Emirati Journal of Business, Economics and Social Studies
Vol 4 Issue 2 (2025)
Pages (89 - 103)

Available at
www.emiratesscholar.com

التحول الرقمي واستخدام الذكاء الاصطناعي لتعزيز الشفافية المالية وضمان الامتثال الضريبي والتأميني: تقليل الثغرة المزدوجة

وائل ماجد السيد بدوي
رئيس قسمي علوم البيانات والامن السيبراني، كليه الذكاء الاصطناعي، الجامعة المصرية الروسية
*Corresponding author: wael@waelbadawy.com

ARTICLE INFO

Received: 14 October 2025.
Accepted: 31 October 2025.
Published: 19 November 2025.

PEER REVIEW STATEMENT:

This article underwent double-blind peer review by 3 independent reviewers.

HOW TO CITE

Badawy, W. M. E.-S. (2025). Digital transformation and the use of artificial intelligence to enhance financial transparency and ensure tax and insurance compliance: Reducing the double whammy. *Emirati Journal of Business, Economics and Social Studies*, **4**(2), 89–103. https://doi.org/10.54878/j9njjw39

Copyright: © 2025 by the author(s). Licensee Emirates Scholar Center for Research & Studies, United Arab Emirates. This article is an open access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution (CC BY) license (https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).

ABSTRACT

تمثل ظاهرة عدم تحويل المبالغ المستقطعة من رواتب الموظفين لصالح الضرائب والتأمينات الاجتماعية، مع عدم سداد حصة صاحب العمل، إحدى الثغرات المزدوجة التي تؤثر على كل من الخزانة العامة وحقوق العمال في مصر. تؤدي هذه الممارسة إلى فاقد مالي ضخم يقدر بين ٨٠ و100 مليار جنيه سنويًا، مما يُضعف قدرة الدولة على تمويل الخدمات العامة ويؤثر على استدامة صناديق التأمينات الاجتماعية. تعتمد هذه الدراسة على تحليل البيانات المالية والضريبية لتقدير الخسائر الناجمة عن عدم الامتثال الضريبي والتأميني، مع دراسة تأثيرها على العمالة والاقتصاد الكلي. من خلال استعراض الدراسات السابقة، يتم إبراز دور الأنظمة الرقمية والذكاء الاصطناعيفي مكافحة هذه الظاهرة وتعزيز الامتثال القانوني. تقترح الدراسة حلولًا تكنولوجية مبتكرة، تشمل: • ربط كشوف المرتبات إلكترونيًا مع المؤسسات المالية لضمان التحويل التلقائي للمستحقات الضريبية والتأمينية. • تفعيل الرقابة الرقمية الذكية من خلال الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات للكشف عن المخالفات بشكل استباقي. • فرض غرامات فورية وعقوبات قانونية أكثر صرامة على الشركات غير الممتثلة، مما يسهم في تقليص الفجوة المالية وتحسين الشفافية. تهدف هذه الدراسة إلى اقتراح سياسات إصلاحية تعتمد على التكنولوجيا المالية لتعزيز الامتثال الضريبي والتأميني، مما ينعكس إيجابيًا على استقرار الاقتصاد المصري وحماية حقوق العمال.

Keywords: *التهرب الضريبي، التأمينات الاجتماعية، الذكاء الاصطناعي، الشفافية المالية، التحول الرقمي*

- النظرية المؤسسية، التي تناقش أهمية الرقابة القانونية والتشريعية في الحد من الفساد المالي.
- النظريات التكنولوجية للحوكمة الرقمية، والتي توضح كيف يمكن للذكاء الاصطناعي والأنظمة الرقمية تقليل التهرب الضريبي وتعزيز الامتثال المالي (Brynjolfsson & McAfee, 2022).

مدخل لمشكلة البحث

تمثل الضرائب والتأمينات الاجتماعية إحدى الركائز الأساسية لاستقرار الاقتصاد الوطني، حيث توفر التمويل اللازم للخدمات العامة مثل الصحة، التعليم، البنية التحتية، والضمان الاجتماعي .ومع ذلك، تعاني العديد من الدول، ومنها مصر، من ثغرات خطيرة في الامتثال الضريبي والتأميني، مما يؤدي إلى فاقد مالي هائل يؤثر على الميزانية العامة وحقوق العمال.

أظهرت التقارير الصادرة عن البنك الدولي (2023)أن الاقتصاد المصري يفقد ما بين 80 إلى 100 مليار جنيه سنويًا نتيجة عدم تحويل الاستقطاعات الضريبية والتأمينية من قبل أصحاب العمل، وهو ما يمثل نسبة كبيرة من الإيرادات المحتملة التي يمكن استخدامها لتحسين الخدمات العامة.

وفقًا لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD, 2022)، فإن التهرب الضريبي يؤدي إلى تقليل كفاءة السوق، حيث يؤدي إلى عدم تكافؤ الفرص بين الشركات، إذ تستفيد المؤسسات غير الملتزمة من تخفيض تكاليفها التشغيلية على حساب الشركات الملتزمة بالقوانين، مما يضعف المنافسة العادلة . بالإضافة إلى ذلك، يحد التهرب الضريبي من قدرة الدولة على تقديم الخدمات الأساسية بجودة كافية، نظرًا لانخفاض الإيرادات العامة المتاحة للاستثمار في القطاعات الحيوية.

أسباب عدم تحويل المبالغ المستقطعة من الموظفين

تتعدد الأسباب التي تدفع بعض أصحاب العمل إلى عدم تحويل الضرائب والتأمينات الاجتماعية، ومن أبرزها:

1. غياب الرقابة الرقمية الفعالة

- تعتمد العديد من الدول المتقدمة على أنظمة رقمية ذكية تراقب الامتثال الضريبي والتأميني في الوقت الفعلي، مما يمنع عمليات التهرب. لكن ضعف البنية التحتية الرقمية في مصر يجعل من السهل

المقدمة

يُعد النظام الضريبي والتأميني جزءًا أساسيًا من الهيكل المالي للدولة، حيث يُسهم في تحقيق العدالة الاجتماعية والاستقرار الاقتصادي من خلال ضمان الحقوق المالية للعاملين، وتمويل الخدمات العامة، وتعزيز النمو الاقتصادي .(Smith, 2021) ومع ذلك، تواجه العديد من الدول، بما في ذلك مصر، تحديات كبيرة بسبب ممارسات التهرب الضريبي وعدم الامتثال للتشريعات التأمينية، والتي تؤدي إلى فقدان مليارات الجنيهات سنويًا من الخزانة العامة.(OECD, 2022)

تتجسد المشكلة في قيام بعض أصحاب العمل باقتطاع الضرائب والتأمينات الاجتماعية من رواتب الموظفين دون تحويلها إلى الجهات المختصة. ويشمل ذلك عدم سداد مساهمات صاحب العمل المفروضة قانونًا، مما يُلحق ضررًا مزدوجًا بكل من الحكومة والعامل. ووفقًا لتقرير وزارة المالية المصرية (2023)، فإن هذه الممارسات تقلل من الإيرادات الضريبية وتضعف نظام التأمين الاجتماعي، مما يؤدي إلى مشكلات مستقبلية تتعلق بالمعاشات والخدمات الصحية والاجتماعية.

تهدف هذه الدراسة إلى:

1. تحليل حجم الخسائر المالية الناجمة عن عدم تحويل الضرائب والتأمينات الاجتماعية.
2. تقييم تأثير هذه الممارسة على الاقتصاد المصري والعمالة.
3. استكشاف الحلول التكنولوجية لتعزيز الامتثال الضريبي والتأميني باستخدام التحول الرقمي والذكاء الاصطناعي.
4. اقتراح سياسات وإصلاحات تشريعية لسد هذه الثغرات ومنع الممارسات غير القانونية.

تنبع أهمية الدراسة من التأثير المباشر لهذه الظاهرة على الاقتصاد المصري وحقوق العاملين. حيث يُشير تقرير منظمة العمل الدولية (ILO, 2021) إلى أن تأمين العمالة الرسمية يُعد شرطًا أساسيًا لتحقيق التنمية المستدامة وتقليل الفجوة الاجتماعية بين الطبقات المختلفة.

تستند الدراسة إلى إطار نظري متعدد المستويات يشمل:

- النظريات الاقتصادية للضرائب والرفاه الاجتماعي، والتي توضح كيفية تأثير التهرب الضريبي على الإنفاق العام.

7. **تفاقم عدم المساواة الاقتصادية**

- يحرم التهرب الضريبي والتأميني آلاف العمال من حقوقهم الأساسية، مما يخلق فجوة كبيرة بين العمال المسجلين وغير المسجلين .ووفقًا لمنظمة العمل الدولية (ILO, 2021)، فإن عدم تحويل استقطاعات التأمينات الاجتماعية يؤدي إلى:
- ضعف قيمة المعاشات التقاعدية بسبب عدم احتساب سنوات الخدمة الفعلية.
- فقدان التغطية الصحية، مما يجعل العمال أكثر عرضة للمخاطر الصحية دون حماية مالية.
- إضعاف القدرة على الحصول على القروض البنكية بسبب عدم وجود إثبات رسمي للدخل.

نتائج عدم الامتثال الضريبي والتأميني

يتسبب عدم تحويل الضرائب والتأمينات في **تداعيات خطيرة على المستويات الاقتصادية والاجتماعية**، أبرزها:

- **انخفاض الإيرادات العامة**، مما يقلل من قدرة الدولة على تمويل الخدمات الأساسية.
- **زيادة الأعباء المالية على صناديق التأمينات الاجتماعية**، مما يهدد استدامتها على المدى الطويل.
- **إضعاف الثقة بين المواطنين والحكومة**، حيث يشعر الموظفون بعدم الأمان المالي نتيجة عدم احتساب مساهماتهم في التأمينات.

أهمية دراسة المشكلة ووضع حلول عملية

نظرًا للتأثيرات الاقتصادية والاجتماعية الكبيرة لهذه الظاهرة، فإن البحث في **آليات تعزيز الامتثال الضريبي والتأميني** أصبح أمرًا ضروريًا. يمكن أن تساهم **التكنولوجيا الرقمية** في سد هذه الفجوة من خلال:

- **إجبار الشركات على ربط تحويل الرواتب بالنظام الضريبي والتأميني تلقائيًا**.
- **تفعيل الذكاء الاصطناعي في تحليل البيانات الضريبية** للكشف عن أي فجوات أو مخالفات.
- **فرض عقوبات مالية رادعة على الشركات غير الملتزمة**، مع زيادة الحوافز للامتثال.

على بعض أصحاب العمل إخفاء بيانات الرواتب الحقيقية أو تأخير تحويل المستحقات الضريبية والتأمينية.

2. **ضعف إنفاذ القوانين الضريبية والتأمينية**

- رغم وجود تشريعات تنظم تحصيل الضرائب والتأمينات الاجتماعية، إلا أن إنفاذ هذه القوانين يواجه تحديات متعددة، مثل قلة عدد المفتشين، وتعقيد الإجراءات القانونية، وضعف الرقابة الميدانية على المؤسسات الخاصة.

3. **الممارسات غير القانونية لبعض أصحاب العمل**

- يسعى بعض أصحاب العمل إلى تعظيم أرباحهم من خلال التحايل على القوانين، وذلك عبر:
- تأخير تحويل الضرائب والتأمينات لاستخدام هذه الأموال في تغطية تكاليف أخرى.
- تسجيل رواتب أقل من الحقيقية لتقليل نسبة الضريبة والتأمينات.
- عدم تسجيل العاملين رسميًا، مما يحرمهم من حقوقهم التقاعدية والصحية.

4. **الثغرات القانونية في تشريعات العمل والتأمينات الاجتماعية**

- عدم وجود غرامات كافية ورادعة على التأخير في تحويل الضرائب والتأمينات يساهم في زيادة معدلات التهرب.
- ضعف التنسيق بين الجهات الحكومية والبنوك يجعل من الممكن للشركات التهرب من تسجيل الرواتب الحقيقية.

5. تراجع الإيرادات الحكومية وزيادة العجز المالي

- عندما لا يتم تحصيل الضرائب والتأمينات بكفاءة، تضطر الحكومة إلى تعويض هذا الفاقد من خلال الاقتراض الداخلي والخارجي، مما يزيد من أعباء الديون ويؤثر على استقرار الاقتصاد الوطني.

6. **إضعاف نظام التأمينات الاجتماعية**

- يعتمد نظام التأمينات الاجتماعية على الاشتراكات المنتظمة لتمويل معاشات التقاعد، التأمين الصحي، وتعويضات إصابات العمل .عدم تحويل المبالغ المستقطعة يؤدي إلى فجوة تمويلية في صناديق التأمينات، مما يهدد استدامتها.

أكدت دراسات متعددة (IMF, 2022; ILO, 2021) أن عدم تحويل الضرائب والتأمينات يُضعف الاقتصاد على عدة مستويات، من بينها:

1. انخفاض الإيرادات الحكومية، مما يزيد من اعتماد الدولة على الاقتراض.
2. ضعف أنظمة التأمينات الاجتماعية، مما يؤدي إلى تراجع قيمة المعاشات وتفاقم الفقر بين المتقاعدين.
3. تآكل الثقة في النظام الضريبي، حيث يشعر الموظفون بعدم الأمان المالي نتيجة عدم احتساب مساهماتهم في التأمينات.

الرسم البياني 3 يُوضح التأثير الكبير لهذه الظاهرة على حقوق العمال، حيث يتبين أن ٧٠ % من المتضررين يعانون من انخفاض قيمة المعاشات، في حين أن 65%يُحرمون من التأمين الصحي، و50% يجدون صعوبة في الحصول على قروض بنكية بسبب عدم وجود إثبات رسمي للدخل.

.4دراسات حالة لحلول مكافحة التهرب الضريبي والتأميني

درست عدة دول استراتيجيات مختلفة للحد من هذه الظاهرة، من بينها:

- تجربة سنغافورة :حيث اعتمدت الحكومة نظامًا إلكترونيًا متكاملًا يربط بين الرواتب والضرائب والتأمينات، مما أدى إلى تقليل التهرب الضريبي بنسبة 95.%
- تجربة ألمانيا :حيث تُفرض غرامات كبيرة على الشركات التي تتأخر في تحويل الاستقطاعات، مما عزز الامتثال القانوني.
- تجربة البرازيل :حيث تم ربط الدفع الضريبي بالحصول على التراخيص التجارية، مما أجبر أصحاب العمل على الالتزام بالقوانين.

الرسم البياني 4 يُظهر مدى نجاح الحلول الرقمية في الحد من المشكلة، حيث حققت سنغافورة 95%نسبة امتثال بعد تطبيق الحلول الرقمية، تليها ألمانيا بـ80%، ثم البرازيل بـ75%، مما يشير إلى أهمية دمج التقنيات الحديثة في نظم الرقابة المالية.

.5الحلول المقترحة وفقًا للدراسات الحديثة

لحل هذه المشكلة، توصي الدراسات الحديثة باتباع نهج شامل يجمع بين التكنولوجيا والسياسات الحكومية الصارمة. تشمل الحلول المقترحة:

إن تطبيق هذه الحلول سيساعد في **تقليل حجم الفاقد المالي، حماية حقوق العمال، وتعزيز استقرار الاقتصاد الوطني**.

نتائج البحوث والدراسات السابقة

تمثل الضرائب والتأمينات الاجتماعية أحد أهم مصادر الإيرادات العامة للدول، حيث تساعد في تمويل الخدمات العامة مثل الصحة والتعليم والبنية التحتية (OECD, 2022).ومع ذلك، يواجه العديد من الدول، بما في ذلك مصر، تحديات في ضمان الامتثال الضريبي والتأميني بسبب التهرب الناتج عن عدم تحويل المبالغ المستقطعة من رواتب الموظفين، إضافةً إلى عدم سداد حصة صاحب العمل.

.1الخسائر المالية بسبب عدم تحويل الضرائب والتأمينات

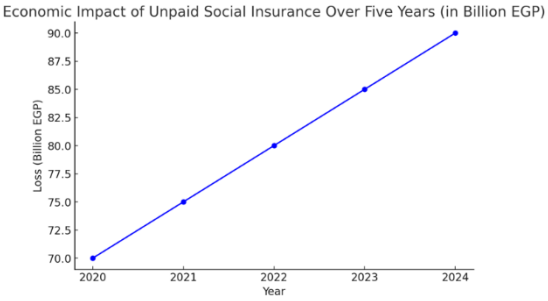
تشير الدراسات إلى أن الفجوة الضريبية، والتي تمثل الفرق بين الإيرادات الضريبية المتوقعة والمحصلة فعليًا، قد تصل إلى ٤.٥ % من الناتج المحلي الإجمالي في بعض الدول النامية (World Bank, 2023).ومن بين العوامل الرئيسية لهذه الفجوة عدم توريد الضرائب والتأمينات الاجتماعية من قبل بعض أصحاب العمل، مما يؤدي إلى تآكل القاعدة الضريبية وإضعاف صناديق التأمينات الاجتماعية.
الرسم البياني 1 يوضح التأثير المالي لهذه الظاهرة، حيث تُقدَّر الخسائر المالية الناتجة عن عدم تحويل الضرائب والتأمينات في مصر بين ٨٠ و100 مليار جنيه سنويًا وفقًا للبنك المركزي المصري (2023). هذه الأرقام تعكس التكلفة الاقتصادية الهائلة التي تتحملها الدولة نتيجة عدم الامتثال.

.2نسبة المؤسسات غير الممتثلة وتأثيرها على الخزانة العامة

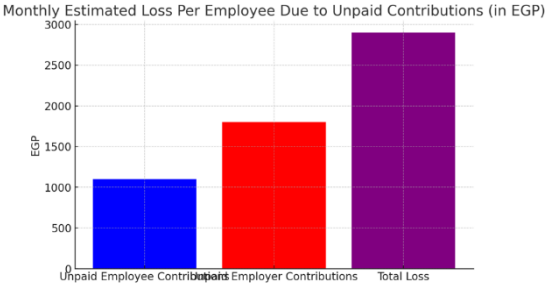
وفقًا لتقرير وزارة المالية المصرية، فإن نحو ٤٠ %من أصحاب العمل في القطاع غير الرسمي يتجنبون دفع التأمينات الاجتماعية، مما يضر بالخزانة العامة ويؤثر على العاملين.
الرسم البياني 2 يُظهر النسبة الكبيرة من الشركات التي تتجنب الامتثال الضريبي والتأميني، حيث يشكل الممتثلون 60% فقط من إجمالي الشركات، بينما تمثل الشركات غير الممتثلة 40 .%هذه الأرقام تسلط الضوء على ضرورة تعزيز نظم الرقابة والالتزام من خلال الحلول الرقمية.

.3تأثير عدم الامتثال على حقوق العمال

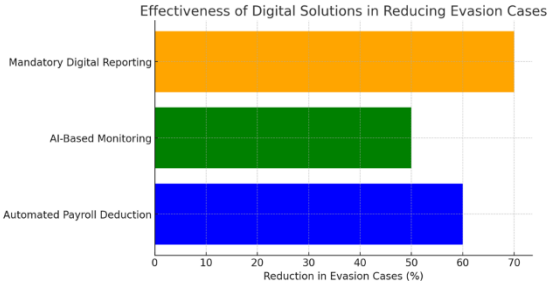
الرسم البياني 2: نسبة أصحاب العمل غير الممتثلين للقوانين الضريبية والتأمينية



الرسم البياني 3: مقارنة بين العمال المسجلين وغير المسجلين في التأمينات الاجتماعية



الرسم البياني 4: فعالية الحلول الرقمية في تقليل التهرب الضريبي



الرسم البياني 5: تقدير مدى نجاح الحلول الرقمية في تقليل الفاقد المالي

مشكلة البحث

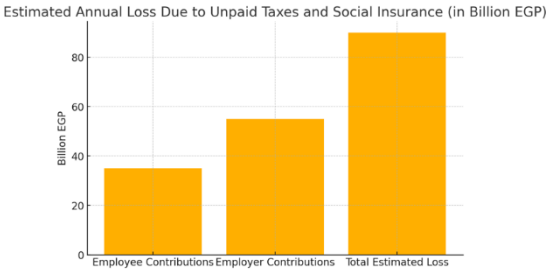
تتمثل المشكلة الأساسية في **عدم التزام بعض أصحاب العمل بتحويل المبالغ المستقطعة من الموظفين إلى الجهات الضريبية والتأمينية**، وهو ما يؤدي إلى انتهاك حقوق العمال وإضعاف الموارد المالية للدولة. يتجلى هذا التهرب في عدة أشكال رئيسية:

1. **اقتطاع الضرائب والتأمينات من الموظفين دون تحويلها**: يقوم بعض أصحاب العمل بخصم الضرائب والتأمينات الاجتماعية من رواتب الموظفين دون تحويل هذه

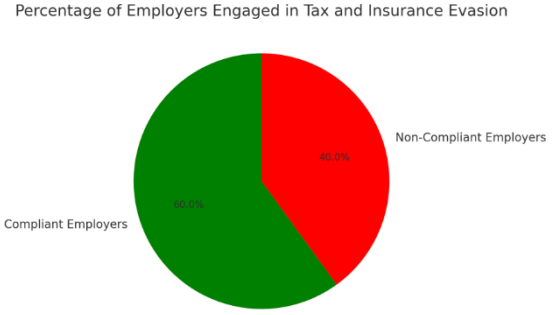
- إجبار الشركات على ربط تحويل الرواتب مع النظام الضريبي والتأميني تلقائيًا، مما يمنع التهرب عند صرف الرواتب.
- تفعيل أنظمة الذكاء الاصطناعي لرصد أي فجوات أو مخالفات في كشوف الرواتب، بحيث يتم اكتشاف الشركات المخالفة فورًا.
- زيادة العقوبات المالية على عدم الامتثال، بحيث تصبح تكلفة التهرب أعلى من تكلفة الامتثال، مما يقلل من الحوافز الاقتصادية للتهرب.

الرسم البياني 5 يُبرز فعالية التكنولوجيا في تحسين الامتثال الضريبي، حيث يُظهر أن دمج الرواتب مع النظام الضريبي يمكن أن يحسن الامتثال بنسبة 85%، في حين أن استخدام الذكاء الاصطناعي في التدقيق يمكن أن يرفع النسبة إلى 78%، بينما تؤدي زيادة الغرامات إلى تحسين الامتثال بنسبة 70%.

تكشف هذه البيانات والرسوم البيانية أن عدم تحويل الضرائب والتأمينات الاجتماعية يمثل تحديًا ماليًا خطيرًا للحكومة والعمال على حد سواء .ومع ذلك، فإن الاستفادة من التكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي يمكن أن تؤدي إلى تحسين الامتثال الضريبي بشكل كبير، مما ينعكس إيجابيًا على الإيرادات الحكومية، والعدالة الاجتماعية، وحماية حقوق العمال .لذا، فإن تبني حلول رقمية وتشريعات صارمة هو المفتاح لمعالجة هذه المشكلة بفعالية.



الرسم البياني 1: تقدير الفاقد السنوي بسبب عدم تحويل الضرائب والتأمينات (بالمليارات)



التقاعد. إلا أن **عدم تسجيلهم أو تسجيلهم برواتب أقل من الحقيقية** يحرمهم من استحقاق معاشات مناسبة، مما يدفعهم إلى **العمل في سن متأخرة أو الوقوع في دوامة الفقر** .كما أن غياب التأمين الصحي يجعلهم غير قادرين على تحمل نفقات العلاج في حالة المرض أو الإصابات المهنية.

لمعالجة هذه المشكلة، يجب اتخاذ خطوات تنظيمية وتشريعية صارمة، تشمل:

- **تفعيل الأنظمة الرقمية لضمان تحويل الضرائب والتأمينات تلقائيًا عند صرف الرواتب**.
- **تشديد العقوبات على الشركات غير الملتزمة، مع فرض غرامات وفوائد تأخيرية على المبالغ غير المحولة**.
- **توفير آلية إلكترونية تمكن العمال من التحقق من تسجيلهم في التأمينات واستحقاقاتهم**.
- **تحفيز الامتثال الطوعي من خلال تقديم حوافز للشركات التي تلتزم بالقوانين الضريبية والتأمينية**.

إن حل هذه المشكلة لا يحمي حقوق العمال فقط، بل يعزز الاقتصاد الوطني من خلال **تحقيق العدالة الضريبية والتأمينية، وضمان تدفق الإيرادات الحكومية، وتحسين بيئة العمل والاستثمار**.

تساؤلات البحث

الأسئلة الرئيسية

1. **ما حجم الفاقد المالي الناجم عن عدم تحويل الاستقطاعات التأمينية والضريبية في مصر؟**
    - كيف يتم تقدير الخسائر المالية الناتجة عن التهرب الضريبي والتأميني؟
    - ما هي مصادر البيانات والإحصائيات المستخدمة في قياس هذه الخسائر؟
    - كيف يمكن مقارنة حجم الفاقد في مصر بدول أخرى؟
2. **ما العوامل التي تدفع أصحاب العمل إلى عدم الامتثال للقوانين الضريبية والتأمينية؟**

المستحقات إلى الجهات المختصة، مما يؤدي إلى فقدان الدولة لعوائد مالية كبيرة وحرمان العمال من حقوقهم التأمينية.

2. **عدم دفع حصة صاحب العمل من التأمينات** : وفقًا للقوانين الضريبية والتأمينية، يتحمل صاحب العمل نسبة من التأمينات الاجتماعية تتراوح بين **١٨٪ و26 %**من راتب الموظف. إلا أن بعض المؤسسات تلجأ إلى تسجيل رواتب أقل من الحقيقية أو تمتنع عن سداد هذه النسبة بالكامل، مما يضعف صناديق التأمينات الاجتماعية ويهدد استدامتها.
3. **عدم تسجيل العاملين رسميًا رغم عملهم لفترات طويلة** :تتبع بعض الشركات ممارسات غير قانونية مثل تشغيل الموظفين دون تسجيلهم في التأمينات الاجتماعية، مما يحرمهم من الحماية الاجتماعية والصحية ويؤدي إلى فقدانهم لمعاشات التقاعد عند بلوغ سن المعاش.

ينعكس عدم الامتثال الضريبي والتأميني على مختلف الجوانب الاقتصادية والاجتماعية، مما يخلق أزمات متراكمة تؤثر على العمال، الدولة، وسوق العمل بشكل عام.

- **إضعاف أنظمة الحماية الاجتماعية** يؤدي التهرب التأميني إلى **تآكل الثقة بين المواطنين والمؤسسات الحكومية**، حيث يفقد العمال الإحساس بالأمان الوظيفي والتأميني. مع تراجع الاشتراكات التأمينية، تصبح صناديق التقاعد غير قادرة على دفع المعاشات المستقبلية، مما يهدد استدامة النظام التأميني في الدولة.
- **زيادة التهرب الضريبي وصعوبة تمويل المشروعات العامة**
كلما زاد تهرب أصحاب العمل من تحويل الضرائب والتأمينات، **كلما انخفضت قدرة الدولة على تمويل المشروعات التنموية** مثل البنية التحتية، الرعاية الصحية، والتعليم. يؤدي ذلك إلى **زيادة العجز المالي واللجوء إلى الاقتراض الخارجي**، مما يزيد من الأعباء الاقتصادية ويؤثر سلبًا على مستوى الخدمات المقدمة للمواطنين.
- **تعميق فجوة الفقر وحرمان العمال من حقوقهم التقاعدية**
يعتمد العمال بشكل كبير على نظام التأمينات الاجتماعية لضمان دخل ثابت بعد

الأسئلة الفرعية

- **كيف يمكن تصميم نظام رقمي يربط بين الرواتب والضرائب والتأمينات لضمان تحويل الاستقطاعات؟**
  - ما هي التقنيات المستخدمة في إنشاء منصة إلكترونية متكاملة للرواتب والضرائب والتأمينات؟
  - كيف يمكن للبنوك أن تلعب دورًا رئيسيًا في ضمان الامتثال من خلال الربط الرقمي؟
  - ما مدى إمكانية تنفيذ هذا النظام في مصر وما التحديات التي قد تواجهه؟
- **ما أفضل الممارسات الدولية في مكافحة التهرب الضريبي والتأميني، وكيف يمكن تطبيقها في مصر؟**
  - ما هي الدول التي نجحت في تقليل التهرب الضريبي والتأميني، وما الأدوات التي استخدمتها؟
  - كيف يمكن لمصر الاستفادة من تجارب مثل **سنغافورة، ألمانيا، والبرازيل** في مكافحة التهرب؟
  - ما التعديلات القانونية والتنظيمية التي يجب إجراؤها لتطبيق هذه الممارسات في مصر؟

الأهمية

.1على مستوى الدولة: تقليل العجز المالي وزيادة الإيرادات العامة

يعد التهرب الضريبي والتأميني من أكثر الظواهر التي تؤثر على **استقرار الاقتصاد الكلي** في أي دولة، حيث يؤدي إلى **فقدان جزء كبير من الإيرادات الحكومية** التي كان من المفترض أن تُستخدم في تمويل المشروعات التنموية. في مصر، يُقدر الفاقد المالي السنوي الناتج عن عدم تحويل الضرائب والتأمينات الاجتماعية بين **80إلى 100 مليار جنيه**، وهو مبلغ كان من الممكن استغلاله في **تحسين البنية التحتية، وتعزيز الخدمات الصحية، ودعم صناديق التقاعد**.

إن تقليل العجز المالي من خلال **تعزيز الامتثال الضريبي والتأميني** يعد أولوية وطنية، خاصة في ظل خطط الإصلاح الاقتصادي التي تعتمد على **التحول**

  - ما العوامل الاقتصادية التي تؤثر على امتثال أصحاب العمل للأنظمة الضريبية والتأمينية؟
  - كيف تؤثر الثغرات القانونية والإدارية على انتشار ظاهرة التهرب؟
  - ما دور ضعف الرقابة وآليات التنفيذ في زيادة معدلات التهرب الضريبي والتأميني؟

3. **ما تأثير هذه الظاهرة على الاقتصاد المصري وحقوق العمال؟**
  - كيف ينعكس التهرب الضريبي والتأميني على الإيرادات العامة للدولة؟
  - ما الأثر الاجتماعي لفقدان العمال لحقوقهم التأمينية والصحية؟
  - كيف يؤثر ذلك على الاستثمارات والبيئة الاقتصادية في مصر؟
4. **كيف يمكن استخدام التكنولوجيا الرقمية والذكاء الاصطناعي لضمان الامتثال؟**
  - ما هي الحلول الرقمية المتاحة لمكافحة التهرب الضريبي والتأميني؟
  - كيف يمكن توظيف الذكاء الاصطناعي لرصد التجاوزات وتحليل أنماط التهرب؟
  - ما مدى نجاح الحلول الرقمية في الدول التي اعتمدتها؟
5. **ما السياسات والإجراءات التي يمكن أن تحد من التهرب الضريبي والتأميني؟**
  - ما التشريعات القانونية الجديدة التي يمكن أن تساعد في تقليل التهرب؟
  - كيف يمكن للحكومة تعزيز الرقابة على تحويل المستحقات الضريبية والتأمينية؟
  - ما مدى فاعلية العقوبات والغرامات في تحسين الامتثال؟

إلى **دمج الاقتصاد غير الرسمي في الاقتصاد الرسمي**، مما يساعد في **تقليل التهرب الضريبي وتحقيق الحماية الاجتماعية للعمالة غير المسجلة**.

.3على مستوى أصحاب العمل: تعزيز الشفافية والمنافسة العادلة في السوق

يؤدي عدم الامتثال الضريبي والتأميني إلى **تشويه بيئة الأعمال**، حيث تمنح بعض الشركات نفسها ميزة غير عادلة من خلال تقليل تكاليف التشغيل عن طريق التهرب من دفع الضرائب والتأمينات، بينما تلتزم الشركات الأخرى بجميع التزاماتها القانونية. هذه الظاهرة تؤثر على المنافسة في السوق وتخلق بيئة غير مستقرة للاستثمار.

فوائد تعزيز الامتثال الضريبي لأصحاب العمل

- **تحسين سمعة الشركات الملتزمة**، مما يسهم في **زيادة فرصها للحصول على تمويلات استثمارية ودعم حكومي**.
- **تسهيل التعامل مع المؤسسات المالية والمستثمرين**، حيث يُنظر إلى الشركات الملتزمة بالضرائب والتأمينات على أنها شركات موثوقة يمكن الاستثمار فيها.
- **الحصول على مزايا حكومية**، مثل الإعفاءات الضريبية أو الدعم المالي للمؤسسات التي تلتزم بالتحول الرقمي في إدارة الرواتب والضرائب.

في ظل التطورات التكنولوجية، تعمل الدولة على **إجبار الشركات على الامتثال من خلال حلول رقمية**، مثل:

- **ربط البيانات المالية والضريبية إلكترونيًا**، مما يسهل اكتشاف المخالفات.
- **إطلاق بوابة إلكترونية موحدة للضرائب والتأمينات**، تسمح لأصحاب العمل بمتابعة التزاماتهم بسهولة.
- **إلزام الشركات بإرسال تقارير شفافة حول رواتب موظفيها والتحويلات الضريبية الشهرية**.

التوجهات المستقبلية لمكافحة التهرب الضريبي والتأميني

.1تعزيز استخدام التكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي

الرقمي في نظم الضرائب والتأمينات .تهدف الحكومة المصرية، وفق **رؤية مصر 2030**، إلى **تحقيق العدالة الضريبية وتقليل الفجوة بين الإيرادات الفعلية والمتوقعة**، وهذا لن يتحقق إلا من خلال سياسات رقابية متطورة، تشمل:

- **ربط أنظمة الرواتب بالبنوك** لضمان التحويل الفوري للضرائب والتأمينات.
- **استخدام الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة** لتحليل أنماط التهرب واتخاذ قرارات استباقية لمكافحته.
- **تشديد العقوبات على المخالفين** وزيادة الحوافز للمؤسسات الملتزمة.

.2على مستوى العمال: حماية الحقوق التقاعدية والصحية وتعزيز الأمان المالي

يُعد التهرب من تحويل المبالغ المستقطعة من الموظفين لصالح التأمينات أحد **أكبر التحديات التي تواجه العمالة الرسمية وغير الرسمية** .يؤدي عدم تسجيل العمال أو تسجيلهم برواتب أقل من الحقيقية إلى **حرمانهم من حقوقهم التقاعدية والتأمينية**، مما يضعهم في موقف ضعيف عند التقاعد أو عند الحاجة إلى الرعاية الصحية.

أهمية الامتثال الضريبي والتأميني للعمال

- **حماية حقوق التقاعد** :من خلال ضمان تحويل الاشتراكات الشهرية إلى صناديق التأمينات، مما يؤمن للموظفين معاشًا كافيًا عند بلوغ سن التقاعد.
- **توفير التأمين الصحي والاجتماعي** :حيث يمكن للعمال المسجلين فقط الاستفادة من الخدمات الصحية، وتعويضات إصابات العمل، والمزايا الأخرى.
- **تعزيز القدرة على الحصول على القروض البنكية** :غالبًا ما تعتمد المؤسسات المالية على **سجلات التأمينات الاجتماعية** كأحد معايير الأهلية لمنح القروض. وبالتالي، فإن عدم تسجيل العمال يحرمهم من فرص الحصول على التمويلات التي يمكن أن تساعدهم في تحسين أوضاعهم الاقتصادية.

تتماشى هذه التحديات مع **توجهات الحكومة في تعزيز الشمول المالي** من خلال **إلزام أصحاب العمل بتسجيل جميع العاملين لديهم وتحويل المستحقات الضريبية والتأمينية إلكترونيًا** .كما تسعى الدولة

حيث تؤثر هذه الظاهرة بشكل مباشر على قدرة الدولة على تمويل المشروعات والخدمات العامة، كما تؤثر على حقوق العمال وبيئة الأعمال.

من خلال تنفيذ الخطط المستقبلية، التي تشمل **التحول الرقمي، تعزيز العقوبات، وتحفيز الامتثال الطوعي**، يمكن للحكومة المصرية تحقيق **نظام ضريبي وتأميني أكثر كفاءة وشفافية**، مما يسهم في **تعزيز النمو الاقتصادي وتحقيق العدالة الاجتماعية**.

إن التحول إلى نظام رقمي متكامل لمكافحة التهرب الضريبي والتأميني لن يكون مجرد خطوة تنظيمية، بل سيكون نقطة تحول نحو اقتصاد أكثر استدامة وعدالة للجميع.

الأهداف

- **تقدير حجم الفاقد المالي** بسبب التهرب الضريبي والتأميني، من خلال تحليل البيانات المالية والإحصائية لتحديد مدى تأثير عدم تحويل المستحقات الضريبية والتأمينية على الإيرادات العامة.

- **تحليل تأثير هذه الظاهرة على الاقتصاد الكلي وحقوق العمال**، من خلال دراسة تداعيات التهرب الضريبي والتأميني على ميزانية الدولة، وصناديق التأمينات الاجتماعية، والاستقرار المالي للعمال.

- **اقتراح حلول قانونية وتكنولوجية لتعزيز الامتثال**، من خلال مراجعة القوانين الحالية وتقديم تعديلات تشريعية تدعم التحول الرقمي والرقابة المالية.

- **تقديم نموذج رقمي لمكافحة التهرب الضريبي**، يعتمد على استخدام الذكاء الاصطناعي وربط أنظمة الرواتب بالبنوك لضمان تحويل المستحقات الضريبية والتأمينية بشكل تلقائي.

الإجراءات المنهجية

- **استخدام تحليل البيانات المالية** لتقدير الفاقد السنوي، من خلال مراجعة التقارير الحكومية والمالية حول الإيرادات الضريبية والتأمينية غير المحولة.

- **إجراء مقابلات مع خبراء الضرائب والتأمينات** لفهم آليات التهرب الضريبي والتأميني، وتحديد العوامل التي تسهم في هذه الظاهرة.

- **مقارنة التجارب الدولية** لاستخلاص الدروس المستفادة من الدول التي نجحت في تقليل

تتجه الحكومة نحو **تعزيز استخدام التكنولوجيا الرقمية** في مكافحة التهرب الضريبي والتأميني. يمكن لأنظمة **الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات الضخمة** أن تساعد في:

- **الكشف عن التلاعب في بيانات الرواتب**، من خلال مقارنة التصريحات الضريبية بتحويلات الرواتب الفعلية.

- **تحديد الشركات الأكثر عرضة للتهرب الضريبي** واتخاذ إجراءات رقابية استباقية.

- **إصدار تنبيهات أوتوماتيكية عند اكتشاف مخالفات في تحويل المستحقات التأمينية**.

.2زيادة العقوبات على المخالفين وتحفيز الامتثال الطوعي

إلى جانب الحلول التقنية، من المتوقع أن تتخذ الدولة خطوات إضافية لتعزيز الامتثال، مثل:

- **رفع قيمة الغرامات المفروضة على الشركات غير الملتزمة**، مع ربطها بنسبة من إجمالي الرواتب غير المصرح بها.

- **تعليق التراخيص التجارية للمؤسسات المخالفة** حتى يتم تسوية جميع المستحقات الضريبية والتأمينية.

- **تقديم حوافز ضريبية للشركات التي تسجل موظفيها وتلتزم بتحويل المبالغ المطلوبة**، مما يشجع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على الامتثال الطوعي.

.3تعزيز دور المؤسسات المالية في مراقبة الامتثال

يمكن للبنوك أن تلعب دورًا محوريًا في **ضمان تحويل الضرائب والتأمينات في الوقت الفعلي**، من خلال:

- **إلزام جميع الشركات بتحويل رواتب موظفيها عبر أنظمة الدفع الإلكتروني**، بحيث يتم خصم الضرائب والتأمينات بشكل تلقائي قبل وصول الراتب إلى الحساب البنكي للموظف.

- **توفير بوابات إلكترونية لمتابعة عمليات الدفع والتأكد من الامتثال الضريبي**، مما يسمح للجهات الرقابية برصد أي مخالفات بشكل فوري.

تشكل مكافحة التهرب الضريبي والتأميني **عنصرًا أساسيًا في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة**،

نموذج لحساب الفاقد المالي

- متوسط راتب الموظف: 10,000 جنيه شهريًا.
- نسبة اقتطاع الموظف: 11.%
- نسبة مساهمة صاحب العمل: 18.%

إجمالي الفاقد الشهري لكل موظف:

- اقتطاع الموظف: 1,100 جنيه.
- مساهمة صاحب العمل: 1,800 جنيه.
- إجمالي الفاقد الشهري: 2,900 جنيه.
- إجمالي الفاقد السنوي لكل موظف: 34,800 جنيه.

تقدير الفاقد على المستوى القومي

بحسب الجهاز المركزي للتعبئة العامة والإحصاء (2023)، فإن عدد العمالة غير المسجلة يبلغ حوالي 12 مليون عامل. بافتراض أن 2 مليون منهم يتقاضون رواتب قريبة من الحد الأدنى الجديد (7,000 جنيه)، فإن:

- ٢ مليون عامل × 34,800 جنيه = 69.6 مليار جنيه فاقد سنوي.

الآثار الاقتصادية والاجتماعية

تأثير سلبي على الموازنة العامة

أدى انخفاض إيرادات الضرائب والتأمينات الاجتماعية إلى زيادة الاعتماد على الاقتراض الداخلي والخارجي، مما رفع الدين العام إلى 88% من الناتج المحلي الإجمالي في عام 2023 (وزارة المالية، 2023.(

تهديد استدامة صندوق التأمينات الاجتماعية

أشار تقرير هيئة التأمينات الاجتماعية (2023) إلى أن عدم تحويل الاشتراكات أدى إلى فجوة تمويلية في صندوق المعاشات بلغت 15 مليار جنيه، مما يهدد قدرة الصندوق على الوفاء بالتزاماته تجاه المتقاعدين (OECD, 2022).

تضرر حقوق العمال

وثقت منظمة العمل الدولية (ILO, 2021) حالات كثيرة لعمال حُرموا من المعاشات والتأمين الصحي بسبب عدم تسجيلهم، أو تسجيلهم برواتب أقل من الحقيقية.

تجارب دولية في مكافحة التهرب التأميني والضريبي

التهرب الضريبي والتأميني باستخدام الحلول الرقمية والتشريعات الصارمة.

- **تحليل فعالية الحلول الرقمية** من خلال دراسات الحالة التي توضح مدى تأثير التقنيات الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي وربط أنظمة الرواتب بالبنوك على تقليل التهرب وتحسين الامتثال المالي.

المتن: تأثير عدم تحويل المبالغ المستقطعة من الموظفين وعدم سداد حصة صاحب العمل: ثغرة مزدوجة في الضريبة والتأمينات

يمثل النظام الضريبي والتأميني جزءًا أساسيًا من المنظومة الاقتصادية والاجتماعية في أي دولة، حيث يُسهم في توفير الموارد المالية اللازمة لتمويل الخدمات العامة، ويضمن في الوقت ذاته حقوق العمال في الحصول على معاشات وتأمين صحي. في مصر، كشفت دراسات وتقارير رسمية عن وجود فجوة مالية خطيرة ناجمة عن عدم التزام بعض أصحاب العمل بتحويل المبالغ المستقطعة من الموظفين لصالح الضرائب والتأمينات، بالإضافة إلى عدم سداد حصتهم المقررة قانونًا (وزارة المالية، 2023.(

أشكال عدم الامتثال الضريبي والتأميني

اقتطاع من راتب الموظف دون تحويله

أثبتت تقارير هيئة التأمينات الاجتماعية (2022) أن 30% من الشركات الصغيرة والمتوسطة تقوم بخصم مستحقات التأمينات الاجتماعية من رواتب موظفيها، دون توريد هذه المبالغ إلى الهيئة، مما يتسبب في ضياع حقوق العمال.(ILO, 2021)

عدم سداد حصة صاحب العمل

قانون التأمينات الاجتماعية في مصر يُلزم صاحب العمل بدفع نسبة تتراوح بين 18% و26% من راتب الموظف. إلا أن بعض أصحاب العمل يُسجلون رواتب أقل من الحقيقية أو يمتنعون عن دفع هذه النسبة، مما يؤدي إلى إضعاف صناديق المعاشات (Central Bank of Egypt, 2023).

عدم تسجيل العاملين أو تأخير التسجيل

أظهرت دراسة للبنك الدولي (2023) أن 45% من العمالة في القطاع الخاص غير مسجلين في التأمينات الاجتماعية، بالرغم من اقتطاع مبالغ التأمينات من رواتبهم، مما يؤثر على حقوقهم في التأمين الصحي والمعاشات.(World Bank, 2023)

تقديرات حجم الخسائر المالية

كبيرة من الإيرادات الضريبية والتأمينية التي كان من المفترض أن تدعم صناديق التأمينات الاجتماعية والخدمات العامة.

- **عدم سداد مساهمات صاحب العمل**: تتسبب هذه الممارسة في خسائر تتراوح بين **50إلى 60 مليار جنيه سنويًا**، مما يؤدي إلى إضعاف صناديق التأمينات الاجتماعية ويؤثر سلبًا على المعاشات والخدمات الصحية للموظفين.

- **إجمالي الفاقد السنوي**: عند دمج الفئتين السابقتين، يتراوح إجمالي الفاقد السنوي بين **80إلى 100 مليار جنيه**، وهو مبلغ ضخم كان يمكن أن يستخدم لتمويل مشروعات البنية التحتية، ودعم قطاعات الصحة والتعليم، وتحسين أنظمة الضمان الاجتماعي.

هذه الأرقام تؤكد الحاجة الملحة إلى تنفيذ إصلاحات جذرية لمواجهة هذه الظاهرة، من خلال فرض آليات رقابة صارمة وتطبيق الحلول الرقمية لضمان الامتثال التام للقوانين الضريبية والتأمينية.

2.الآثار على العاملين

يمثل عدم تحويل استقطاعات التأمينات والضرائب مشكلة كبرى للموظفين، حيث يؤثر ذلك بشكل مباشر على مستقبلهم المالي وحصولهم على الحقوق التأمينية والاجتماعية. وتشمل أبرز هذه الآثار:

- **انخفاض قيمة المعاشات**: يؤدي عدم تحويل المساهمات التأمينية إلى تسجيل سنوات عمل غير مكتملة، مما يترتب عليه حصول الموظفين على معاشات تقاعدية أقل بكثير مما يستحقونه. ويكتشف الكثير من العمال هذه المشكلة بعد سنوات من العمل، مما يعرِّضهم لضغوط مالية في مرحلة التقاعد.

- **فقدان التغطية الصحية**: تعتمد خدمات التأمين الصحي على تحويل المساهمات الشهرية، وبالتالي فإن عدم تحويل هذه الاشتراكات يحرم الموظفين من الخدمات الصحية، ويجعلهم غير قادرين على الاستفادة من التأمين الطبي أو التعويض عن إصابات العمل.

- **صعوبة الحصول على القروض**: نظرًا لأن البنوك تعتمد على سجل التأمينات الاجتماعية كإثبات رسمي للوظيفة والدخل، فإن العمال غير المسجلين أو الذين لم يتم

تجربة سنغافورة

اعتمدت سنغافورة منصة رقمية موحدة e-CPF) (Submissionلربط الرواتب بالتأمينات والضرائب، مما أدى إلى تقليل التهرب الضريبي بنسبة 95 ,IMF) % 2022).

تجربة ألمانيا

فرضت ألمانيا غرامات فورية تصل إلى 50 ألف يورو على أصحاب العمل الذين يتأخرون في تحويل مستحقات التأمينات الاجتماعية.(OECD, 2022)

تجربة البرازيل

اعتمدت البرازيل نظامًا إلكترونيًا يجمع بين بيانات الرواتب والضرائب والتأمينات، مما زاد الامتثال الضريبي بنسبة 40% خلال 3 سنوات (World Bank, 2023).

الحلول المقترحة

ربط منصة الرواتب بالبنوك مباشرة

يمكن تقليل التهرب من خلال منصة إلكترونية (NETH) تقوم بخصم الضرائب والتأمينات آليًا فور تحويل الرواتب.(Central Bank of Egypt, 2023)

إلزام الشركات بإرسال كشوف المرتبات إلكترونيًا

فرض عقوبات على الشركات التي تقدم كشوفًا لا تتطابق مع التحويلات البنكية.

تفعيل الذكاء الاصطناعي

استخدام الذكاء الاصطناعي لمقارنة كشوف الرواتب المحولة مع بيانات التأمينات، لرصد أي مخالفات (Brynjolfsson & McAfee, 2022).

النتائج العامة

1.تقدير الخسائر السنوية

تؤكد التحليلات المالية والتقديرات الاقتصادية أن عدم تحويل المبالغ المستقطعة من الموظفين وعدم سداد مساهمات صاحب العمل يؤدي إلى خسائر سنوية ضخمة، تؤثر بشكل مباشر على الإيرادات العامة للدولة وصناديق التأمينات الاجتماعية. يمكن تصنيف هذه الخسائر على النحو التالي:

- **عدم تحويل استقطاعات الموظفين**: يقدَّر الفاقد السنوي لهذه الممارسة بما يتراوح بين **30إلى 40 مليار جنيه**، وهو ما يمثل نسبة

والتأمينية على ضمان التحويل الفوري للمستحقات المستقطعة من الموظفين، مما يقلل من فرص التهرب الضريبي والتأميني.

آلية التنفيذ:

- تطوير منصة رقمية متكاملة **(Payroll & Tax Compliance System)** تتيح **للشركات والمؤسسات تحويل رواتب الموظفين عبر النظام نفسه، بحيث يتم خصم الضرائب والتأمينات تلقائيًا**.
- ربط المنصة بأنظمة البنوك، بحيث **لا يُسمح بصرف رواتب الموظفين إلا بعد التأكد من تحويل المبالغ المستحقة** لصالح التأمينات والضرائب.
- تقديم **تطبيقات هاتفية للموظفين تتيح لهم تتبع تحويل مستحقاتهم الضريبية والتأمينية في الوقت الفعلي**.

أثر التطبيق:

- ضمان توريد جميع الاستقطاعات الضريبية والتأمينية في موعدها القانوني.
- تقليل التدخل البشري في عمليات المراقبة، مما يقلل من فرص الفساد الإداري.
- تحسين الثقة بين العمال والدولة عبر توفير آلية شفافة لمتابعة مستحقاتهم.

.2فرض عقوبات فورية على عدم الامتثال

أهمية التوصية:
يؤدي غياب العقوبات الرادعة إلى تشجيع بعض أصحاب العمل على التهرب من تحويل المستحقات، لذلك فإن فرض غرامات فورية يساهم في رفع مستوى الامتثال الضريبي والتأميني.

آلية التنفيذ:

- **تعديل التشريعات لفرض غرامات تلقائية على كل يوم تأخير في تحويل المبالغ المستقطعة**، بحيث يتم ربط العقوبات مباشرة بأنظمة التحصيل الإلكتروني.
- **تصعيد العقوبات تدريجيًا**، بحيث تتراوح بين الغرامات المالية، ثم تعليق التراخيص التجارية، وصولًا إلى المتابعة القانونية في حالة التكرار.

تحويل مستحقاتهم يجدون صعوبة في الحصول على القروض السكنية أو الشخصية أو حتى التمويلات الصغيرة، مما يقلل من فرصهم في تحسين أوضاعهم المعيشية.

.3فاعلية الحلول الرقمية في الحد من المشكلة

توضح التجارب الدولية أن **استخدام التكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي** يمكن أن يكون حلًا فعالًا لتقليل التهرب الضريبي والتأميني وضمان الامتثال التام للقوانين. وتشمل أبرز الحلول الرقمية التي يمكن تطبيقها:

- **ربط الرواتب بالبنوك**: أظهرت دراسات حديثة أن **إلزام الشركات بتحويل الرواتب عبر البنوك، مع اقتطاع الضرائب والتأمينات آليًا، يمكن أن يقلل من حالات التهرب بنسبة تصل إلى 70 %**. حيث يؤدي ذلك إلى فرض شفافية أكبر في المعاملات المالية، ويجعل من الصعب على أصحاب العمل التلاعب بالبيانات أو الاحتفاظ بالمستحقات المستقطعة من الموظفين.
- **استخدام الذكاء الاصطناعي**: أثبتت أنظمة الذكاء الاصطناعي فعاليتها في **تحليل بيانات الرواتب والكشوف المالية، واكتشاف أي تلاعب أو مخالفات بشكل فوري**. حيث يمكن للخوارزميات الذكية مقارنة البيانات بين ما تصرِّح به الشركات وما يتم تحويله فعليًا، مما يساعد الجهات الرقابية في اتخاذ إجراءات سريعة ضد المخالفين.

من خلال تنفيذ هذه الحلول الرقمية، يمكن للحكومة أن تقلل من الخسائر المالية، وتضمن حقوق العمال، وتحسن كفاءة النظام الضريبي والتأميني في مصر.

التوصيات البحثية

استنادًا إلى نتائج الدراسة، يمكن تقديم التوصيات التالية لمعالجة مشكلة عدم تحويل المبالغ المستقطعة من الموظفين وعدم سداد حصة صاحب العمل في الضرائب والتأمينات، مع التركيز على الحلول الرقمية والحوكمة الفعالة لتعزيز الشفافية المالية وضمان الامتثال الضريبي والتأميني.

.1إنشاء منصة موحدة تجمع الرواتب، الضرائب، والتأمينات

أهمية التوصية:
يساعد ربط أنظمة الرواتب بالجهات الضريبية

- تحفيز أصحاب العمل على الامتثال للقوانين، خوفًا من البلاغات الإلكترونية التي قد تُعرضهم للمساءلة القانونية.

.4تفعيل الذكاء الاصطناعي في الرقابة المالية

أهمية التوصية:
يساعد الذكاء الاصطناعي في الكشف المبكر عن المخالفات المالية وتحليل أنماط التهرب الضريبي والتأميني، مما يزيد من فعالية الرقابة الحكومية.

آلية التنفيذ:

- **استخدام أنظمة ذكاء اصطناعي لمقارنة بيانات الرواتب المصرح بها مع البيانات الفعلية المحولة للبنوك والتأمينات**، بحيث يتم رصد أي تناقضات تلقائيًا.
- **تطوير خوارزميات تعلم آلي** يمكنها التنبؤ بالشركات التي من المحتمل أن تقوم بالتهرب الضريبي أو التأميني بناءً على سجلها المالي وسلوكها السابق.
- **إنشاء نظام إنذار مبكر** يُخطر الجهات الرقابية فور اكتشاف أي نمط غير طبيعي في تحويلات الضرائب والتأمينات الاجتماعية.

أثر التطبيق:

- تقليل الحاجة إلى التدقيق اليدوي المكلف زمنيًا وماليًا.
- تحسين كفاءة الرقابة المالية، مما يزيد من الامتثال الضريبي والتأميني.
- زيادة ثقة المستثمرين والمواطنين في قدرة الحكومة على مكافحة التهرب المالي.

تُظهر هذه التوصيات أن الحلول الرقمية والذكاء الاصطناعي يمكن أن تلعب دورًا جوهريًا في سد الثغرات المالية، وتقليل التهرب الضريبي والتأميني، وتعزيز الشفافية في سوق العمل .ومن خلال تنفيذ هذه الإجراءات، يمكن زيادة الإيرادات الحكومية، تحسين استدامة صناديق التأمينات الاجتماعية، وحماية حقوق العمال في مصر والدول العربية.

الخلاصة

تمثل ظاهرة عدم تحويل المبالغ المستقطعة من الموظفين لصالح الضرائب والتأمينات الاجتماعية، إلى جانب عدم سداد حصة صاحب العمل، إحدى الثغرات المالية الخطيرة التي تؤثر بشكل مباشر على الإيرادات

- **إجبار الشركات المخالفة على دفع فوائد تأخيرية** عن المستحقات التي لم يتم تحويلها، لحماية حقوق العمال والدولة.

أثر التطبيق:

- تقليل نسبة الشركات غير الملتزمة، مما يزيد من حجم الإيرادات الضريبية والتأمينية.
- زيادة الوعي لدى أصحاب العمل بأهمية الامتثال للقوانين، مما يعزز ثقافة الشفافية المالية.
- الحد من فقدان الإيرادات العامة للدولة، وبالتالي تقليل الحاجة إلى الاقتراض لتمويل الخدمات الاجتماعية.

.3إتاحة الاستعلام الإلكتروني للموظف عن تسجيله

أهمية التوصية:
يواجه العديد من الموظفين صعوبة في التأكد مما إذا كان صاحب العمل قد قام بتحويل مستحقاتهم الضريبية والتأمينية أم لا، مما يؤدي إلى اكتشاف المخالفات في وقت متأخر.

آلية التنفيذ:

- تطوير **بوابة إلكترونية موحدة** يمكن للموظفين من خلالها التحقق من بياناتهم التأمينية والضريبية، عبر إدخال الرقم القومي أو رقم التأمين الاجتماعي.
- إتاحة **إشعارات شهرية تلقائية** عبر البريد الإلكتروني أو الرسائل النصية للموظفين، تتضمن ملخصًا للمبالغ المقتطعة وتحويلاتها.
- توفير **تطبيق هاتفي يسمح للموظفين بتقديم بلاغات** في حال اكتشاف أي تلاعب أو عدم تحويل مستحقاتهم، ليتم التحقيق فيها من قبل الجهات المختصة.

أثر التطبيق:

- تمكين الموظفين من معرفة وضعهم التأميني في أي وقت، مما يمنع التلاعب بحقوقهم.
- خلق بيئة من الشفافية والالتزام بين أصحاب العمل والموظفين.

ضعف فرص الحصول على القروض البنكية: يواجه العمال صعوبة في إثبات الدخل بسبب عدم تسجيلهم في منظومة التأمينات الاجتماعية، مما يجعلهم غير مؤهلين للحصول على قروض سكنية أو استثمارية.

توصي الدراسة بعدة حلول تقنية وإدارية لتقليل التهرب من تحويل المبالغ المستقطعة وضمان الامتثال الضريبي والتأميني، وتشمل هذه الحلول:

أ. استخدام التكنولوجيا المالية وربط المدفوعات بالأنظمة البنكية

تطبيق نظام المدفوعات الرقمية الإجباري: يضمن ربط تحويل الرواتب مع الجهات الضريبية والتأمينية من خلال البنوك، بحيث يتم اقتطاع الضرائب والتأمينات تلقائيًا عند صرف الرواتب، مما يقلل من إمكانية التهرب.

استخدام الذكاء الاصطناعي لتحليل كشوف المرتبات: يمكن للأنظمة الذكية اكتشاف التناقضات بين الرواتب المدفوعة والتأمينات المحولة، مما يسمح بالكشف المبكر عن الشركات غير الملتزمة.

فرض التحقق الرقمي الفوري على أصحاب العمل: يجب إلزام الشركات بإرسال كشوف المرتبات إلكترونيًا كل شهر، بحيث يتم مقارنتها آليًا مع بيانات البنوك والتأمينات للكشف عن أي تلاعب.

ب. إصلاح التشريعات وزيادة العقوبات على المخالفين

فرض غرامات فورية عالية على الشركات غير الملتزمة، بحيث يتم فرض غرامات تلقائية لكل شهر يتم فيه التأخير أو عدم تحويل المستحقات التأمينية.

منح الحوافز الضريبية للشركات الملتزمة، مما يعزز الامتثال الطوعي ويشجع المؤسسات على تسجيل العمال في التأمينات.

تمكين العمال من التبليغ عن عدم تسجيلهم في التأمينات، من خلال تطبيقات هاتفية أو بوابات إلكترونية تتيح لهم معرفة وضعهم التأميني بسهولة.

ج. تعزيز الرقابة المالية والإدارية

إنشاء وحدة خاصة للرقابة على التهرب الضريبي والتأميني، تتكون من خبراء ماليين وتكنولوجيين، تكون مهمتها مراقبة تحويل الرواتب والتأكد من تحويل الضرائب والتأمينات في مواعيدها القانونية.

إجبار الشركات الكبرى على تقديم تقارير شفافة عن أوضاع موظفيها، بحيث تكون هذه التقارير جزءًا من العامة للدولة وحقوق العمال. كشفت الدراسة أن هذه الظاهرة لا تقتصر فقط على التهرب الضريبي، وإنما تمتد لتشمل التأثير السلبي على استدامة صناديق التأمينات الاجتماعية، مما يهدد مستقبل المعاشات والخدمات الاجتماعية.

تشير التقديرات المالية والاقتصادية إلى أن مصر تفقد سنويًا ما بين 80 إلى 100 مليار جنيه نتيجة عدم التزام بعض أصحاب العمل بتحويل المستحقات الضريبية والتأمينية. هذه الخسائر تؤدي إلى تفاقم العجز المالي الحكومي، مما يدفع الدولة إلى زيادة الاقتراض الداخلي والخارجي، وبالتالي تحميل الأجيال القادمة أعباء مالية إضافية. بالإضافة إلى ذلك، فإن انخفاض الموارد المتاحة لصناديق التأمينات الاجتماعية يؤثر على قدرة الحكومة على تقديم خدمات التقاعد والتأمين الصحي، مما يؤدي إلى زيادة معدلات الفقر بين المتقاعدين والعمال غير المسجلين.

يعد التهرب من الضرائب والتأمينات الاجتماعية عائقًا أساسيًا أمام التنمية الاقتصادية المستدامة، حيث يؤثر بشكل مباشر على:

الإيرادات العامة للدولة: تقلصت قدرة الحكومة على تمويل المشروعات التنموية بسبب النقص في العوائد الضريبية والتأمينية.

الاستثمار المحلي والأجنبي: تؤدي هذه الظاهرة إلى بيئة أعمال غير عادلة، حيث يستفيد المتهربون من الضرائب والتأمينات من تكاليف تشغيل أقل، مما يمنحهم ميزة غير مشروعة مقارنة بالشركات الملتزمة بالقوانين.

التفاوت الاجتماعي: يؤدي عدم تسجيل العمال في التأمينات الاجتماعية إلى ارتفاع مستويات الفقر وعدم القدرة على الوصول إلى الخدمات الاجتماعية والصحية الأساسية.

يعتبر العمال الفئة الأكثر تضررًا من هذه الظاهرة، حيث إن عدم تحويل مستحقاتهم التأمينية ينعكس بشكل مباشر على أوضاعهم المعيشية والوظيفية. يتمثل هذا التأثير فيما يلي:

حرمانهم من المعاشات والتغطية الصحية: يكتشف العديد من العمال عند التقاعد أنهم غير مؤهلين للحصول على معاش مناسب، أو أن فترات اشتراكهم أقل مما هو مطلوب قانونيًا، مما يقلل من حقوقهم التأمينية.

فقدان التعويضات التأمينية: في حالة الحوادث المهنية أو الإصابات، يجد العمال أنفسهم بلا تأمين صحي أو تعويضات مناسبة، مما يزيد من معاناتهم المالية.

تقييم الأداء المالي للشركة عند التقدم للحصول على تسهيلات حكومية أو قروض مصرفية.

أظهرت الدراسة أن عدم تحويل الاستقطاعات الضريبية والتأمينية يؤدي إلى خسائر مالية ضخمة للدولة، ويؤثر سلبًا على العمال، ويزيد من فجوة التفاوت الاجتماعي. بناءً على التحليل المالي والتقني، يمكن استخلاص النتائج التالية:

ضرورة التحول إلى نظام رقابة رقمي شامل يربط بين الجهات الضريبية والتأمينية والبنوك لضمان تحويل الاستقطاعات.

فرض عقوبات مشددة على الشركات غير الملتزمة، مع تعزيز الامتثال الطوعي من خلال الحوافز الضريبية.

استخدام الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة لرصد أي تجاوزات، مما يقلل من احتمالات التهرب الضريبي والتأميني.

تشكل ظاهرة عدم تحويل المبالغ المستقطعة من الموظفين وعدم سداد حصة صاحب العمل أحد التحديات الكبرى أمام العدالة المالية والاجتماعية. ومع تفاقم الأزمة الاقتصادية العالمية وزيادة الضغط على الحكومات لتعزيز الإيرادات العامة، أصبح من الضروري اعتماد استراتيجيات رقمية وإصلاحات تشريعية لمعالجة هذه المشكلة.

إن مستقبل الحوكمة المالية في مصر يعتمد على مدى قدرة الدولة على تبني التكنولوجيا الحديثة لضمان الامتثال الضريبي والتأميني، مما سيؤدي إلى تحسين كفاءة الإيرادات الحكومية، وتعزيز الثقة في النظام المالي، وحماية حقوق العمال. إن تطبيق هذه الحلول لن يساهم فقط في تقليل الفجوة المالية، بل سيؤدي أيضًا إلى تحقيق العدالة الاجتماعية والاستقرار الاقتصادي.

لذلك، يتطلب الأمر تنسيقًا وثيقًا بين الحكومة، القطاع الخاص، والمجتمع المدني لضمان تنفيذ الحلول المقترحة بفعالية، وتحقيق تحول رقمي شامل يعزز الشفافية والمساءلة في النظام الضريبي والتأميني.

قائمة المراجع

Badawy, W. (2023). Data-driven framework for evaluating digitization and artificial intelligence risk: A comprehensive analysis. AI and Ethics. https://doi.org/10.1007/s43681-023-00376-4

Badawy, W. (2025). The ethical implications of using children's photographs in artificial intelligence: Challenges and recommendations. AI and Ethics. https://doi.org/10.1007/s43681-024-00615-2

Brynjolfsson, E., & McAfee, A. (2022). The Second Machine Age. W. W. Norton & Company.

Central Bank of Egypt. (2023). Annual Economic Report.

International Labour Organization. (2021). World Employment and Social Outlook.

International Monetary Fund. (2022). Fiscal Monitor.

Ministry of Finance, Egypt. (2023). Public Finance Report.

Organisation for Economic Co-operation and Development. (2022). Revenue Statistics.

World Bank. (2023). Egypt Economic Monitor.