

۱۴۹۱۷۱۸

زبان تخصصی حسابداری مالیاتی
مطالعه نحوه پذیرش مالیات توسط افراد
پول‌دار

تهیه و ترجمه:

کآوه حاتمی

حسابرس ارشد مالیاتی

www.ketab.ir

زبان تخصصی حسابداری مالیاتی

مطالعه نحوه پذیرش مالیات توسط افراد پول دار

✱ تالیف: کاوه حاتمی

✱ ناشر: سرافراز

✱ تعداد صفحات: ۷۶ (فارسی) ۸۰ (لاتین) صفحه

✱ نوبت چاپ: اول - ۱۳۹۶

✱ شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۳۲۸-۳۵۴-۱

✱ شمارگان: ۱۰۰۰ جلد

✱ قیمت: ۹۸۰۰ تومان



کلیه حقوق برای مولف محفوظ است.

شابک	۹۷۸-۶۰۰-۳۲۸-۳۵۴-۱
شماره کتابشناسی ملی	۱۶۰۴۷۱
عنوان و نام پدیدآور	زبان تخصصی حسابداری مالیاتی مطالعه نحوه پذیرش مالیات توسط افراد پول دار تهیه: کاوه حاتمی.
مشخصات نشر	کرج: سرافراز، ۱۳۹۶.
مشخصات ظاهری	۸۰ ص.: مصور، جدول، نمودار.
موضوع	مالیات -- جمع آوری
موضوع	Tax collection:
موضوع	مالیات -- حسابداری
موضوع	Tax accounting:
رده بندی دیویی	۲۰۰۹۵۵/۳۳۶:
رده بندی کنگره	HJ۲۹۲۰/۳/۲: ۱۳۹۶
سرشناسه	حاتمی، کاوه، ۱۳۶۴ -
وضعیت فهرست نویسی	فیفا

مرکز پخش: نمایشگاه و فروشگاه تخصصی کتاب دانشگاهی خوارزمی

کرج - رجائی شهر - بلوار مؤذن شرقی - روبروی بانک ملی دانشگاه آزاد - پلاک ۳۲

تلفن: ۰۲۶-۳۴۴۲۱۵۹۵

صفحه	عنوان
۲	خلاصه مدیریتی، نتایج و پیشنهادات
۸	مقدمه: علت تمرکز بر طبقه افراد پولدار
۸	پیچیدگی
۸	تجمع درآمد
۹	فرصت
۹	عدالت در نظام مالیاتی
۱۱	بخش اول. محیط و مخاطرات
۱۱	۱- توصیه طبقه پولداران
۱۱	۱-۱- طبقه پولداران
۱۲	۱-۲- درآمد و ثروت
۱۴	۱-۳- درآمدهای داخلی و خارجی
۱۵	۱-۴- یویایی بین‌المللی
۱۶	۲- محیط مالیاتی افراد پولدار
۱۷	۳- مخاطرات موجود در طبقه پولداران
۱۸	۳-۱- مخاطرات مربوط به منبع درآمدی یا ثروت-
۱۸	- افراد پولدار
۱۹	- کارمندان با حقوق بالا و متخصصان
۲۱	- کارآفرینان
۲۲	- کارآفرینان مالی
۲۲	- ورزشکاران و کم‌دین‌ها
۲۳	- سرمایه‌گذاران ثروتمند
۲۴	۳و۲- ملاحظات و مخاطرات دیگر
۲۴	ارث
۲۵	فروش و واگذاری
۲۵	جابجایی بین‌المللی و اقامت مالیاتی
۲۶	مشاوران حرفه‌ای
۲۶	سازمان‌های خارجی و حساب‌های بانکی
۲۷	۴- بازار برنامه‌های تهاجمی مالیاتی
۲۷	۴-۱- محرک‌های بازار:
۲۸	۴-۲- زنجیره عرضه:

۳۰ ۳-۴- مزایای حاصل از شناخت بهتر بازار

بخش ۲: استراتژی های عمومی جهت مقابله با برنامه تهاجمی مالیاتی افراد پولدار

۳۱ مقدمه

۳۲ سنجه های عمومی

۳۳ ۱-۲- گرد آوری و استفاده کارا از اطلاعات

۳۴ ۲-۲- استخدام کارکنان از بخش خصوصی

۳۵ ۲-۳- همکاری های بین المللی

۳۶ ۲-۴- استراتژی های ارتباطی

۳۷ ۳- استراتژی مبتنی بر تقاضا

۳۷ ۱-۳- جریم مودیاری

۳۸ ۲-۳- استراتژی های مالی بر دادخواهی

۳۹ ۴- استراتژی های متمرکز به محصول

۴۰ ۱-۴- شفاف سازی اجباری، قوانین، ارائه گزارش

۴۰ ۲-۴- گزارش اطلاعات مضاعف

۴۱ ۳-۴- استفاده از قوانین هدفمند و فراتر از حد اعتبار

۴۲ قانون جدید "اثبات اجتناب از پرداخت مالیات"

۴۳ استفاده از قانون عطف به ماسبق

۴۵ ۵- استراتژی های متمرکز بر عرضه

۴۶ ۶- نتیجه گیری

بخش سوم: پاسخ های سازمانی در مواجهه با ریسک مالیاتی ایجاد شده توسط افراد پولدار

۴۸ ۱- مقدمه

۴۸ ۲- منابع قابل تمرکز

۴۹ ۱-۲- شناخت بخش افراد پولدار

۵۰ ۲-۲- سازماندهی منابع

۵۱ ۳-۲- مهارت های کارکنان

۵۳ ۴-۲- نقش ها و مسئولیت ها

۵۷ ۳- نتیجه

بخش ۴- استراتژی های مبتنی بر همکاری

۵۹ ۱- مقدمه:

۵۹ ۲- پیش نیاز های تمکین مبتنی بر همکاری

- ۶۲ ۳- رویکردهای تمکین مبتنی بر همکاری
- ۶۲ ۱-۳- برنامه های جامع
- ۶۶ ۲،۳- ارتقاء جنبه های خاص تمکین، مبتنی بر همکاری
- ۷۰ قوانین مربوط به محصول
- ۷۱ مصونیت از جرایم در صورت افشای کامل اطلاعات
- ۷۲ جنبه های گسترده تر رویکرد مبتنی بر همکاری جهت ارتقاء ارتباطات مودی و پذیرش مالیات
- ۷۳ بخش پنجم: افشاگری داوطلبانه با توجه به عدم تمکین مالیات در گذشته

خلاصه مدیریتی، نتایج و پیشنهادات

افراد پولدار^۱ (HNWIS) چالش‌های بخصوصی را برای دستگاه‌های مالیاتی ایجاد می‌کنند. چالش‌هایی نظیر: پیچیدگی امورات، میزان احتمالی درآمد مالیاتی، فرصت برای استفاده از برنامه‌های تهاجمی مالیاتی^۲ (ATP)، و تاثیر رفتار پذیرشی آنها بر یکپارچگی نظام مالیاتی. موارد فوق جدای از نتایج حاصله از مطالعه مشترک OECD^۳، در مورد فرار مالیاتی و اجتناب از پرداخت مالیات افراد پولدار است. پژوهش مذکور مبتنی بر موضوع "نقش واسطه‌های مالیاتی" که در ژانویه سال ۲۰۰۸ توسط OECD منتشر شد آغاز گردید که در آن این نکته ذکر شده بود که "افراد پولدار رتبه دوم استفاده از برنامه‌های تهاجمی مالیاتی را دارند."

هدف این گزارش افزایش سطح آگاهی دستگاه‌های مالیاتی نسبت به مودیان پولدار، کاربرد طرح‌های تهاجمی مالیاتی، توسط این افراد و استراتژی‌های پیشگیری، ردیابی و پاسخگویی که می‌توانند توسط دستگاه‌های مالیاتی جهت واکنش مناسب به این چالش‌ها کاربرده شود می‌باشد.

این گزارش بر روی فرار مالیاتی متمرکز نشده است. چرا که مقوله‌ای جداگانه بوده و توسط گروه دیگری در OECD در حال بررسی می‌باشد. هر چند در این گزارش در مورد جنبه‌های انگیزشی اظهار دواطلبانه توسط افرادی که از این موضوع اجتناب می‌کردند و نمی‌تواند بی‌ارتباط با شرایط فعلی باشد نیز بحث شده است.

این پژوهش با یک گروه کنترل متشکل از ۱۴ کشور شامل: استرالیا، کانادا، ایرلند، ایتالیا، فرانسه، آلمان، ژاپن، مکزیک، هلند، نیوزلند، نروژ، آفریقای جنوبی، انگلیس، آمریکا و همچنین سوئیس به عنوان عضو ناظر شروع شد و نتایج حاصله بر روی وبسایت OECD در اکتوبر ۲۰۰۸ منتشر شد. همچنین نتایج بین المللی آن توسط دستگاه‌های مالیاتی در آلمان، ایرلند، مکزیک، نیوزلند و انگلیس تایید و در اختیار گروه کنترل قرار گرفت. اعضای گروه آزمایش از اطلاعاتی که در اختیار پژوهشگران قرار داده و همچنین تحلیل‌ها و نتایج فراوانی که در پاسخ دریافت کرده بودند بسیار ابراز خرسندی می‌کردند.

گروه کنترل اندازه و محیط کاری افراد پولدار را نظیر ریسک مالیاتی از قبیل وضعیت مالیات دهندگان و رویکردهای متفاوت آنها - چه قانونی و چه اجرایی - که توسط اعضای گروه برای رفع آنها لحاظ شده بود را مورد آزمایش قرار داد. در حین تمرین و مشاوره‌های عمومی، گروه کنترل

^۱ High Net Worth Individuals

^۲ Aggressive Tax Planning

^۳ Organisation for Economic Co-operation and Development

امکان وجود یک رویکرد مبتنی بر همکاری در تمکین به مالیات که مودیان در آن تشویق به اظهار داوطلبانه اطلاعات خود می‌شدند بررسی شد. زمانی که هیچ کشوری از برنامه جامع برای افراد پولدار استفاده نکرده بود، استرالیا برنامه‌ای را به صورت آزمایشی اجرا کرد که در نهایت می‌تواند برای ۵۰ فرد اول پولدار این کشور مورد استفاده قرار بگیرد.

گروه آزمایشی اهمیت دیدگاه قانونی و مالیاتی رفتار مبتنی بر تمکین^۱ افراد پولدار را که شامل نرخ‌های مالیاتی، انواع مالیات‌ها، معاهدات، رازداری بانکی و... می‌شود را شناسایی نمود. گرچه هدف این گزارش ارتقاء سطح پذیرش مالیات با همین چارچوب قانونی فعلی است و به سیاست‌های مالیاتی نمی‌پردازد.

واژه افراد پولدار در این گزارش مربوط به افرادی می‌شود که در سطح بالایی از ثروت و درآمد قرار دارند. این واژه استفاده وسیعی دارد و هر دو مفهوم افراد ثروتمند و پردرآمد را شامل می‌شود. اگرچه در این گزارش مشخص می‌شود که در این تعریف گسترده از افراد پولدار بخش‌هایی وجود دارند که دارای خصیصه‌های مختلفی نسبت به یکدیگر بوده و دستگاه‌های مالیاتی نیز می‌بایست پاسخ‌های متفاوتی به آنها بدهند.

نتایج این پژوهش در درجه اول مورد استفاده دستگاه‌های مالیاتی است البته می‌تواند برای افراد پولدار و مشاوران آنها نیز مفید واقع شود. همچنین این نتایج می‌تواند در کشورهای عضو OECD هم مورد استفاده واقع شود.

نتایج و پیشنهادات گروه کنترل عبارتند از:

- نتایج کلیدی

۱- افراد پولدار چالش‌های بخصوصی را برای دستگاه‌های مالیاتی بوجود می‌آورند که چهار مورد آنها عبارتند از: پیچیدگی، درآمد، مشارکت، فرصت برای استفاده از برنامه‌های تهاجمی مالیاتی و تاثیر رفتار پذیرشی آنها بر روی یکپارچگی نظام مالیاتی. (به بخش مقدمه رجوع شود)

۲- چالش‌هایی در خصوص دو مدل عادی و سفارشی برنامه‌های تهاجمی مالیات وجود دارد. برنامه‌های عادی بیشتر در مورد افراد تقریباً پولدار و برنامه‌های سفارشی توسط افراد بسیار پولدار مورد استفاده قرار می‌گیرد. (به فصل ۱، قسمت ۲-۴ مراجعه شود)

^۱- Compliance

۳- با استفاده از استراتژی‌های تلفیقی که به صورت موفقیت آمیزی توسط برخی از کشورهای عضو گروه کنترل اجرا شد، خطر ناشی از استفاده از برنامه‌های معمولی تهاجمی مالیاتی به طور قابل ملاحظه‌ای کاهش پیدا می‌کند. این استراتژی‌ها ممکن است اثربخشی کمتری در برابر برنامه‌های سفارشی داشته باشند. (به فصل ۲، قسمت ۶ مراجعه شود)

۴- چالش‌هایی که توسط برنامه‌های سفارشی تهاجمی ایجاد می‌شود، می‌تواند با ترکیبی از فعالیت‌های ارتقاء یافته مبتنی بر تمکین مالیات و استراتژی‌های خدماتی دستگاه‌های مالیاتی رفع شود. (به فصل ۶ مراجعه شود)

۵- مراجعه با این قبیل چالش‌ها ممکن است نیازمند فعالیت‌های قانونی و همچنین تغییر در ساختارها و پرسنل مالیاتی باشد. (به فصل ۳ و ۲ مراجعه شود)

۶- تحریم کشورهای عضو گروه آزمایشی نشان داد که تمرکز بر روی بخش افراد پولدار می‌تواند باعث بهبود در میزان تمکین به مالیات و اجابت از طرف آنها شود. (به فصل ۲، قسمت ۳ مراجعه شود)

۷- برخی افراد پولدار نسبت به درآمدهای خارج از کشور خود دچار فرار مالیاتی هستند. با تغییر کردن محصورهای بین المللی تعداد زیادی از افراد پولدار تمایل مضاعفی به اظهار داوطلبانه درگیری‌های مخفی خود در خارج از کشور دارند چرا که دولت‌ها نسبت به افرادی که مرتکب فرار مالیاتی می‌شوند واکنش نسبتاً سختی نشان می‌دهند. (به مقدمه و فصل ۵ مراجعه شود)

نظام مالیاتی در هر کشوری با توجه به سیاست‌ها، قوانین، دستگاه‌های اجرایی و فرهنگی خاص آن کشور شکل می‌گیرد. لذا این بستگی به کشورها دارد که با همکاری دی‌اچ‌اچ به نتایج این گزارش نگریسته و آنها را برای آینده دستگاه‌های مالیاتی خود به کار ببندند. به همین منظور در این گزارش پیشنهاداتی به عنوان بهترین روش برای مواجهه با افراد پولدار به دستگاه‌های مالیاتی ارائه شده است:

۱- آگاهی از خطراتی که توسط افراد پولدار و وابستگان آنها ایجاد می‌شود. خطراتی شامل: انگیزه آنها و بازار گسترده جهت استفاده از برنامه‌های تهاجمی:

- آگاهی مناسبی از تقاضا برای برنامه‌های تهاجمی و تامین کنندگان آنها من جمله زنجیره‌ی تامین و گونه‌های مختلف ATP در بازار داشته باشید (فصل ۱، قسمت ۳ و ۴).

- آگاهی از نحوه کارکرد بازار: مشوق‌ها چه هستند و ارتباط بین مودیان، مشاوران و سایر خدمات دهندگان مالیاتی چیست (فصل ۱، بخش ۴).
 - به دنبال مشوق‌های مالیاتی باشید و آگاهی تجاری مناسبی در خصوص دغدغه‌های وسیع‌تر افراد پولدار پیدا کنید. این می‌تواند شامل حریم شخصی، محافظت از ثروت و توانایی آنها جهت انتقال سرمایه به نسل‌های آینده باشد (فصل ۳، بخش ۲ و ۳).
 - جمع‌آوری و استفاده موثر اطلاعات بدست آمده از منابع متعدد جهت شناسایی افراد پولدار با ریسک بالا و مشاوران آنها به نحوی که به صورت مناسبی هدفمند باشند (فصل ۲، بخش ۱ و ۲).
- ۲- ایجاد یک ساختار مناسب در دستگاه‌های مالیاتی جهت مواجهه با افراد پولدار از طریق:
- متمرکز کردن منابع جهت مواجهه با افراد پولدار به عنوان مثال از طریق ایجاد واحدهای اختصاصی و مصوبات دولتی از اینک منابع در جای مناسب استفاده شده و افراد با تجربه، منصف و بی‌طرف، ماهر و خبیر آن را اداره می‌کنند (فصل ۳).
 - ایجاد یک چهارچوب مناسب برای گفت‌وگو بین مقامات ارشد مالیاتی، افراد پولدار و مشاوران آنها (فصل ۳، بخش ۴).
 - تنظیم فعالیت‌های مبتنی بر تمکین با دستگاه‌های خدمت‌رسان به مودیان مانند ایجاد مکان‌های مشخص جهت ارتباط گیری (فصل ۳).
- ۳- ارتقاء همکاری‌های بین المللی در صورتی که استراتژیک و عملیاتی از طریق همایش‌های مستمر و با برنامه بین سران طبقه پولدار و متخصصان دستگاه‌های مالیاتی (فصل ۲، قسمت ۲ و ۳).
- ۴- ایجاد یک چهارچوب قانونی مناسب که به طور مشخص روی خطرات ناشی از برنامه‌های تهاجمی مالیات تمرکز داشته باشد از طریق:
- مد نظر قرار دادن استراتژی‌های مبتنی بر تقاضا من جمله بازنگری بر اثر بخشی قوانین مربوط به جرایم حاصل از ATP جهت بررسی این موضوع که آیا جرایم به حدی می‌باشد که باعث پذیرش مالیات توسط افراد پولدار شود یا خیر (فصل ۲، قسمت ۳).
 - مد نظر قرار دادن استراتژی‌های مبتنی بر محصول مانند قانون "اثبات اجتناب از پرداخت مالیات" و ایجاد سازمان‌هایی که در همان ابتدا تعاملاتی که به قصد قرار از پرداخت مالیات صورت می‌پذیرد را کشف کند (فصل ۲، قسمت ۴).

- مورد آزمایش قراردادن استراتژی‌های مبتنی بر عرضه مانند جرایم افرادی که فرار مالیاتی را ترویج می‌کنند (فصل ۲، بخش ۵).
- به کارگیری رویکردی کل نگر به جای نگرش صرف به چنین استراتژی‌هایی به صورت مجزا (فصل ۲، قسمت ۶)
- ۵- کشف این موضوع که چگونه مفهوم همکاری در تمکین مالیات قابل اجرا بر بخش افراد پولدار می‌شود از طریق:
 - مدنظر قرار دادن و در صورت مقتضی، مشورت کردن در خصوص کاربرد استراتژی‌های مبتنی بر همکاری. قوانینی که ایجاد قطعیت زود هنگام برای افراد پولدار می‌کند؛ شفافیت و خود اظهاری را افزایش می‌دهد که در مقابل می‌تواند سطح کلی تمکین مالیات را افزایش دهد (فصل ۴، بخش ۳).
 - در نظر گرفتن مکان‌هایی خاص جهت ایجاد ارتباط با آنها (فصل ۴، بخش ۳ و ۲).
 - کشف میزان تمایل و امکان ایجاد برنامه‌هایی قبل از تهیه گزارش یا برنامه‌های قانون گذاری پیشرفت جهت ایجاد سطح بالاتری از قطعیت (فصل ۴، بخش ۳ و ۲).
 - در صورت امکان، شمول افراد پولدار را در قانون گذاری‌هایی که به طور مشخص بر کارفرمایان آنها تاثیر می‌گذارد، رکت دهید (فصل ۴، بخش ۳ و ۲).
 - بحث در خصوص انتظار شایسته از افراد پولدار در این موضوع که اگر خواستار ارتباط موثر و مبتنی بر همکاری با دستگاه مالیات هستند می‌بایست شفافیت و خود اظهاری فراتر از قانون با ماموران مالیاتی ایجاد کنند (فصل ۴، بخش ۲).
 - ایجاد شفافیت در خصوص موضوعات کلی و مورد بحث، برای مودیانی که تمایل به خود اظهاری کامل دارند (فصل ۵).
- تجربه کشورهایی که بیشتر قسمتی و یا کل این موارد را اجرا کرده اند نشان می‌دهد که یک اقدام استوار و مستحکم هنگامی که با فعالیت‌های مناسب تمکین مالیات بعلاوه خدمات مناسب همراه شود می‌تواند به صورت قابل ملاحظه‌ای در پذیرش مالیات توسط افراد پولدار تاثیر بگذارد. میزان ترکیب دقیق این موارد بستگی به وضعیت هر کشوری دارد.

مقدمه: علت تمرکز بر طبقه افراد پولدار

رفتار منصفانه و برابر با مودیان، اصلی بنیادین در دستگاه مالیاتی است. علی‌رغم محدودیت در منابع موجود می‌بایست بر روی بخش مودیان پرخطر تمرکز بیشتری کرد. اصولاً چهار موضوع که توجیه‌کننده تمرکز بر روی این بخش است عبارتند از: پیچیدگی، درآمد، فرصت برای استفاده از برنامه‌های تهاجمی مالیاتی و تاثیر رفتار پذیرشی آنها بر روی یکپارچگی نظام مالیاتی.

پیچیدگی

امورات افراد پولدار اساساً پیچیده‌تر از دیگر مودیان است. مودیان بزرگی که در سطح بین‌المللی فعالیت می‌کنند ممکن است ابهاماتی را در خصوص محل پرداخت و اجرای تعهدات مالیاتی و همچنین دسته‌بندی برای مالیات خارجی آنها بوجود آورند. افراد پولدار اغلب از راه‌های متفاوتی کسب درآمد می‌کنند بنابراین آنها ممکن است کسب و کارهای پیچیده‌ای هم داشته باشند و ثروتش در شرکت‌های خوددگی مشارکت‌های تجاری، خیریه‌ها و موسسات عام‌المنفعه پخش شده باشد و این امر باعث شود که هویت مالی گوناگونی را نیز به همراه داشته باشد. شناسایی منابع درآمدی و پیوستگی و ارتباط بین آنها بخش مهمی از تشخیص خطر است که در پیشبرد تمکین حداکثری مالیات توسط مودیان کمک شایسته می‌نماید.

:

تجمع درآمد

افراد پردرآمد سهم عمده‌ای در مالیات‌های جمع‌آوری شده دارند. به عنوان نمونه در انگلستان ۵/۰٪ بالای مودیان در مجموع ۷٪ از کل درآمدهای مالیاتی را پرداخت می‌نمایند. در آلمان ۱/۰٪ بالای مودیان ۸٪ و در آمریکا ۱٪ بالای مودیان نزدیک به ۴۰٪ از کل درآمد مالیاتی را متقبل می‌شوند. سهم‌الشرکه افراد پولدار از مالیات بردرآمد اتفاقی وراثت حتی بیشتر از میزان عاقبتی است که افراد کم درآمد استفاده می‌کنند. بنابراین حتی اگر میلی به برنامه‌های تهاجمی مالیاتی در افراد پولدار نسبت به دیگران مودیان نباشد، حجم بالای مالیات بلقوه‌ای که از این گروه بدست می‌آید توجه ویژه به آنها را توجیه می‌کند.

ریسک موجود در درآمدهای مالیاتی تنها مربوط به برنامه‌های تهاجمی مالیاتی می‌شود بلکه ریسکی که افراد پولدار به خصوص آنهایی که فعالیت بین‌المللی دارند ممکن است سرزمین خود را ترک کنند را نیز در بر می‌گیرد. تنها تعداد کمی از کشورها هستند که مالیات را برحسب شهروندی محاسبه می‌کنند، بقیه کشورها تمایل دارند که مالیات‌ها براساس تابعیت قانونی محاسبه گردد. هنگامی که تصمیم به مهاجرت به علت مسائل مالیاتی باشد، درک مناسب بخش افراد پولدار به

شناسایی زود هنگام این مسائل، روندها و مسائل بین‌المللی کمک خواهد کرد و موجب پاسخگویی سریع‌تر و شایسته‌تر می‌شود.

فرصت

افرادی که درآمد زیادی دارند اغلب در برنامه‌ریزی مالیاتی ماهرتر عمل می‌کنند. منابع وسیع درآمدی، ساختارهای کنترلی و مشارکت‌های بین‌المللی آنها فرصت‌های بزرگی را برای برنامه‌ریزی مالیاتی فراهم می‌کند. عامل کلیدی دیگر این است که این افراد تمایل بیشتری به دریافت مشاوره از متخصصان مالیاتی دارند. در انگلستان به طور مثال، مشاوران مالی مستقل^۱ (IFAS) تقریباً به ۷۰٪ جمعیت افراد پولدار خدمت‌رسانی می‌کنند. افراد پولدار دسترسی به مشاور مالی در سطح بالا دارند، و از طریق متخصصانی که مسلط به بخشنامه‌های مالیاتی هستند در معرض ریسک‌های تهاجمی مالیاتی قرار می‌گیرند.

اقتصاد برنامه‌ریزی مالیاتی نیز مهم است. تخفیف‌های مالیاتی تنها زمانی جذابیت دارند که میزان سود از هزینه بالاتر باشد. به عنوان مثال: کاربران برنامه‌های گسترده عادی ناچارند برای مشاوره هزینه کنند و قبل از اینکه برنامه‌ریزی آنها اجرا شود سرمایه‌گذاری شخصی نمایند که خود نیازمند دارا بودن میزان مشخصی از ثروت است. هنگامی که برنامه‌ریزی سفارشی‌تر می‌شود اغلب هزینه‌ها افزایش یافته و به عنوان هزینه بای، مشاوره نیز افزایش می‌یابد. کاربران ممکن است متحمل هزینه‌های اضافی شامل هزینه تأسیس مؤسسات خارج از کشور، هزینه دریافت وام، هزینه بهره و حقوق سالانه متولیان موقوفه شوند.

عدالت در نظام مالیاتی

در بسیاری از کشورها این باور وجود دارد که افرادی که ثروت و دارایی بالایی دارند مالیات کمتری نسبت به دیگران پرداخت می‌کنند. همان‌طور که پیشتر ذکر شد این جمله لزوماً درست نیست ولی درخواست عموم نسبت به بررسی دقیق و پیشرفته درآمدهای افراد پولدار را نشان می‌دهد. افراد پولدار اغلب رسانه‌های جمعی و عمومی را نسبت به دیگران بیشتر به سمت خود جذب می‌کنند و به این دلیل که آنها اغلب صاحبان کارخانجات، کسب و کارها هستند و شهرت زیادی دارند هرگونه اقدام مالیاتی در مورد آنها نیز جلب توجه زیادی می‌کند. دولتی که حفاظت از درآمدهای مالیاتی را تعهد می‌کند می‌بایست ابراز کند که نظام مالیاتی آن عادلانه و استراتژی‌های تمکین مالیات آن به صورت برابر در تمامی بخش‌ها من جمله بخش افراد پولدار اجرا می‌شود.

^۱ - Independent Financial Advisers

چهار مورد ذکر شده منتج به این موضوع گشته است که برخی کشورها برنامه‌های ویژه‌ای برای مودیان بزرگ خود ایجاد کنند. این گزارش بر مبنای برنامه‌های مذکور تهیه شده و استراتژی‌های متفاوتی را جهت ارتقاء پذیرش مالیات توسط این بخش از مودیان ارائه می‌دهد.

زمانی که تمرکز اصلی این گزارش به برنامه‌های تهاجمی مالیاتی افراد پولدار بود، گروه کنترل متوجه این خطر شد که فرار مالیاتی و به ویژه فرار مالیاتی در خارج از کشور، در درآمد تجلی پیدا می‌کند. حوادث اخیر در لیختنشتاین تنها بخشی از آخرین سریال افشاگری‌ها بود که میزان اهمیت موضوع را نشان داد. تعدادی عملیات افشاگری مالیاتی بر مبنای این موضوع صورت پذیرفت. به صورت گسترده، میلیاردها دلار سرمایه در خارج از کشورها نگهداری می‌شوند و دولت‌ها نیز به طبع میلیاردها دلار مالیات سالیانه از دست می‌دهند چرا که مودیان درآمدهای پنهان خود در فرامرزها را گزارش نمی‌کنند.

فرار مالیاتی در تمامی بخش‌های مودیان در خارج از کشورها دیده می‌شود و تنها مختص افراد پولدار نیست. اگرچه به اختارها، پرهزینه و بررسی‌های بیشتر ویژه مودیان ثروتمندتر است. مشاوران عادی افراد پولدار اغلب بر قابلیت‌های فرار مالیاتی نا آگاهند و ممکن است تنها هنگام شروع تحقیقات توسط ممیزان مالیاتی به این موضوع پی ببرند.

به علت اهمیت این موضوع، OECD به منظور ارتقاء سطوح مالیاتی برنامه‌ی گسترده‌ای جهت ارتقاء شفافیت و تبادل اطلاعات بین‌المللی انجام داده است.

بیشتر این گزارش بر روی مالیات بر درآمد شامل سود سرمایه و سود سرمایه متمرکز شده است. گرچه این طور نباید پنداشت که مالیات‌های دیگر مثل مالیات ارث پالشی‌هایی را برای ادارات مالیاتی و افراد پردرآمد ایجاد نمی‌کند. زمانی که افراد پردرآمد و مشاوران آنها دغدغه خطرات ناشی از مالیات مضاعف در جوامع بین‌المللی را دارند، ادارات مالیاتی دغدغه بررسی تهاجمی مالیات و فرار مالیاتی در زمینه مالیات بر ارث را دارند.

باقی‌مانده این گزارش شامل پنج بخش است. بخش اول مودیان بزرگ و خدشات متعددی که مربوط به آنها می‌شوند از جمله تکنیک‌های برنامه‌ریزی استفاده شده، برنامه‌های رزرو بازاریابی آنها را توصیف می‌کند، بخش دوم نگاهی به برخی از استراتژی‌هایی که بر روی حذف و یا کاهش برنامه‌های تهاجمی مالیاتی هدف‌گذاری کرده‌اند دارد. بخش سوم به بررسی اینکه چگونه ادارات مالیاتی می‌توانند منابع خود را سازماندهی کنند به نحوی که به طور مناسبی خطرات ناشی از افراد پولدار را پوشش دهد می‌پردازد. بخش چهارم استراتژی‌های مبتنی بر همکاری را مطرح می‌کند و بخش پنجم به بررسی شفاف‌سازی داوطلبانه با توجه به عدم شفافیت موجود در گذشته می‌پردازد.