

جامعة القاهرة
كلية التجارة
قسم الرياضة والتأمين

دراسة تحليلية مقارنة لمشاكل تمويل التأمينات الاجتماعية
في جمهورية مصر العربية

رسالة مقدمة

من

سامي نجيب ملك
للحصول على درجة الماجستير في التأمين

إشراف

الدكتور / محمد صلاح الدين صدقي
أستاذ الرياضة والتأمين

١٩٧٣

إهداء

إلى العيون الساهرة

والقلوب الحانية

إلى أبي وأمي

إلى شركة حياتي

دراسة تحليلية مقارنة لمشاكل تمويل التأمينات الاجتماعية في جمهورية مصر العربية

شكر وتقدير

.....

لا يعرف البشر موافقاً تدعو للإحترام والإعزاز والأكبار مثل تلك المواقف الكريمة التي تعكس الرقى الفكرى والإنسانى لطائفة من أبناء هذا العالم الذى لا يحتاج - خاصة فى العصر الحالى - إلا لأمثال تلك المواقف الأخلاقية التى هجرها الكثيرون.

شكرى وتقديرى لإدارة الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية التى أعطتني موافقتها على إستكمال الدراسة العلمية.

شكرى وتقديرى لأستاذى الدكتور محمد صلاح الدين صدقى الذى تفضل بالإشراف على البحث وتوجيهه والذى تعلم الباحث على يديه كيف تكون الجدية والمثابرة وأهتدى بفكره وعلمه وخلقه ليس فقط أثناء أعداد البحث بل منذ تتلمذه على يديه بدبلوم التأمين والسنة التمهيديّة للماجستير.

شكرى وتقديرى لأستاذى الدكتور سلامة عبد الله الذى تعلم الباحث على يديه - فيما تعلم - كيف يكون البحث العلمى والذى فتح المجال واسعاً لكل راغب فى العلم مقدماً لطلبته - الذين يشرفنى أن أكون واحداً منهم - كل علمه وكل خبرته وكل إمكانياته قبل وأثناء البحث.

شكرى وتقديرى لأستاذى الكبير الفونس شحاتة فضلاً عن إنه رأس الهيئة التى أعمل بها والتي شجعت العلم وطلابه فإنه الأب الروحى والمعلم الذى أضاعت وتضى مشاعل علمه الغزير وخلقه الكريم المتواضع الطريق للباحث وزملائه.

شكرى وعرفانى لأساتذتى جميعاً خاصة بدبلوم التأمين والسنة التمهيديّة للماجستير فأولئك قدموا للباحث - وزملائه - علمهم الفياض بكل سخاء ومهدوا له - ولهم - طريق البحث العلمى ووضعوه على بدايته.

شكرى وتقديرى للزميل الأستاذ أحمد هريدى الباحث بمركز تحقيق التراث بدار الكتب والذى تفضل بالمراجعة اللغوية للرسالة.

شكرى وتقديرى لأسرة مكتب شريف للالّة الكاتبة على تعاونها الصادق. شكرى لزملائى بالدراسة وبالهيئة التى أعمل بها على ما قدموه من ملاحظات وما أمدونى به من بيانات ومعلومات.

إن تقديرى وعرفانى لكل من قدم لى معاونة فى هذا البحث - وهم كثيرون - سيظل عالقاً بذهنى وفؤادى إلى المنتهى. والله أسأل أن أكون قد وفققت.

دراسة تحليلية مقارنة لمشاكل تمويل التأمينات الاجتماعية في جمهورية مصر العربية

صفحة	فهرس البحث
ج-هـ	مقدمة:
	الباب الأول
١٤٨ - ١	المشاكل التمويلية في مجال الإشتراكات والمصادر المتنوعة:
٢	مقدمة:
٣٧ - ٥	الفصل الأول: المشاكل المتصلة بمدى كفاية الإشتراكات:
٥	تمهيد وخطة البحث:
٦	المبحث الأول: ارتفاع معدلات إشتراكات تأمين البطالة
٢٢	المبحث الثاني: عدم كفاية إشتراكات التأمين الصحي: ..
٨٣-٣٨	الفصل الثاني: مشاكل توزيع الإشتراكات بين مصادر ها:
٣٨	تمهيد وخطة البحث:
٣٩	المبحث الأول: مشكلة تحديد مصادر الإشتراكات:
٤٩	المبحث الثاني: المبادئ الدولية والخبرة الأجنبية:
٦٧	المبحث الثالث: المشاكل المحلية
١١٢-٨٤	الفصل الثالث: مشكلة تحديد إشتراكات تأمين أصابات العمل:
٨٤	تمهيد وخطة البحث:
٨٥	المبحث الأول: الخبرة المحلية وطرق تحديد إشتراكات إصابات العمل:
٩٩	المبحث الثاني: اتجاهات الدول المختلفة:
١٤٨-١١٣	الفصل الرابع: مشاكل المصادر المتنوعة:
١١٣	تمهيد وخطة البحث:
١١٤	المبحث الأول: مشاكل مكافآت نهاية الخدمة وفروقها
١٣٢	المبحث الثاني: مشاكل فوائد التأخير والمصادر الأخرى
	الباب الثاني
٢٦٠-١٤٩	مشاكل أستثمار الإحتياطيات:
١٥٠	مقدمة:

١٨٠-١٥٢	الفصل الأول: أساليب التمويل وعائد استثمار الإحتياطيات:
١٥٢	تمهيد وخطة البحث:
١٥٣	المبحث الأول: أساليب التمويل وتكوين الإحتياطيات
١٦٦	المبحث الثاني: الأهمية النسبية لعائد الاستثمار بين مصادر التمويل:
٢٠٢-١٨١	الفصل الثاني: مشاكل تراكم وإستثمار الإحتياطيات:
١٨١	تمهيد وخطة البحث:
١٨٢	المبحث الأول: المشاكل العامة لتراكم الإحتياطيات
١٩١	المبحث الثاني: اتجاهات ومشاكل الاستثمار في بعض الدول النامية:
٢٣٦-٢٠٣	الفصل الثالث: إتجاهات ومشاكل الإستثمار في مصر:
٢٠٣	تمهيد وخطة البحث:
٢٠٤	المبحث الأول: التطور في سياسة وأوجه الإستثمار
٢١٧	المبحث الثاني: مشاكل أهم أوجه الإستثمار:
٢٦٠-٢٣٧	الفصل الرابع: شروط وسياسة الإستثمار المقترحة:
٢٣٧	تمهيد وخطة البحث:
٢٣٨	المبحث الأول: القواعد والشروط الواجب توافرها في إستثمار الإحتياطيات:
٢٥٣	المبحث الثاني: سياسة الإستثمار المقترحة في مصر
٢٦٤-٢٦١	التوصيات:
٣٠٨-٢٦٥	الملحق:
٢٦٦	الجزء الأول: مصادر تمويل أنواع التأمينات الإجتماعية:
٢٧٢	الجزء الثاني: التحليل الإحصائي لمصادر نظم التأمينات الإجتماعية وأنواعها:
٣١٣-٣٠٩	قائمة المراجع:

مقدمة

أهمية البحث:

من أهم السمات المميزة لنظم التأمين الإجتماعى عن غيرها من تدابير الضمان الإجتماعى تلك المتعلقة بكيفية تمويل هذه النظم.

ومن ناحية أخرى فإن تلك النظم تتأثر من أكثر من جانب بعمليات تمويلها سواء من حيث إمكانية وفائها بأهدافها أو من حيث إختيار الحلول المتعلقة بمجالها وتطويرها.

وتأسيساً على هذا فإن من المنطقى إعتبار الجانب التمويلى للنظم المشار إليها من أهم الأمور لدى جميع المهتمين بها سواء كمستفيدين أو كمولين بطريق مباشر أو غير مباشر.

ورغم هذه الأهمية الكبرى فإن تمويل التأمينات الإجتماعية لم يحظ على المستوى العالمى - سواء على مستوى الباحثين كأفراد أو على مستوى المنظمات الدولية المعنية - ببحوث مستقلة تتناسب مع أهميته، كما تكاد تخلو منها - على المستوى المحلى - المكتبة العربية.

ومن هنا كان أهتمام الباحث - وقد عمل بمجال التأمين الإجتماعى أكثر من إثنى عشر عاماً - بإجراء دراسة تحليلية مقارنة لمشاكل تمويل التأمينات الإجتماعية فى جمهورية مصر العربية.

الهدف من البحث:

يهدف الباحث من وراء البحث إلى دراسة مشاكل تمويل التأمينات الإجتماعية القائمة فى مصر، مسترشداً فى ذلك بخبرة الدول الأخرى التى تكون قد واجهت مثل هذه المشاكل، خاصة الدول النامية والإشتراكية، وذلك للوصول إلى حلول مناسبة تشكل الإطار العام الذى يجب أن يحكم سياسة تمويل نظام التأمينات الإجتماعية فى جمهورية مصر العربية.

إطار البحث "حدوده"

حدد الباحث إطار دراسته فى النظام العام للتأمينات الإجتماعية والذى تديره فى مصر الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية.

وبذلك فلا يدخل في مجال البحث ما يسمى بالأنظمة المهنية أو الخاصة ومثالها في مصر صندوق التأمين والمعاشات لضباط وصف ضباط القوات المسلحة ونظام التأمين والمعاشات للعاملين المدنيين بالحكومة وهيئاتها ووحداتها الإدارية.

ولما كانت الدراسة تهتم أساساً بمشاكل تمويل التأمينات الإجتماعية في مصر فقد راعى الباحث أن تتم الدراسة المقارنة لأنظمة مماثلة للنظام المصري فلا تمتد بالتالى - كلما كان ذلك ممكناً - للنظم المهنية أو الخاصة، كما لا تشمل نظم الإعانات العائلية التى تعتبرها بعض الدول من بين أنواع التأمينات الإجتماعية، كما لا تهتم أيضاً - كلما كان ذلك ممكناً - بالنظم ذات المجال العام الذى لا يقتصر على العاملين لدى الغير بل يمتد ليشمل كافة أو غالبية فئات الشعب، كما لا تشمل نظم التأمين الإجتماعى شبه الإختيارى.

خطة (طريقة) البحث:

تستخدم كلمة التمويل بمعنى تكوين الأموال Funding كما تستخدم بمعنى توزيع النفقات بين المصادر المتعددة Financing.

ومن هنا فإن المشاكل الأولى لتمويل نظم التأمينات الإجتماعية لها جانبين: الأول يتعلق بالعلاقة بين الموارد والنفقات لتأثيرها على التوازن النهائى لهذه النظم ومقدرتها على الوفاء بالتزاماتها، والثانى يهتم بتوزيع نفقات التأمين بين مصادر التمويل المختلفة وتحديد مدى وطريقة مساهمة كل منها.

هذا ويسفر التطبيق العملى لعمليات التمويل ومباشرتها عن عديد من المشاكل التى ترجع أساساً إلى أسلوب وطريقة التنفيذ التى قد تؤدى إلى عدم بلوغ الهدف من هذه العمليات وهو تحقيق الموارد.

ووفقاً لهذه المفاهيم نتناول بالدراسة موضوع البحث وذلك فى البابين التالين:

الأول: ويهتم بدراسة المشاكل التمويلية فى مجال الإشتراكات والمصادر المتنوعة وذلك من خلال أربعة فصول نبحث فى أولها المشاكل المتعلقة بمدى كفاية الإشتراكات وفى الثانى مشاكل توزيع الإشتراكات بين مصادرهما وفى الثالث المشاكل الخاصة بطرق تحديد الإشتراكات التى تقتصر على مشكلة تحديد أشتراكات تأمين إصابات العمل، أما الفصل الرابع والأخير فنخصصه لمشاكل المصادر المتنوعة.

الثانى: ويهتم بدراسة مشاكل إستثمار الإحتياطيات وذلك من خلال أربعة فصول
نبحث فى أولها أساليب التمويل وعائد إستثمار الإحتياطيات وفى الثانى
مشاكل تراكم وإستثمار الإحتياطيات وفى الثالث إتجاهات ومشاكل الإستثمار
فى مصر أما الفصل الرابع والأخير فنخصصه لبحث شروط وسياسة الإستثمار
المقترحة فى مصر.

وقد رأى الباحث أن من المناسب لموضوع البحث أن تأتى النتائج المستفادة
من الدراسة فى نهاية كل فصل أو مبحث - حيثما يكون ذلك مناسباً - فى حين
تأتى التوصيات بعد نهاية الباب الثانى.

كما أن الباحث وجد إن من المناسب لتناول موضوع البحث أن تأتى الدراسة
الإحصائية لمصادر التمويل -والتي إستلزمها الدراسة المقارنة- فى جزء خاص يلحق
بالرسالة.

.....

تصويب الأخطاء

رقم الصفحة	رقم الفقرة	السطر	الخطأ	الصواب
٢	٢	٣	فتلاحظ	فستلاحظ
٢	٢	٥	في الموارد	من الموارد
٣	٥	٢	فتخصص	فتخصص
٩	٦	١	استعراض	درس
١٧	للعمود الأخير من الجدول ٣		نسبة التعويضات للأجور	التعويضات ونسبتها إلى الأجور
١٩	١	٥	نظام أو مجال	نظام ذو مجال
٢٣	٢	١	١- ارتفاع متوسط الأجور	١- ارتفاع متوسط الإشتراكات
٢٣	-	١٧، ١٥	أى مبلغ وقدره	أى أن مبلغ الزيادة قدره
٢٧	١	١٣	٢- ... المختلف	٢- ... إلى مختلف
٣٠	-	٧	تتدود	تتراوح
٣١	٣	٧	٢- متوسط الأجور الذي تؤدي على أساسه الإشتراكات	٢- متوسط الإشتراكات
٣٢	-	١	٩٠،٩٣٨٪ نسبيته	٩٠،٩٣٨٪ ونسبته
-	-	٢	فتتخض	فتتخض
٣٤	-	٤، ٣	جدول (١٠): مدى العجز	جدول (١٠): قيمة العجز
٤٧	٤	٢	والعيشي	والعيشي
٤٩	٤	٢	بينهما	بينهما
٥٠	-	١٢	٣- بالنسبة للتأمين الصحي	٣- بالنسبة للتأمين الصحي:
٥٤	-	٥	والأمومة	والأمومة
٥٦	-	١٩	٢- بالنسبة لتأمين المرضى	٢- بالنسبة لتأمين المرضى
٦١	-	-	الحاشية الخاصة بالنسب المنوية التي تبين الأقواس رقمها (١)	رقمها (٢)
٦٣	ب -	٥	على التوالي	على التوالي).
-	-	٨	الجدول التالي	الجدول التالي
٦٤	-	قبل الأخير	الأقصى	لأقصى
٦٤	-	قبل الأخير	ملحق الرسالة	ملحق الرسالة)
٦٨	٤	١	الدول	الدول
٦٩	١	٢	يموله	يموله
٧٠	-	١٠	٣١،١٪ عن	٣١،١٪ من
٧١	٢	٣	من مثيلتها	من مثيلتها
٧٢	١	٤	بما في ذلك	بما في ذلك
٧٣	-	الثالث قبل الأخير	القسط التقديري	القسط التقديري
٧٤	٤، ١	٦، ٢ على التوالي	القسط الفعلي	القسط التقديري
٧٥	-	١	سيؤدي لإخفاض	سيؤدي لإخفاض
٧٦	٣	٦	في الفصل الأول	من الفصل الأول
٧٦	٣	١	ان أصبح	ان أصبح
٧٧	٢	٢	ولم يجد	ولم يجد
٧٩	-	٢	من حصته	من حصته
٨٠	٣	٤	وفي ذات الوقت الحالة	وفي ذات الوقت تراعى الحالة
٨١	٥	٣	أو حصته	أو حصته
٨١	١	٣	هذا الشأن	هذا الشأن
٨٣	٥	٤	التي يمكن لصاحب	التي يمكن لصاحب
٨٣	-	٩	إذا كان الأجر المستحق له	وإذا كان الأجر المستحق للمستحق للعامل
٨٥	عنوان المبحث الأول		الخبرة المحلية وطرق تحديد	طرق تحديد إصابات العمل والخبرة المحلية
٨٨	-	١٣	إشتراكات إصابات العمل	إشتراكات إصابات العمل
٨٩	-	في الصناعات	في الصناعات	من الصناعات
٩٤	-	قبل الأخير	ودرجة الخطر	ودرجة الخطر
٩٤	-	٩	الإصابة	الإصابة
١٠٠	٥	١	في الدراسة	في الدراسة

دراسة تحليلية مقارنة لمشاكل تمويل التأمينات الاجتماعية في جمهورية مصر العربية

رقم الصفحة	رقم الفقرة	السطر	الخطأ	الصواب
١٠٣	الدولة	(١٠) من الدول النامية	هوندراوس	هندوراس
١٠٥	-	(٢) من الهامش	وفق لتواريخ	وفقاً لتواريخ
١٠٦	-	الأخير	لدى مؤمن خاص	لدى مؤمن خاص أو عام
١٠٧	٢	١	النظم	نظم التأمين الإجتماعي
١١٢	-	الأخير	الخبرتين المحلية والاجنبية	الخبرين الاجنبية والمحلية
١١٧	٢	٣	سنوات الإشتراك	سنوات الإشتراك
	٢	٢، ٢	معالجاً بفائدة سنوية مركبة	معالجاً بمعدل فائدة سنوية مركبة
			بمعدل	قدره
١١٨	٤	٢	قد حسبت	قد حسبت
١٢٠	-	١٩، ١٦، ١٤	كفائدة سنوية	كمعدل فائدة سنوية
١٢٩	-	٥، الأخير	فائدة مركب	فائدة مركبة
١٣٠	-	٧	بمعدل مركب	بمعدل فائدة مركبة
١٣٣	-	الرابع والعاشر قبل الأخير	كفائدة مركبة	كمعدل فائدة مركبة
١٣٦	٥	٢	يمكن تلافيها	يمكن تلافيها
١٣٨	-	الأخير	عن سنوات سابقة	عن سنوات سابقة وذلك في فترة النضج
			المحاسبي الحكومي	
١٣٩		عمود الأخير من الجدول ٣٦	نسبة فائدة التأمين المستحقة لإجمالي الإشتراكات	فوائد التأخير المستحقة ونسبتها إلى إجمالي الإشتراكات
١٤٠	-	١٤	إذا كنا قد إستنتجنا	الفوائد ونسبتها إلى الإشتراكات إذا كنا قد إستنتجنا
١٤١		عمود الأخير من الجدول ٣٨	نسبة الإشتراكات المتأخرة	الإشتراكات المتأخرة ونسبتها إلى إجمالي الإشتراكات
١٤٤		عمود الأخير من الجدول ٣٩	نسبة المبالغ الإضافية المحصلة للإشتراكات	المبالغ الإضافية المحصلة ونسبتها إلى الإشتراكات ...
١٤٧	-	الخامس قبل الأخير	وذلك من تقرير وعائد استثمار	وذلك منذ تقرير وعائد استثمار
١٥١	-	١١	وكانت	وكانت
١٥٣	-	الثالث قبل الأخير	سياسة الاستثمار	سياسة الاستثمار
	-	قبل الأخير	ان التوافق الزمني	فان التوافق الزمني
	٢	٣	لفترة قصيرة أو طويلة أو حتى إلى ما لا نهاية	لفترة قصيرة أو طويلة.
١٥٦	-	الخامس قبل الأخير	تعتبر ملائمة	تعتبر ملائمة
١٥٧	٤	١	حيث تقام	حيث تعد
١٥٨	-	١	يقام نوعان	يعد نوعان
١٥٩	-	الخامس قبل الأخير	المزايا،	المزايا
١٥٩	-	٧	إن الأسلوب	إن الأسلوب
١٦٢	-	الرابع قبل الأخير	تأميناً مؤقتة	تأميناً مؤقتة
	-	٦ من البند ٣	إستقراراً يمكنه	إستقراراً يمكن العامل
			بإلهامش	
١٦٥	-	٤	إيرادات ونفقاتها	إيراداتها ونفقاتها
	-	١٤	العملية المحلية	العملية والمحلية
١٦٦	-	١٥	وفقاً ما يتبين	وفقاً ما يتبين
١٦٧	-	جدول (٤١)	الحاشية الخاصة بعدد الدول رقمها (٢)	رقمها (٣)
١٦٩	-	الثالث قبل الأخير	المعروضة بملحق رقمها (٢)	الواردة بملحق
١٧٤	-	آخر عمود بالجدول (١) من الهامش	الإجمالي	الإجمالي
١٧٥	-	١٤	الفترة من ١٦١/١/١ ع ٨٦،٦ في هذا	الفترة من ١٦١/١/١ إلى ٨٦،٦٪ من هذا
١٨١	٢	٣،٤	خاصة في مجال استثمار	خاصة في مجال استثمار هذه الإحتياجات
١٨٢	٢	٣	فصياغته يسيرة	فصياغته يسيرة
١٨٣	٢	١	الأخرى فيكتفي	الأخرى فيكتفي
١٨٤	٣	٢	في سندات	في سندات
١٨٦	-	١٠	حاشية البند رابعاً رقمها (١)	رقمها (٢) وتشير إلى الدراسة المنشورة في I. S. S. A.
	-	١١	الدراسة المشار إليها	الدراسة المذكورة

رقم الصفحة	رقم الفقرة	السطر	الخطأ	الصواب
١٨٧	-	السابع قبل الأخير	عشرات السنوات الأولى	السنوات الأولى
١٩٢	٢	١	فعادة ما تكون	فعادة ما تكون
١٩٢	-	الرابع قبل الأخير	كستاريا	كوستاريا
١٩٤	٥	٢	والسابق الإشارة إليها	والسابق الإشارة إليه
١٩٦	-	الثامن قبل الأخير	بكاركاس	بكاراكاس
١٩٨	-	الثالث قبل الأخير	التي من المفترض	والمفترض
١٩٩	-	قبل الأخير	السهولة النسبية للإقراض	السهولة النسبية للإقراض
٢٠١	-	١٠	تعريض إستقلال	تقويض إستقلال
٢٠٤	-	الخامس قبل الأخير	من المحتصين	(من المحتصين
٢٠٧	-	١	حسابات جارية	حسابات جارية
٢٠٨	-	٨	نتيجة تعسر	نتيجة إعسار
		الثالث قبل الأخير	الأسباب عاليه	الأسباب السابقة
٢١١	-	البند (١) من الهامش	قدرها ٧٢,٧٦٧	قدرها ٧٢,٧٦٧
٢١٣	-	١٢	الذي حققته	الذي حققه
٢١٥	-	٥	عام ١٩٥٩	عام (١٩٥٩)
٢١٧	-	قبل الأخير	يصور توزيع	- يصور توزيع
٢١٨	-	البند (٢) من الهامش	الرقم غير واضح	٣٩١٢٥٠ جنيه
		البند (٤) من الهامش	ج ٧,١٢٧,٧٢٦	ج ٧,٤٢٧,٧٢٦
٢٢٢	-	١	جدول ٥١: توزيع الهبوط	جدول ٥١: توزيع الهبوط
٢٢٩	-	٩	في عام ١٩٥٧،	في عام ١٩٥٧،
٢٣٤	-	التاسع قبل الأخير	التقرير السابق لها	التقرير السابق
٢٤٠	-	الثاني قبل الأخير	معدل الفائدة التي	معدل الفائدة الذي
٢٤٢	-	٧	هناك ميداين	هناك ميدنين
٢٤٥	-	قبل الأخير	العائد غير الثابت	العائد المتغير
٢٤٦	-	٤	المنشآت	المنشآت
٢٥٥	-	السادس قبل الأخير	القواعد العامة لإستثمار	القواعد العامة للإستثمار
٢٥٦	-	١	ثانيهما	ثانيهما
٢٦١	-	١	الهدف من وراء البحث	الهدف من البحث
٢٦٢	-	٩	والدراسة	والدراسة
٢٦٤	-	الثالث قبل الأخير	المبحث الثاني من الفصل الثاني	المبحث الثاني من الفصل الأخير
				من الباب الثاني
٢٧٦	-	آخر سطر	لم توضح العلامة	-
٢٨٦	الدولة	رقم ١٦	هندوارس	هندوراس