



كلية التجارة
قسم الاقتصاد

نظام حسابات الادخار الشخصية كبديل للنظام العام للتأمين الاجتماعي المصري

Personal Saving Accounts System as an Alternative
to the General Egyptian Social Insurance System

رسالة مقدمة للحصول على درجة الماجستير
في الاقتصاد

إعداد الباحثة
إيمان مجدي عاشور

إشراف

أ.د / إيهاب عز الدين نديم أ.د / إبراهيم سعد المصري

أستاذ الاقتصاد

أستاذ الاقتصاد

أكاديمية السادات

كلية التجارة - جامعة عين شمس



كلية التجارة
قسم الاقتصاد

عنوان الرسالة : نظام حسابات الادخار الشخصية كبدل للنظام العام للتأمين الاجتماعي المصري

اسم الباحثة : إيمان مجدى عاشور

الدرجة العلمية : ماجستير اقتصاد

لجنة المناقشة والحكم على الرسالة :

(مشرفاً ورئيساً)

١- الأستاذ الدكتور: إيهاب عز الدين إبراهيم نديم

أستاذ الاقتصاد بكلية التجارة، جامعة عين شمس

(مشرفاً بالإشتراك)

٢- الأستاذ الدكتور: ابراهيم سعد المصري

أستاذ الاقتصاد بأكاديمية السادات

(عضواً)

٣- الأستاذ الدكتور: عمرو محمد التقي

أستاذ الاقتصاد بأكاديمية السادات ونائب رئيس الأكاديمية

(عضواً)

٤- الأستاذ الدكتور: تامر عبد المنعم راضى

أستاذ الاقتصاد المساعد بكلية التجارة، جامعة عين شمس

تاريخ المناقشة : / /

الدراسات العليا :

أجيزت الرسالة بتاريخ : / /

ختم الإجازة

موافقة مجلس الجامعة

/ /

موافقة مجلس الكلية

/ /

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿ قُلِ اللَّهُمَّ مَالِكَ الْمُلْكِ تُؤْتِي الْمُلْكَ مَنْ تَشَاءُ وَتَنْزِعُ
الْمُلْكَ مِمَّنْ تَشَاءُ وَتُعِزُّ مَنْ تَشَاءُ وَتُذِلُّ مَنْ تَشَاءُ بِيَدِكَ
الْخَيْرُ إِنَّكَ عَلَىٰ كُلِّ شَيْءٍ قَدِيرٌ ﴾

صَدَقَ اللَّهُ الْعَظِيمَ

سورة آل عمران الآية "٢٦"

الإهداء

أهدى هذا الجهد المتواضع بشكل عام إلى كل من ساهم فى إتمامه وقام بتقديم الدعم اللازم سواء المادى أو المعنوى ، كما أهديتها الى كل من قدم لى يد العون :

▶▶ أهديتها لأبى و أمى على مساندتهم و دعمهم المستمر و تقديم العون و النصح حتى استكمل طريقي و لا أتوقف مهما كانت الظروف .

▶▶ أهديتها لأخواتى لمساعدتهم و تواجدهم المستمر إلى جوارى خاصة وقتما أحتاجهم .

▶▶ أهديتها لزوجى الذى يؤمن برسالتى و يحرص على تتويج سنواتى الطويلة بالماجستير .

▶▶ أهديتها إلى د. محمد عطية أحمد سالم رئيس قطاع التخطيط وبحوث الاستثمار والمعلومات الأسبق بوزارة التأمينات الذى لم يبخل بأى جهد لمساعدتى.

▶▶ أهديتها لأساتذتى وكل من علمونى وقدموا لى الكثير لإنهاء الرسالة على خير وجه.

أهديتها إلى كل محب للعلم

شكر وتقدير

أشكر الله الذي مكنني من استكمال رسالتي والتمتع بمحراب العلم لعرفة قدره، كما أتوجه بخالص الشكر والتقدير إلى كل من ساهم في إتمام هذه الرسالة لترى النور بهذا الشكل.
فعلى المستوى العلمي:

أشكر أستاذي د. إبراهيم نصار رحمه الله على روح الأبوة التي كان يحتوى بها طلابه ليخرج مكنون طاقاتهم العلمية، وأقدر جهده منذ البداية ، فطالما ساعدني حتى أتممت الرسالة بهذا الشكل، كما تعلمت منه كثيراً، فالعلم حين يدعمه الخلق السامي يصل للنور، كما أشكر أساتذتي بقسم الاقتصاد كلية التجارة جامعة عين شمس.

وأقدم بالشكر لن غمرني بالفضل واختصني بالنصح وتفضل علي بقبول الإشراف على رسالة الماجستير أ.د/ إيهاب عز الدين نديم، الذي لم يخل على بوقته وبعلمه الغزير وتوجيهاته وملاحظاته والذي جعل من الصعب سهلاً ومن الظلمة نوراً فله منى كل الشكر والتقدير.

كما أشكر أ. د/ إبراهيم سعد المصري على حرصه على تتويج هذا الجهد المتواضع بمزيد من التوجيهات والملاحظات فله منى كل التقدير والعرفان.

كما أتقدم بالشكر الجزيل لأستاذي الدكتور/ عمرو التقي، أستاذ الاقتصاد بأكاديمية السادات ونائب رئيس الأكاديمية على تفضله بالموافقة على قبول مناقشة هذه الرسالة وما قدمه من دعم وتشجيع من سيادته فله من كل الشكر والتقدير.

وأقدم بوافر الشكر للأستاذ الدكتور/ تامر عبد المنعم راضى على توجيهه ومساندته لي.
وعلى المستوى الشخصي:

أشكر أبى و أمي على جهد السنوات الماضية حتى أحصل على درجة الماجستير بالاقتصاد ، فأنا أعلم قدرهما و بحر العطاء الذي غمراني به.

كما أشكر اخواتي الأعزاء على دعمهم و مساندتهم لى و صورتهم المشرقة التى طالما ساعدتني ومنحتني الأمل ، فكل نجاح يكون خلف أستاره قدر من الحب و العطاء حظيت به على مدار سنوات طويلة .

كما أتقدم بالشكر والعرفان الى زوجي وابنتي ملك تقديراً لما بذلوه وتحملوه معى من عناء وتضحية طوال فترة دراستي والتي مكنتني من استكمال الرسالة .

كما أشكر د. محمد عطية أحمد سالم وكيل أول وزارة التأمينات الأسبق ، رئيس قطاع التخطيط وبحوث الاستثمار والمعلومات بالوزارة ، فهو نموذج يحتذى به في احترام العلم و معرفة قيمة الكتاب ، وأغدق علي من فيض علمه وعظيم جهده، ولم يدخر وسعاً في إرشادي وتوجيهي وتعليمي، وإزالة الغموض الذي كان يعترضني، فكان له الفضل الأكبر في إنجازي لهذا العمل علي هذا النحو؛ ولهذا أتقدم إليه بخالص الشكر والتقدير وعظيم الامتنان والاعتراف بالجميل.

وأخيراً إلى كل من يحلم . . . سنصل طالما أنك مؤمن بأحلامك

الباحثة

إيمان مجدى عاشور

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	
٢	مقدمة الدراسة
٥	مشكلة الدراسة
٧	فروض الدراسة
٨	اهداف الدراسة
٩	منهج الدراسة
٩	حدود الدراسة
١٠	خطة الدراسة

الفصل الأول

٦٠-١٢

نظم الضمان الاجتماعى والحماية الاجتماعية فى العالم

١٨	المبحث الأول: أشكال نظم الضمان الاجتماعى فى العالم
٢٧	المبحث الثانى: الأخطار الاجتماعية المغطاة فى نظم الضمان الاجتماعى
٣٥	المبحث الثالث: تمويل نظم التأمين الاجتماعى
٤٩	المبحث الرابع: المبادئ الدولية لاستثمار أموال التأمين الاجتماعى
٥٩	خلاصة الفصل الأول

الفصل الثانى

٩٨-٦٢

نظام التأمين الاجتماعى فى مصر

٦٥	المبحث الأول: نظام التأمين الاجتماعى وشبكة الحماية الاجتماعية فى مصر
٧٥	المبحث الثانى: تمويل نظام التأمين الاجتماعى فى مصر
٨٤	المبحث الثالث: السياسة الاستثمارية لأموال التأمين الاجتماعى
٩٢	المبحث الرابع: التحديات التى تواجه نظام التأمين الاجتماعى فى مصر
٩٦	خلاصة الفصل الثانى

الفصل الثالث

١٢٨-١٠٠

نظم حسابات الادخار الشخصية والحماية الاجتماعية

١٠٢	المبحث الأول: ماهية نظم حسابات الادخار الشخصية
١٠٧	المبحث الثانى: المخاطر الانسانية لنظم الادخار الشخصية
١١٢	المبحث الثالث: ضمانات نجاح نظام حسابات الادخار الشخصية
١٢٠	المبحث الرابع: الدروس المستفادة من التجارب الدولية
١٢٦	خلاصة الفصل الثالث

الفصل الرابع

١٢٠-١٢٨

رؤية لإصلاح نظام التأمين الإجتماعى فى مصر

١٣٢	المبحث الأول : السيناريوهات المقترحة لإصلاح نظام التأمين الاجتماعى فى مصر
١٥٠	المبحث الثانى : مقارنة نظام التأمين الاجتماعى و نظام حسابات الإذخار الشخصية
١٥٨	المبحث الثالث : أوجه القصور فى نظام التأمين الاجتماعى ونظام حسابات الادخار الشخصية
١٦٥	المبحث الرابع : إطار متكامل للحماية الاجتماعية فى مصر
	خلاصة الفصل الرابع

النتائج والتوصيات

١٨٠-١٨٤

١٨٠	النتائج
١٨٤	التوصيات

المراجع

١٨٦-١٩٣

١٨٦	المراجع العربية
١٩٢	المراجع الأجنبية
١٩٥	الملحق الإحصائى
١٩٧	ملخص الدراسة باللغة العربية
-	ملخص الدراسة باللغة الإنجليزية

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان	جدول رقم
٢٠	بعض برامج الضمان الاجتماعي المطبقة فى العالم	١
٣٣	تطور عدد الدول التى تطبق برامج الضمان الاجتماعي المختلفة خلال الفترة من ١٩٤٠-٢٠١٠	٢
٣٧	إستقلال اساليب التمويل وحسابات المزايا	٣
٧٧	تطور قيمة الاشتراكات المحصلة خلال الفترة من ١٩٨١/٨٠-٢٠٠٩/٢٠١٠	٤
٧٩	نسب الاشتراكات لكل من العاملين فى الحكومة والقطاع العام والقطاع الخاص المنظم	٥
٨١	تطور عائد الاستثمار السنوى المستحق لصندوقى التأمين الاجتماعى لدى بنك الاستثمار القومى سنويا خلال الفترة من عام ١٩٨١/٨٠-٢٠٠٩/٢٠١٠	٦
٨٦	مقارنة معدل العائد على التحويلات النقدية لبنك الاستثمار القومى والودائع بالبنوك التجارية	٧
٩٠	تطور إستثمارات أموال التأمين الاجتماعى خلال الفترة من عام ١٩٩٨ وحتى ٢٠١٠	٨

فهرس الأشكال

شكل رقم	عنوان	رقم الصفحة
١	التدفقات الفعلية لاموال التأمين الاجتماعي وفقاً لما فرضه القانون رقم ١١٩ لسنة ١٩٨٠ بإنشاء بنك الاستثمار القومي	٨٧