



## المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية

دورية – علمية – محكمة

كلية التجارة – جامعة دمياط

المجلد الرابع - العدد الثاني - الجزء الأول - يوليو ٢٠٢٣



Scientific Journal for Financial and  
Commercial Studies and Research  
(SJFCSR)

Faculty of Commerce – Damietta University

Vol.4, No.2, Part 1., July 2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي  
خَلَقَ السَّمَوَاتِ وَالْأَرْضَ  
وَالَّذِي جَعَلَ الْمَوْتَ  
وَالْحَيَاةَ وَالَّذِي  
يُحْيِي الْمَوْتَى  
وَالَّذِي يُخْرِجُ  
الْحَبَّ وَالذُّرْءَ  
وَالَّذِي يُصَوِّرُ  
الْبَشَرَةَ كَيْفَ يَشَاءُ  
وَالَّذِي يُرْسِلُ  
الرِّيحَ بِقُوَّةٍ  
وَالَّذِي يُنَزِّلُ  
الْمَاءَ مِنَ السَّمَاءِ  
فَيُخْرِجُ بِهِ  
الْخَيْضَرَ وَالنَّخْلَ  
وَالزُّجَّاجَ وَالَّذِي  
يَجْعَلُ لِكُلِّ شَيْءٍ  
قَدْرًا

## هيئة التحرير

رئيس التحرير	عميد الكلية والقائم بعمل رئيس مجلس قسم المحاسبة	أ.د / ياسر محمد عبد العزيز سمرة
مدير التحرير	وكيل الكلية للدراسات العليا والبحوث	أ.د / مصطفى محمد الكرداوي
عضواً	رئيس قسم إدارة الأعمال	أ.د / محمد عبد الله الهنداوي
عضواً	وكيل الكلية لشئون التعليم والطلاب	أ.د / محمد عبد الحميد شهاب
عضواً	رئيس قسم المحاسبة	أ.د. / وائل محمد أحمد عبد الوهاب
عضواً	أستاذ مساعد بقسم الإحصاء والتأمين	أ.م.د / أمال عبد الغني مبارك
مديراً تنفيذياً	قسم المحاسبة، كلية التجارة، جامعة دمياط	د. / السيد عبد النبي القرنشاوي

## أعضاء من خارج الجامعة

عضواً من الخارج	أستاذ المحاسبة بجامعة المنصورة	أ.د / محمود عبد الفتاح رزق
عضواً من الخارج	أستاذ المحاسبة ونائب رئيس جامعة قناة السويس	أ.د / أحمد زكي متولي

سكرتير التحرير: السيد/ محمود ثروت صالح  
المسئول المالي: السيد/ محمد العوادلي

## كلمة رئيس التحرير

أتقدم بالشكر لكل من شارك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في إصدار المجلة العلمية المحكمة لكلية التجارة – جامعة دمياط، ونتعهد جميعاً كمجلس إدارة وهيئة تحرير للمجلة على بذل كافة الجهود الأكاديمية والتطبيقية لرفع شأن العلوم المالية والتجارية في مصر والعالم العربي.

تصدر المجلة العلمية للعلوم المالية والتجارية في صورة مطبوعة ومحكمة ومفهرسة وعلى الموقع الإلكتروني لها في عديد من كل عام على نحو نصف سنوي (يناير – يوليو) برقم إيداع دولي Printed ISSN 2682-3403; Online ISSN 2682-4531 والمجلة تعتمد على التحكيم السري لكل بحث من أستاذين في نفس مجال البحث أحدهما من داخل الكلية (إن وجد) والآخر من خارج الكلية بغرض التأكد من أن ما يتم نشره من بحوث يتضمن منهجية علمية سليمة ورصينة ويتناول المستجدات البحثية في المجالات المالية والتجارية.

وفي النهاية، يشرفني أن أقدم للباحثين والممارسين ورجال الأعمال والمدراء بالمؤسسات الحكومية هذه المجلة، مع وعد بتقديم مجموعة متنوعة من الأبحاث التي تتناول العديد من القضايا الآنية المحلية والإقليمية والدولية التي تلقى قبولاً عاماً واهتماماً كبيراً من الباحثين والمؤسسات المهنية، حيث تعتبر هذه المجلة نافذة الكلية على المجتمع تتعرف من خلاله على أهم القضايا المالية والتجارية التي تشغل بال الباحثين والمدراء في منظمات المجتمع بكافة أنواعها، وفي الوقت نفسه نافذة للمجتمع يطل من خلالها على الكلية ليتعرف على أهم الحلول العملية للقضايا التي تؤثر في تحقيق أهداف التنمية المستدامة، ولتعزيز دور المجلة في القيام بتلك المهمة على أكمل وجه؛ فإن هيئة التحرير ترحب بأية مقترحات من شأنها تطوير الأعداد القادمة إن شاء الله.

وعلى الله قصد السبيل

عميد الكلية

الأستاذ الدكتور/ ياسر محمد عبد العزيز سمره

## كلمة مدير التحرير

بتوفيق من الله تصدر كلية التجارة – جامعة دمياط عدد جديد من المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية. ويأتي حرص إدارة الكلية على إصدار تلك المجلة إيماناً منها بتشجيع الباحثين على النشر العلمي الموثوق فيه وتمشياً مع رؤية مصر ٢٠٣٠ التي تستهدف بناء مجتمع يتميز بوجود منظومة وطنية متكاملة للبحث العلمي والتكنولوجيا والابتكار ذات كفاءة عالية وعنصر بشري مُبدع قادر على تحديد الأولويات القومية.

تُقاس حضارة وتقدم الأمم بمستوى اهتمامها بالتعليم والبحث العلمي، فالبحث العلمي يمثل قاطرة التقدم في أي مجتمع، وبالتالي فإن تطويره يمثل أولوية عليا إذا كانت هناك رغبة حقيقية لتحقيق أهداف التنمية الشاملة والمستدامة، ونظراً لأن المعرفة كنز من الأفكار والخبرات ورصيد من الفكر الثاقب، فلا يمكن الحفاظ على هذا الرصيد المعرفي إلا بنشره والاستفادة منه على أوسع نطاق بين الباحثين مما يحسن من ترتيب الجامعات المصرية بين الجامعات العربية والعالمية.

تؤمن هيئة تحرير المجلة بأهمية التركيز على جودة البحوث التي تنشرها لما لذلك من أهمية في الارتقاء بمستوى البحث العلمي في مجال العلوم المالية والتجارية. كما تعتمد سياسة النشر بالمجلة على اختيار البحوث التي تعالج مشكلات تعاني منها المؤسسات الحكومية وقطاع الأعمال وتقدم حلولاً واقعية لها، إيماناً من هيئة التحرير بضرورة ربط الأبحاث العلمية باستراتيجية التنمية ورؤية مصر ٢٠٣٠.

وختاماً، تحرص هيئة تحرير المجلة على إصدارها في صورة متميزة تضمن جودة البحوث المنشورة وتشجع الباحثين على الإبداع والتميز البحثي، والمجلة ترحب بتلقي الأفكار التطويرية التي تزيد من جودة النشر العلمي في أعدادها القادمة بإذن الله.

نسأل الله العلي القدير أن يوفقنا جميعاً لتقديم كل ما فيه نفع للباحثين

وكيل الكلية للدراسات العليا والبحوث

الأستاذ الدكتور / مصطفى محمد أحمد الكرداوي