

جزوه مطالعاتی
شماره ۶



مالیات
برثروت
چيست؟



قرنگاه ملی مبارزه
بامفساد اقتصادی

مالیات بر ثروت چیست؟

شود. این مالیات معمولاً بر دارایی خالص افراد که دارایی‌ها منهای بدهی است اعمال می‌شود. این دارایی‌ها شامل (اما نه محدود به) پول نقد، سپرده‌های بانکی، سهام، دارایی‌های ثابت، خودروهای شخصی، اموال غیرمنقول، طرح‌های بازنشستگی، صندوق‌های پولی، مسکن تحت تصرف مالکان، و امانت است.

به طور کلی، کشورهایی که مالیات بر ثروت

وضع می‌کنند، مالیات بر درآمد و سایر

مالیات‌ها را نیز اعمال می‌کنند.

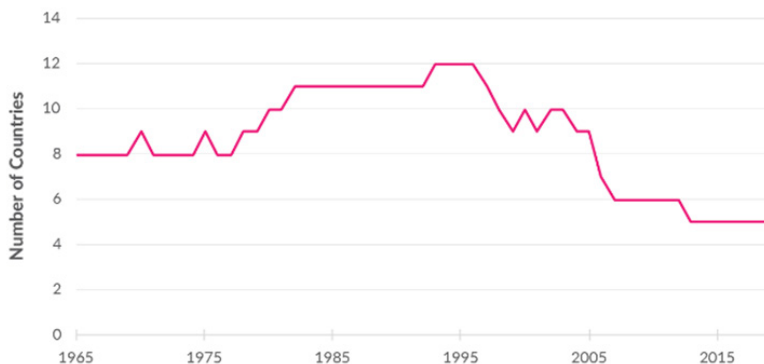
تنها پنج کشور سازمان همکاری اقتصادی و توسعه (OECD) در حال حاضر مالیات بر ثروت وضع می‌کنند: فرانسه، نروژ، اسپانیا، سوئیس و کلمبیا

پیش از این، در اوایل دهه ۱۹۹۰، طبق گزارش‌ها، ۱۲ کشور مالیات بر ثروت وضع کردند که نشان می‌دهد محبوبیت این نوع مالیات در حال کاهش است. نمودار زیر کشورهای عضو OECD را که مالیات بر ثروت دارند در طول زمان نشان می‌دهد.

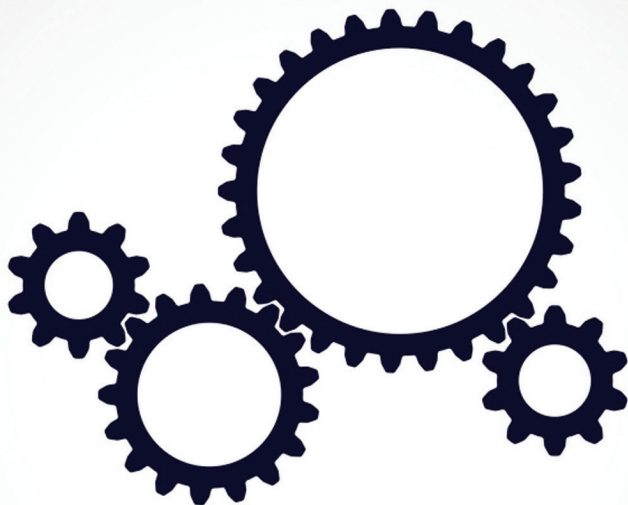
مالیات بر ثروت مالیاتی است که بر اساس ارزش بازار دارایی‌های متعلق به مالیات‌دهندگان است. برخی از کشورهای توسعه‌یافته مالیات بر ثروت را انتخاب می‌کنند، اگرچه ایالات متحده در طول تاریخ به مالیات بر درآمد سالانه برای افزایش درآمد متکی بوده است.

با این حال، اخیراً، اختلاف زیاد و فزاینده در ثروت در ایالات متحده، سیاستمداران را برانگیخت. برنی سندرز و الیزابت وارن که هر دو در آستانه انتخابات ریاست جمهوری ۲۰۲۰ نامزد بودند، مالیات بر ثروت را، علاوه بر مالیات بر درآمد، پیشنهاد دادند. مارس ۲۰۲۱، الیزابت وارن، نسخه اصلاح شده پیشنهاد قبلی خود را برای اعمال مالیات بر دارایی خالص افراد بسیار ثروتمند معرفی کرد.

مالیات بر ثروت مالیاتی است که بر ارزش خالص بازار منصفانه دارایی‌های مالیات‌دهندگان اخذ می‌شود. مالیات بر ثروت که به آن مالیات بر سرمایه یا مالیات بر حقوق صاحبان سهام نیز می‌گویند، بر دارایی افراد تحمیل می‌



Sources: OECD; author's calculations using revenue code 4210, "Individual recurrent taxes on net wealth".



مالیات بر ثروت چگونه کار می‌کند؟

بدهکار خواهد بود.

اگر ثروت فرد با نرخ بالاتر از نرخ مالیات رشد نکند، مالیات بر ثروت در نهایت باعث کاهش ثروت آن فرد می‌شود. این بدان معناست که افرادی که نرخ بازدهی کمتری بر دارایی خود دارند، با نرخ‌های مؤثر مالیاتی بالاتری مواجه خواهند شد.

مالیات بر ثروت با اعمال نرخ مالیات بر ثروت خالص یک فرد، معمولاً بالاتر از یک آستانه مشخص، کار می‌کند. فردی با ۲,۵ میلیون دلار ثروت و ۵۰۰,۰۰۰ دلار بدهی، دارایی خالص ۲ میلیون دلاری خواهد داشت. اگر مالیات بر ثروت برای همه دارایی‌های بالاتر از ۱ میلیون دلار اعمال شود، در این صورت تحت مالیات بر دارایی ۵ درصد، فرد ۵۰,۰۰۰ دلار مالیات

نمونه‌هایی از مالیات بر ثروت کشورها

اسپانیا

مالیاتی به نام میراث وجود دارد. نرخ مالیات تصاعدی است، از ۰,۲ تا ۳,۷۵٪ از دارایی‌های خالص بالاتر از آستانه ۷۰۰,۰۰۰ یورو پس از ۳۰۰,۰۰۰ یورو کمک هزینه اقامت اولیه. مقدار دقیق بین مناطق متفاوت است.

فرانسه

در واقع، نرخ مالیات بر ثروت سالانه به طور قابل توجهی کمتر از نرخ مالیات بر درآمد سالانه است. به عنوان مثال، در فرانسه، مالیات بر ثروت برای کل دارایی‌های جهانی اعمال می‌شد. با این حال، از سال ۲۰۲۱، فقط برای دارایی‌های املاک و مستغلات به ارزش بیش از ۸۰۰,۰۰۰ یورو (۹۰۴۱۶۶ دلار) اعمال می‌شد. اگر ارزش آن دارایی‌ها بین ۸۰۰,۰۰۰ یورو تا ۱,۳۰۰,۰۰۰ یورو باشد، مشمول مالیات ۰,۵٪ می‌شود. نرخ‌ها همچنان در آستانه‌های مدرج افزایش می‌یابند - ۰,۵٪، ۱٪، ۱,۵٪ - تا زمانی که در نهایت، دارایی‌های املاک و مستغلات بیش از ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ یورو با ۱,۵٪ مشمول مالیات شوند.^۲

سوئیس

مالیات بر ثروت متری که بسته به محل سکونت متفاوت است. اکثر منطقه‌ها برای ارزش خالص افراد کمتر از ۱۰۰,۰۰۰ SFR (تقریباً ۱۰۰,۰۰۰ دلار آمریکا) مالیات بر دارایی ندارند و به تدریج نرخ مالیات بر دارایی‌های خالص را با نرخ بالایی از ۰,۱۳٪ تا ۰,۹۴٪ بسته به منطقه و شهرداری محل سکونت افزایش می‌دهند. مالیات بر ثروت از دارایی‌های ساکنان سوئیس در سراسر جهان اخذ می‌شود، اما از دارایی‌های موجود در سوئیس که توسط افراد غیر مقیم نگهداری می‌شود اخذ نمی‌شود.

جدول زیر جمع بندی نرخ مالیات بر ثروت کشورهای OECD است

کشور	نرخ مالیات	مبلغ پایه
کلمبیا	۱ درصد	ثروت خالص بیش از ۵ میلیارد COP (معادل ۱,۴ میلیون دلار)
فرانسه	از ۰,۵ درصد تا ۱,۵ درصد صعودی	ثروت مشمول مالیات خالص در املاک و مستغلات بالای ۸۰۰,۰۰۰ یورو (۹۶۸,۰۰۰ دلار)
نروژ	۰,۷ درصد در سطح شهرداری و ۰,۱۵ درصد در سطح کشور	ارزش بازار منصفانه دارایی ها منهای بدهی. مالیات بر ارزش دارایی بالاتر از ۱,۵ میلیون کرون (۱۸۰,۰۰۰ دلار) برای مالیات دهندگان مجرد/غیر متاهل و ۳ میلیون کرون (۳۶۰,۰۰۰ دلار) برای زوج های متاهل اعمال می شود.
اسپانیا	صعودی از ۰,۲ درصد به ۳,۷۵ درصد بسته به منطقه	ممکن است بسته به منطقه متفاوت باشد، اما به طور کلی ارزش دارایی ها منهای ارزش بدهی ها، مناطق در تعیین میزان معافیت دارای استقلال هستند. مادرید معافیت کامل می دهد.
سوئیس	بسته به منطقه متفاوت است	دارایی ناخالص منهای بدهی

آیا ایالات متحده مالیات بر ثروت دارد؟^۳

ایالات متحده مالیات بر دارایی و املاک وضع می کند اما مالیات بر ثروت عمومی ندارد. با این حال، این می تواند به زودی تغییر کند. عده ای در تلاش هستند تا لایحه ای را به اجرا بگذارند که بر اساس آن

خانواده ها و تراست ها به ارزش بیش از ۵۰ میلیون دلار هر سال مالیات بر درصدی از دارایی خالص خود (یا ۲٪ یا ۳٪) دریافت می کنند.

۳. <https://www.congress.gov/bill/117th-congress/senate-bill/510/text>

مزایا و معایب مالیات بر ثروت

معایب مالیات بر ثروت چیست؟

مالیات بر ثروت احتمال خروج سرمایه را افزایش می‌دهد.

مالیات‌های مستقیم بر ثروت در چند دهه گذشته در چندین کشور لغو شده‌اند، تا حدی به این دلیل که باعث ترساندن افراد ثروتمند و مانع از سرمایه‌گذاری خارجی می‌شوند.

اداره مالیات بر ثروت دشوار است، گرایش

مزایا مالیات بر ثروت:

طرفداران مالیات بر ثروت بر این باورند که این نوع مالیات عادلانه‌تر از مالیات بر درآمد به تنهایی است، به ویژه در جوامعی که اختلاف ثروت قابل توجهی دارند. آنها بر این باورند که سیستمی که درآمد دولت را هم از درآمد و هم از دارایی‌های خالص مالیات دهندگان افزایش می‌دهد، با در نظر گرفتن وضعیت کلی اقتصادی مالیات دهندگان، و در نتیجه توانایی آنها برای پرداخت مالیات، عدالت و برابری را ترویج می‌کند.

چه چیزی در مورد مالیات بر ثروت خوب است؟

طرفداران مالیات بر ثروت را راهی برای افزایش خزانه عمومی دولت با گرفتن پول اضافی از کسانی می‌دانند که واقعاً به آن نیاز ندارند. چنین مالیاتی معمولاً فقط برای ثروتمندترین افراد اعمال می‌شود و می‌توان استدلال کرد که پولی که برای آنها هزینه خواهد کرد تأثیری بر کیفیت زندگی آنها صفر نخواهد داشت.



می‌شود. عدم اطمینان در مورد ارزش گذاری همچنین می‌تواند برخی از افراد ثروتمند را وسوسه کند که فرار مالیاتی را امتحان کنند.

دارایی‌های غیرنقدی:

دارایی‌های غیر نقدی موضوع دیگری برای مالیات بر ثروت است. صاحبان دارایی‌های غیرنقد قابل توجهی ممکن است فاقد وجه نقد آماده برای پرداخت بدهی مالیات بر دارایی خود باشند. این مسئله برای افرادی که درآمد کم و پس‌انداز نقدی پایینی دارند اما دارایی با ارزش بالا و غیر نقدی مانند خانه دارند، مشکل ایجاد می‌کند. به طور مشابه، کشاورزی که درآمد کمی دارد اما زمینی با ارزش بالا دارد، ممکن است در به دست آوردن پول برای پرداخت مالیات بر ثروت دچار مشکل شود.

به فرار مالیاتی دارد و این پتانسیل را دارد که ثروتمندان را از کشورهایی که آن را اعمال می‌کنند دور کند. این اخطارها، همراه با بحث در مورد چگونگی اجرای عادلانه آن، شاید توضیح دهد که چرا تعداد کمی از کشورهای جهان چنین مالیاتی را بر ساکنان خود اعمال می‌کنند. منتقدان ادعا می‌کنند که مالیات بر ثروت مانع از انباشت ثروت می‌شود، زیرا آنها معتقدند که باعث رشد اقتصادی می‌شود.

مشکل در اجرای مالیات:

آنها همچنین تاکید می‌کنند اداره و اجرای مالیات بر ثروت چالش‌هایی را ایجاد می‌کند که معمولاً در مالیات بر درآمد مستلزم نیست. دشواری تعیین ارزش بازار منصفانه دارایی‌هایی که فاقد قیمت‌های در دسترس عموم هستند، منجر به اختلافات ارزشیابی بین مالیات دهندگان و مقامات مالیاتی





مطالبه‌گری فقط انتقاد نیست، مطالبه‌گری فقط
اعتراض نیست، اگر چه در آن، اعتراض هم وجود
دارد ... آنچه فایده دارد عبارت است از پیشنهاد.
ببینید در اسلام هم نهی از منکر با امر به معروف
همراه است، نهی از منکر همان اعتراض است،
امر به معروف یعنی پیشنهاد ...



fesadsetiz.ir
@ghararghamelli



تهران میدان انقلاب - خ کارگر
شمالی - بن بست امین - پلاک ۱۰
۰۲۱-۶۶۴۰-۸۷۳۰

قرن‌گاہی مبدکاره با مفاسد منتقد