



□ □ □

تم رفع هذه الرسالة بواسطة / حسام الدين محمد مغربي

بقسم التوثيق الإلكتروني بمركز الشبكات وتكنولوجيا المعلومات دون أدنى

مسئولية عن محتوى هذه الرسالة.

ملاحظات:

ملاحظات:



جامعة عين شمس
كلية التجارة
قسم المحاسبة

قياس اثر تطبيق المعيار الدولي للإفصاح المشترك في الحد من التهرب الضريبي .

Measuring The Impact Of Applying The International Standard For Joint Disclosure(Common Reporting Standard -CRS) In Reducing Tax Evasion

رسالة مقدمة

للحصول على درجة الدكتوراه في المحاسبة

إعداد الباحث

أحمد محمد سيد محمد الجبالي

إشراف

الدكتورة

ناهد يسري الهواري

استاذ المحاسبة المساعد بالكلية

الأستاذ الدكتور

محمد عبدالعزيز خليفة

أستاذ المحاسبة والضرائب

وكيل الكلية ورئيس قسم المحاسبة السابق

١٤٤٢ هـ - ٢٠٢١

أيه قرانيه

حيم

” ربنا لا تُزغ قلوبنا بعد إذ هديتنا وهب لنا من لدنك رحمة إنك أنت الوهاب ”

صدق الله العظيم

سورة آل عمران الآية (٨)

الأستاذ الدكتور/ طارق عبدالعال حماد
رئيساً
أستاذ المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة - جامعة عين شمس
عميد كلية التجارة السابق

الأستاذ الدكتور/ محمد عبدالعزيز خليفة
مشرفاً وعضواً
أستاذ المحاسبة والضرائب بكلية التجارة - جامعة عين شمس
رئيس قسم المحاسبة السابق . المشرف علي الرسالة

الأستاذ الدكتور/ مدحت عبدالرشيد نوفل
عضواً
أستاذ المحاسبة بكلية التجارة - جامعة القاهرة

الأستاذ الدكتور/ ناهد محمد يسري الهواري
مشرفاً وعضواً
أستاذ م المحاسبة بكلية التجارة - جامعة عين شمس

قرار اللجنة وتاريخه
المشرف



: □□□□□□□□

"قياس اثر تطبيق المعيار الدولي للإفصاح المشترك في الحد من التهرب الضريبي".

"Measuring The Impact Of Applying The International Standard For Joint Disclosure(Common Reporting Standard -CRS) In Reducing Tax Evasion

□□ 317 □□□□□□□□ - كلية التجارة - عين شمس □□□□ (□□□□□□) □□□□

: □□□□□□

□□-□□ . محمد عبدالعزيز خليفة (□□□□) □□-□□ ناهد يسري الهواري (□□□□□□□□)

□□□□□□ □□□

*□□□□□□ □□□□□□□□□□ بالغة العربية:

■ يهدف البحث من خلال وضع إطار مقترح الي محاولة قياس اثر تطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المشترك علي البنوك والمؤسسات المالية □□□□□□ □□□□□□□□□□ الحد من التهرب الضريبي وعمليات غسيل الاموال والحفاظ علي □□□□□□□□□□ .

*□□□□□□ □□□□□□□□□□ بالغة الانجليزية :

The research aims, through setting up a proposed framework, to attempt to measure the impact of applying the international standard for joint reporting on banks and financial institutions and its reflection on reducing tax evasion, money laundering operations and preserving public money.

وتم تقسيم الدراسة الي :

□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□

الفصل الثاني : طبيعة المعايير الدولية وجهود المنظمات للحد من التهرب الضريبي وغسيل الاموال

الفصل الثالث : التهرب الضريبي وعمليات غسيل الاموال

الفصل الرابع : اثر تطبيق المعيار الدولي للإفصاح المشترك في الحد من التهرب الضريبي وعمليات غسيل الاموال.

□□□□□□□□□□ : الدراسة الميدانية .

□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ : دور المعيار الدولي للإبلاغ الموحد في الحد من التهرب الضريبي وعمليات غسيل الاموال .

■ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ :

□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ : تفعيل اجراءات وضوابط المعيار الدولي للإبلاغ المشترك في المؤسسات المالية □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ :

- إجراءات وضوابط وقواعد الاجتهاد العامة والخاصة التي تضمنها المعيار الدولي للإبلاغ المالي (CRS).

- إجراءات وضوابط نموذج اتفاق السلطة المختصة " CAA " في المؤسسات المالية .

- الاجراءات والسياسات والتدابير الداخلية للمؤسسات المالية .

تساهم في تعزيز دور المؤسسات المالية / البنوك علي الابلاغ الفعال بما يؤدي الي الحد من التهرب الضريبي وعمليات غسيل الاموال وبالتالي الحفاظ علي المال العام .

إهداء

إلى أستاذي الفاضل

أ.د/ محمد عبدالعزيز خليفة

اعترافاً بفضلته

د / ناهد يسري الهواري

اعترافاً بفضلها

إلى أساتذتي في جميع مراحل تعليمي

فضلاً وعرفاناً

إلى زملائي وأصدقائي

تقديراً لهم واعترافاً بفضلهم

إلى كل من ساهم وساعد في هذا العمل

شكر وتقدير

يستهل الباحث هذا الشكر متضرعاً الى الله العلى القدير بالحمد والشكر على فضلة ونعمته على ما أمد الباحث به من قوة وعون على اتمام هذا البحث..

انطلاقاً من العرفان بالجميل أتقدم بخالص الشكر وعظيم التقدير والامتنان إلى أستاذي الفاضل الأستاذ الدكتور/ محمد عبدالعزيز خليفه ،استاذ المحاسبة والضرائب ، رئيس قسم المحاسبة الاسبق بكلية التجارة جامعة عين شمس ، والذي شرفت به مشرفاً وعضوا للجنة المناقشة والحكم على هذا البحث ، ولما قدمه من ملاحظات وتوجيهات علمية قيمة كان لها كبير الأثر والإسهام في انجاز هذا البحث، ولولا هذه التوجيهات القيمة ما كان هذا الجهد ليبصر النور، سائلاً المولى عز وجل أن ينعم عليه بدوام الصحة والعافية وأن يبارك له في علمه وصحته وأسرته، وأن يجزيه خير الجزاء .

كما يسرني أن أتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان إلى أستاذي الفاضل الأستاذ الدكتور طارق عبدالعال حماد ، استاذ المحاسبة والمراجعة ، عميد كلية التجارة جامعة عين شمس الاسبق ، على تفضل سيادته بقبول المشاركة في لجنة المناقشة والحكم على هذا البحث، رغم مشاغله الكثيرة، لذا يعتبر هذا شرفاً للبحث وتكريماً لصاحبه، سائلاً المولى عز وجل أن ينعم عليه بدوام الصحة والعافية وأن يبارك له في علمه وصحته وأسرته، وأن يجزيه خير الجزاء .

كما أتوجه بخالص الشكر والامتنان والتقدير إلى أستاذي الفاضل الدكتور/ مدحت عبدالرشيد نوفل ، أستاذ المحاسبة بكلية التجارة ، جامعة القاهرة ، على تفضل سيادته بقبول المشاركة في لجنة المناقشة والحكم على هذا البحث، ويعتبر هذا إثراء للبحث وإضافة له، سائلاً المولى عز وجل أن ينعم عليه بدوام الصحة والعافية وأن يبارك له في علمه وصحته وأسرته، وأن يجزيه خير الجزاء .

ولا يفوتني في هذا المقام أن أتوجه بخالص الشكر وعظيم التقدير إلى الدكتورة/ ناهد محمد يسري الهواري . الاستاذ المساعد بقسم المحاسبة بكلية التجارة. جامعة عين شمس، لشمولها الباحث برعايتها وإسداء النصح والإرشاد له ، والتي أعطت لهذا البحث من الوقت والجهد والفكر الكثير، ولما قدمته من عون صادق وتوجيهات وأراء كان لها عظيم الأثر في إخراج هذا البحث بصورته هذه، سائلاً المولى عز وجل أن ينعم عليها بدوام الصحة والعافية، وأن يجزيها خير الجزاء.

كما يتقدم الباحث بوافر الشكر وعظيم التقدير إلى جميع أعضاء هيئة التدريس بكلية التجارة جامعة عين شمس ، وذلك لما تعلمه الباحث من سيادتهم على المستوى العلمي والأخلاقي الراقي خلال مرحلة الدراسات العليا .

وأخيراً يتقدم الباحث بخالص الشكر والتقدير الى كل من ساهم وشارك في إتمام هذا البحث وخروجه بهذا الشكل، وخاصة العاملين بمكتبة كلية التجارة ج بني سويف، جامعة عين شمس، جامعة القاهرة، جامعة حلوان، وأكاديمية السادات للعلوم الإدارية .والعاملين بالدراسات العليا بكلية التجارة ج عين شمس سائلاً المولى عز وجل أن يجزيهم عنى خير الجزاء والله ولى التوفيق

محتويات البحث

المحتوي	رقم الصفحة
مقدمة الرسالة :	ب : ش
الفصل الاول الاطار العام للبحث	٣٥: ١
مقدمة	٣
اولا : مشكلة البحث	٤
ثانيا : اهمية البحث	١٩
ثالثا : هدف البحث	٢٠
رابعا : الدراسات السابقة	٢١
خامسا : فروض البحث	٣٠
سادسا : متغيرات البحث	٣١
سابعا : منهج البحث	٣١
ثامنا : حدود البحث	٣٢
تاسعا : خطة البحث	٣٢
الفصل الثاني : طبيعة المعايير الدولية وجهود المنظمات للحد من التهرب الضريبي وغسيل الاموال	١٢٣: ٣٥
المبحث الاول : المنظمات الدولية وجهودها في صياغة المعايير الدولية .	٥٩ : ٣٩
المطلب الاول : دور المنظمات الدولية في وضع المعايير	٥٤: ٣٩
اولا : المنظمات الدولية	٣٩
ثانيا : جهود المنظمات الدولية في صياغة المعايير .	٤٢
ثالثا : ماهية المعايير الدولية .	٤٨
المطلب الثاني : الجهود الدولية للحد من التهرب الضريبي وعمليات غسيل الاموال .	٥٩: ٥٥
▪ الجهود الدولية للحد من التهرب الضريبي .	
▪ الجهود الدولية للحد من غسيل الاموال .	
المبحث الثاني: المعيار الدولي للإفصاح المشترك (Common Reporting Standard - CRS)	٨٥: ٦٠
مقدمه :	٦٠
المطلب الاول: المعيار الدولي للإفصاح المشترك(تعريف المعيار - اهمية المعيار - دور	٧٠: ٦٢

	المعيار - الفرق بين فاتيكا وغاتيك (
٧٦ : ٧١	المطلب الثاني : استراتيجية واليه عمل المعيار .
٧٩ : ٧٧	المطلب الثالث : الاسباب التي ادت الى ظهور المعيار .
٨٢ : ٨٠	المطلب الرابع : مراحل تطور العمل المعيار .
٨٥ : ٨٣	المطلب الخامس : التحديات التي تواجه المعيار .
١٢٣ : ٨٦	المبحث الثالث : استراتيجية المؤسسات المالية لتنفيذ المعيار الدولي للإبلاغ الموحد
٩٧ : ٨٦	<u>المطلب الاول : (مصر والمعيار الدولي للإبلاغ الموحد)</u>
٨٦	مقدمة :
٨٦	اولا : احتياجات ومتطلبات التنفيذ الفعلي للمعيار
٨٩	ثانيا : مصر وتطبيق المعيار الدولي للإبلاغ الموحد
٨٩	- مصر والتبادل التلقائي للمعلومات الضريبية (توقيع مصر على اتفاقيات ثنائية وثلاثية)
٩٠	- مصر وتطبيق قانون الامتثال الامريكي (قانون فاتيكا)
٩٧	- مصر والتوقيع على المعيار الدولي للإبلاغ الموحد
١٠٧ : ٩٨	<u>المطلب الثاني : استراتيجية المؤسسات المالية لتنفيذ المعيار .</u>
٩٨	مقدمة :
٩٩	الاستراتيجية المتبعة من المؤسسات المالية وفق الاطر الدولية في تفعيل المعيار تتمثل في
	محورين كما يلي :
٩٩	المحور الاول : تقدم العمل واستيفاء النماذج .
١٠٣	المحور الثاني : تنفيذ المؤسسات المالية للمعيار .
١٠٨ : ١٢٣	<u>المطلب الثالث : الضوابط والإجراءات المتبعة بين الدول لتنفيذ المعيار وفقا لاتفاقيه السلطة المختصة والمعيار</u>
١٠٨	مقدمه :
١٠٨	<u>ضوابط وإجراءات تنفيذ المؤسسات المالية للمعيار من خلال محورين :</u>
١٠٨	المحور الاول : ضوابط تنفيذ ابلاغ المؤسسات المالية الخاصة بنموذج اتفاق السلطة
	المختصة (نموذج CAA) للتبادل التلقائي للمعلومات
١١٤	المحور الثاني : ضوابط تنفيذ معيار التقارير المشتركة للحصول على معلومات الحساب
١١٥	المالي .
	اولا : التبادل للمعلومات

١١٤	ثانيا : متطلبات الاجتهاد العامة :
١١٤	اولا : آليه عمل المؤسسات المالية فيما يخص متطلبات الاجتهاد العامة المعيار :
	ثانيا : آليه عمل (تنفيذ) المؤسسات المالية فيما يخص العناية الواجبة للحسابات المالية في
١١٥	<u>عدد من المحاور تتمثل في :</u>
١١٥	اولا : اجراءات العناية الواجبة للحسابات الفردية الموجودة مسبقا (القسم الثالث)
١١٩	ثانيا : اجراءات العناية الواجبة للحسابات الفردية الجديدة (القسم الرابع)
١١٩	ثالثا : اجراءات العناية الواجبة في حسابات الكيانات الموجودة مسبقا (القسم الخامس)
١٢١	رابعا : اجراءات العناية الواجبة لحسابات الكيانات الجديدة (القسم السادس)
١٢٢	ثالثا : قواعد ومتطلبات العناية الخاصة
١٧٤ : ١٢٥	الفصل الثالث : التهرب الضريبي وعمليات غسيل الاموال
١٥٢: ١٢٧	<u>المبحث الاول : التهرب الضريبي .</u>
١٤٤ : ١٢٧	<u>المطلب الاول : التهرب الضريبي .</u>
١٢٧	أولا : ماهية التهرب الضريبي .
١٢٩	ثانيا : اسباب التهرب الضريبي .
١٣٥	ثالثا : انواع التهرب الضريبي .
١٣٦	رابعا : الآثار المترتبة علي التهرب الضريبي .
١٤١	خامسا : السياسات المحاسبية للحد من التهرب الضريبي .
١٤١	سادسا : اساليب وطرق التهرب الضريبي .
١٥٢: ١٤٦	<u>المطلب الثاني : اساليب وطرق الحد من التهرب الضريبي علي المستويين المحلي والدولي .</u>
١٧٤ : ١٥٣	<u>المبحث الثاني :. عمليات غسيل الاموال .</u>
١٧٠: ١٥٣	<u>المطلب الاول : عمليات غسيل الاموال .</u>
١٥٣	أولا : مفهوم عمليات غسيل الاموال
١٥٧	ثانيا : مراحل عمليات غسيل الاموال
١٥٩	ثالثا : خصائص عمليات غسيل الاموال
١٦٠	رابعا : اركان عمليات غسيل الاموال
١٦٢	خامسا : عوامل ظهور وانتشار عمليات غسيل الاموال
١٦٥	سادسا : اساليب وطرق عمليات غسيل الاموال
١٦٧	سابعا : الآثار والمخاطر المترتبة علي عمليات غسيل الاموال

١٧١ : ١٧٤

١٧٥ : ٢٢٢

١٧٧ : ١٨٣

١٧٧ : ١٨٣

١٧٧

١٧٨

١٨١

١٨٤ : ١٩١

١٨٤

١٨٤

١٨٦

١٨٦

١٨٦

١٨٦

١٨٧

١٨٧

١٨٨

المطلب الثاني : طرق واساليب الحد من غسيل الاموال على المستويين المحلي والدولي

الفصل الرابع : اثر تطبيق المعيار الدولي للإفصاح المشترك على المؤسسات المالية واثـر

ذلك في الحد من التهرب الضريبي الدولي وعمليات غسيل الاموال

المبحث الاول : اثر تطبيق محاور المعيار الدولي للإبلاغ الموحد على المؤسسات المالية

(الاجراءات الواجب الالتزام بها وفقا للمعيار)

المطلب الاول : السلطات النقدية ودورها في مكافحة غسيل الاموال

مقدمة

- وسائل مكافحة التهرب الضريبي وعمليات غسيل الاموال

- مصر ومكافحة غسيل الاموال

المطلب الثاني : اثر تفعيل (تنفيذ) المؤسسات المالية (البنوك) إجراءات العناية الواجبة

كآحد اليات المعيار في ضبط اداء ها .

مقدمة :

اولا : اثر التزام المؤسسات المالية بتطبيق نموذج اتفاق السلطة المختصة CAA في ضبط

اداء المؤسسات المالية وتفعيل دورها في الابلاغ :

ثانيا : اثر التزام المؤسسات المالية بتطبيق إجراءات المعيار الدولي للإبلاغ الموحد في

تفعيل دورها في الابلاغ والتبادل التلقائي للمعلومات :

مقدمة :

اولا: اثر المام وامتلاك المؤسسات المالية والبنوك للبيانات والمعلومات الخاصة بحسابات

الافراد والكيانات في تفعيل دورها في الابلاغ:

ثانيا :الالتزام المؤسسات المالية والبنوك بإجراءات العناية وقواعد الاجتهاد الواجبة العامة

التي تضمنها المعيار الدولي للإبلاغ الموحد واثـرها في تفعيل دور البنوك في عملية تبادل

المعلومات والابلاغ الفعال :

١- اثر تطبيق اجراءات العناية الواجبة للحسابات الفردية الموجودة مسبقا .

٢- اثر التزام المؤسسات المالية بتطبيق اجراءات العناية الواجبة للحسابات الفردية الجديدة

وفقا للمعيار الدولي للإبلاغ الموحد في تفعيل دورها في الابلاغ والتبادل التلقائي للمعلومات

٣- اثر تطبيق والالتزام المؤسسات المالية بإجراءات العناية الواجبة للحسابات الكيانات

الموجودة مسبقا وفقا للمعيار الدولي للإبلاغ الموحد في الابلاغ والتبادل التلقائي

للمعلومات.

١٨٩ ٤ - اثر قيام المؤسسات المالية بتطبيق اجراءات العناية الواجبة للحسابات الكيانات الجديدة كما حددها المعيار الدولي للإبلاغ (CRS) في تفعيل الدور المنوط بها في التبادل والابلاغ للمعلومات.

١٩٠ ثالثا : أثر التزام المؤسسات المالية والبنوك بإجراءات وقواعد الاجتهاد الخاصة وفقا للمعيار الدولي للإبلاغ الموحد في تفعيل دورها في الإبلاغ الموحد وتبادل المعلومات :

١٩٢ : ٢٠٣ المطلب الثالث : أثر تفعيل الإجراءات والسياسات والتدابير الداخلية للبنوك والمؤسسات المالية التي أقرها المعيار الدولي للإبلاغ الموحد في تفعيل دورها في الإبلاغ .
مقدمة :

١٩٢ اولا انتباه البنوك الى المؤشرات الدالة على العمليات المالية المشبوهة

١٩٤ ثانيا : اثر اتباع إجراءات وسياسات الضبط الداخلي لضبط اداء المؤسسات

١٩٥ ثالثا : اثر الالتزام بالإجراءات والتدابير الوقائية في ضبط اداء المؤسسات المالية
اولا : الاجراءات الوقائية .

ثانيا : البرامج الداخلية للرقابة على العمليات المصرفية.

ثالثا : انشاء وحدات خاصة بالإبلاغ للمعلومات لمكافحة التهرب الضريبي /غسيل الاموال
رابعا : تدريب وتأهيل الموظفين .

١٩٧ رابعا : اجراءات الكشف عن عمليات التهرب وغسيل الاموال واثرها في ضبط اداء المؤسسات المالية

١٩٧ ١- رقابة العمليات المالية غير العادية .

١٩٨ ٢- الرقابة على العمليات في مؤسسات مالية لدول لا تهتم بالتهرب وغسيل الاموال

١٩٨ ٣- الرقابة المعاملات و العمليات البنكية .

١٩٩ ٤- الرقابة على عمليات التحويل .

٢٠٠ ٥- الرقابة على عمليات اخري .

٢٠٠ ٦- الرقابة على المعاملات المصرفية والمالية الدولية .

٢٠١ خامسا : اثر تفعيل الاجراءات السرية المصرفية للبنوك والمؤسسات المالية التي أقرها المعيار الدولي للإبلاغ الموحد كأحد محاوره في تفعيل دورها في الإبلاغ .

٢٠١ مقدمة :

٢٠١	اولا : مفهوم السرية المصرفية .
٢٠٢	ثانيا : التشريعات المتعلقة بالسرية والسرية المطلقة للحسابات .
٢٠٤ : ٢١٦	المبحث الثاني : اثر تطبيق محاور المعيار الدولي للإبلاغ الموحد في الحد من التهرب الضريبي
٢٠٤ : ٢١٠	المطلب الاول : اثر تفعيل المؤسسات المالية (البنوك) إجراءات العناية الواجبة كأحد البات
٢٠٤	المعيار الدولي للإبلاغ الموحد في الحد من التهرب الضريبي وعمليات غسيل الاموال
	مقدمة
٢٠٤	اولا : اثر تطبيق نموذج اتفاق السلطة المختصة CAA في الحد من التهرب الضريبي
٢٠٦	ثانيا : اثر تطبيق إجراءات المعيار الدولي للإبلاغ الموحد في الحد من التهرب الضريبي
	إجراءات العناية وقواعد الاجتهاد العامة تتمثل في :
٢٠٦	اولا : اثر المام وامتلاك المؤسسات المالية والبنوك للبيانات والمعلومات الخاصة بحسابات الافراد
	والكيانات في تفعيل دورها في الابلاغ والحد من التهرب الضريبي :
٢٠٦	ثانيا : اثر التزام المؤسسات المالية والبنوك بإجراءات العناية وقواعد الاجتهاد الواجبة التي تضمنها
	المعيار الدولي للبلاغ الموحد في تفعيل دور البنوك في عملية تبادل المعلومات ومن ثم الحد من
	التهرب الضريبي .
٢٠٩	ثالثا : أثر التزام البنوك بإجراءات وقواعد الاجتهاد الخاصة وفقا للمعيار الدولي للإبلاغ
	الموحد في الحد من التهرب الضريبي .
٢١١ : ٢١٦	المطلب الثاني : اثر تفعيل الاجراءات والسياسات والتدابير الداخلية التي اقراها المعيار الدولي
	للإبلاغ الموحد في تفعيل دور البنوك والمؤسسات المالية في الحد من التهرب الضريبي
	وعمليات غسيل الاموال
٢٠١١	مقدمة :
٢٠١١	اولا : انتباه وادراك البنوك الي المؤشرات الدالة علي العمليات المالية المشبوهة واثار ذلك في
	الحد من غسيل اموال والتهرب ضريبي
٢١٢	ثانيا : التزام المؤسسات المالية بإجراءات وسياسات الضبط الداخلي التي تضمنها المعيار
	واثرها في الحد من التهرب الضريبي وعمليات غسيل الاموال .
٢١٢	ثالثا : التطبيق الفعال والالتزام من قبل المؤسسات المالية بالإجراءات والتدابير الوقائية والبرامج
	الداخلية للرقابة علي العمليات واثرة في الحد من التهرب الضريبي
٢١٣	رابعا : اثر قيام والالتزام المؤسسات المالية بإجراءات الكشف عن عمليات التهرب وغسيل

	الاموال في الحد عمليات التهرب وغسيل الاموال .
٢١٥	خامسا : اثر تفعيل الاجراءات السرية المصرفية للبنوك والمؤسسات المالية التي اقرها المعيار الدولي للإبلاغ الموحد كأحد محاوره في تفعيل دورها في الإبلاغ
	❖ اشكاليات التوافق بين قواعد العمل المصرفي التهرب الغسيل
٢١٥	اولا : العلاقة بين السرية المصرفية وعمليات التهرب وغسيل الاموال
٢١٥	ثانيا : آلية التوافق بين السرية المصرفية والتهرب الضريبي وعمليات غسيل الاموال
٢١٧ : ٢٢١	المبحث الثالث : اثر تفعيل المعيار الدولي للإبلاغ الموحد في الحد من التهرب الضريبي ومن ثم الحفاظ علي المال العام :
٢١٧ : ٢١٩	المطلب الاول : العلاقة بين التهرب الضريبي والمال العام .
٢١٧	▪ الضريبة .
٢١٧	▪ اهداف و اثار الضريبة علي اقتصاد الدول .
٢١٨	▪ المال العام .
٢١٨	▪ مكونات المال العام .
٢١٨	▪ تخطيط المال العام والهدف منه .
٢٢٠ : ٢٢١	المطلب الثاني : العلاقة بين التبادل التلقائي للمعلومات الضريبة التي يوفرها المعيار الدولي للإبلاغ الموحد والحفاظ علي المال العام .
	▪ اثر المعلومات الضريبية التي تمثل مخرجات التبادل التلقائي للمعلومات في الحفاظ علي المال العام
٢٢٣ : ٢٩٢	الفصل الخامس: الدراسة الميدانية
	قياس أثر تفعيل دور المعيار الدولي للإبلاغ المشترك في تفعيل دور المؤسسات المالية واثار ذلك في الحد من التهرب الضريبي وعمليات غسيل الاموال والحفاظ علي المال العام"
٢٢٥	مقدمه :
٢٢٦ : ٢٣١	المبحث الاول : طبيعة الدراسة الميدانية
٢٢٦ : ٢٢٨	المطلب الاول : بيانات الدراسة
٢٢٦	أولا : -البيانات الثانوية
٢٢٧	ثانيا : -البيانات الأولية

٢٢٧	١. مجتمع الدراسة
٢٢٨	٢. حدود الدراسة الميدانية
٢٢٩ : ٢٣٠	المطلب الثاني : متغيرات الدراسة
	أولاً :- المتغير التابع
	ثانياً :- المتغير المستقل
٢٣١ : ٢٣١	المطلب الثالث : فروض الدراسة
٢٣٢ : ٢٣٥	المبحث الثاني : الطريقة والإجراءات
٢٣٢	المطلب الاول : تصميم قائمة الاستبيان
٢٣٢	أولاً : مرحلة إعداد الاستبيان
	١. بناء الاستبيان
	٢. نشر وإدارة الاستبيان
٢٣٢	ثانياً : هيكل الاستبيان
٢٣٤ : ٢٣٥	المطلب الثاني : اختبار صلاحية قائمة الاستبيان
	أولاً :- اختبار صدق الاستبيان
	ثانياً :- اختبار ثبات الاستبيان
٢٣٦ : ٢٦٥	المبحث الثالث : معالجة الاستبيان
٢٣٦ : ٢٤٤	المطلب الاول : تفريغ البيانات
٢٣٦	١. الأساليب والادوات الإحصائية المستخدمة في تحليل الاستبيان.
٢٣٦	٢. خصائص العينة (المتغيرات الديموغرافية للدراسة)
٢٣٧	أ. المتغيرات الديموغرافية حسب فئة العمر داخل قطاع الضرائب وقطاع المؤسسات المالية / البنوك
٢٣٨	ب. المتغيرات الديموغرافية حسب المؤهل العلمي داخل قطاع الضرائب وقطاع المؤسسات المالية / البنوك
٢٣٩	ج. المتغيرات الديموغرافية حسب المركز الوظيفي داخل قطاع الضرائب وقطاع المؤسسات المالية / البنوك
٢٤٠	د. المتغيرات الديموغرافية حسب عدد سنوات الخبرة العملية داخل قطاع الضرائب