



Global Proceedings Repository

American Research Foundation

ISSN 2476-017X

شبكة المؤتمرات العربية

<http://arab.kmshare.net/>

Available online at <http://proceedings.sriweb.org>

The 10th International Scientific Conference

Under the Title

“Geophysical, Social, Human and Natural Challenges in a Changing Environment”

المؤتمر العلمي الدولي العاشر

تحت عنوان "التحديات الجيوفيزيائية والاجتماعية والانسانية والطبيعية في بيئة متغيرة"

- اسطنبول-تركيا 2019 يوليو - تموز 25 - 26

<http://kmshare.net/isac2019/>

"The extent to which Bitcoin e-money technology is applied as a government currency in digitizing and improving the performance of government institutions"

A Case Study of the Student Loan Fund of the Palestinian Ministry of Education and Higher Education

Abstract: In the rapidly changing environment of the world, especially with the emergence of what is known as digital world ,digital economy , in light of the growing rapid use of the Internet, And electronic dealing this Research study entitled "The application of electronic money technology" as a government currency in improving the performance of government institutions. Case Study of the Student Loan Fund of the Palestinian Ministry of Education and Higher Education "for researchers Alaa Abu Zahra and ohoud Mazhar of Palestine Technical University Khadouri Palestine The use of the technology on which the electronic money was built is based on the development of an electronic update mechanism for the payment of student loans by the Palestinian Lending Fund



through the use of Bitcoin technology and the development of an alternative technical mechanism to improve the efficiency of the performance of a fund Through the development of a virtual entity (virtual entity) for the virtual currency (P.Coin) consisting of a group of virtual entities that perform the main roles of the partnership relationship between the parties involved. In addition to increasing the activation of the role and integration of the private sector Participating relationship to support the Palestinian higher education system by building a mechanism for mutual interests between the four parties (student, educational institution, lending fund, private sector). The problem of research was to answer the main question For electronic (Bitcoin) in improving the efficiency of the performance of the Palestinian Lending Fund of the Ministry of Higher Education? The importance of this study is from the analysis of the mechanism and the main principle in which electronic money is used in an attempt to participate in the efforts to improve the performance of the Palestinian Lending Fund system and to improve its efficiency in facilitating lending to students and in raising the level of collection and financial recovery so that it can continue its work and And to reduce the risk of misuse of electronic currencies by employing them in a secure manner, such as government currencies. The main justification for this study was to explore the growing economic and economic technologies of the international and economic levels through In order to benefit from the idea of peer to peer in e-commerce C2C - the researchers developed the case study methodology through the use of two research tools (electronic questionnaire to examine the awareness and awareness of students to the idea of the project and accept them) and built programmed questions used in the second tool "structured interview" The student loan fund, to examine three variables examined: "Cashback - Private Sector Participation - Motivation of Innovation and Research" as variables to measure the performance of the Fund. The study followed a set of procedures for the construction of three virtual entities. In addition to achieving the objectives of the study that the electronic track can be considered as a good substitute mechanism if adopted by the lending fund. The three virtual entities (the mine) E-bank-e-portfolio) has a reciprocal and reciprocal relationship between the parties of the lending relationship. The results have also proved a general trend by the private sector to integrate into an attractive participatory relationship (interest-less interest = profitable relationship). Electronic



lending process as a pilot phase in parallel with the traditional path followed by the lending fund is currently the possibility of developing the system to achieve the highest efficiency in the achievement as being an experimental model.

"مدى تطبيق تقنية النقود الالكترونية بيتكوين" كعملة حكومية " في رقمنة و تحسين

أداء المؤسسات الحكومية

دراسة حالة صندوق إقراض الطلبة- التابع لوزارة التربية والتعليم العالي الفلسطينية "

الباحثان

أ. علاء أبو زهرة - محاضر في كلية تكنولوجيا المعلومات - قسم البرمجة

أ. عهود مظهر-محاضر في كلية الاقتصاد والاعمال -قسم العلوم الادارية والمالية

جامعة فلسطين التقنية خضوري - فرع رام الله

بالاضافة الى فريق عمل من طالبات كلية الاعمال والاقتصاد

الملخص :

في ظل البيئة متسارعة التغير التي يشهدها العالم خاصة مع ظهور ما يعرف بالعالم الرقمي والاقتصاد الرقمي وفي ظل الاتنامي المتسارع لاستخدام شبكة الانترنت والتعامل الالكتروني جاءت هذه الدراسة والتي هدفت لفحص إمكانية توظيف التقنية التي بنيت عليها النقود الالكترونية " بيت كوين " في تطوير آلية محدثة إلكترونيًا لسداد القرض



الجامعي للطلبة المقترضين من قبل صندوق الاقراض الفلسطيني من خلال توظيف تقنية النقود الافتراضية (Bitcoin) و إيجاد آلية تقنية بديلة لتحسين كفاءة أداء صندوق الاقراض الفلسطيني التابع لوزارة التعليم العالي الفلسطيني . من خلال تطوير (كيان افتراضي الكتروني) للعملة الافتراضية (P.Coin) مكونة من مجموعة من الكينونات الافتراضية تقوم بأداء الأدوار الرئيسية للعلاقة التشاركية بين الأطراف المتبادلة . إضافة الى زيادة تفعيل دور و اندماج القطاع الخاص في العلاقة التشاركية لدعم نظام التعليم العالي الفلسطيني من خلال بناء آلية للمصالح المتبادلة بين أطراف العلاقة الأربع (الطالب ، المؤسسة التعليمية ، صندوق الاقراض ، القطاع الخاص) . وقد تمثلت مشكلة البحث في الاجابة عن السؤال الرئيسي (ما هي إمكانية توظيف تقنية النقود الالكترونية الافتراضية (Bitcoin) في تحسين كفاءة أداء صندوق الاقراض الفلسطيني التابع لوزارة التعليم العالي ؟) وجاءت أهمية هذه الدراسة من تحليل الآلية والمبدأ الرئيسي التي تعمل بها النقود الإلكترونية في محاولة للمشاركة في المساعي الرامية إلى تحسين أداء نظام صندوق الإقراض الفلسطيني . وتحسين كفاءة أدائه في تسهيل عمليات الاقراض للطلبة و في رفع مستوى التحصيل و الاسترداد المالي ليتسنى له مواصلة عمله و أداء رسالته بكفاءة إضافة الى الحد من مخاطر سوء استخدام العملات الالكترونية من خلال توظيفها بطريقة آمنة كعملات حكومية-وكان المبرر الاساسي لهذه الدراسة هو سبر أغوار تقنية مالية و اقتصادية متنامية الأهمية على الصعيد الدولي و على الصعيد الاقتصادي من خلال الاستفادة من فكرة الند للند في التجارة الالكترونية C2C - انتهج الباحثان منهج دراسة الحالة من خلال استخدام أداتي بحث هما (الاستبانة الالكترونية لفحص مدى وعي و ادراك الطلبة لفكرة المشروع و تقبلهم لها) و تم بناء أسئلة مبرمجة استخدمت في الأداة الثانية " المقابلة المهيكلة " لفحص الجهة الناطمة لعملية الاقراض " صندوق اقراض الطلبة " وذلك لفحص ثلاث متغيرات اخضعت للدراسة هي " الاسترداد النقدي - مشاركة القطاع الخاص - تحفيز الابداع و البحث " كمتغيرات لقياس مدى تحسن اداء الصندوق وقد انتهج البحث مجموعة من الاجراءات لبناء ثلاث كيانات افتراضية و قد خلصت الدراسة الى مجموعة من النتائج أهمها قبول قبول الفرضية البديلة التي تنص على انه يمكن توظيف تقنية البيتكوين في تحسين آلية عمل نظام الاقراض الفلسطيني إضافة الى



تحقق اهداف الدراسة بإمكانية اعتبار المسار الالكتروني كآلية بديله جيدة في حال تبنيتها من قبل صندوق الاقراض كما شكلت الكينونات الافتراضية الثلاث (المنجم الالكتروني -البنك الالكتروني -المحفظة الالكترونية)علاقة تشاركية تبادلية بين اطراف العلاقة الافتراضية . كما اثبتت النتائج توجه عام من قبل القطاع الخاص للاندماج في علاقة تشاركية جاذبة . وقد اوصت الدراسة بتبني المسار الالكتروني لعملية الاقراض كمرحلة تجريبية بالتوازي مع المسار التقليدي المتبع من قبل صندوق الاقراض حاليا وامكانية تطوير النظام لتحقيق كفاءة اعلى في الانجاز وذلك كونه نموذج تجريبي.

الفصل الاول : الاطار العام للدراسة

1/1 المقدمة (Introduction)

منذ إدخال البيتكوين وتزايد الحديث عنها، إزداد الاهتمام بالعملات الافتراضية بشكل كبير ، و قد تنوع هذا الاهتمام مع تنوع المجتمعات ، ابتداءً من أصحاب المشاريع ورأس المال إلى أكاديميي الأمن الالكتروني، الى الاقتصاديين ، إضافة الى ذلك قامت مجموعات منظمة و حكومات باستكشاف العملات الافتراضية أو اعتمادها لأغراض شرعية أو غير شرعية متنوعة ، وان كان ذلك بدرجات متفاوتة من النجاح . أما اليوم ، فتبقى الفائدة من استخدام العملات الافتراضية على المديين القريب والبعيد، موضوع نقاش حاد. (بارون ، و آخرون ، 2015 ، ص1) .

البيتكوين هي أول عملة الكترونية لا مركزية ، أي أنّها غير خاضعة لسيطرة جهة حكوميّة مثل بنك مركزي كما في حالة العملات الورقيّة ، يتم إصدار هذه العملة عن طريق عمليّات حاسوبيّة تسمّى Mining (تعدين) ، لا يمكن أن ينتج عن هذه العمليّات ما يتجاوز 21 مليون بيت-كوين, أي أنّ العدد الكلي لها محدود تُستخدم كعملة



الالكترونية بين الطرفين المتعاملين مباشرة دون أي وسيط (كالبانك أو شركات تحويل الاموال) . (البيلاي و
الروستوم ، 2013 ، ص1 - ص2) .

و تقوم هذه الدراسة من مشكلة حقيقية تواجه الصندوق و الطالب المقترض على حد سواء فالطالب يعاني من
كابوس سداد القسط المقترض و الحصول على وظيفة تكفيه مصاريفه و سداد قسطه ، و صندوق الاقراض يواجه
مشكلة موازية في العسر المالي و عدم الاستقرار في عمليات السداد للأقساط المقترضة مما يصعب مشكلة اقراض
آخرين .

و في هذه الدراسة يهدف الباحثان الى توظيف فكرة تقنية البيتكوين كعملة افتراضية الكترونية حكومية في إيجاد
آلية عمل جديدة أو بديلة لصندوق الاقراض الفلسطيني التابع لوزارة التربية و التعليم العالي بحيث يتم من خلاله
إقراض الطلبة بآلية التعدين (Mining) و التي تعتمد على الجهد الذاتي العلمي و البحثي للطلاب من أجل
توفير قيمة نقدية حقيقية معبراً عنها بوحدات افتراضية سيطلق عليها اسم Pitcoin اختصاراً لمصطلح (**Palestinian coin**) من خلال إيجاد محفظة الكترونية تابعة لبنك افتراضي وفق عملية تكنولوجية نظمية
محكمة

1/2 أهمية البحث (Research importance)

اولاً: الأهمية العملية تمثل هذه الدراسة ارتباطاً بظاهرة بدأت تكثر وتنتشر في معظم الدول المتقدمة، فالتحول
لتسوية المعاملات التجارية والتعاملات مع البنوك بصورة إلكترونية بدأ يظهر في معظم الدول والمعاملات التي تمر بين
أفرادها بصورة أصبح من الصعوبة بمكان تجاهلها، نظراً لتأثير ذلك تجاهل السلي على الأستقرار الاقتصادي والمالي
للدولة و لأغراض هذا البحث و خاصة سيتم استخدام فكرة العملات الافتراضية و اختيار امكانية توظيفها في
تحسين أداء صندوق الاقراض الجامعي التابع لوزارة التربية والتعليم العالي الفلسطينية .



ثانياً: الأهمية العلمية: 1- تهدف هذه الدراسة إلى تحليل الآلية التي تعمل بها النقود الإلكترونية في محاولة للمشاركة في المساعي الرامية إلى تحسين أداء نظام صندوق الإقراض الفلسطيني. 2- كفاءة أداء في تسهيل عمليات الاقراض للطلبة و في رفع مستوى التحصيل و الاسترداد المالي ليتسنى له مواصلة عمله و أداء رسالته بكفاءة 3- الحد من مخاطر سوء استخدام العملات الالكترونية من خلال توظيفها بطريقة آمنة لمسارات حكومية .

ثالثاً: الأهمية الأكاديمية: 1- يرجو الباحثان ان تكون هذه الدراسة اضافة متواضعة لمكتبة الكلية التقنية في سعيها لتأهيل الطالبات للعمل في سوق العمل بمهارات تقنية ونظرية متجددة. 2- تعزيز عملية البحث العلمي و التخصصي من خلال اظهار أعلى مستويات الاحتراف التخصصي في أداء المهام المطلوبة من عملية التعدين.

رابعاً: الأهمية التكنولوجية: 1- سبر أغوار تقنية مالية و اقتصادية متنامية الأهمية على الصعيد الدولي و على الصعيد الاقتصادي. اضافة الى 2- الاستفادة من فكرة الند للند و التجارة الالكترونية C2C .

خامساً: الأهمية الوطنية: إعادة احياء العملة الفلسطينية (الجنيه الفلسطيني) التي كانت معتمدة قبل الاحتلال الاسرائيلي 1948 من خلال توظيف مصطلح P.Coin و ترسيخ مفاهيمه من خلال العملية التعليمية .

سادساً: الأهمية الريادية: 1- يرجو الباحثان أن تكون هذه الدراسة منارة في مجال العمل الريادي الشبابي لتعزيز عملية التكيف المتسارع للمجتمع الفلسطيني مع عالم التكنولوجيا المتجدد. 2- وأن تشكل هذه العملة أساساً و قاعدة لتكوين (عملة حكومية الكترونية) تكون أساس لمفهوم (الحكومة الالكترونية) الذي يطالب بتطبيقها أسوة بالدول المتقدمة .

1/3 مشكلة البحث (Research problem)

تتلخص مشكلة البحث من وجهة نظر الباحثان في الاجابة على السؤال الرئيسي التالي (ما هي إمكانية توظيف تقنية النقود الالكترونية الافتراضية (Bitcoin) في تحسين كفاءة أداء صندوق الاقراض الفلسطيني التابع لوزارة التعليم العالي ؟) .

1/4 أهداف البحث (Research Objectives)



- 1- قياس مدى ثقة الطالب الجامعي بالتعاملات الالكترونية .
- 2- توظيف تقنية النقود الافتراضية (Bitcoin) في إيجاد آلية تقنية بديلة لتحسين كفاءة أداء صندوق الاقراض الفلسطيني التابع لوزارة التعليم العالي الفلسطيني .
- 3- تطوير (كيان افتراضي الكتروني) للعملة الافتراضية (P.Coin) مكونة من مجموعة من الكينونات الافتراضية تقوم بأداء الأدوار الرئيسية للعلاقة التشاركية بين الأطراف المتبادلة .
- 4- زيادة تفعيل دور و اندماج القطاع الخاص في العلاقة التشاركية لدعم نظام التعليم العالي الفلسطيني من خلال بناء آلية للمصالح المتبادلة بين أطراف العلاقة الاربع (الطالب ، المؤسسة التعليمية ، صندوق الاقراض ، القطاع الخاص) .
- 5- رفع مستويات مهارات الطالب العلمية التخصصية و البحثية في مجال دراسته من خلال توظيف تخصصه العلمي و مهاراته المكتسبة لايجاد مصدر مالي لسداد قيمة القرض من "صندوق الاقراض الفلسطيني" .
- 6- قياس مستوى الكفاءة المتوقع في الأداء .

1/5 أسئلة البحث (Research Questions)

- س1 : هل يمكن توظيف تقنية (النقود الالكترونية) بيتكوين لايجاد آلية بديلة لتحسين كفاءة أداء صندوق الاقراض الفلسطيني ؟
- س2 : هل يمكن تطوير كيان الكتروني افتراضي لعملة P.Coin ؟
- س3 : هل يمكن زيادة تفعيل دور القطاع الخاص في العلاقة التشاركية لدعم نظام التعليم العالي ؟
- س4 : هل يمكن لآلية التعدين Mining رفع مستوى مهارة و معلومات الطالب في تخصصه ؟

1/6 فرضيات البحث (Research assumption)



لجأ الباحثان الى استخدام طريقة التجربة الحاسمة و التي تعد احدى الطرق العلمية لاختيار الفرضيات من خلال الوصول الى فرضيتين متناقضتين و من ثم البرهنة على عدم صحة أحدهما و التأكد من صحة الفرضية الأخرى (عليان ، غنيم ، 2008 ، ص 80) .

H0 : لا يمكن توظيف تقنية البيتكوين في تحسين آلية عمل نظام الاقراض الفلسطيني .

H1 : يمكن توظيف تقنية البيتكوين في تحسين آلية عمل نظام الاقراض الفلسطيني .

1/7 حدود البحث (Research Boundaries)

- الحدود الموضوعية :- اقتصر موضوع البحث الرئيسي على (توظيف تقنية النقود الالكترونية الافتراضية Bitcoin في تحسين كفاءة أداء صندوق الاقراض الفلسطيني التابع لوزارة التعليم العالي) .
- الحدود الزمانية :- اقتصر البحث على الفترة الزمنية من (شباط/2017) الى (أيار/2017) .
- الحدود المكانية :- اقتصر البحث على رام الله - فلسطين .
- الحدود البشرية :- اقتصر البحث على أعضاء صندوق اقراض الطلبة في فلسطين ، شركة المجد للسيارات رام الله ، طالبات كلية فلسطين التقنية رام الله للبنات .

1/8 محددات البحث العلمي (Research Limits)

- عدم وجود دراسات عربية سابقة بشكل محدد عن مجال البحث .
- عدم توافر الوقت الكافي لتطوير آليات وبرمجيات متقدمة لعمل تقنية P.Coin .
- عدم توفر موارد مالية كافية لإيجاد كيان افتراضي تبادلي على مستوى احترافي .

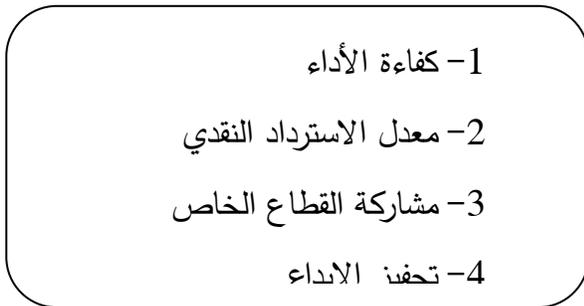
1/9 نموذج متغيرات الدراسة (Research Modle)



المتغيرات التابعة (Dependent

المتغيرات المستقلة (Independent Variables)

(Variables



1/10 المصطلحات الاجرائية للبحث: يقصد بالمصطلحات التالية حيثما وردت في البحث ما يلي :

- الصندوق : صندوق الاقراض الفلسطيني التابع لوزارة التربية و التعليم العالي الفلسطينية ..
- القطاع الخاص : أي جهة ذات ملكية خاصة (أفراد أو منظمات) تدخل في علاقة تعاقدية مع صندوق الاقراض للتعيين الالكتروني و الاستفادة من خبرات الطلبة .
- البيتكوين : هي أول عملة الكترونية لا مركزية أي أنّها غير خاضعة لسيطرة جهة حكومية مثل بنك مركزي كما في حالة العملات الورقية ، يتم إصدار هذه العملة عن طريق عمليات حاسوبية تسمى Mining (تعدين) . (البيلاي ، الروستوم ، 2013 ، ص 1 - ص 2) .

• P.coin : لأغراض هذا البحث تم تطوير عملة افتراضية رقمية تتكون من وحدات افتراضية 10 وحدة

التي الية التعدين تهدف الى تعزيز المفاهيم الوطنية و تعزيز العملة
م تطوير عمله جزئية لوحدة البيت كوين تتكون من PJ1
ية مستحقة على الطرف الذي قام باصدارها, مخزونة على جهاز
ب اخرى .

- 1- الكيانات الافتراضية P.Coin
- 2- بنك الافتراضي
- 3- محفظة الطالب الالكتروني
- 4- نظام التبادل الالكتروني مع القطاع الخاص



- النقود الافتراضية : هي تمثيل رقمي لقيمة يمكن تحويلها أو تخزينها أو تداولها إلكترونياً لا تصدر عن البنك المركزي أو السلطات العامة وليست بالضرورة متعلقة بعملة ورقية (الدولار ، اليورو ، ...) إنما يقبل الناس بما كوسيلة للدفع فالعملة الافتراضية الأكثر شعبية هي البيتكوين . (بارون، و آخرون ، 2015 ، ص ix) .
- عملية تعدين البيتكوين (Bitcoin Mining) : هو إنتاج عملة البيتكوين، من خلال توظيف مهارات الطالب التخصصية في عمل يقدم خدمات مدفوعة الأجر من قبل القطاع الخاص على شكل وحدات نقدية افتراضية (P.Coin) .

الفصل الثاني : الإطار النظري للدراسة

المبحث الأول : عملة البيتكوين (Bitcoin)

2/1 المقدمة ... البيتكوين هي أول عملة الكترونية لا مركزية غير خاضعة لسيطرة حكومية مثل بنك مركزي كما في حالة العملات الورقية يتم إصدار هذه العملة عن طريق عمليات حاسوبية تسمى "Mining تعدين" . (البيلاي ، الروستوم ، 2013 ، ص 3-4) .

2/1/1 التأسيس : في عام 2009 طرح «ساتوشي ناكاماتو»، «عملة بيتكوين» وقد ازدادت شهرتها عندما بدأ الخبراء الفنيون والتجار ينظرون إلى قيمتها في ظل العولمة التي تجتاح العالم اليوم . يستخدم أكثر من 100000 شخص عملة «بيتكوين» حالياً، وتزداد شهرتها يوماً تلو الآخر حيث تجري عمليات تجارية بعملة «بيتكوين» تقدر بمئات الآلاف من الدولارات عبر شبكة من المستخدمين: ولقد جذبت هذه السوق الناشئة انتباه شبكة بلومبرج التي اختارت إضافة هذه العملة الرقمية إلى محطاتها المتخصصة في جميع أنحاء العالم .



يتم حفظ عملات «بيتكوين» في «محفظة رقمية» متاحة في جميع أنحاء العالم، وهي تتوافر على كمبيوتر المستخدم. وتعتبر هذه المحفظة بمثابة حساب بنكي افتراضي يتيح للمستخدمين إرسال أو استلام عملات بيتكوين وسداد أسعار السلع أو توفير النقود. (النعيمي ، 2014 ص 9) .

2/1/2 تمتاز العملة الافتراضية البيتكوين بما يلي: (جلاتنس ، 2014 ، ص2-ص3)

1. حرية الدفع- .حيث تسمح البتكوين لمستخدميها أن يتحكموا في أموالهم بشكل كامل.
2. رسوم قليلة جدا-يتم تنفيذ مدفوعات البيتكوين حالياً إما بدون رسوم على الإطلاق أو برسوم قليلة جداً.
3. الأمن والتحكم - يمتلك مستخدمو البيتكوين تحكم كامل في معاملاتهم ويعد من المستحيل للتجار أن يفرضوا عبء رسوم غير معلن عنها أو غير مرغوب بها كما يمكن أن يحدث مع وسائل الدفع الأخرى.

2/1/3 عيوب البيتكوين: (أرناسون و جونسن ، 2015 ، ص 2، ص24)

- 1- تقلب الأسعار .التعرض للقرصنة . لا يوجد هناك أي حماية من مصرف مركزي ولا حماية للمستهلك .
- 2- عدم وجود استقرار اقتصادي لعملة البيتكوين في الدول .
- 3- تخضع العملة للضرائب في العديد من البلدان مثل الولايات المتحدة واليابان وفنلندا وألمانيا

2/1/4 كيف يعمل البيتكوين؟ ...البيتكوين هو الابتكار التكنولوجي والنقدي الذي يسمح للند

نقل القيم على الانترنت بدون الوثوق بطرف ثالث . يستخدم النظام دفتر حسابات عام للوصول الى الاجماع من خلال المشاركين في الشبكة حول شرعية المعاملات . الدفتر الحسابي لم يسمى بفتات العملات لكن بدلا من ذلك يستعمل الوحدة الخاصة به والتي تسمى بيتكوين .النظام يعتمد على عناصر مختلفة من التشفير لضمان انا دفتر الحسابات العام دقيق بدلا من الوثوق بمؤسسة مركزية . الشيفرة مفتوحة المصدر



والشبكة ليست مركزية. يؤدي ذلك الى قلة الحواجز للدخول ومقاومة الرقابة. بيتكوين الان يتم اصدارها عن طريق خوارزمية التنبؤ المقصودة لتكرار التعدين . (باترسون ، 2014)

2-2 المبحث الثاني : صندوق إقراض الطلبة

2/2/1 المقدمة : تم إنشاء صندوق إقراض الطلبة في مؤسسات التعليم العالي في فلسطين بتاريخ 2001/02/19م، بموجب قرار وزير التعليم العالي رقم (1) لعام 2001م، "بهدف تقديم القروض الحسنة إلى طلبة التعليم العالي غير القادرين مادياً على دفع رسومهم التعليمية لتمكينهم من مواصلة تحصيلهم الجامعي وتسديدها على أقساط شهرية ميسرة بعد تخرج الطالب وحصوله على عمل" وتركز عمل الصندوق منذ نشأته على تلقي المساعدات والمنح الخارجية والمحلية ومن ثم إعادة منحها للطلبة على شكل قروض حسنة ومنح. مارس الصندوق مهامه من خلال وحدة إدارية تابعة لوزارة التعليم العالي، وفي العام 2003م تم دمج وزارة التربية والتعليم ووزارة التعليم العالي بوزارة واحدة أطلق عليها وزارة التربية والتعليم العالي، واستمرت تبعية الصندوق لهذه الوزارة حتى العام 2012م حيث تم فصل وزارة التعليم العالي عن وزارة التربية والتعليم وعادت تبعية الصندوق إلى وزارة التعليم العالي بعد اندماج الوزارة.

2/2/2 مهمة صندوق اقراض الطلبة .: تزويد الطلبة المنتظمين في مؤسسات التعليم العالي بقروض حسنة من أجل استكمال تعليمهم الجامعي وبناء مجتمع حضري على اساس التكافل الاجتماعي بحيث يتمتع بالمسؤولية المجتمعية تجاه الفرد الواحد وتجاه المجتمع الفلسطيني الذي يتطلع لبناء دولته المستقلة ذات التميز العلمي والابداعي.

2/2/3 أهداف صندوق اقراض الطلبة :

1. تعزيز حصول الطلبة على المستوى التعليمي اللائق،
2. توفير موارد مالية مستدامة لإقراض الطلبة أثناء سنوات الدراسة.



3. وضع آليات وضوابط ومحددات واضحة وشفافة لحصول الطلبة على القروض الدراسية.
4. إتاحة الفرص المتكافئة لجميع الطلبة دون تمييز بالاستفادة من الخدمات التي يقدمها الصندوق.
5. وضع نظام واضح وشفاف لإدارة عمليات منح القروض وآليات سدادها للطلبة، وضمان تحقيق الشفافية والنزاهة في كافة مراحل وإجراءات عمل الصندوق.

2/3 المبحث الثالث : كفاءة الأداء

2/3/1 مفهوم كفاءة الاداء...يعبر الاداء عن مدى انجاز المهام ولكنه كمفهوم اقتصر لدى الكثير من الباحثين على المورد البشري دون غيره من الموارد الاخرى, حيث يرى بعضهم انه يعني: "قيام الفرد بالانشطة والمهام المختلفة التي يتكون منها عمله" وهو ما يراه باحثون آخرون حينما عرفوه بانه يعني "الكيفية التي يؤدي بها العاملون مهامهم اثناء العمليات الانتاجية المتاحة لتوفير مستلزمات الانتاج , ولاجراء التحويلات الكمية والكيفية المناسبة لطبيعة العملية الانتاجية عليها , ولتخزينها وتسويقها طبقا للبرنامج المسطر والاهداف المحددة للوحدة الانتاجية خلال الفترة الزمنية المدروسة.(مزهوده , 2001, ص86)

2/3/2 أهمية تقييم الأداء: (ابوماضي , 2007 , ص13-ص14)

1. تحديد صلاحية الموظف الجديد:2. الحكم على مدى سلامة الاختيار والتعيين: 3. الاسترشاد بها عند النقل والترقية

الفصل الثالث : الدراسات السابقة

3/1 الدراسات العربية



1. دراسة (نبيل ، و آخرون) دراسة قانونية للنقود الالكترونية , 2016. هدف البحث إلى توضيح ما هي النقود الالكترونية وكيفية تطويرها عبر العصور. ومنها تم التمييز بين النقود الالكترونية وبين بقية وسائل الدفع الالكترونية وذلك الفرق القائم على أساس وجود شخص ثالث يتدخل في العملة التبادلية . كما تطرق البحث إلى المشاكل القانونية التي تنشأ من التعامل بالنقود الالكترونية وتمثلت في تحديد طبيعة النقود الالكترونية سواء كانت الواقعية أو القانونية ومدى كفاية النقود الالكترونية للوفاء بالتزامات. وتركزت أهمية الدراسة إن النقود الالكترونية تحتاج إلى اعتراف قانوني حتى يمكن عدّها نقوداً بالمعنى القانوني لكن هذا الاعتراف يجب أن يأتي في إطار تنظيم قانوني دولي لأن هذه النقود كما تبين عند بحث خصائصها ذات طبيعة دولية لا يمكن السيطرة على التعامل بها في إطار الحدود الجغرافية لدولة معينة. و تم تطرق البحث الى مطلبين اساسيين: في المطلب الأول إلى خصائص النقود الالكترونية واقتصرت على بحث الخصائص التي تميز النقود الالكترونية والتي تؤثر في التنظيم القانوني لها . وفي المطلب الثاني كان البحث حول آلية التعامل بالنقود الالكترونية وهو أمر ضروري للتعرف على كيفية استخدام النقود الالكترونية لكي يمكن التعرف بصورة أدق على المشاكل التي تنشأ من هذا الاستخدام . وقد تم الاعتماد في البحث على المنهج التاريخي في تبيان النقود الالكترونية والتي تمثل انعطافة في تاريخ التعامل الإنساني الذي بدأ بالمقايضة لينتهي إلى ترميز القيمة المالية في بيانات مخزنة الكترونياً . وقد توصلت الدراسة إلى : إن النقود الالكترونية تحتاج إلى اعتراف قانوني حتى يمكن عدّها نقوداً بالمعنى القانوني لكن هذا الاعتراف يجب أن يأتي في إطار تنظيم قانوني دولي
2. دراسة (الموسوي و الشمري , جامعة بابل) النظام القانوني للنقود الالكترونية, 2014 اجري هذا البحث في جامعة بابل (كلية القانون) , هدفت هذه الدراسة إلى إيجاد طرق الوفاء بالتنبؤ الالكتروني وصور الاعتداء عليها ووسائل حمايتها، وذلك من خلال ثلاثة مطالب المطلب الاول طرق الوفاء بالنقود الالكترونية، المطلب الثاني صور الاعتداء على النقود الالكترونية والمطلب الثالث وسائل حماية النقود الالكترونية من الاعتداء عليها



شهدت الحركة المصرفية تطورا كبيرا لتواكب الثورة الصناعية والمعلوماتية في قوتها وتأثيرها على مختلف المجالات، وكان من اهم شواهد هذا التطور السماح لعملاء المصارف بإجراء عمليات الشراء والبيع من خلال شبكة المعلومات الدولية، وذلك باستخدام وسائل الدفع الالكتروني التي تتيحها هذه البنوك منها ما يعرف بالنقود الالكترونية، التي تعد اليوم من اهم الانظمة الحديثة للدفع الالكتروني و اكثر صور النقود حديثة وتعقيدا، ولعل الفرق الجوهرى بينها وبين انواع النقود التقليدية هو انها لم تعد تأخذ شكلا ماديا وانما اصبحت تتمثل في انتقال المعلومات بين اطراف التبادل، فالمعلومات عن النقود اصبحت اهم من النقود ذاتها أي ان النقود الالكترونية هي رمز يمثل القيمة وليست القيمة ذاتها. وعلى هذا تعتبر النقود الالكترونية صيغة غير مادية للنقود الورقية. لذا فقد شاعت الان اساليب جديدة لها لتتواءم مع التطورات التقنية والوسائل المستخدمة فيها، و استخدم الباحثون المنهج الوصفي عند اجراء هذه الدراسة، حيث تم استناد هذا التحليل إلى مراجعة الدراسات السابقة و لقاء مع خبراء متخصصين في كل من الجوانب الفنية و كذلك في استخدام العملات الافتراضية. توصل الباحثون في نهاية هذا البحث الى عدد من النتائج والتوصيات كانت حصيلة هذه الدراسة يمكن إجمال أهمها بما يأتي: يقصد بالنقود الالكترونية بأنها "قيمة نقدية مخزنة على وسيلة الكترونية مدفوعة مقدما وغير مرتبطة بحساب بنكي وتحظى بقبول واسع من غير من قام بإصدارها وتستعمل كأداة للوفاء، أن النقود الالكترونية لها طبيعة قانونية خاصة .

3/2 الدراسات الأجنبية

1. دراسة (بارون، و آخرون) تداعيات العملة الافتراضية على الامن القومي الامريكي ، 2015 . هذا البحث برعاية مكتب وزير الدفاع الامريكي ، والهدف من هذا التقرير هو إثراء الحوار حول هذه السياسة من خلال توفير تحليل متعمق للقضايا التكنولوجية المرتبطة بالعملات الافتراضية . ويبحث هذا



التقرير في قدرة جهات فاعلة غير حكومية بما في ذلك المجموعات الارهابية و المتمرده ، على زيادة نفوذها السياسي و / أو الاقتصادي عن طريق نشر العملات الافتراضية كوسيلة للعمليات الاقتصادية العادية ، مقابل استغلال العملات الافتراضية المنشورة بالفعل ، مثل البتكوين ، كوسيلة من الوسائل غير المشروعة لتحويل الأموال و جمعها و تبييضها . من المنظورين التكنولوجي و السياسي و الاقتصادي ، مع التركيز بشكل خاص على التحديات التي تواجهها الجهات الفاعلة غير الحكومية التي تحاول نشر العملة الافتراضية . و تظهر هذه التحديات كيف يمكن للولايات المتحدة و حلفاؤها و الجهات الفاعلة الأخرى في المجال الإلكتروني أن تتصرف حيال نشر العملة الافتراضية . وقد استخدم الباحثون المنهج الوصفي عند اجراء هذه الدراسة ، حيث يستند هذا التحليل الى مراجعة الدراسات السابقة و لقاء مع خبراء متخصصين في كل من الجوانب الفنية و كذلك في استخدام العملات الافتراضية ، و قد اعتمدوا قدر الامكان على الدراسات الأكاديمية المنشورة و الدراسات السياسات ، و دراسات تقنية و بيانات من منظمات أمنية قائمة ، و الوثائق الرسمية لمختلف العملات الافتراضية . و تم تجنب المدونات الإلكترونية ، و مواقع الانترنت قدر الامكان نظراً لضعف موثوقيتها . توصل الباحثون الى عدة نتائج منها امكانية المجموعات الارهابية أو المتمرده أو الاجرامية تعزيز نفوذها السياسي و / أو الاقتصادي ، من خلال نشر عملة افتراضية تستعمل كما تستعمل أي عملة في العمليات الاقتصادية المنظمة .

2. دراسة (هوتينن) البيتكوين كنظام نقدي: الاهتمام بالفحص و المواظبة ، 2014 - اطروحة دكتوراه

أجريت هذه الدراسة في فنلندا - دائرة المالية - جامعة آلتو - كلية ادارة الأعمال هدفت هذه الأطروحة الى الأهداف التالية : تطور الأنظمة النقدية بالنسبة للأنظمة و كيفية نشوء البيتكوين كقوة جديدة . الاتجاهات و التوقعات بالنسبة لأصحاب المصالح الفنلنديين درست للتعرف على التطور العام و النظرة المستقبلية للبيتكوين



البيتكوين كأداة استثمار من خلال دراسة المسؤولين عن السعر و درجة القدرة على التنبؤ لعائدات المستقبل. اتبعت الأطروحة المنهجية التالية: بنيت الطرق النوعية على مراجعة الادب و دراسة المقابلة موصولة بأصحاب المصلحة الفنلندية من مختلف المؤسسات المالية و طلاب البيتكوين. تألفت الطرق الكمية من حسابات حجم السوق و تحليل الانحدار و اختبارات جرانجر . الانحدارات تستفيد من معدل التجزئة لمتغيرات الشبكة و معاملات الشبكة و تزويد البيتكوين كتفسير لتغير السعر بالنسبة للبيتكوين ، و أيضا سعر البيتكوين و اتجاهات جوجل تستعمل لتفسير التغيرات . حسابات كميات السوق مبنية على التجمعات النقدية للدولار و اليورو و الين الياباني . توصلت الأطروحة الى النتائج التالية : تطور التنوع اللامركزي للعملة الرقمية التي تأخذ في الاعتبار التطور التاريخي للأنظمة النقدية ، تكشف التفاؤل للتكنولوجيات من وراء البيتكوين .

3. دراسة (ساتوشي ناكاموتو) نظام النقد الالكتروني النند للند ، 2008 اجريت هذه الدراسة باليابان ، حيث هدفت الدراسة الى أن يكون هناك اصدار من الصراف الآلي يعمل بنظام (النند للند- Peer-to-Peer) تسمح بالدفع عبر الانترنت ليتم ارسالها مباشرة من طرف الى آخر دون المرور عبر مؤسسة مالية ، اتبع الباحث في دراسته المنهج الوصفي حيث لم يقم الباحث بالنزول الى الميدان و اخذ الاراء ، و توصل الباحث الى النتائج التالية: اقتراح نظاما للمعاملات الالكترونية دون الاعتماد على الثقة البدء باطار معتاد من النقود المعدنية المصنوعة من التوقعات الرقمية ، مما يوفر رقابة قوية من الملكية ، و لكن لا يكتمل بدون وسيلة لمنع الانفاق المزدوج . حتى يتم حل المشكلة علينا أن نقترح شبكة النند للند التي تستخدم لاثبات صحة العمل حتى يتم تسجيل التاريخ العام للمعاملات التي ستصبح بسرعة غير عملية حسابيا للمهاجمين و ذلك من خلال الوحدة المركزية للسيطرة على جميع المعاملات .



- 1- يرى الباحثان أن ما يميز هذه الدراسة هو محاولة توظيف تقنية البيتكوين على الواقع الفلسطيني في مجال محدد (صندوق الاقراض الفلسطيني) و ذلك للمرة الأولى على حد علم الباحثين .
- 2- ابراز الهوية الفلسطينية (Palestine Coin) من خلال البحث .

3/4 الاستفادة من الدراسات السابقة المنهجية العلمية .آلية التطبيق .التقنية المستخدمة .

الفصل الرابع : منهجية البحث

4/1 المنهجية (Methodology) استخدم الباحثان منهج دراسة الحالة وهو أحد المناهج الوصفية لاجراء هذا البحث و ذلك لمناسبة موضوع البحث .يقوم هذا الأسلوب على جمع بيانات ومعلومات كثيرة وشاملة عن حالة فردية واحدة أو عدد محدود من الحالات وذلك بهدف الوصول إلى فهم أعمق للظاهرة المدروسة وما يشبهها من الظواهر , حيث تجمع البيانات عن الوضع الحالي للحالة المدروسة وكذلك عن ماضيها وعلاقتها من أجل فهم أعمق وأفضل للمجتمع الذي تمثله. (عليان ، غنيم ، 2008 ، ص55) .

4/2 مصادر جمع المعلومات

- 1- المصادر الثانوية : (الكتب ، رسائل الماجستير و الدكتوراة ، الدوريات)
 - 2- المصادر الاولية : طور الباحثان اداتي بحث و ذلك لمناسبتها لموضوع الدراسة .
- أ- الاستبانة : تم بناؤها لجمع معلومات حول تفضيلات الطلبة المقترضين .وتكونت من 13 فقرة موزعه على المجالات الاتية :

- المجال الاول :مجال التعامل الالكتروني (1-5)
- المجال الثاني :مجال سداد القرض الجامعي (6-11)



• المجال الثالث: مجال تحفيز الابداع (12-13)

ب.المقابلة : استخدم الباحثان أسلوب المقابلة المبرمجة . (انظر ملحق رقم (6)) أسئلة المقابلة .وذلك لمعرفة آراء مسؤولي صندوق اقراض الطالب حول توظيف تقنية P Coin كآلية جديدة في عمل الصندوق . حيث يمتاز اسلوب المقابلات المقننه بسرعة إجرائها و سهولة تصنيفها و تحليل إجاباتها . (عليان ، غنيم ، 2008 ، ص112) .

4/3 إجراءات العمل : تم تقسيم البحث الى مجالين رئيسيين :

المجال الأول : الإطار النظري للبحث و فيه تم دراسة موضوع البحث و اخضاعه الى المنهجية العلمية للبحث العلمي .

المجال الثاني : (الجانب العملي) ، حيث -طور الباحثان كيانات إفتراضية إلكترونية على غرار التقنية التي تعتمد عليها العملات الإفتراضية و تقنية التجارة الإلكترونية Peer To Peer (الند للند) (C2C) تطوير عملة إلكترونية إفتراضية أطلق عليها Palestine Coin و تم إطلاق اختصار " P. Coin " حيث تم تجزئة p.coin الواحدة إلى 1 Palestinian Juneh (p.j) . لتعزيز المفاهيم الوطنية للعملة الفلسطينية من قبل الاحتلال الإسرائيلي .

3- تم تطوير ثلاث كيانات افتراضية مثلت أطراف العلاقة: انظر جدول (1-4)

الطرف	الجهة	الكيان الافتراضي
الطرف الأول	صندوق الإقراض الفلسطيني	البنك الإلكتروني



المحفظة الالكترونية	الطالب المستفيد من القرض	الطرف الثاني
منجم التعدين	القطاع الخاص المستفيد من مهارات الطالب (شركة المجد للسيارات _الاتحاد الفلسطيني لالعاب القوى)	الطرف الثالث

تم تطوير هذه الكينونات الافتراضية باستخدام برمجته محده تم تجريبها واختبارها على مجموعه من طلبة جامعة حضوري واثبتت كفاءتها وجدارتها انظر ملحق رقم (6-7-8-9)

الفصل الخامس: عرض ومناقشة النتائج

أولاً - عرض ومناقشة أداة البحث الاولى " المقابلة "

تم استخدام اداة المقابلة للحصول على معلومات حول الطرف الاول من العلاقة الالكترونية " البنك الالكتروني والممثل بصندوق اقراض الطالب " وتم الحصول على المعلومات من قبل ادارة الصندوق انظر ملحق رقم (5) وفقاً للاسئلة المعدة مسبقاً لتحقيق غرض البحث انظر ملحق رقم (6) على النحو التالي :

السؤال الاول : ماهي الفئات المستفيدة من صندوق اقراض الطالب؟؟؟



تلخصت نتائج الاحصاءات الغير منشورة لبيانات صندوق اقراض الطالب على النحو التالي انظر جدول

(5-1)

توزيع الطلبة الحاصلين على القروض حسب النوع الاجتماعي (الجنس):

الفصل الأول 2017/2016		الفصل الثاني 2016/2015		النوع الاجتماعي
العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	
6,445	1,408,176	7,560	1,548,241	الذكور (جامعات)
9,140	2,057,461	11,649	2,409,585	الإناث (جامعات)
949	165,711	1,655	257,610	الذكور (كليات)
881	162,130	1,628	262,129	الإناث (كليات)
17,415	3,793,478	22,492	4,477,565	المجموع

اظهرت البيانات ان اعداد الطلبة المقترضين بلغ الذكور 16609 بنسبة 41.9% وان عدد الاناث

23298 بنسبة 58.1% الطلبة الحاصلين على القروض حسب المحافظات

جدول (5-2) توزيع الطلبة حسب المحافظة في الضفة الغربية

الفصل الأول 2017/2016		الفصل الثاني 2016/2015		المحافظة
العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	
503	150,241	701	210,087	القدس
458	137,777	572	156,361	جنين
317	79,388	464	114,134	طولكرم
1,163	270,878	1,476	336,057	نابلس
162	48,763	196	51,482	قلقيلية
156	42,489	176	45,136	سلفيت
1,555	368,157	1,847	426,481	رام الله/البيرة
62	23,047	56	17,814	أريحا
721	231,970	914	270,248	بيت لحم
4,453	1,043,713	5,760	1,252,236	الخليل
119	32,905	129	34,299	طوباس
7	1,621	8	1,753	فلسطينيو 48
9,676	2,430,949	12,299	2,916,088	المجموع



اظهرت النتائج ان محافظة الخليل هي الاعلى بين محافظات الضفة الغربية وتعزو الباحثات السبب في ان محافظة الخليل هي الاعلى كثافة سكانية بين المحافظات
جدول (3-5) توزيع الطلبة المقترضين في قطاع غزة

طلبة قطاع غزة:

الفصل الأول 2017/2016		الفصل الثاني 2016/2015		المحافظة
العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	
3,043	550,499	4,414	672,452	غزة
988	174,322	1,242	190,102	خان يونس
1174	178,776	1,196	172,350	رفح
1,479	252,864	1,998	298,413	شمال غزة
1055	206,068	1,343	228,160	وسط غزة
7,739	1,362,529	10,193	1,561,477	المجموع

تظهر الاحصاءات ان محافظتي شمال غزة ووسطها هي الاعلى بين المحافظات الجنوبية وخاصة ان قطاع غزة هو الاعلى كثافة سكانية في فلسطين ومن اعلاها عالميا وقطاع غزة من اعلى مناطق العالم بطالة



Available online at <http://proceedings.sriweb.org>

وحصارا . جدول رقم (4-5) الطلبة المقترضين حسب التخصصات الطبيه

الفصل الأول 2017/2016		الفصل الثاني 2016/2015		التخصصات الطبية
العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	
1004	735,465	1041	712,265	الطب العام وطب الاسنان
719	234,687	800	262,197	الصيدلة
25	7,619	33	9,589	الطب البيطري
106	47,151	158	61,242	الطب وعلوم الصحة - طبية مخبرية
6	1,600	8	2,860	البصريات
462	98,529	615	118,063	العلوم الطبية
553	110,008	691	127,467	التمريض
34	8,297	61	19,269	المهن الطبية المساعدة بكالوريوس
302	58,248	637	104,786	المهن الطبية المساعدة دبلوم
3,211	1,301,604	4,044	1,417,738	المجموع

جدول رقم (5-5) الطلبة المقترضين حسب التخصصات العلمية

الفصل الأول 2017/2016		الفصل الثاني 2016/2015		التخصصات العلمية
العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	
2,821	594,035	3,104	634,437	الهندسة
92	11,073	152	23,429	الهندسي بكالوريوس
539	101,230	659	116,717	الحاسوب وتكنولوجيا المعلومات-بكالوريوس
461	79,627	619	109,776	العلوم
210	37,628	298	54,092	الزراعة والبيئة
164	27,589	204	32,216	العلوم التطبيقية
127	21,431	252	36,602	الحاسوب وتكنولوجيا المعلومات- دبلوم
137	22,618	242	35,595	الهندسي دبلوم
4,551	895,231	5,530	1,042,864	المجموع



جدول رقم (6-5) الطلبة المقترضين حسب التخصصات الانسانية

الفصل الأول 2017/2016		الفصل الثاني 2016/2015		تخصصات العلوم الإنسانية
العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	
1,407	301,687	1,771	364,230	الحقوق أو القانون
2,637	426,976	3,185	499,126	التجارة والاقتصاد والعلوم الإدارية
45	7,817	62	10,317	الفنون
90	11,535	136	17,888	الصحافة والإعلام
23	3,739	37	7,048	التربية الرياضية
2,155	309,438	2,845	375,169	التربية
342	62,174	447	67,973	التربية
22	2,405	38	5,894	الأكاديمية بكالوريوس
1688	285,037	2311	379,441	إدارة الفنادق والسياحة
152	19,095	144	16,647	الإدارة والعلوم الإنسانية
162	25,286	197	32,711	التربية الاجتماعية
518	71699	864	116,290	العلوم التربوية
12	2,333	11	2,314	الإحصاء الإدارية والمالية - دبلوم
45	8,247	71	10,089	القانون - دبلوم
47	9425	144	20456	الصحافة والإعلام - دبلوم
3	474	7	1,018	العمل الاجتماعي - دبلوم
99	13,693	174	24,476	الفنقة دبلوم
157	28,166	331	47,082	الفنون التطبيقية - دبلوم
49	7,337	143	18,794	الأكاديمية - دبلوم
9,653	1,596,643	12,918	2,016,963	المجموع

اظهرت الاحصاءات الرسمية لصندوق الاقراض ان 17336 من الطلبة المقترضين هم من التخصصات العلمية بنسبة 62% وان عدد 10583 من التخصصات الانسانية بنسبة 38% وتعزو الباحثات النتائج الى ارتفاع القسط الدراسي للتخصصات العلمية وطول مدة الدراسة مقارنة بالتخصصات الانسانية

جدول رقم (7-5)

تظهر الاحصاءات ان اعلى نسبة للمقترضين حسب الحالة الاجتماعية هم من غير المصنفين اي لانهم لايتلقون مساعدات مالية من اي جهة حكومية او الامم المتحدة وبالتالي فهم يعتمدون على صندوق الاقراض تليها فئة اصحاب الشؤون الاجتماعية الحكومية ونليها في الترتيب فئة شؤون وكالة الغوث وهذه الفئة الاقل ويعزو الباحثان النتيجة لاعتماد اكثرهم على مؤسسات التعليم العالي التابعة لوكالة غوث اللاجئين

جدول (8-5)

أعداد مؤسسات التعليم العالي المستفيدة من صندوق اقراض الطالب في الضفة الغربية وغزة



Global Proceedings Repository

American Research Foundation

ISSN 2476-017X

شبكة المؤتمرات العربية

<http://arab.kmshare.net/>

Available online at <http://proceedings.sriweb.org>

المجموع	عدد الكليات	عدد الجامعات
28	15	13

جدول (5-9)

مؤسسات التعليم العالي المستفيدة من خدمات صندوق اقراض الطالب في الضفة الغربية وغزة

الكليات	الجامعات
---------	----------



الكلية العصرية الجامعية	.1	جامعة النجاح الوطنية	.1
كلية فلسطين التقنية / رام الله للبنات	.2	الجامعة العربية الأمريكية	.2
كلية الخليل للتمريض	.3	جامعة بيرزيت	.3
كلية فلسطين التقنية / العروب	.4	جامعة القدس المفتوحة	.4
الكلية العربية للعلوم التطبيقية	.5	جامعة القدس	.5
كلية فلسطين التقنية / دير البلح	.6	جامعة بيت لحم	.6
كلية فلسطين للتمريض / خاتيونس	.7	جامعة بوليتكنيك فلسطين	.7
الكلية الجامعية للعلوم التطبيقية	.8	جامعة الخليل	.8
كلية الدراسات المتوسطة / الأزهر	.9	جامعة الأزهر	.9
كلية مجتمع البوليتكنك (فلسطين)	.10	الجامعة الإسلامية	.10
كلية الحاجة عندليب العمد	.11	جامعة فلسطين التقنية / خت	.11
كلية هشام حجاوي التكنولوجية	.12	جامعة فلسطين	.12
كلية مجتمع غزة للدراسات السياحية	.13	جامعة غزة	.13
كلية دار الكلمة الجامعية للفنون والثقافة	.14		
كلية فلسطين الأهلية الجامعية	.15		

السؤال الثاني : ماهي مخصصات الاقراض الممنوحة خلال السنوات من 2014-2016؟؟؟

جدول رقم (5-10)

المخصص بالدينار الاردني	السنة
-------------------------	-------



7192500	2014-2013
7056500	2015-2014
7435500	2016-2015

السؤال الثالث: ماهي نسب الاسترداد " التحصيل النقدي " للقروض الممنوحة ???

جدول (11-5) الاسترداد النقدي للقروض الممنوحة

ملخص التحصيل النقدي المقارن للسنوات الخمس الأخيرة

(الدينار الأردني)

السنة	المحصل نقداً بالبنوك	المحصل نقداً من وزارة المالية	المحصل من الطلبة على مقاعد الدراسة	مجموع المبلغ المحصل
2012	973,803	-	1,287,782	2,261,585
2013	832,899	-	1,303,031	2,135,930
2014	685,340	-	1,211,538	1,896,878
2015	505,538	-	1,325,709	1,831,247
2016	798,595	1,709,083	1,303,569	3,811,247
المجموع	798,595	1,709,083	1,709,083	11,936,867

السؤال الرابع : ماهي آليات سداد القرض المعتمدة لدى ادارة صندوق الاقراض ???

يتم السداد عبر المنافذ التالية: نقدا من البنوك - نقدا من وزارة المالية - من الطلبة على مقاعد الدراسة

السؤال الخامس: ماهو مستوى كفاءة التحصيل " الاسترداد النقدي " مقارنة بمعدل الاقراض ???

جدول رقم (12-5) مستوى كفاءة التحصيل "الاسترداد النقدي"



3,151,489	925,532	4,077,021	الثاني	2011	12
3,023,239	820,496	3,843,735	الأول		
3,176,601	828,470	4,005,071	الثاني	2012	13
2,781,126	668,332	3,449,458	الأول		
3,327,350	818,695	4,146,045	الثاني	2013	14
3,256,862	723,438	3,980,300	الأول		
3,300,555	726,708	4,027,263	الثاني	2014	15
2,982,122	616,034	3,598,155	الأول		
3,976,341	806,158	4,782,499	الثاني	2015	16
2,889,511	558,251	3,447,762	الأول		
3,724,285	753,280	4,477,565	الثاني	2016	17
3,182,687	610,791	3,793,478	الأول		

تظهر الاحصاءات الرسمية ان معدلات استرداد مبالغ الاقراض تراوحت بين 3 مليون و2 مليون نصف دينار للسنوات ما بين 2011-2016م

السؤال السادس: هل لدى ادارة صندوق الاقراض توجهات لتبني افكار مبتكرة ريادية لتطوير الية العمل ومواكبة التطور التكنولوجي المتسارع؟؟

أشار د. مراد عبيد الى ان من أهم نتائج اجتماع مجلس ادارة الصندوق في العام 2013 هو تطوير بيئة تكنولوجيا المعلومات في الصندوق وان ادارة الصندوق تتعامل بارجحية كبيرة لتبني اي افكار تطويرية من شأنها رفع كفاءة الاداء وخاصة الافكار الريادية .

السؤال السابع: هل تعتقد أن توظيف تقنية النقود الافتراضية واستخدام الفضاءات الافتراضية يرفع من مستوى كفاءة التحصيل في الصندوق؟؟

أشار أ. مراد عبيد الى ان الفكرة جديدة وبجاجة الى التركيز على العديد من الاعتبارات الهامة خاصة كيفية تشبيك القطاع الخاص وكيفية احتساب النسبة المئوية من الاجر المحتسب للطالب ليس فقط لسداد القسط بل لتوفير متطلبات تشغيلية لانجاز المهمات المطلوبة منه بما يكفل عدم ائقال كاهله بتلك المصاريف واقترح ان تكون النسبة



60% لسداد القسط و40% كتكاليف تشغيلية لاتمام المهمه المطلوبة منه .ولكن الفكرة تشكل ارضية خصبة قابله للاستثمار والتطوير

السؤال الثامن : ما هي توقعاتكم لاستجابة القطاع الخاص للتشبيك مع مؤسسات التعليم العالي وادارة الصندوق ؟
أشار أ. نائل زيدان مدير الاقراض الى ان التشبيك مع القطاع الخاص من أهم اهداف الخطط الاستراتيجية للتعليم العالي وهو عنصر حيوي لاستقطاب الكفاءات والخريجين ومصدر حقيقى للتغذية الراجعة حول المهارات الفعلية اللازمة للتعليم العالي وخاصة التعليم التقني .واذا توافرت الارضية الجاذبة للقطاع الخاص فانه سيساهم وبكفاءة في انجاح الفكرة .

السؤال التاسع : هل لدى الصندوق مصادر اخرى لتمويل عمليات الاقراض ???

تشير الاحصاءات الرسمية ان الصندوق يعتمد على مجموعه من مصادر التمويل من اهمها
جدول رقم (13-5) مصادر تمويل صندوق الاقراض



#	مصدر التمويل / الجهة	المبلغ (\$)
1	الصندوق العربي للإيماء الاقتصادي والاجتماعي	124,074,375
2	اللجنة السعودية لإغاثة الشعب الفلسطيني	29,601,862
3	صندوق النقد العربي	26,000,000
4	تمويل ذاتي للصندوق (عائدات واستردادات)	20,032,945
5	صندوق الأوبك	9,500,000
6	سمو الأمير عبد الله بن عبد العزيز	5,000,000
7	وزارة المالية الفلسطينية	4,565,158
8	صندوق انتفاضة القدس	2,000,000
9	البنك الاسلامي للتنمية	1,200,000
10	الصندوق السعودي للتنمية	1,200,000
11	اللجنة الاطمية الفلسطينية لدعم الانتفاضة	330,000
12	الهيئة العربية للاستثمار والتنمية الزراعية	200,000
13	اللجنة الوطنية الفلسطينية للقطاع الخاص	130,000
14	الجمعية الخيرية المتحدة للأراضي المقدسة	110,000
15	جمعية الهلال الأحمر القطري	100,000
16	منظمة اليونيسكو	86,438
17	صندوق الاقصى / البنك الاسلامي للتنمية	50,000
18	البنك العربي / فلسطين	25,863
19	اللجنة الوطنية الفلسطينية لإغاثة قطاع غزة	13,425
	المجموع	207,537,802

ثانياً: عرض ومناقشة اداة الدراسة "الاستبانة": توزيع افراد العينة حسب النوع الاجتماعي

جدول (14-5) توزيع افراد العينة حسب النوع الاجتماعي

النسبة المئوية	العدد	الجنس
58.5	117	انثى
41.5	83	ذكر
100.0	200	المجموع

اظهرت نتائج العينة ان 58.5% من العينة اناث و41.5% ذكور وهي نسبة متقاربة جدا مع الاحصاءات الرسمية لصندوق اقرض الطالب والبالغة 41.9% ذكور و58.1% اناث مما يدعم تمثيل العينة لمجتمع الدراسة .



توزيع افراد العينة حسب طبيعة التخصص: جدول (5-15) توزيع افراد العينة حسب طبيعة التخصص

النسبة المئوية	العدد	التخصص
33.5	67	علوم طبيعية
66.5	133	علوم انسانية
100.0	200	Total

اظهرت نتائج العينة ان نسبة المقترضين من التخصصات العلمية 66.5% وهي نسبة متقاربة جدا ماحصاءات صندوق الاقتراض بنسبة بنسبة 62%، كما ان نسبة المقترضين من التخصصات الانسانية 33.5% من العينة وهي نسبة متقاربة مع احصاءات صندوق الاقتراض من التخصصات الانسانية بنسبة 38% ويعزو الباحثان النتائج الى ارتفاع القسط الدراسي للتخصصات العلمية وطول مدة الدراسة مقارنة بالتخصصات الانسانية

توزيع افراد العينة حسب الحصول على قرض جدول رقم (5-16)

النسبة المئوية	العدد	حاصل على قرض
54.0	108	نعم
46.0	92	لا
100.0	200	Total

تظهر الدراسة ان 54% من مفردات العينة حاصلة على قرض وهذه النسبة توجه الانظار الى اهمية الدور الذي يلعبه صندوق اقتراض الطلبة

توزيع افراد العينة حسب طبيعة مؤسسة التعليم العالي جدول رقم (5-17)



النسبة المئوية	العدد	نوع مؤسسة التعليم العالي
70.5	141	1
18.0	36	2
11.5	23	3
100.0	200	Total

تظهر النتائج ان 70.5 من مفردات العينة ينتمون الى جامعات كما أظهرت النتائج أن ما نسبته 52% من المقترضين تنوي السداد بعد الحصول على وظيفة آخذين بعين الاعتبار مستويات البطالة المرتفعة بين الخريجين في فلسطين . و أن ما نسبته 39% تنوي السداد بعد التخرج مباشرة و هي نسبة جيدة . كما أظهرت الدراسة أن 8.5% لا تنوي السداد و تعزو الباحثات النتيجة الى الصورة النمطية التي تكونت لدى المجتمع حول مجانية القرض و أنه ممول من الدول الخارجية ولا حاجة لسداده من قبل الطلبة .

النسبة المئوية	العدد	اذا كنت حاصلاً على قرض يرجى اجابة السؤال التالي : ما هي مخططاتك لسداد القرض ؟
39%	78	بعد التخرج
52.5%	105	بعد العمل
8.5%	17	لا أنوي السداد
100%	200	Total

مجالات البحث - مفتاح تحليل مستوى الوعي و الادراك



Global Proceedings Repository

American Research Foundation

ISSN 2476-017X

شبكة المؤتمرات العربية

<http://arab.kmshare.net/>

Available online at <http://proceedings.sriweb.org>

مستوى الوعي	الحد الأعلى	الحد الأدنى
متدني	1.66	1
متسط	2.33	1.67
عالي	3	2



المستوى	النسبة المئوية %	Std. Deviation	Mean	الاسئلة
عالي	83.5	.687	2.51	أثق بالتعاملات الالكترونية التجارية عبر الحاسوب (...الدفعة و تسديد الفواتير
متوسط	76.7	.723	2.30	الحسابات الالكترونية آمنة
عالي	78.0	.766	2.34	أدرك المقصود بالنقود الالكترونية
متوسط	66.3	.839	1.99	سبق و تعاملت بالنقود الالكترونية
متوسط	55.5	.804	1.67	لدي معرفة بعملة البيتكوين
متوسط	77.7	.809	2.33	يشكل سداد القرض الجامعي مصدر أرق لي
عالي	81.8	.769	2.46	أفضل الاعفاء الجامعي عن القروض
متوسط	74.7	.791	2.24	الدفعة النقدي أفضل طريقة لسداد القرض
عالي	81.8	.715	2.46	افضل وجود بدائل لسداد القرض بطرق أخرى
متوسط	76.3	.774	2.29	لدي مهارات يمكن استخدامها لسداد القرض
عالي	82.5	.708	2.48	يمكنني التطوع بساعات عمل بدلاً من السداد النقدي
عالي	78.8	.751	2.37	أن يتحول أجرك لسداد القرض الجامعي
عالي	81.7	.685	2.45	أن تعتبر هذا الأجر فرصة لك لترويج مهاراتك مع القطاع الخاص
متوسط	76.67	0.311	2.30	المتوسط العام

10-5 أسئلة البحث: تظهر النتائج أن أعلى نسبة حصلت عليها عبارة الثقة بالتعاملات الالكترونية عبر الحاسوب

(83.5%) ويعزو الباحثان النتيجة الى كون الفئة المستهدفة من فئة طلبة العليم العالي و التي تتقن التعامل



الالكتروني اضافة الى انتشار الشراء عبر وسائل التواصل الاجتماعي و التسويق الالكتروني في فلسطين . جاء في المرتبة الثانية عبارة " يمكنني التطوع بساعات عمل بدلا من السداد النقدي " و حصلت على نسبة 82.5% و هذه النتيجة تدعم الدراسة السوقية لامكانية توظيف تقنية البيتكوين في صندوق اقرض الطالب . و جاء في المرتبة الثالثة مكرر بنسبة (81.8%) عبارتي " أفضل الاعفاء الجامعي عن القروض " و عبارة " أفضل وجود بدائل لسداد القرض بطرق أخرى " ... و هذه النتيجة تدعم التوجه و الاستعداد النفسي لقبول فكرة المشروع . في المركز الخامس حصلت عبارة " أن اعتبر الأجر فرصة لترويج مهاراتك مع القطاع الخاص " بنسبة 81.7% هذه النسبة تشير الى الهاجس النفسي الذي يؤرق الخريجين عند التوجه للبحث عن العمل في ظل القطاع الخاص لسنوات الخبرة و عدم معرفتهم بقدرات الطالب الحقيقية . في المرتبة السادسة حصلت عبارة " أن يتحول الأجر الى سداد القرض الجامعي " و حصلت على نسبة 78.8% و يعزو الباحثان النتيجة الى رغبة الطلبة في التخلص من عبئ سداد القرض ؟ في المرتبة السابعة جاءت عبارة " أدرك المقصود بالنقود الالكترونية " و حصلت على نسبة 78% و هذه النسبة لا تتعارض مع نسبة الثقة بالتعاملات الالكترونية التجارية بل تؤكد الثقة بالتعامل العام بالالكترونيات نظرا لتطور القدرة على حماية الحسابات و محاربة وسائل القرصنة . في المرتبة الثامنة : حصلت عبارة " يشكل سداد القرض الجامعي مصدر أرق للمقترض بنسبة 77.7% و هذه النسبة تؤكد استجابات العينة على البحث من مصادر بديلة لسداد القرض . في المرتبة التاسعة حصلت عبارة " الحسابات الالكترونية آمنة " على نسبة 76.7% و هي تدعم العبارتين السابقتين و يعزو الباحثان النتيجة لتطور الثقافة الالكترونية لدى المجتمع الفلسطيني . في المرتبة العاشرة حصلت عبارة " لدي مهارات لسداد القرض " بنسبة 76.3% و هي نتيجة أخرى تدعم قبول فكرة المشروع و امكانية تطبيقه . في المرتبة الحادية عشرة حصلت عبارة " الدفع النقدي أفضل طريقة لسداد القرض " على نسبة 74.7% و يعزو الباحثان النتيجة الى عدم توفر بدائل حقيقية أمام الطالب لسداد القرض و أن المطروح في الدراسة ما زال حلو افتراضية . في المرتبة الثانية عشرة حصلت عبارة " سبق و تعاملت بالنقود الالكترونية " بنسبة 66.3% و على الرغم من انخفاض نسبة هذه العبارة مقارنة بالعبارات الأخرى في الاستبانة الا



أنها مؤشر قوي على انتشار الثقافة الالكترونية و التوجه نحو التسويق الرقمي لدى المجتمع الفلسطيني .و أن أقل نسبة حصلت عليها عبارة " لدي معرفة بعملة البيتكوين " بنسبة 55.5% و يعزو الباحثان النتيجة لحدائة العملة و التعامل بها وعد اعتمادها من أي من الدول العربية .

الدراسة السوقية للمشروع :عند احتساب متوسط اعداد الطلبة المتقدمين للحصول على قرض انظر جدول (5-18)

جدول رقم (5-18)

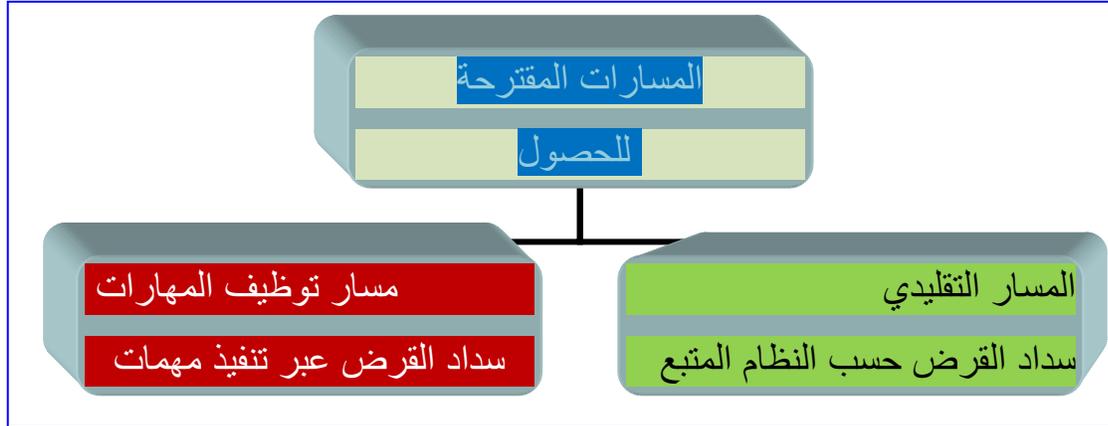
متوسط عدد الطلبات المقدمة للحصول على القروض 2014-2016

متوسط عدد الطلبات	عدد الطلبات المقدمة -فصلين دراسيين	السنة
60301	68903	2014
	65979	2015
	46022	2016

المصدر : الاحصاءات الرسمية غير المنشورة لصندوق الاقراض الفلسطيني 2014-2016

يظهر الجدول السابق ان متوسط اعداد المتقدمين للحصول على قرض بلغ 60301 وبلاستناد الى نتائج الاستبانة فان (76%)بدو رغبتهم باستخدام مهاراتهم في مهمات مدفوعة الاجر لتسديد اقساط القرض المترتب عليهم وبافتراض ان ثلث الطلبات يمكن ان تتبع المسار الحديث(توظيف المهارات بمهمات مدفوعة الاجر) انظر شكل رقم

(5-6)



فان ما يقارب 20000 طلب يمكن ان تتوجه لانتهاج المسار الحديث في سداد القرض من خلال الاندماج مع القطاع الخاص لتنفيذ مهمات تخصصيه مدفوعة الاجر وعند احتساب مخصصات القروض المدفوعة للسنوات الثلاث انظر جدول

جدول رقم (5-19)

متوسط عدد الطلبات المقدمة للحصول على القروض 2014-2016

متوسط مبالغ الاقراض	مخصصات الاقراض - فصلين دراسيين	السنة
7228166	7192500	2014
	7056500	2015
	7435500	2016

المصدر : الاحصاءات الرسمية غير المنشورة لصندوق الاقراض الفلسطيني 2014-2016



وبقسمة هذا العدد (7228166) على ثلث الطلبات المقدمة للحصول على قرض فان المبلغ المتوقع الحصول عليه سنويا وفق هذه الطريقة يساوي 2409388 دينار. وعند رسم سناريوهات اتخاذ القرار وفق نظرية IF فان المبالغ المستردة وفق هذه النظرية ستكون على النحو الاتي فإن النتائج ستكون على النحو التالي انظر جدول جدول (5-20)

المبالغ المتوقع استردادها	البيان	السيناريوهات
$5493406 = 76\% * 7228166$ دينار	76% من الطلبات تتبع المسار الحديث	السيناريو المتفائل
$3614083 = 50\% * 7228166$ دينار	50% من الطلبات تتبع المسار الحديث	السيناريو العادي
$2168449.8 = 30\% * 7228166$ دينار	30% من الطلبات تتبع المسار الحديث	السيناريو المتشائم

يظهر النتائج انه في احسن السيناريوهات فان المبلغ المتوقع استرداده لصالح الصندوق وفق المسار المقترح بما يقدر ب5 مليون دينار اردني وان اسوأ السيناريوهات تشير الى احتمالية استرداد مايقارب 2 مليون دينار هذه النتائج تدعم قبول فرضية البحث ان النظام المقترح يحسن كفاءة اداء الاسترداد النقدي لصندوق الاقراض .

النتائج: اظهرت الدراسة النتائج التالية :

اولا: في مجال فرضية البحث: قبول الفرضية البديلة التي تنص على : H1 يمكن توظيف تقنية البيتكوين في تحسين آلية عمل نظام الاقراض الفلسطيني ورفض الفرضية البديلة التي تنص على : H0 لا يمكن توظيف تقنية البيتكوين في تحسين آلية عمل نظام الاقراض الفلسطيني .



ثانيا في مجال مدى تحقيق اهداف البحث :

- 1- يمكن اعتبار المسار الالكتروني الية بديله جيدة في حال تبنيها من قبل صندوق الاقراض
- 2- شكلت الكينونات الافتراضية الثلاث (المنجم الالكتروني -البنك الالكتروني -المحفظة الالكترونية)علاقة تشاركية تبادلية بين اطراف العلاقة الافتراضية .
- 3- اثبتت النتائج توجه عام من قبل القطاع الخاص للاندماج في علاقة تشاركية جاذبة ان لجوء الطالب للبحث في نظريات ومهارات تخصصه رفعت من مستوى التخصصية العلمية وامك
- 4- انية الوصول الى احترافية مهنية والحصول على خبره عمليه

ثالثا: عند فحص المتغير التابع (كفاءة الاداء)

- اثبت النظام جدارة لابس بما في مجالات (الاسترداد النقدي -مشاركة القطاع الخاص -تحفيز الطالب على الابداع والبحث
- التوصيات:يوصي الباحثان بتبني المسار الالكتروني لعملية الاقراض كمرحلة تجريبية بالتوازي مع المسار التقليدي المتبع من قبل صندوق الاقراض حاليا

- 1- امكانية تطوير النظام لتحقيق كفاءة اعلى في الانجاز وذلك كونه نموذج تجريبي
- 2- اقتراح احتساب نسبة من المبلغ المرصود للمشروع لصالح الطالب كتكاليف تشغيلية وتشجيع للطالب على مزيد من الانجاز
- 3- امكانية تطوير وحدة خاصة للاشراف على المشروع لنشر الفكرة وترويجها .
- 4- اقتراح أن يتم تقسيم المستفيدين من هذا المسار الى 3 مستويات : طالب جامعي ، طالب خريج ، و مقترض صاحب وظيفة
- 5- اجراء مذكرة تفاهم مع وزارة المالية لاعفاء الطلبة المستفيدين من هذا المسار من ضريبة الدخل .



المراجع و المصادر

الكتب العربية :

1. (عليان ، غنيم) ، أساليب البحث العلمي الأسس النظرية و التطبيق العملي ، عمان : دار صفاء ، ط 2 ، 2008 ، ص 80 .
2. (مصطفى نجيب شاويش)، إدارة الموارد البشرية إدارة الأفراد، دار الشروق، ط 4 ، 2006 ، ص 89 .
3. (عليان ، غنيم) ، أساليب البحث العلمي الأسس النظرية و التطبيق العملي ، عمان : دار صفاء ، ط 2 ، 2008 ، ص 109-111 .
4. (عليان ، غنيم) ، أساليب البحث العلمي الأسس النظرية و التطبيق العملي ، عمان : دار صفاء ، ط 2 ، 2008 ، ص 112 .
5. رابعاً : الدوريات :
6. (البيلاي ، الروستوم) ، كل ماتريد معرفته عن "فقاعة" البيتكوين Bitcoin، مجلة الباحثون السوريون، 2013م ، ص 3-4 .
7. (خلود عبد الله النعيمي) ، ازدهار عملة البيتكوين ، مجلة هيئة الحكومة الإلكترونية، 2014م، ص 9، العدد 33.
8. (عبد الملوك مزهوده) ، الأداء بين الكفاءة و الفعالية مفهوم و تقييم ، مجلة العلوم الانسانية ، 2001 ، ص 86 ، العدد 1 .
9. سادساً : رسائل الماجستير و أطاريح الدكتوراه :



Global Proceedings Repository

American Research Foundation

ISSN 2476-017X

شبكة المؤتمرات العربية

<http://arab.kmshare.net/>

Available online at <http://proceedings.sriweb.org>

10. انديرسون، ويجديل، (آفاق تقييم البيتكوين لمستقبلها) رسالة دكتوراة، جامعة لوند، تخصص الادارة و الاقتصاد، كلية الاقتصاد، 1989م، ص5-6.
11. (خالد أبو ماضي)، (معوقات تقييم أداء العاملين في الجامعات الفلسطينية وسبل علاجها) رسالة دكتوراة، الجامعة الاسلامية، تخصص إدارة الأعمال، كلية التجارة، 2007م، ص13-14.
12. سابعاً: الروابط الالكترونية:
13. <http://www.iqrad.edu.ps>، تاريخ الدخول 2014-2-10.
14. [file:///C:/Users/Asus/Downloads/EGA%20Magazine%20June%202017/2/25%20Arabic%20Online%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/Asus/Downloads/EGA%20Magazine%20June%202017/2/25%20Arabic%20Online%20(2).pdf)، تاريخ الدخول 2017/2/25.
15. <https://cdn.panteracapital.com/wp-content/uploads/43517996c44ec1d3372ed7eb0a6138bd-pantera.primeraf.pdf>، تاريخ الدخول 2017-3-28.
16. <https://www.hillsdale.edu/wp-content/uploads/2016/02/FMF-2014-How-Bitcoin-Works.pdf>، تاريخ الدخول 2017-3-29.
17. http://skemman.is/stream/get/1946/20840/47859/1/BS_Ritger%20-%20Cryptocurrency%20-%20Sindri_Le%20mason_Final.pdf، تاريخ الدخول 2017-3-29.

ملحق رقم (1) أسماء المحكمين لأداة البحث "الاستبانة"



الدرجة العلمية	المسمى الوظيفي	الاسم	الرقم
دكتوراة علم النفس	محاضر قسم العلوم الإدارية	د. أسماء غزال	1
ماجستير إدارة الأعمال	محاضر قسم العلوم الإدارية	أ. لبنى البزرة	2

ملحق رقم (2) أعضاء صندوق النقد - مصادر اداة البحث "المقابلة المقننه"

قائم باعمال صندوق الاقراض الفلسطيني	أ. مراد عبيد	-1
قائم بأعمال مدير دائرة الاقراض	أ. نائل زيدان	-2

ملحق رقم (3) اسئلة المقابلة

السؤال الاول : ماهي الفئات المستفيدة من صندوق اقراض الطالب؟؟؟
السؤال الثاني : ماهي مخصصات الاقراض الممنوحة خلال السنوات من 2014-2016؟؟؟
السؤال الثالث : ماهي نسب الاسترداد " التحصيل النقدي " للقروض الممنوحة؟؟؟
السؤال الرابع : ماهي آليات سداد القرض المعتمدة لدى ادارة صندوق الاقراض؟؟؟
السؤال الخامس : ماهو مستوى كفاءة التحصيل " الاسترداد النقدي " مقارنة بمعدل الاقراض؟؟؟
السؤال السادس : هل لدى ادارة صندوق الاقراض توجهات لتبنى افكار مبتكرة ريادية لتطوير الية العمل ومواكبة التطور التكنولوجي المتسارع؟؟
السؤال السابع : هل تعتقد أن توظيف تقنية النقود الافتراضية واستخدام الفضاءات الافتراضية يرفع من مستوى كفاءة التحصيل في الصندوق؟؟؟



Global Proceedings Repository

American Research Foundation

ISSN 2476-017X

شبكة المؤتمرات العربية

<http://arab.kmshare.net/>

Available online at <http://proceedings.sriweb.org>

السؤال الثامن : ما هي توقعاتكم لاستجابة القطاع الخاص للتشبيك مع مؤسسات التعليم العالي وإدارة الصندوق

السؤال التاسع : هل لدى الصندوق مصادر أخرى للتمويل؟؟؟

ملحق رقم (4) استبانة البحث

بسم الله الرحمن الرحيم

جامعة فلسطين التقنية / خضوري

قسم العلوم الإدارية و المالية

استبانة بحث

عزيمي/تي الطالب/ة المحترم/ة .

يقوم الباحثان باجراء دراسة حول آليات السداد الالكتروني للقرض الجامعي و بدائله المتاحة و ذلك استكمالاً
للحصول على درجة البكالوريوس في تخصص الادارة التقنية من كلية فلسطين التقنية أرجو التكرم بوضع اشارة (X)
أمام العبارة التي تناسبك ، علماً بأن البيانات ستستخدم لأغراض البحث العلمي فقط ، و تحظى بسرية تامة .

الباحثان : علاء ابو زهرة -عهود مظهر

مع الاحترام



	<input type="checkbox"/> أنثى	<input type="checkbox"/> ذكر	الجنس
	<input type="checkbox"/> علوم انسانية	<input type="checkbox"/> علوم طبيعية	طبعة التخصص
	<input type="checkbox"/> لا	<input type="checkbox"/> نعم	حاصل على قرض
<input type="checkbox"/> كلية جامعية متوسطة	<input type="checkbox"/> كلية	<input type="checkbox"/> جامعة	نوع مؤسسة التعليم العالي
<input type="checkbox"/> لا أنوي السداد	<input type="checkbox"/> بعد العمل	<input type="checkbox"/> بعد التخرج	اذا كنت حاصلًا على قرض يرجى اجابة السؤال التالي: ما هي مخططاتك لسداد القرض .

أولاً : البيانات الديموغرافية

ثانياً : مجال فقرات البحث

معارض	محايد	موافق	العبارة	الرقم
المجال الأول : التعامل الالكتروني				
			أثق بالتعاملات الالكترونية التجارية عبر الحاسوب (الدفع و تسديد الفواتير...)	1
			الحسابات الالكترونية آمنة	2
			أدرك المقصود بالنقود الالكترونية	3



			سبق و تعاملت بالنقود الالكترونية	4
			لدي معرفة بعملة البيتكوين	5
المجال الثاني : سداد القرض الجامعي				
			يشكل سداد القرض الجامعي مصدر أرق لي	6
			أفضل الاعفاء الجامعي عن القروض	7
			الدفع النقدي أفضل طريقة لسداد القرض	8
			افضل وجود بدائل لسداد القرض بطرق أخرى	9
			لدي مهارات يمكن استخدامها لسداد القرض	10
			يمكنني التطوع بساعات عمل بدلاً من السداد النقدي	11
المجال الثالث : تحفيز الابداع				
اذا توفر لك فرصة العمل بأجر أثناء الدراسة هل تفضل :				
			أن يتحول أجرك لسداد القرض الجامعي	12
			أنك تعتبر هذا الأجر فرصة لك لترويج مهاراتك مع القطاع الخاص	13

ملحق رقم : 5



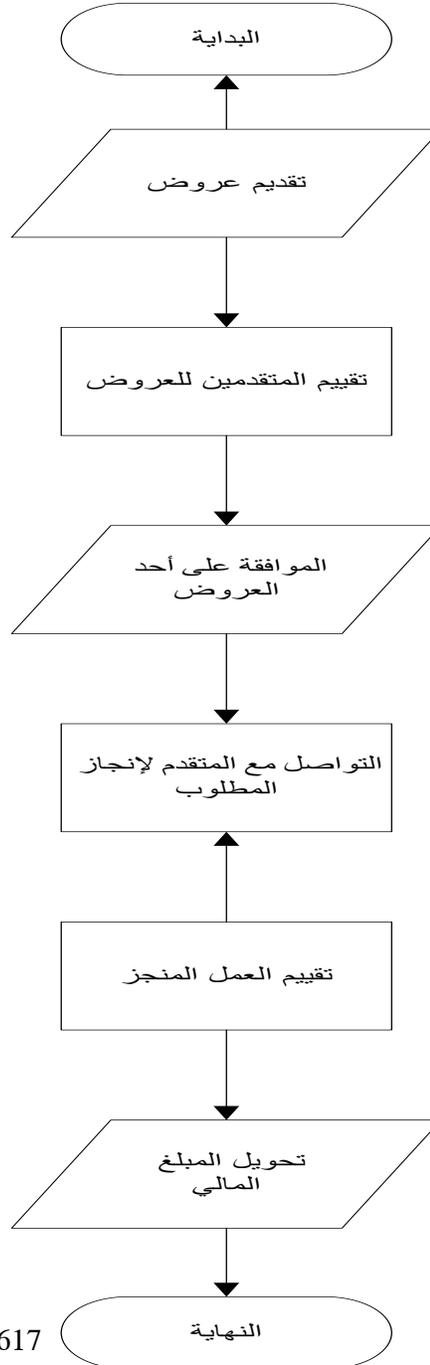
تطوير عملة الكترونية على غرار عملة البيت كوين

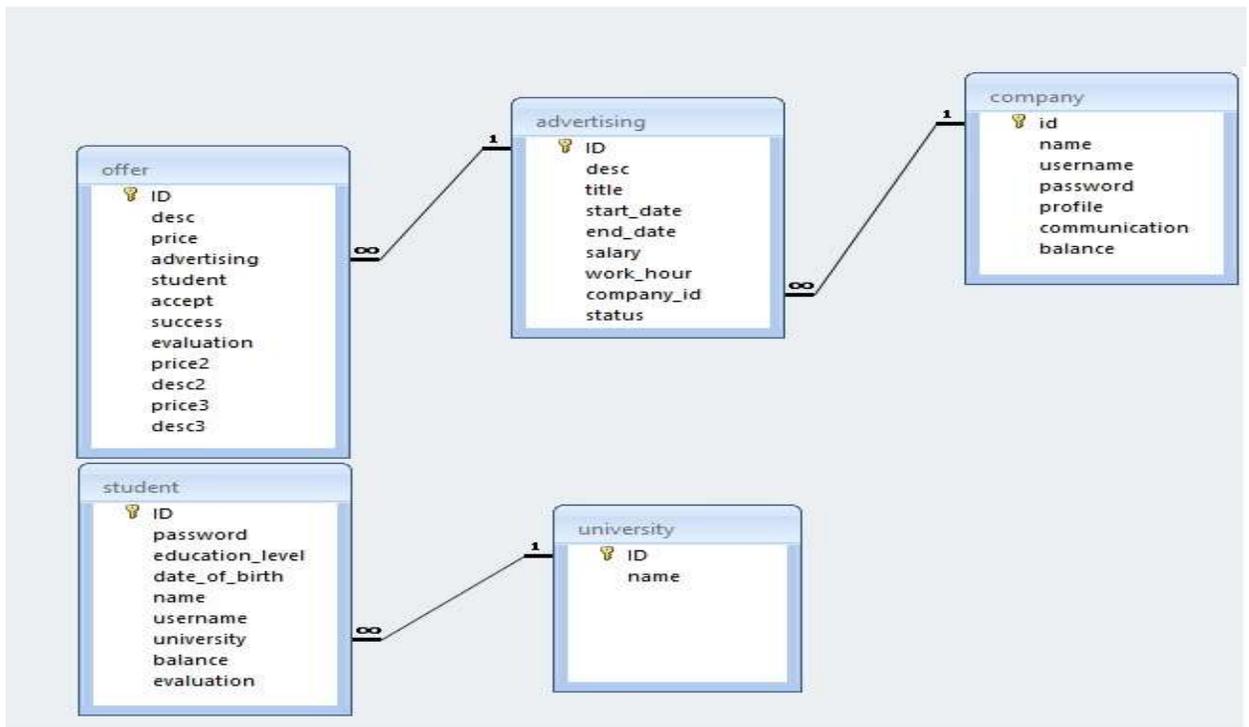


وحدة PJ على غرار ساتوشي مشتقة من
الجنيه الفلسطيني
وهي عملة جزئية من p-coin وتقدر
قيمتها الدفترية بـ 1 دينار اردني

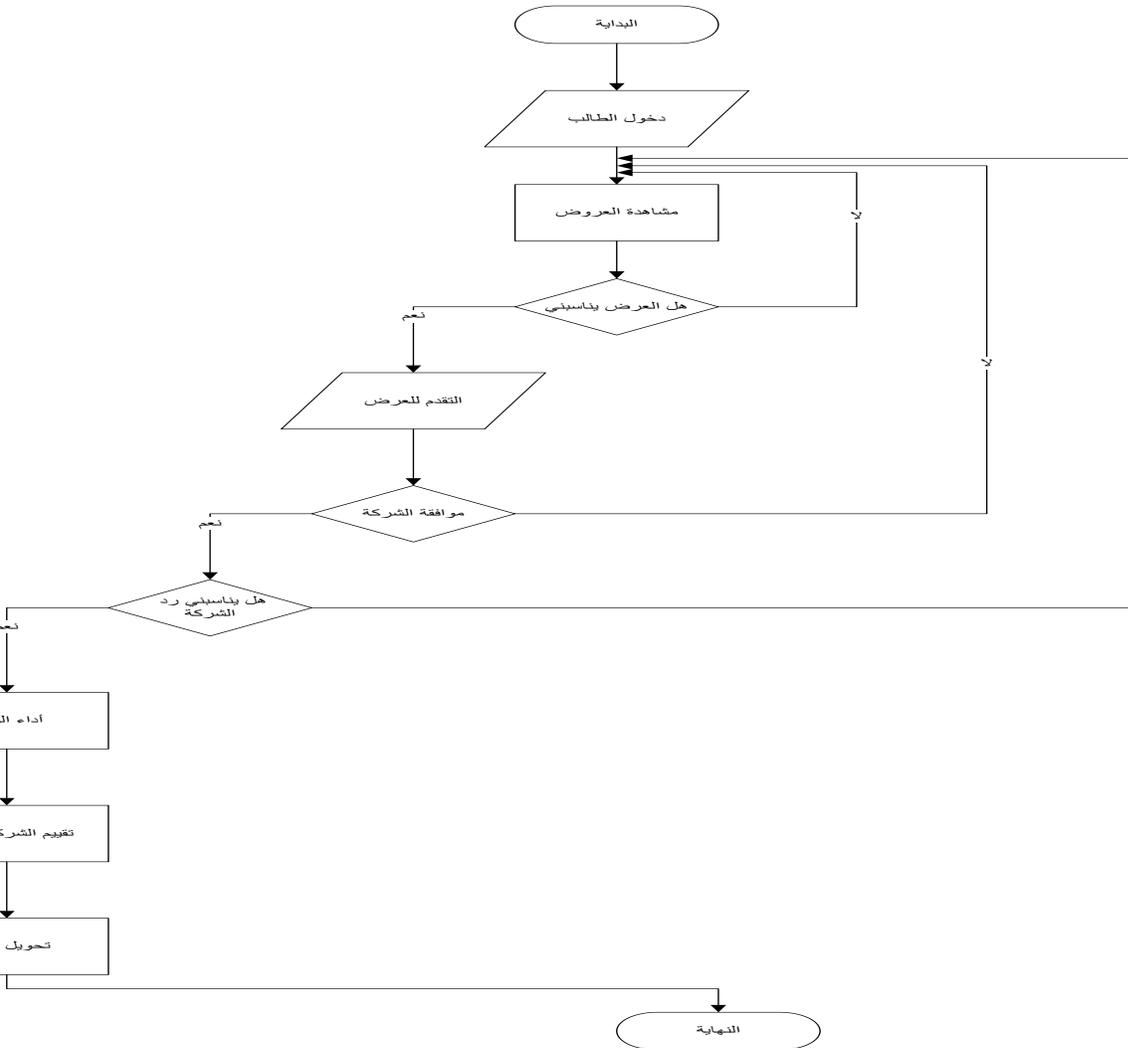
وحدة p-coin مشتقة من
Palestinian coin على غرار BCOIN
وتقدر قيمتها الدفترية بـ 10 دنانير اردني
كون الصندوق والاكساض تسدد بالدينار الاردني
الى الان

ملحق رقم : 6





ملحق رقم : 7





1-1 Interpretation of idea

" Bitcoin" currency has recently spread .it was received by the world at the beginning of 2009 with a degree of caution, but Satochy's intelligence, - the Japanese inventor of the idea- converted them from a mere idea to a global exchange, surprisingly currency exceeded all expectations.

Currently, many countries have started to adopt this currency in trade exchanges such as Germany UAE. but others, have warned against their use, and instructed the operating banks not to adopt and trade them.

Regardless of the positives or negatives of this virtual currency, “the Work principle” is characterized by remarkable creativity and



distinction, that can be used in the field of improving the performance of public and private sector institutions.

2-1 This study aims to examine the possibility of benefiting from “the Work principle” of digital money (mining) and how to employ them creatively in improving the performance of Palestinian Higher Education Institutions

The idea of establishing (**the Palestinian Lending Fund committee**) Which follows the Ministry of Palestinian Higher Education -as a tool to support students in Palestinian higher education institutions to pay tuition fees in Palestinian universities and colleges

3-1 The problem arose from increasing numbers of students who borrowed Fund, and the non-payment of their premiums after graduation, due to the difficulty of obtaining work, and the high unemployment rate in Palestinian Territories, which led to the emergence case of a **financial deficit** in **Student Loan Fund** budget Resulting in the inability to continue the goal that was established for this purpose,” To support more students to continue their higher education”.

4-1 The idea of the study is to use the main technology of Digital money to solve the problem of Palestinian **Student Loan Fund** with a technical mechanism focused on the Virtual Entities of **BITCOIN**

1-4-1The” Default Entities” in BITCOIN have the following idea:



Spreading a complex mathematical Algorithm through the virtual bank of **BITCOIN**, then the minerals carrying out the “mining operations” to solve this Algorithm, the more complicated the process, the more computers involved in solving it.

When the algorithm is solved, the group of minerals receives a **BITCOIN** “Virtual currency” sent to their bank account in the virtual world.

2-4-1 How to benefit from this technique:

The **Student Loan Fund** can cooperate with private sector institutions so that the private sector or community institutions request services from specialized students -everyone in his /her specialization.

What drives the private sector to deal with the idea?

-**Low cost** compared to domestic market

-**Creativity**: Where students will try hard to get the most out of their chances to win the opportunity, and get private acceptance to hold a meeting with them.

- **Higher education market** is flexible and provides many opportunities so, private sector has” a huge pool” of main and subsidiary specialties for selection and control of supply and price.



- **Social Responsibility**, many private sector companies are trying to raise their items in their annual reports to get high ranking, which is a requirement of the modern labor market

3-4-1 What drives students to accept the idea?

- **Payment of tuition fees,**

professional experience: The student obtains deep skills in the field of his /her specialization as he is forced to master the skills, he learned so that he can obtain the value of the service, and the satisfaction of the advertiser for performance. which is a key condition for entry into the job market in all employment announcements

- **Raising the scientific level of students:** Where the student is obliged to review the scientific material obtained from the professors, and its practical applications to carry out the task required from him.

- **Determine the latest market requirements**

-**Linking the student with companies and business sector**

The possibility of freelancer after graduating

4-4-1 The idea is concentrated in the following steps:

Step one: **Student Loan Fund** will create three Virtual Entities as following

a- Student Loan Fund will act as (**Default Bank**), Which will do the following task s



Available online at <http://proceedings.sriweb.org>

- link the private sector with students
- It will issue the default digital currency categories
- Manage The entire process, through developing structured regulations to enter this path.

b- second “**Electronic Mine**” which job opportunities that private sector wishes to implement are announced In And through it the borrower student gets a link to enter and search "mining process " for jobs

Here precise identification will be as following:

- The exact task is determined
- task’s Dead End (Mile Stone)
- price displayed by the advertiser
- price agreed between two sides
- Electronic Contract file between parties

C- third “**Digital Wallet**” which the amounts received by the student after the completion of the tasks announced, the premium will be deducted for the Student Loan Fund, And the remaining gets the student after graduating as an investment return.

Step two: private sector or society institutions shall request services from specialized students (arts, media, secretarial, administration, etc.) who benefits from the funding of the Student Loan Fund For Example, Developing a logo for the company for arts students ,or Printing files



for students of the Secretariat, Or accompany an elderly patient to nursing students and so on....And therefore they communicate with the advertiser and agree with them on the price and terms of service

Step three: when the agreement done. student asks to press the button "agreement" which represents a "contract of work" between the parties. At the end of the assignment, the private sector shall notify the Lending Fund of the value of the service in a virtual electronic wallet of the student

Step four: The student's balance is growing as the services he provides increase, and these amounts are deducted from the loan that the student received from the lending fund

6-1 Expected results of the idea and its relationship with the objectives of higher education

1. A high cash refunds
2. Linking private sector with higher education institutions. on