

الآية

يقول الله تعالى :-

k

(يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ
بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ
مِنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا)
صدق الله العظيم

سورة النساء الآية (29)

الإهداء

إلى القلب الذي سكب حنانه في قلبي ،،،
إلى التي أضاءت لي شموع العلم والمعرفة،،،
إلى التي كانت دائما صبورة على هفواتنا ولذاتنا
إلى التي كلما قلت لها وداعا قالت لي متى الرجوع،،،

أمي الحنون

إلى من رسم درب المعرفة واناها لي لكي أسير فيها
وغرس في نفسي أسمى معاني الحق والعدالة والفضيلة

أبي

إلى من كانوا عوني وزادي في مشواري ،،، إلى من تجمعني بهم أصدق
المشاعر وأحلى الذكريات وبدونهم تفقد الحياة معناها

إخوتي

إلى من كنت أهنأ لرؤياهم وأسعد للقيامهم ،،،

أصحابي

الشكر والعرفان

الشكر أولاً وأخيراً لله سبحانه وتعالى ،،،،،
والشكر لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
التي كانت ومازالت وستظل صرحاً للعلم الشامخ،،،،،
إن كلمات الشكر حينما نرجيها تظل عاجزة عن إسداء الشكر
لتلك الشعلة المتوهجة والشموع المتألئة ، التي لمعت بأبهي الأضواء في
سماء العلم والمعرفة ، فكم منها ما أحترق لينير ظلمات الطرقات لسالكى سبل العلم،
وكم منها ما ظل يشد المنذر ويحيى الليالي بحثاً وتمحيصاً وتنقيباً عن العلم ، فما وهنوا
وما استكانوا فنعم الرجال هم !!!!!!!
نزف جل الإحترام وآسمى آيات التقدير للدكتور/ خالد حسن البيلي

وبعين الإحترام وبكف الصدق وبكل عبارات التقدير
نتقدم بورد من الشكر الجزيل للدكتور /طارق محمد الرشيد
ذلك الذي كان له طويل الباع في مدنا بالمعلومات الثرة خاصة في برامج التحليل

والشكر موصول الى أسرة المكتبة المركزية بجامعة أم درمان

مستخلص البحث

يعرف غسيل الأموال بأنه : محاولة إضفاء المشروعية علي الأموال التي تم اكتشافها بصفة غير شرعية

يهدف هذا البحث لدراسة الآثار الاقتصادية لغسيل الأموال وكيفية معالجة هذه الآثار .

تكمن مشكلة البحث في كيفية التعرف على الآثار الاقتصادية لظاهرة غسيل الأموال والاستراتيجيات

الوطنية والدولية للسيطرة على غسيل الأموال.

إتبع البحث عدة مناهج تمثلت في ، المنهج العلمي المعاصر ، المنهج الوصفي ، وكذلك منهج دراسة

الحالة ، حيث قام الباحث بتوزيع استبيان علي عينة مختارة من البنوك .

تم التوصل من خلاله إلى عدة نتائج من أهمها :-

أ- إرتفاع الضرائب والجمارك يؤدي الى التهرب الضريبي الذي يعتبر من عوامل إزدهار غسيل الأموال

ب- غسيل الأموال يؤدي الى تقليل نسبة الادخارات المحلية اللازمة لمجابهة الاستثمارات ويوافق علي

ذلك نسبة 87.7% من العينة .

ت- غسيل الأموال يؤدي الي زيادة معدل البطالة وقد وافق علي ذلك نسبة 89% من المبحوثين .

ث- غسيل الأموال يؤدي الي زيادة التضخم وقد وافق علي ذلك نسبة 89% من المبحوثين

توصلت الدراسة الى عدة توصيات من أهمها :-

- ضرورة إعادة النظر في قوانين الضرائب والجمارك حتى لاتكون باعثاً للتهرب من دفعها.
- ضرورة توفير برامج تدريبية وتعليمية للمسؤولين عن مكافحة غسيل الأموال .
- إشراك وتحفيز كافة شرائح المجتمع (وسائل الإعلام ومدري المؤسسات المالية وكافة أفراد المجتمع السوداني) في عملية مكافحة غسيل الأموال .

Abstract

The research aims to identify the economic effects of money laundering, as well as highlighting national and international strategies to control money laundering.

The research adopts several approaches, namely the scientific approach, the descriptive approach, as well as case study approach, where the researcher distributed questionnaires to a selected sample of banks employees.

The research main findings include the followings:

A – The rise in taxes and customs lead to tax evasion, which is an element of the prosperity of money laundering.

B - Money laundering leads to a decline in domestic savings required for investment, where 87.7% of the sample researched agreed with this statement.

C - Money laundering may lead to an increase in unemployment rate where 89% of the respondents agreed to this statement.

D - Money laundering may also lead to an increasing in inflation rate where, 89% of the respondents agreed to this statement .

The study reached several recommendations, the most important include the following :

- The need to revise the tax laws and customs in order to reduce evasion
- the need to provide training and education programs for those who are responsible for combating money laundering
- Try to engage and motivate all segments of the society (especially the media and the personnel of the financial institutions) in the fight against money laundering .

جدول المحتويات

الموضوع	رقم الصفحة
الآية	أ
الإهداء	ب
الشكر والعرفان	ج
مستخلص الدراسة	د
Abstract	هـ
فهرس الموضوعات	و- ي
الفصل الأول : المقدمة والإطار النظري	
المقدمة	2
مشكلة البحث ، وأسئلة البحث و هدف البحث	3
أهمية البحث	4
فروض البحث	4
منهج البحث	4
مصادر وأدوات جمع المعلومات	5
هيكل البحث	5
الدراسات السابقة	6
الإطار النظري	9
الفصل الثاني : اسباب غسيل الأموال	
المبحث الأول : انتشار الفساد	22
المبحث الثاني: التهرب الضريبي والجمركي	24
المبحث الثالث : دور المؤسسات المالية في غسيل الأموال	29

الفصل الثالث : الآثار الاقتصادية لغسيل الأموال	
37	المبحث الأول : أثر غسيل الأموال على الدخل القومي وتوزيعه
40	المبحث الثاني : أثر غسيل الأموال على الإستثمار والإدخار المحلي
46	المبحث الثالث : أثر غسيل الأموال على التضخم والبطالة
الفصل الرابع : الإتجاهات الدولية لمكافحة غسيل الأموال	
52	المبحث الأول : وسائل مكافحة الجرائم الإلكترونية
56	المبحث الثاني : الجهود الدولية لمكافحة غسيل الأموال
62	المبحث الثالث : الوسائل والسياسات التي اتبعتها الحكومة السودانية لمكافحة غسيل الأموال
الفصل الخامس : تحليل بيانات الدراسة الميدانية	
67	المبحث الأول : التخطيط للدراسة الميدانية
72	المبحث الثاني : تحليل بيانات الدراسة الميدانية
87	المبحث الثالث : مناقشة الفرضيات
الفصل السادس : النتائج والتوصيات و الخاتمة	
97	النتائج
98	التوصيات
99	الخلاصة
100	قائمة المراجع
فهرست الملاحق	
103	ملحق رقم (1) : قانون مكافحة الثراء الحرام والمال المشبوه لسنة 1989م المعدل 1996م
104	ملحق رقم (2) : قانون السودان لمكافحة غسيل الأموال لسنة 2003م
117	ملحق رقم (3) : التوصيات الأربعين لمكافحة غسيل الأموال
121	ملحق رقم (4) : متوسطات وانحرافات المبحوثين حسب اسئلة الاستبانة
123	ملحق رقم (5) : مربع كاي اسكوير
128	ملحق رقم (6) : جدول الفا كارنباغ
129	ملحق رقم (7) : استبانة الدراسة
131	ملحق رقم (8) التكرارات واشكال اجابات المبحوثين

فهرست الأشكال

الملاحق	
68	شكل رقم (1/1/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب الوظيفة
69	شكل رقم (2/1/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب الخبرة
70	شكل رقم (3/1/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب المؤهل
72	شكل رقم (4/2/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب اجابات السؤال الأول
73	شكل رقم (5/2/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب اجابات السؤال الثاني
74	شكل رقم (6/2/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب اجابات السؤال الثالث
75	شكل رقم (7/2/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب اجابات السؤال الرابع
76	شكل رقم (8/2/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب اجابات السؤال الخامس
76	شكل رقم (9/2/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب اجابات السؤال السادس
77	شكل رقم (10/2/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب اجابات السؤال السابع
78	شكل رقم (11/2/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب اجابات السؤال الثامن
79	شكل رقم (12/2/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب اجابات السؤال التاسع
80	شكل رقم (13/2/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب اجابات السؤال العاشر
81	شكل رقم (14/2/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب اجابات السؤال الحادي عشر
82	شكل رقم (15/2/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب اجابات السؤال الثاني عشر
83	شكل رقم (16/2/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب اجابات السؤال الثالث عشر
83	شكل رقم (17/2/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب اجابات السؤال الرابع عشر
84	شكل رقم (18/2/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب اجابات السؤال الخامس عشر
85	شكل رقم (19/2/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب اجابات السؤال السادس عشر
86	شكل رقم (20/2/5) : الشكل البياني للمبحوثين حسب اجابات السؤال السابع عشر

فهرست الجداول

الملاحق	
27	جدول رقم (1/2/2): مضبوطات مكافحة التهرب خلال (2008-2009-2010م)
68	شكل رقم (1/1/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب الوظيفة
69	شكل رقم (2/1/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب الخبرة
70	جدول رقم (3/1/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب المؤهل
72	جدول رقم (4/2/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب اجابات السؤال الأول
73	جدول رقم (5/2/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب اجابات السؤال الثاني
74	جدول رقم (6/2/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب اجابات السؤال الثالث
75	جدول رقم (7/2/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب اجابات السؤال الرابع
75	جدول رقم (8/2/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب اجابات السؤال الخامس
76	جدول رقم (9/2/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب اجابات السؤال السادس
77	جدول رقم (10/2/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب اجابات السؤال السابع
78	جدول رقم (11/2/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب اجابات السؤال الثامن
78	جدول رقم (12/2/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب اجابات السؤال التاسع
79	جدول رقم (13/2/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب اجابات السؤال العاشر
80	جدول رقم (14/2/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب اجابات السؤال الحادي عشر
81	جدول رقم (15/2/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب اجابات السؤال الثاني عشر
82	جدول رقم (16/2/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب اجابات السؤال الثالث عشر
83	جدول رقم (17/2/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب اجابات السؤال الرابع عشر
84	جدول رقم (18/2/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب اجابات السؤال الخامس عشر
85	جدول رقم (19/2/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب اجابات السؤال السادس عشر
85	جدول رقم (20/2/5) : التكرار النسبي للمبحوثين حسب اجابات السؤال السابع عشر
88	جدول رقم (21/3/5) : اختبار المصادقية لفرضية الدراسة الأولى
88	جدول رقم (22/3/5) : التوزيع النسبي لإجابات المبحوثين لفرضية الدراسة الأولى
89	جدول رقم (23/3/5) : الأوساط الحسابية والإنحرافات المعيارية لعبارات فرضية الدراسة الأولى
90	جدول رقم (24/3/5) : اختبار مربع كاي لإجابات عبارات فرضية الدراسة الأولى

92	جدول رقم (25/3/5) : اختبار المصادقية لفرضية لدراسة الثانية
92	جدول رقم (26/3/5) : التوزيع النسبي لإجابات المبحوثين لفرضية الدراسة الثانية
93	جدول رقم (27/3/5) : الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لعبارات فرضية الدراسة الثانية
94	جدول رقم (28/3/5) : اختبار مربع كاي لإجابات عبارات فرضية الدراسة الثانية