



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
على هذه الأقراص المدمجة قد أعدت دون أية تغيرات



يجب أن

تحفظ هذه الأقراص المدمجة بعيداً عن الغبار



HANAA ALY

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

رسالة مقدمة من الطالب

ناصف جرجس عبد الملك إبراهيم

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

لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير

في العلوم البيئية

قسم العلوم الاقتصادية والقانونية والإدارية البيئية

معهد الدراسات والبحوث البيئية

جامعة عين شمس

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

رسالة مقدمة من الطالب

ناصف جرجس عبد الملك إبراهيم

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

لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير

في العلوم البيئية

قسم العلوم الاقتصادية والقانونية والإدارية البيئية

وقد تمت مناقشة الرسالة والموافقة عليها:

التوقيع : اللجنة :

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 الخريوطلي

أستاذ الاقتصاد المساعد - معهد مصر العالي للتجارة والحسابات

استخدام التداول الإلكتروني في المعاملات النقدية كآلية لمحاربة

الرقابة لتحقيق التنمية المستدامة

(دراسة ميدانية)

رسالة مقدمة من الطالب

ناصف جرجس عبد الملك إبراهيم

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

لاستكمال متطلبات الحصول على 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

٣- د./ماجد محمد الخريوطلي

مدرس الاقتصاد – معهد مصر العالي للتجارة والحسابات

ختم الإجازة :

أجيزت الرسالة بتاريخ / ٢٠٢٠ /

موافقة مجلس المعهد / ٢٠٢٠ موافقة مجلس الجامعة / ٢٠٢٠

شكر وتقدير

كل الحمد والشكر لله الذي أنعم على فجعلني من طلاب العلم

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

بداية، يطيب للباحث أن يتقدم باسمي آيات الشكر والتقدير والعرفان بالجميل إلى الأستاذ الفاضل والعالم الجليل **أ.م/أحمد مسن 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 تهيئتها وتقديحها، رغم كثرة مهامه وعظيم مسؤولياته، بارك الله له في صحته وأولاده، وجزاه الله عنى خير الجزاء.

ويطيب للباحث أن يقدم اسمي آيات الشكر والتقدير إلى **أ.د/ ماجد محمد الفريوطى** استاذ الاقتصاد المساعد معهد مصر العالى للتجارة و الحاسوبات على جهده رغم عظم مسؤولياته العلمية، ادعوا إلى 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 البحث البيئية جامعة عين شمس لقبوله الاشراف على هذه الرسالة و على ما وجدته فيه من العون و المساعدة لإنجاز هذه الرسالة أسائل الله ان يجازيه عنى خير الجزاء

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

أ.د.إبراهيم 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

المستخلاص

هدفت هذه الدراسة استعراض مدى قدرة استخدام وسائل الدفع الإلكتروني في مكافحة التهرب 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 واستماراة الاستبيان. وتكونت العينة من (٣٧٧) مفردة من الرؤساء والمدراء والعاملين بمؤسسات القطاع الخاص والعام الحكومى بجمهورية مصر العربية. وقد أسفرت الدراسة عن مجموعة من النتائج أهمها وجود علاقة ذات دلالة معنوية بين كل من استخدام وسائل الدفع الإلكتروني ومكافحة التهرب الضريبي، ودمج الاقتصاد الموازي في الاقتصاد الرسمي، والزج بالنقود خارج الجهاز المصرفي إلى 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 تنظيمياً 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 تتعدي قيمتها خمسين جنيهًا.

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

المُلْكُوكُ

مقدمة

يعيش العالم الآن في عصر المعلوماتية وتطبيق تقنياته ويأخذ بآلياته، في الوقت التي يتواكب مع استراتيجية الدولة للتنمية المستدامة: رؤية مصر ٢٠٣٠ وهي محطة أساسية في مسيرة التنمية الشاملة، للوصول إلى سوق منضبط يتميز باستقرار أوضاع الاقتصاد الكلى، وقدر على تحقيق نمو احتوائي مستدام، وكذلك وجود جهاز إداري كفاء وفعال، داخل مجتمع عادل متكافف يتميز بالمساواة في 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 المناخي بهدف توفير بيئة نظيفة آمنة مستدامة للأجيال المستقبلية، وقد تبنت الاستراتيجية مفهوم التنمية المستدامة كإطار عام يقصد به تحسين جودة الحياة في الوقت الحاضر دون المساس بحقوق الأجيال القادمة في حياة أفضل.^١ إلا أن الفساد بكل صوره سواء كان في صورة تهرب ضريبي، أو نمو الاقتصاد الموازي، أو الفساد الإداري، أو التجارة غير المشروعة بكل صورها، أو العمليات الإرهابية يقف عائق أمام عملية التنمية.

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

مشكلة الدراسة :

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

١. نقص شديد في المقومات الاقتصادية للدولة التي يعد التهرب الضريبي أحد أسبابها.
٢. نمو الاقتصاد الموازي وتدالو النقود خارج الجهاز المصرفي بكميات كبيرة.
٣. اخفاء اموال سائلة تقدر بالمليارات بعيداً عن الادارة والرقابة الرسمية.

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

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

٥. تزايد خطورة الإرهاب في الآونة الأخيرة.

٦. عدم وجود مناخ منضبط يحقق نمو مستدام.

و تتمثل مشكلة البحث في التساؤل الآتي:

"هل يمكن أن يؤدي التوسيع في استخدام التداول الإلكتروني في المعاملات النقدية (استخدام وسائل الدفع الإلكتروني) ضمن آليات إحكام الرقابة بهدف تحقيق التنمية المستدامة ؟ "

أهمية الدراسة:

تكمّن أهمية الدراسة في :

١. استخدام وسائل الدفع الإلكتروني حيث أصبحت تمثل واقعا ملماً في كثير من دول العالم في الوقت الحالي وهو ما يشير إلى أن الأعوام القادمة سوف تشهد أقبالاً كبيراً على تلك الوسائل كديل عن النقود التقليدية.

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

٣. تحليل مدى تأثير استخدام وسائل الدفع الإلكتروني الحديثة في مكافحة التهرب الضريبي بكل أشكاله.

٤. توضيح آثار استخدام وسائل الدفع الإلكتروني الحديثة في دمج الاقتصاد الموازي مع الاقتصاد الرسمي والزج بالنقود خارج الجهاز المصرفي إلى الجهاز المصرفي.

٥. بيان مدى تأثير استخدام وسائل الدفع الإلكتروني الحديثة في محاربة الفساد والرشوة والتجارة غير المشروعية ومكافحة تمويل العمليات الإرهابية.

٦. دراسة مدى تأثير استخدام وسائل الدفع الإلكتروني الحديثة في تحقيق العدالة الاجتماعية، الذي بدوره يؤدي إلى تحقيق التنمية المستدامة.

أهداف الدراسة:

الهدف الرئيسي: تهدف هذه الدراسة اللقاء الضوء على أهمية احلال استخدام وسائل الدفع الإلكتروني بديلاً عن التداول بالنقود التقليدية، والتي جزء كبيراً منها يتم تداوله خارج الجهاز المصرفي؛ وذلك بهدف إحكام الرقابة لتحقيق التنمية المستدامة.

الأهداف الفرعية:

ينبثق من الهدف الرئيسي عدة أهداف فرعية وهى تقييم مدى قدرة استخدام وسائل الدفع الإلكتروني فى:

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

ت تكون 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 في المعاملات النقدية في النهوض بالاقتصاد ومحاربة الفساد ومكافحة التهرب الضريبي.

قد تم استخدام كل من:

منهج المسح الاجتماعي بالعينة كمنحي اساسي 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	عاشرأً: عينة الدراسة
الفصل الثاني	
وسائل الدفع والتنمية المستدامة	
المبحث الأول: مفهوم ومتطلبات وسائل الدفع الإلكتروني وضوابط اصدارها	
٢٩	مقدمة
٣١	أولاً: مفهوم وسائل الدفع الإلكتروني
٣٢	ثانياً: متطلبات استخدام وسائل الدفع الإلكتروني
٣٨	ثالثاً: ضوابط تفعيل استخدام وسائل الدفع الإلكتروني

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

الصفحة	الموضوع
١٤٧	ثانياً: المراجع باللغة الأجنبية
ملحق الدراسة	
١٥٢	استماراة الاستبيان