



شبكة المعلومات الجامعية
التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

بسم الله الرحمن الرحيم



HANAA ALY



شبكة المعلومات الجامعية
التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم



شبكة المعلومات الجامعية التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم



HANAA ALY



شبكة المعلومات الجامعية
التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

جامعة عين شمس

التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

قسم

نقسم بالله العظيم أن المادة التي تم توثيقها وتسجيلها
علي هذه الأقراص المدمجة قد أعدت دون أية تغيرات



يجب أن

تحفظ هذه الأقراص المدمجة بعيدا عن الغبار



HANAA ALY

استخدام التداول الإلكتروني في المعاملات النقدية كآلية
لإحكام الرقابة لتحقيق التنمية المستدامة
(دراسة ميدانية)

رسالة مقدمة من الطالب

ناصر جرجس عبد الملك إبراهيم

بكالوريوس تجارة (محاسبة) - كلية التجارة - جامعة عين شمس - ١٩٨٩

لاستكمال متطلبات الحصول علي درجة الماجستير

في العلوم البيئية

قسم العلوم الاقتصادية والقانونية والإدارية البيئية

معهد الدراسات والبحوث البيئية

جامعة عين شمس

صفحة الموافقة على الرسالة

استخدام التداول الإلكتروني في المعاملات النقدية كآلية لإحكام الرقابة لتحقيق التنمية المستدامة (دراسة ميدانية)

رسالة مقدمة من الطالب

ناصر جرجس عبد الملك إبراهيم

بكالوريوس تجارة (محاسبة) - كلية التجارة - جامعة عين شمس - ١٩٨٩

لاستكمال متطلبات الحصول علي درجة الماجستير

في العلوم البيئية

قسم العلوم الاقتصادية والقانونية والإدارية البيئية

وقد تمت مناقشة الرسالة والموافقة عليها:

اللجنة:

التوقيع

١ - د. إبراهيم سعد المصري

أستاذ الاقتصاد وعميد كلية العلوم الإدارية الأسبق

أكاديمية السادات للعلوم الإدارية

٢ - د. ممدوح عبد الحميد السيد فرج

أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد - كلية التجارة

جامعة عين شمس

٣ - د. أمجد حسن عبد الرحمن

أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد - كلية التجارة

جامعة عين شمس

٤ - د. ماجد محمد الخربوطلي

أستاذ الاقتصاد المساعد - معهد مصر العالي للتجارة والحسابات

استخدام التداول الإلكتروني في المعاملات النقدية كآلية لإحكام

الرقابة لتحقيق التنمية المستدامة

(دراسة ميدانية)

رسالة مقدمة من الطالب

ناصر جرجس عبد الملك إبراهيم

بكالوريوس تجارة (محاسبة) - كلية التجارة - جامعة عين شمس - ١٩٨٩

لاستكمال متطلبات الحصول علي درجة الماجستير

في العلوم البيئية

قسم العلوم الاقتصادية والقانونية والإدارية البيئية

تحت إشراف :-

١ - د. / أمجد حسن عبد الرحمن

أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد - كلية التجارة

جامعة عين شمس

٢ - د. / أحمد محمد عبد العزيز

مدرس المحاسبة بقسم العلوم الاقتصادية والقانونية والإدارية البيئية - معهد الدراسات والبحوث البيئية

جامعة عين شمس

١ - د. / ماجد محمد الخربوطلي

مدرس الاقتصاد - معهد مصر العالي للتجارة والحاسبات

ختم الإجازة :

أجيزت الرسالة بتاريخ / ٢٠٢٠ /

موافقة مجلس المعهد / ٢٠٢٠ / موافقة مجلس الجامعة / ٢٠٢٠ /

شكر وتقدير

كل الحمد والشكر لله الذي أنعم علي فجعلني من طلاب العلم

في هذا المقام يسعد الباحث أن يستهل دراسته بتقديم الشكر والعرفان لكل من ساعده، لكي ينجز دراسته، وتخرج إلي حيز النور.

بداية، يطيب للباحث أن يتقدم باسمي آيات الشكر والتقدير والعرفان بالجميل إلي الأستاذ الفاضل والعالم الجليل **أ.د./أحمد حسن عبد الرحمن**، استاذ المحاسبة و المراجعة المساعد كلية التجارة جامعة عين شمس، على قبول سيادته الاشراف على هذه الدراسة، كما كان له كل الفضل في تهذيبها وتنقيحها، رغم كثرة مهامه وعظيم مسؤولياته، برك الله له في صحته وأولاده، وجزاه الله عني خير الجزاء.

ويطيب للباحث أن يقدم اسمي آيات الشكر والتقدير إلي **أ.د./ماجد محمد الخربوطلي** استاذ الاقتصاد المساعد معهد مصر العالي للتجارة و الحاسبات على جهده رغم عظم مسؤولياته العلمية، ادعوا إلي الله أن يوفقه دائماً، ويجازيه خيراً على ما قدمه لي.

كما اتوجه بجزيل الشكر و العرفان الى د.أحمد محمد عبد العزيز مدرس المحاسبة معهد و د/**أحمد محمد عبد العزيز** مدرس المحاسبة معهد الدراسات و البحوث البيئية جامعة عين شمس لقبوله الاشراف على هذه الرسالة و على ما وجدته فيه من العون والمساعدة لانجاز هذه الرسالة أسأل الله ان يجازيه عني خير الجزاء

كما أتقدم بأسمى آيات الشكر والتقدير إلي العلماء الأجلاء الذين تفضلوا بالموافقة على مناقشة هذه الرسالة رغم انشغالاتهم العديدة.

أ.د.ابراهيم سعد المصري استاذ الاقتصاد و عميد كلية العلوم الادارية الاسبق باكاديمية السادات للعلوم الادارية.

أ.د.ممدوح عبد الحميد السيد فرج استاذ المحاسبة و المراجعة المساعد - كلية التجارة جامعة عين شمس.

الباحث

المستخلص

هدفت هذه الدراسة استعراض مدى قدرة استخدام وسائل الدفع الإلكتروني في مكافحة التهريب الضريبي ودمج الاقتصاد الموازي في الاقتصاد الرسمي، ومكافحة الفساد، التجارة الغير مشروعة (الأدوية، المخدرات، الأسلحة، تجارة العملة.....)، وتحقيق أهداف التنمية المستدامة، وانتهت الدراسة إلى عدد من التوصيات النهوض بالاقتصاد ومحاربة الفساد و. استخدم الباحث المنهج الوصفي، كما تم جمع البيانات من خلال المقابلة الشخصية واستمارة الاستبيان. وتكونت العينة من (٣٧٧) مفردة من الرؤساء والمدراء والعاملين بمؤسسات القطاع الخاص والعام الحكومي بجمهورية مصر العربية. وقد أسفرت الدراسة عن مجموعة من النتائج أهمها وجود علاقة ذات دلالة معنوية بين كل من استخدام وسائل الدفع الإلكتروني ومكافحة التهريب الضريبي، ودمج الاقتصاد الموازي في الاقتصاد الرسمي، والزج بالنقود خارج الجهاز المصرفي الى الجهاز المصرفي. ومكافحة الفساد، التجارة الغير مشروعة (الأدوية، المخدرات، الأسلحة، تجارة العملة.....)، وتحقيق أهداف التنمية المستدامة، وانتهت الدراسة إلى عدد من التوصيات منها:

أولاً: ضرورة استبدال التداول بالنقود التقليدية بوسائل الدفع الإلكتروني.

ثانياً: على السلطة التشريعية أن تضع تنظيماً قانونياً يتعلق بإصدار وسائل الدفع الإلكتروني والتعامل بها.

ثالثاً: ضرورة توفير بنية الكترونية حديثة ومتطورة يتوافر فيها وسائل الحماية والأمان لمستخدمي وسائل الدفع الإلكتروني.

رابعاً: وضع حد أقصى للتعامل بالنقود التقليدية لكل عملية بيع أو شراء لا تتعدى قيمتها خمسمائة جنيهاً.

خامساً: ضرورة وضع سياسة إعلامية وتسويقية من شأنها إدخال ثقافة استخدام وسائل الدفع الإلكتروني.

المخلص

مقدمة

يعيش العالم الآن فى عصر المعلوماتية وتطبيق تقنياته ويأخذ بالآياته، فى الوقت التى يتواكب مع استراتيجية الدولة للتنمية المستدامة: رؤية مصر ٢٠٣٠ وهى محطة أساسية فى مسيرة التنمية الشاملة، للوصول إلى سوق منضبط يتميز باستقرار أوضاع الاقتصاد الكلى، وقادر على تحقيق نمو احتوائى مستدام، وكذلك وجود جهاز إدارى كفاء وفعال، داخل مجتمع عادل متكاتف يتميز بالمساواة فى الحقوق والفرص الاقتصادية والاجتماعية والسياسية، ويقوم بمساندة شرائح المجتمع المهمشة وتحقيق الحماية للفئات الأولى بالرعاية، وتحسن مستدام لجودة الحياة للأجيال الحاضرة ورفع الوعي بشأن حماية الطبيعة والحد من تأثير التغير المناخى بهدف توفير بيئة نظيفة آمنة مستدامة للأجيال المستقبلية، وقد تبنت الاستراتيجية مفهوم التنمية المستدامة كإطار عام يقصد به تحسين جودة الحياة فى الوقت الحاضر دون المساس بحقوق الأجيال القادمة فى حياة افضل^١. إلا أن الفساد بكل صوره سواء كان فى صورة تهرب ضريبى، أو نمو الاقتصاد الموازى، أو الفساد الادارى، أو التجارة غير المشروعة بكل صورها، أو العمليات الارهابية يقف عائق أمام عملية التنمية.

انطلاقاً من أن الفساد هو العقبة الرئيسية التى تعوق الجهود الرامية إلى تحقيق التنمية الشاملة لما له من آثار سلبية على كافة جوانب الحياة، وإهدار للطاقات المتاحة، وتقويض لقدرات الحكومات على توفير الخدمات الأساسية للمواطنين فإن موضوع الأطروحة يتناول آلية استخدام وسائل الدفع الالكترونى لإحكام الرقابة لتحقيق التنمية المستدامة.

مشكلة الدراسة:

تكمن مشكلة الدراسة فى ان مصر عانت سنوات متعددة من الآثار السلبية لقضية الفساد فى صوره المتعددة سواء :

١. نقص شديد فى المقومات الاقتصادية للدولة التى يعد التهرب الضريبى احد اسبابها.
٢. نمو الاقتصاد الموازى وتداول النقود خارج الجهاز المصرفى بكميات كبيرة.
٣. اخفاء اموال سائلة تقدر بالمليارات بعيدا عن الادارة والرقابة الرسمية.

^١ رئاسة مجلس الوزراء - استراتيجية التنمية المستدامة مصر ٢٠٣٠ : www.Cabinet.gov.eg

٤. انتشار التجارة غير المشروعة مثل (الأدوية، المخدرات، السلاح....)

٥. تزايد خطورة الارهاب فى الآونة الاخيرة.

٦. عدم وجود مناخ منضبط يحقق نمو مستدام.

و تتمثل مشكلة البحث فى التسؤال الاتى:

"هل يمكن أن يؤدى التوسع فى استخدام التداول الالكترونى فى المعاملات النقدية (استخدام وسائل الدفع الالكترونى) ضمن آليات إحكام الرقابة بهدف تحقيق التنمية المستدامة ؟ "

أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الدراسة فى :

١. استخدام وسائل الدفع الالكترونى حيث اصبحت تمثل واقعا ملموسا فى كثير من دول العالم فى الوقت الحالى وهو ما يشير الى ان الاعوام القادمة سوف تشهد اقبالا كبيرا على تلك الوسائل كبديل عن النقود التقليدية.

٢. دراسة مدى تأثير استخدام وسائل الدفع الالكترونى الحديثة على الاقتصاد.

٣. تحليل مدى تأثير استخدام وسائل الدفع الالكترونى الحديثة فى مكافحة التهرب الضريبى بكل أشكاله.

٤. توضيح أثار استخدام وسائل الدفع الالكترونى الحديثة فى دمج الاقتصاد الموازى مع الاقتصاد الرسمي والزج بالنقود خارج الجهاز المصرفى الى الجهاز المصرفى.

٥. بيان مدى تأثير استخدام وسائل الدفع الالكترونى الحديثة فى محاربة الفساد والرشوة والتجارة غير المشروعة ومكافحة تمويل العمليات الارهابية.

٦. دراسة مدى تأثير استخدام وسائل الدفع الالكترونى الحديثة فى تحقيق العدالة الاجتماعية، الذى بدوره يؤدى إلى تحقيق التنمية المستدامة.

أهداف الدراسة:

الهدف الرئيسى: تهدف هذه الدراسة باللقاء الضوء على أهمية احلال استخدام وسائل الدفع الالكترونى بديلا عن التداول بالنقود التقليدية، والتي جزء كبيرا منها يتم تداوله خارج الجهاز المصرفى: وذلك بهدف إحكام الرقابة لتحقيق التنمية المستدامة.

الأهداف الفرعية:

ينبثق من الهدف الرئيسي عدة أهداف فرعية وهي تقييم مدى قدرة استخدام وسائل الدفع الإلكتروني في:

١. النهوض بالاقتصاد.
٢. مكافحة التهرب الضريبي.
٣. دمج الاقتصاد غير الرسمي مع الاقتصاد الرسمي، والزج بالنقود خارج الجهاز المصرفي الى الجهاز المصرفي.
٤. مكافحة الفساد و الذى ينتج عنه اخفاء اموال سائلة تقدر بالمليارات بعيدا عن الادارة و الرقابة الرسمية.
٥. مكافحة التجارة غير المشروعة مثل (الأدوية، المخدرات، السلاح....) ومكافحة تمويل العمليات الارهابية.
٦. تحقيق اهداف التنمية المستدامة.

فروض الدراسة:

الفرض الأول: توجد علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين كل من استخدام وسائل الدفع الإلكتروني ومكافحة التهرب الضريبي.

الفرض الثاني: توجد علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين كل من استخدام وسائل الدفع الإلكتروني ودمج الاقتصاد الموازي في الاقتصاد الرسمي، والزج بالنقود خارج الجهاز المصرفي الى الجهاز المصرفي.

الفرض الثالث: توجد علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين كل من استخدام وسائل الدفع الإلكتروني ومكافحة الفساد

الفرض الرابع: توجد علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين كل من استخدام وسائل الدفع الإلكتروني ومكافحة التجارة الغير مشروعة (الأدوية، المخدرات، الأسلحة، تجارة العملة.....).

الفرض الخامس: توجد علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين كل من استخدام وسائل الدفع الإلكتروني والحد من تمويل العمليات الإرهابية

الفرض السادس: توجد علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين كل من استخدام وسائل الدفع الإلكتروني وتحقيق أهداف التنمية المستدامة .

عينة الدراسة

تتكون عينة الدراسة من (٣٧٠) مفردة من الرؤساء والمدراء والعاملين بمؤسسات القطاع الحكومي و العام والخاص بجمهورية مصر العربية.

منهج الدراسة

تعتبر الدراسة الحالية من الدراسات الوصفية والتي تستهدف استعراض مدى قدرة نظام التداول الإلكتروني فى المعاملات النقدية فى النهوض بالاقتصاد ومحاربة الفساد ومكافحة التهرب الضريبى.

قد تم استخدام كل من:

منهج المسح الاجتماعى بالعينة كمنحى أساسى للبحث.

المنهج الإحصائي لتحليل البيانات.

قائمة موضوعات الدراسة

الصفحة	الموضوع
الفصل الأول الإطار العام للدراسة	
٣	مقدمة
٥	أولاً: مشكلة الدراسة
٥	ثانياً: أهمية الدراسة
٦	ثالثاً: أهداف الدراسة
٦	رابعاً: فروض الدراسة
٧	خامساً: صعوبات الدراسة
٨	سادساً: دراسات سابقة
٢٥	سابعاً: منهج الدراسة
٢٥	ثامناً: حدود الدراسة
٢٥	تاسعاً: أدوات الدراسة
٢٦	عاشراً: عينة الدراسة
الفصل الثاني وسائل الدفع والتنمية المستدامة	
المبحث الأول: مفهوم ومتطلبات وسائل الدفع الإلكتروني وضوابط إصدارها	
٢٩	مقدمة
٣١	أولاً: مفهوم وسائل الدفع الإلكتروني
٣٢	ثانياً: متطلبات استخدام وسائل الدفع الإلكتروني
٣٨	ثالثاً: ضوابط تفعيل استخدام وسائل الدفع الإلكتروني

الصفحة	الموضوع
	المبحث الثاني: ماهية وأهمية التنمية المستدامة وآليات تحقيقها
٤٢	مقدمة
٤٣	أولاً: ماهية وأهمية التنمية المستدامة
٤٥	ثانياً: مؤشرات التنمية المستدامة
٤٦	ثالثاً: معوقات التنمية المستدامة
٤٨	رابعاً: آليات تحقيق اهداف التنمية المستدامة
	المبحث الثالث: دور وسائل الدفع الالكتروني فى إحكام الرقابة لتحقيق التنمية المستدامة
٦٦	مقدمة
٦٩	أولاً: دور وسائل الدفع الالكتروني فى مكافحة التهرب الضريبي
٧١	ثانياً: دور وسائل الدفع الالكتروني فى دمج الاقتصاد الموازى مع الاقتصاد الرسمى
٧٥	ثالثاً: دور وسائل الدفع الالكتروني فى مكافحة الفساد
٨٣	رابعاً: دور وسائل الدفع الالكتروني فى مكافحة التجارة غير المشروعة
٨٤	خامساً: دور وسائل الدفع الالكتروني فى مكافحة تمويل العمليات الارهابية
	الفصل الثالث
	الدراسة الميدانية
٨٨	مقدمة
٨٩	أولاً: خصائص عينة الدراسة
١٣٦	ثانياً: التحقق من فروض الدراسة
١٣٨	ثالثاً: توصيات الدراسة
	مراجع الدراسة
١٤٢	أولاً: المراجع باللغة العربية

الصفحة	الموضوع
١٤٧	ثانياً: المراجع باللغة الأجنبية
ملاحق الدراسة	
١٥٢	استمارة الاستبيان