

الحاجات شعور بالحرمان يلج على الفرد مما يدفعه للقضاء على هذا الشعور باستخدام الوسيلة المناسبة

شعور بالحرمان مع معرفة بالوسيلة القادرة على القضاء على هذا الشعور

حاجات أولية (بيولوجية) ضرورة لحياة الإنسان وحمايته وتوجد في كل مجتمع مثال- المأكل والمشرب والمأوى (السكن) والملبس.

حاجات ثانوية يفرضها التطور الحضاري والاجتماعي وتزداد مع تقدم المجتمع - غير ضرورية مثال- الأمن-المواصلات- التعليم -

ظاهرة تناقص المنفعة الحدية. تتناقص المنفعة تدريجياً مع زيادة الوحدات المستخدمة من الوسيلة المناسبة مثال: الكوب الأول من الماء للصابغ يحقق إشباع يفوق الأكواب التالية.

المنفعة الحدية: المنفعة التي يحققها الفرد باستخدام وحدات إضافية من الوسيلة المناسبة لإشباع حاجاته

سيادة المستهلك وهو أن يكون المستهلك قادراً على الدفع وراغباً في الشراء

الموارد

١- كل ما يصلح لإشباع الحاجات بطريق مباشر أو غير مباشر

٢- الوسيلة المتاحة والقادرة على إشباع الحاجات البشرية

الموارد النادرة (الاقتصادية)

توجد بكمية أقل مما يشبع كل الحاجات التي يصلح لإشباعها يهتم بها علم الاقتصاد لأنها تسبب مشكلة اقتصادية

المورد النادر لا يكون بالضرورة قليلاً فالمقصود بالندرة هنا الندرة النسبية وهي وجود الموارد بكمية أقل من إشباع كل الحاجات. ويطلق على الموارد النادرة الموارد الاقتصادية وقد تكون موارد مادية (الحبوب الغذائية) وخدمات غير مادية (التعليم)

الموارد الحرة (الغير اقتصادية)

توجد بكمية أكبر مما يشبع كل الحاجات التي يصلح لإشباعها تخرج من مجال علم الاقتصاد لأنها لا تسبب مشكلة اقتصادية.

المورد الحرة لا يعني بالضرورة أنه موجود بكميات غير محدودة مثال الهواء ضروري لكل صور الحياة ولكنه يوجد بكميات أكبر من الحاجة إليه

السلع الاستهلاكية

الوسائل الصالحة لإشباع الحاجات بطريق مباشر مثال:- وجبة الغذاء في المنزل - العذاء الذي نشتره من المتجر....

السلع الإنتاجية

الوسائل الصالحة لإشباع الحاجات بطريق غير مباشر أي بعد إجراء عدة عمليات عليها حتى تصبح صالحة للاستخدام مثال:-

الخضروات التي صنع منها الغذاء - الجلد الذي استخدم في صناعة العذاء - أدوات المطبخ - الآلات

الاقتصاد الكلي

يتناول: المستويات العامة للنشاط الاقتصادي. يتساءل ويبحث:- عن جميع الموارد الاقتصادية مستغلة أم هناك بعض الموارد معطلة.

يسمى بـ التجميعي أو اقتصاديات التوظيف والدخل القومي

الاقتصاد الجزئي (اقتصاد القيمة والتوزيع - الوحدوي)

يتناول: سلوك الوحدات الاقتصادية كستهلكين أو منتجين. يتساءل ويبحث:- ماذا ينتج؟ كيف يتم الإنتاج؟ وكيفية توزيع الناتج على عناصر الإنتاج؟ يسمى بـ الوحدوي اقتصاد القيمة والتوزيع

اقتصاديات الرفاهية

يتناول:- تقييم السلوك الاقتصادي في ضوء معايير الكفاءة يتساءل ويبحث: هل الموارد الاقتصادية تحقق الكفاءة والاستخدام الأمثل

اقتصاديات النمو والتنمية

لا يقتصر على دراسة الوضع القائم ومدى تحقيق التشغيل الشامل للموارد وكيفية توزيع وتخصيص الموارد على الاستخدامات المختلفة

ولكن ينظر إلى المستقبل وما نعد له من إمكانيات للنمو والتنمية

تعريف علم الاقتصاد علم اجتماعي يبحث في إدارة الموارد النادرة ويدرس المشكلة الاقتصادية المتمثلة في الندرة النسبية للموارد القابلة لإشباع الحاجات المتعددة للإنسان وكيفية الاستخدام الأمثل للموارد للوصول إلى أقصى إشباع ممكن للحاجات.

الإنتاج إجراء تحويلات على المستخدمات مما يؤدي إلى ظهور الناتج وإشباع الحاجات مثال: إنتاج القمح يحتاج إلى التربة الصالحة والمياه والبذور إلى جانب جهد الفلاح والاستمارة بالآلات. فكل هذه المستخدمات تحولت إلى ناتج هو القمح.

عناصر الإنتاج جميع المستخدمات اللازمة لظهور الناتج وهي العمل والطبيعة ورأس المال

العمل

الجهد الإنساني المبذول من خلال العملية الإنتاجية بقصد إنتاج السلع والخدمات. وهو عنصر إيجابي في الإنتاج العمل مجهود غائي يهدف إلى خلق المنافع بالإسهام في إنتاج السلع والخدمات

المنفعة وصف يلحق بكل ما يصلح لإشباع الحاجات

التخصص هو الاقتصاع على مهنة معينة لإنتاج سلعة أو خدمة محددة مثل:- الزارع-الصانع- حيث يقوم بإنتاج نوع واحد من السلع والخدمات ويحصل على ما يريده من سلع وخدمات أخرى عن طريق التبادل.

تقسيم العمل

هو تقسيم عملية إنتاج السلعة أو الخدمة الواحدة إلى العديد من العمليات الجزئية حيث يقوم كل عامل بعملية جزئية واحدة ويتم داخل المهنة الواحدة وارتبط بإدخال الآلة في عمليات الإنتاج.

الطبيعة أنها: كل الموارد والقوى التي يجدها الإنسان دون جهد من جانبه. مثل: الأرض- المناجم- الغابات- مصادد الأسماك

الحق هو سلطة قانونية تمكن صاحبها من التصرف في الموارد

رأس المال أنه:

مجموعة غير متجانسة من الآلات والأدوات والأجهزة المصنوعة التي تساعد عند استخدامها في عملية الإنتاج على

- زيادة إنتاجية العمل - وخلق المزيد من السلع والخدمات.

رأس المال الثابت (الأصول الإنتاجية)

يستخدم أكثر من مرة في الإنتاج دون أن يفقد خصائصه الأساسية

مثال: الآلات- أدوات العمل- المنشآت

رأس المال المتداول (رأس المال الجاري)

يستخدم مرة واحدة في الإنتاج ثم يفقد شكله الأول ويختفي في السلعة

المنتجة كجزء منها مثال:- المواد الأولية (القطن- قصب السكر)

- الوقود (البترو- الفحم) - السلع نصف المصنعة (الغزل)

استهلاك مادي

الآلات يصيبها التلف والتآكل بسبب ١- كثرة الاستخدام في الإنتاج

٢- مرور الزمن

ولذلك لرأس المال عمر محدد وينبغي أن يعمل النظام الاقتصادي على

تعويض هذا التآكل حماية لحجم وقيمة رأس المال

استهلاك اقتصادي

يفقد رأس المال قدرته الإنتاجية رغم احتفاظه بقدرته المادية ولم يعد

استغلاله مجزياً

بسبب ١- التقدم الفني وظهور آلات جديدة قادرة على الإنتاج

بتكاليف أقل. ٢- تغير الأذواق وهو أخطر من الاستهلاك المادي

الإنتاج القومي مجموع ما أنتج في الاقتصاد من سلع وخدمات نهائية خلال فترة معينة (سنة) ويقاس بمقياس عام وهو الأسعار السائدة في السوق (النقود) وقد يرتبط الإنتاج بالسلع المادية مثل : الحبوب الغذائية - أو بالخدمات غير مادية مثل : التعليم - البحوث العلمية - الصحة

الناتج القومي

هو : مجموع الإسهام الإنتاجي للمشروعات في اقتصاد معين خلال فترة معينة (سنة في العادة) ويؤدي إلي تجنب الازدواج المحاسبي . وهو : القيمة المضافة في الاقتصاد القومي من سلع وخدمات في فترة معينة (سنة)

وهو : الإنتاج الإجمالي مطروحا منه الاستهلاك الوسيط

القيمة المضافة ما يضيفه المشروع في الاقتصاد من سلع وخدمات في فترة معينة (سنة)

الاستهلاك الوسيط : (الاستهلاك الإنتاجي)

السلع والخدمات التي يستهلكها المشروع من إنتاج المشروعات الأخرى ويطلق عليه الاستهلاك الإنتاجي لأنه يتم من خلال العملية الإنتاجية .

الازدواج المحاسبي : حساب السلعة مرتين مرة في المشروع الأول كنتاج ومرة في المشروع الثاني كجزء من الإنتاج .

مثال : إذا كان أحد المشروعات يقوم بإنتاج الصلب ويقوم مشروع آخر بإنتاج السيارات فإن إنتاج المشروعين لا يمكن أن يكون حاصل جمع إنتاج المشروعين (لماذا) ؟ لأن جزء من الصلب سيحسب مرتين . مرة باعتباره إنتاج المشروع الأول ومرة باعتباره جزء من إنتاج المشروع الثاني وهو السيارات .

الدخل القومي مجموع ما تحصل عليه عناصر الإنتاج من دخل مقابل الإسهام في تحقيق الناتج القومي خلال فترة معينة (سنة)

دخول العمل تتكون من الأجور والمرتبات والمكافآت المكتسبة نتيجة المساهمة في العملية الإنتاجية

دخول الملكية تتكون من الأرباح والفوائد والريع نتيجة الإسهام في العملية الإنتاجية

مدفوعات التحويلات لا تدفع مقابل خدمات إنتاجية قام بها الأفراد . مثل الإعانات الاجتماعية - إعانة البطالة - الهبات - التبرعات

الكسب والخسارة الرأس مالية أي التغير في قيمة الأصول بالنقص أو الزيادة عند بيعها ولا ينتج عن الإسهام في العملية الإنتاجية وهو لا يعدوا أن يكون عملية تبادل بين الأصول القائمة في الاقتصاد القومي مثل : بيع أحد الأفراد منزله بثمن أعلى أو أقل من ثمن شراءه فهذا الكسب أو الخسارة لا تعتبر دخلا .

الإنفاق القومي : هو مجموع ما ينفق علي الاستهلاك والاستثمار في الاقتصاد القومي خلال فترة معينة (سنة) .

الاستهلاك الإنتاجي الإنفاق علي السلع والخدمات بقصد إشباع الحاجات مباشرة

استهلاك خاص الإنفاق علي السلع والخدمات بقصد إشباع الحاجات الفردية .

استهلاك عام إنفاق السلطات العامة بقصد إشباع الحاجات الجماعية . مثل : إنفاق الحكومة علي التعليم والصحة .

الاستثمار هو الإنفاق من أجل الإضافة إلي ثروة البلد الإنتاجية لكي تستخدم في الفترات القادمة .

ويتكون من : الإضافة إلي رأس المال الثابت ورأس المال المتداول

الأدخار : عملية سلبية تمثل الجزء الباقي من الدخل الذي لم ينفق علي السلع الاستهلاكية

الدخل المتوسط : ما حصل عليه كل فرد في الدولة من دخل في المتوسط خلال العام وهو يساوي $\frac{\text{الدخل القومي للدولة في عام}}{\text{عدد السكان في نفس العام}}$

الدخل النقدي كمية النقود التي يتم الحصول عليها مقابل الإسهام في العملية الإنتاجية

الدخل الحقيقي السلع والخدمات التي يمكن الحصول عليها بالدخل النقدي وهو أهم من الدخل النقدي لأنه يعبر عن مستوى المعيشة ودرجة الإشباع .

المالية العامة فرع علم الاقتصاد والذي يدرس دور الدولة في تقديم الخدمات العامة والاجتماعية وكيفية تمويل ذلك عن طريق الإيرادات العامة وخاصة الضرائب .

الحاجات الخاصة . (الفردية)

تعرف مبدأ القصر والاستثناء . حيث يقتصر النفع علي فرد واحد ولا يمتد إلي الآخرين في حالة توسيع النفع يتطلب ذلك : تضحية بجزء من السلعة أو تحمل تكاليف إضافية

مثال : الحاجة إلي المأكّل - الكساء - المشرب - المسكن وهي حال الغالبية العظمى من الحاجات

الحاجات العامة (الخدمات العامة)

لا تعرف مبدأ القصر والاستثناء حيث يشيع النفع علي عدد كبير من الأفراد وتوسيع النفع لا يتطلب أعباء إضافية مثل الحاجة إلي الأمن والعدالة

مثال : العيش في مدينة هادئة يأمن فيها الفرد علي نفسه وماله لا يمكن توفيره إلا دفعة واحدة للجميع دون استثناء .

الحاجات الاجتماعية

هي خدمات في ظاهرها فردية تخضع لمبدأ القصر والاستثناء وتوسيع النفع يتطلب تكلفة إضافية ولكنها تتضمن نفعاً عاماً يعود علي المجتمع . مثال : الحاجة إلي التعليم والصحة ومعالجة الفقر والبطالة وسوء توزيع الثروة

الحاجة إلي التعليم والصحة .. خدمات تعتمد علي المستفيد منها مباشرة ولكن المجتمع في مجموعه يحقق نفعاً كبيراً من وجود نسبة كبيرة من المتعلمين وكذلك الصحة

الخصخصة تعني إعادة توزيع الأدوار بين الدولة والقطاع الخاص في ملكية وإدارة وسائل الإنتاج في المجتمع

خصخصة الملكية

تحويل جزء من وسائل الإنتاج المملوكة للدولة إلي ملكية القطاع الخاص وطنياً كان أم أجنبياً

خصخصة الإدارة

احتفاظ الدولة بالملكية مع

- التعاقد مع القطاع الخاص للقيام بمهام الإدارة بالكامل

- تأجير الوحدات للقطاع الخاص

- إبرام عقود التوريد وأداء الخدمات مع القطاع الخاص

احتفاظ الدولة بالملكية والإدارة

- تغير في أسلوب الإدارة علي نحو مماثل لأسلوب القطاع الخاص مثل الثواب والعقاب والتعيين

: الدولة مجموعة من الأجهزة والمؤسسات التي تجمع أفراد عاديين

النفقات العامة

هي المبالغ النقدية التي تنفقها الدولة بما في ذلك الهيئات والمؤسسات العامة بقصد إشباع الحاجات العامة والاجتماعية تحقيقاً لدورها في المجتمع.

مبدأ أولوية النفقات

من المبادئ الأساسية للمالية العامة حيث تعدد السلطات العامة حجم النفقات أولاً ثم تعدد حجم الإيرادات التي يجب تحصيلها

الإيرادات العامة

هي مبالغ أو إيرادات تحصلها الدولة من مصادر متعددة لتغطية النفقات العامة ومن أهمها الإيرادات السيادية مثل الضرائب والرسوم.

الافتراض العام: (الدين العام) ظاهره اختياري ولكنه يخفي عنصر الإكراه لذلك نقول أن الدين العام نوع من الضرائب المؤجلة. لأنه يسدد من عائد الضرائب التي تفرض في المستقبل

الضرائب

الضريبة هي اقتطاع مالي من دخول وثروات الأشخاص تحصل عليها الدولة جبراً دون مقابل لدافعها وذلك لتمكين الدولة من تحقيق أغراض السياسة المالية

مثل - ضريبة المبيعات الضرائب الجمركية
أهم مصادر الإيرادات العامة لأن عن طريقها يتم تمويل الجانب الأكبر من النفقات العامة.

الرسوم

إيرادات جبرية تفرضها الدولة على الأفراد أو المؤسسات. تفرض مقابل خدمة يحصل عليها الفرد مثل - رسوم التعليم استخراج رخصة قيادة. كثيراً ما تكون قيمة الرسم أقل من تكلفة الخدمة مثل تذكرة النقل لتخفيف العبء على المواطنين.

أهم المبادئ القانونية للضرائب

- لا تفرض ضريبة إلا بقانون ولا يعفي منها أحد إلا بقانون.
- المساواة بين الممولين في المعاملة أمام الضرائب
- الضريبة إسهام من الأفراد في تحمل النفقات العامة وليست عقوبة عليهم

مبادئ كفاءة السياسة الضريبية

- 1- مبدأ العدالة والمساواة: توزيع الضرائب على الأفراد مع مراعاة قدرتهم على الدفع
- 2- مبدأ الكفاءة أن توفر الضرائب حصيلة كافية لمواجهة النفقات العامة.
- 3- مبدأ الملاءمة: ويعني تحصيل الضريبة بالأسلوب والمواعيد المناسبة
- 4- مبدأ اليقين حساب قيمة الضريبة وتحصيلها بشكل واضح وسهل

تقسيمات الضرائب من حيث الوعاء

ضريبة على الأشخاص (ضريبة الرووس) وهو شكل من الضرائب أخذ في الزوال وكان موجوداً في معظم الدول قديماً.

ضريبة على الأموال تفرض على الأموال سواء كانت دخلاً أم مالا منقولاً أو عقاراً

تقسيمات الضرائب من حيث الأسعار

ضرائب نسبية يتحدد سعرها بنسبة معينة من الوعاء دون تغير في هذه النسبة مهما زاد الوعاء.

ضرائب تصاعدية تفرض بنسب متصاعدة مع زيادة وعاء الضريبة حيث يزيد سعر الضريبة كلما اتقلنا من شريحة إلى أخرى أعلى

الضرائب المباشرة

تفرض على الدخل عند الحصول عليه

- 1- الضريبة الموحدة على دخل الأشخاص الطبيعيين
- 2- الضريبة على أرباح شركات الأموال (مثل الشركات المساهمة)

الضرائب الغير مباشرة

تفرض على الدخل عند إنفاقه

- 1- ضريبة المبيعات أهم الضرائب الغير مباشرة على الإطلاق
- 2- الضريبة الجمركية التي تتناقض أهميتها تدريجياً بسبب الانخفاض المستمر في التعريفات الجمركية حيث التزام مصر باتفاقيات منظمة التجارة العالمية

الموازنة العامة

هي الوثيقة القانونية والمحاسبية التي تبين النفقات العامة والإيرادات العامة لفترة قادمة سنة ميلادية. وتسمى (السنة المالية)

تعريف القانون المصري للموازنة رقم ١٩٧٣/٥٣
البرنامج المالي للخطة عن سنة مقبلة لتحقيق أهداف محددة في إطار الخطة العامة للتنمية.

الحساب الختامي للدولة

يمثل النفقات الفعلية والإيرادات الفعلية التي حصلت في سنة مالية سابقة
القانون يلزم السلطة التنفيذية بعرض الحساب الختامي على مجلس الشعب لاعتماده

- 1- لكي يتحقق من اتفاق الحسابات الختامية أو انحرافها عن الموازنة والتأكد من أن كل بند في الموازنة قد انفق في المكان المخصص له
- 2- اكتمال الرقابة الشعبية على الموازنة

يقوم الجهاز المركزي للحسابات بإعداد تقارير الحسابات الختامية

مبدأ سنوية الموازنة

وضع الموازنة لسنة مالية قادمة لا أكثر

- 1- سهولة التنبؤ بالنفقات والإيرادات
 - 2- يوفر للمجالس الشعبية فرصة الرقابة المستمرة
- ومع ذلك مبدأ سنوية الموازنة لم يمنع من الأخذ ببعض البرامج الأطول أحياناً مثل الخطة الخمسية تبدأ السنة المالية في أول يوليو

مبدأ وحدة الموازنة

إدراج ووضع جميع النفقات والإيرادات للدولة في وثيقة واحدة لكي تعطي صورة متكاملة عن نشاط الدولة حتى يسهل الحكم عليها ومع ذلك مبدأ وحدة الموازنة لم يمنع من وضع بعض الأنشطة في موازنات مستقلة نظراً لطبيعة هذه الأنشطة.

مبدأ عمومية الموازنة

- أن تظهر جميع النفقات والإيرادات العامة بشكل مفصل دون إجراء أية مقاصة بين إيرادات أي مرفق ونفقاته
- الإيرادات تفقد ذاتيتها بمجرد دخولها الخزانة العامة
- تعتبر إيراداتاً مالياً لتمويل النفقات العامة دون ربط أو تمييز.

مبدأ توازن الموازنة

الأصل أن تكفي الإيرادات العامة لتغطية النفقات العامة وبالتالي تتوازن الموازنة
ولكن منذ نهاية الحرب العالمية الثانية بدأت الدول تسرف في النفقات

مما أدى إلى :-

- 1- زيادة عجز الموازنات
- 2- زيادة توسع الدولة في إصدار النقود
- 3- اختلال في مستويات المعيشة
- 4- اختلال في العلاقات الدولية
- 5- ارتفاع معدلات التضخم
- 6- تقع الدولة فريسة للديون
- 7- ظهور البيروقراطية و عدم الكفاءة في الأجهزة الحكومية

المقايضة

هي مبادلة شيء مقابل شيء آخر وهو الصورة الطبيعية والبسيطة للتبادل

عيوب المقايضة

- التوافق المتزامن والمزدوج في الرغبات تفرض المقايضة توافق متزامن في رغبات المتعاملين في نفس الوقت ونفس المقدار
- لا تقدم وسيلة واضحة لتقييم السلع لا يساعد نظام المقايضة على إيجاد نظام واضح للمقارنة بين قيم السلع خاصة عند تعددها
- تعجز عن تقديم وسيلة صالحة لاختزان القيم لأنه إذا زاد إنتاج الفرد يضطر إلى اختزان ثروته في شكل سلعة وإذا كانت قابلة للتلف يضطر إلى إتباع أسلوب غير رشيد الإسراع في الاستهلاك دون حاجة إليها، التنازل عنها دون مقابل مناسب.

النقود السلعية

- بسبب التخلص من عيوب المقايضة لجأ المتعاملون إلى استخدام سلعة لها أهمية خاصة لدى الجماعة كقياس للقيمة اختارت بعض الجماعات أنواع من الماشية (الماعز) كوحدة قياس. اختارت بعض الجماعات القواقع والمحار حيث تتمتع بقيمة مقدسة
- اقتصر دور النقود السلعية في هذه المرحلة على القيام بوظيفة مقياس للقيمة دون أن تستخدم فعلا في عمليات المقايضة. مثال: - إذا كانت السلعة (الماعز) فقد تتم المبادلة بين مزارع عنده فائض من القمح مقابل فأس من أحد الصناع. يتم تقييم القمح والفأس بالماعز كقياس ومييار مشترك دون أن تدخل في عملية التبادل.
- عندما انقسمت المقايضة بعد ذلك إلى (البيع - الشراء) أصبحت الماعز وسيط في التبادل ودخلت بالفعل في عملية التبادل. مثال: - بيع السلع مقابل الماعز ثم شراء سلعة أخرى بهذا الماعز.

عيوب النقود السلعية

- القابلية لسرقة
- القابلية للتلف أو الحريق
- القابلية للموت مثل الحيوانات
- ضعف القابلية للتخزين مدة طويلة
- عدم القابلية للتجزئة

النقود المعدنية

- بسبب - عيوب النقود السلعية - ظهرت المعادن (الذهب والفضة) كنقود لأنها تتميز بالآتي:
• الاحتفاظ بالقيمة عدم التعرض للتلف. قابل للتجزئة.

النقود الورقية (البنكنوت)

- ظهرت النقود الورقية كنوع من التيسير على المتعاملين في ظل النقود المعدنية هي أوراق نقدية تصدرها السلطات المختصة وملزمة للجميع في التعامل وهي نهائية ويقوم البنك المركزي في مصر بإصدار النقود الورقية.
- قام التجار بإيداع الذهب والفضة في خزائن آمنة لدى الصياغ والبنوك مقابل إيصالات أو أوراق تجارية.
- مع مرور الزمن وجد التجار أنه من الأسر نقل ملكية الإيصالات حيث يستطيع حاملها الحصول على قيمتها ذهب أو فضة من البنك الذي أصدرها.
- وبذلك بدأت تظهر أوراق نقدية قابلة للتحويل في الحال لدى البنوك إلى ذهب أو فضة
- أصبحت هذه الأوراق تداول في الأسواق وتقبل في التعامل بدلا من الذهب والفضة

• أصبحت النقود الورقية حالياً

- **الإلزامية** (جميع الأفراد ملزمون بالتعامل بها)
- **نهائية**. (لا يمكن تحويلها إلى ذهب)

النقود الائتمانية (نقود الودائع)

- نتيجة توسع البنوك في نشاطها وثقة الأفراد الكاملة في البنك. بدأ الأفراد يودعون نقودهم الورقية في البنوك في شكل حساب أو وديعة ويتعاملون بالشيكات.
- وترتبط النقود الائتمانية بفكرة الدين أو الالتزام على البنوك يتم تداولها عن طريق الشيك
- **غير إلزامية** (الفرد له الحرية في تسوية معاملاته بالشيك أو النقود الورقية.)
- **وغير نهائية**. (يمكن تحويلها إلى نقود ورقية)

١ - بطاقات الائتمان

ومن أشهر أنواع هذه البطاقات : الفيزا، الماستر كارد وتلجأ الجهات المصدرة لهذه البطاقات إلى منح مزايا لحاملها مثل

١- تمنح هذه البطاقات حاملها ائتمانا لمدة معينة - وفقا للشروط المتفق عليها

٢- يستطيع أن يستخدمها لشراء ما يشاء من سلع وخدمات من السوق في الداخل أو الخارج .

٣- إعفائهم من دفع فوائد لمدة محددة قد تصل إلى قرابة شهرين

٤- لا يلتزم العميل بالسداد الكامل لقيمة الائتمان بعد انتهاء المدة السابقة بل وقد يسدد نسبة معينة تعدها الجهة المصدرة كان تكون ٥% أو ١٠%

٥- يستطيع العميل ان يستعملها في الشراء في الأسواق الخارجية أيا كانت العملة المستخدمة ويسوى قيمة معاملاته في النهاية بالعملة الوطنية التي تصدر على أساسه البطاقة ، اي لا يلتزم بان يسدد بالنقد الأجنبي

٢- بطاقات الخصم (الخصم) الفوري

وتختلف هذه البطاقات عن بطاقات الائتمان في أنها لا تمنح حاملها ائتمانا بل يتم خصم قيمة الصفقة من حساب العميل في البنك علي الفور كما يحدث بالنسبة لبطاقات الصرف الآلي

٣- بطاقات الصرف الآلي

وتتميز هذه البطاقات بـ

١- تعطي لصاحبها ميزة صرف النقود من شبائيك الكترونية في أي وقت حتى بعد إغلاق البنوك لأبوابها

٢- أصبحت منتشرة كثيرا وبالقرب من الأسواق خاصة المركزية منها وهو ما ييسر التعاملات كثيرا

٣- إعطاء ميزة الصرف من شبائيك بعض البنوك في خارج أسواق الدولة المصدرة لها كما هو الحال في دول الاتحاد الأوروبي.

٤- البطاقات المدفوعة القيمة مقدما

وهي بطاقات تم دفع قيمتها مقدما عند شرائها وتخزن فيها قيمتها والتي تكون من فئات مختلفة

مثل : البطاقات التي تستخدم في التليفونات ووسائل النقل وآلات التصوير الفوتوغرافي الاتوماتيكية الخ

وقد تستخدم هذه البطاقات مرة واحدة أو عدة مرات حسب القيمة المخزنة فيها والغرض من الاستخدام ومدته.

البطاقات الذكية

وهي بطاقات بثبت عليها شريط مغنط ومثبت عليه شريحة الكترونية أو أكثر تمثل حسابا صغيرا مزود بذاكرة ويكون قادرا علي تخزين واسترجاع ومعالجة البيانات المسجلة عليه

وتتميز هذه البطاقات بأنها

يتم تحميل هذه البطاقة بقيمة معينة من حساب العميل وكذلك كافة البيانات الشخصية الخاصة به عند التعامل يتم خصم قيمة التعاملات دون حاجة قيام المشتري بالتوقيع او حمل ما يثبت شخصيته ليست في حاجة الي استعمال النقدية ومن ثم تيسير لتعاملات كثيرة ، ويطلق عليها المحفظة الرقمية حيث تعمل قيما رمزية تعبر عنها أرقام معينة.

النقود الرقمية

وهي النقود التي تأخذ صورة نبضات كهرومغناطيسية ، ويحملها كارت ذكي أو علي الهارد درايف للحاسب الشخصي

كل ما يفعله العميل هو الضغط علي الأرقام المعينة لتسوية المعاملات او الإضافة إلى الحساب او النقل من حساب لآخر.

وهذه تعرف بالنقود الرقمية او النقود القيمة للتعبير عنها في صورة أرقام رمزية ذات قيم معينة.

تعريف النقود:- كل شيء يتمتع بالقبول العام من أفراد المجتمع ويقوم بالوظائف التالية(كوسيط في التبادل - مقياس للقيمة - مخزن للقيمة).

البنوك :- هي مؤسسات مالية وسيطة تقوم بتجميع مدخرات الأفراد والوحدات الاقتصادية التي تحقق فائضا وتستخدمها في إقراض الأفراد والمشروعات ذات العجز.

مؤسسات مالية : لأنها تتعامل في الأموال أي تقوم بالإقراض والاقتراض.

مؤسسات وسيطة : لأنها تقوم بالوساطة بين جمهور المدخرين والمستثمرين.

البنوك التجارية

بنك عام النشاط وغير متخصص يتلقى الإيداعات ويمنح القروض لكافة الأفراد والمؤسسات مختلفة الأنشطة الاقتصادية ويقوم علي التمويل قصير الأجل .

البنوك المركزية

راس الجهاز المصرفي في الدول المختلفة يقوم بوظائف ذات أهمية حيوية مثل ١- إصدار النقود ٢- بنك الحكومة ٣- بنك البنوك ٤- يقوم بوضع وإدارة السياسة النقدية في الدولة ٥- لديه وسائل الرقابة الكمية والنوعية .

البنوك الاستثمارية

وهي مؤسسات مالية وسيطة تقوم بتجميع الأموال ، من المساهمين أو من طرح السندات في السوق المالية ووضعها تحت تصرف المستثمرين يقوم علي التمويل طويل الأجل ، وتنتشر هذه البنوك في الدول المتقدمة خاصة الولايات المتحدة وإنجلترا وهي تشبه بنوك الأعمال في فرنسا إلا أن هذه الأخيرة تتميز بأنها قد تشارك مباشرة في بعض المشروعات.

بنوك التجار

وهي البنوك التي تقدم خدمات عديدة مثل

- ١- قبول الكمبيالات
- ٢- وإصدار الأوراق المالية (أسهم - سندات)
- ٣- وإدارة محافظ الأوراق المالية
- ٤- تقديم الاستشارات للمشروعات والمصارف المختلفة في المجال النقدي والاقتصادي والاندماج

البنوك المتخصصة

وهي البنوك المتخصصة في منح الائتمان لنوع محدود من النشاط بحيث يقتصر عملها علي هذا النشاط دون غيره

مثل :- البنوك العقارية / الزراعية / الصناعية

البنوك الشاملة

- هي البنوك التي لم تعد تنقيد بالتعامل مع نشاط معين أو في منطقة أو إقليم معين - تحصل علي الأموال من مصادر متعددة وتوجهها إلي مختلف الأنشطة وتتميز هذه البنوك بما يلي :

- ١- الشمول مقابل التخصص المحدود
- ٢- التنوع
- ٣- الديناميكية
- ٤- الابتكار
- ٥- التكامل والتواصل

البنوك الإلكترونية

وهي بنوك تعمل بالكامل من خلال الانترنت حيث تتم المعاملات والعلاقات فيها من خلال الوسائل الإلكترونية وليس اللقاء المباشر وتعرف هذه البنوك باسم البنوك الافتراضية

الغطاء النقدي أحد القيود التي وضعتها الحكومة علي إصدار النقود الورقية . وهو... توافر نسبة من الذهب وأنواع معينة من السندات والأوراق ذات القيمة المستقرة مقابل إصدار النقود الورقية من جانب البنك المركزي.

الشيك وسيلة انتقال مديونية البنك من عميل لآخر. أصبح الفرد غير مضطر أن يذهب كل مرة إلى البنك لسحب جزء من حسابه والحصول على النقود لاستخدامها في معاملاته التجارية وإنما يمكنه عن طريق الشيك أن يعطي أمر إلى البنك بأن يدفع إلى حامل الشيك جزء من حسابه أو وديعته.

السهم

- الصك أو الورقة المالية يمثل حصة الشريك في راس مال الشركة المساهمة
- ١- يحق لحامل السهم الاشتراك في إدارة الشركة او الرقابة عليها
- ٢- يحق لحامل السهم الحصول علي أرباح اذا حققت الشركة أرباحا فإذا لم تحقق فلا يحصل علي شيء
- ٣- لا يحق لحامل السهم استرداد قيمة أسهمه طالما ظلت الشركة باقية ويظل شريكا فيها
- ٤- لا يحق لعملة الأسهم في حالة حل الشركة وتصفيتها استرداد قيمتها الا بعد حصول حملة السندات علي قيمة سنداتهم والفوائد

السند

- الصك أو الورقة المالية يمثل ديننا لصاحبها تجاه الشركة المصدرة لها - ويعتبر قرض طويل الأجل
- ١- ليس لحامل السند الحق في إدارة الشركة او الرقابة عليها
- ٢- حامل السند فله الحق في الحصول علي فائدة ثابتة سنويا
- ٣- يحق لحامل السند استرداد قيمة سنده في الميعاد المحدد وبعدها تنتقطع صلته بالشركة
- ٤- يحق لحملة السند في حالة حل الشركة وتصفيتها استرداد قيمتها

سوق الأوراق المالية:

قطاع مالي ينظم عملية إصدار وتداول الأوراق المالية من الأسهم والسندات

سوق الإصدار أو السوق الأولية

وهو السوق الذي يتم فيه إصدار الأوراق المالية لأول مرة من خلال عملية الاكتتاب

الاكتتاب طرح الأوراق المالية للبيع وعرضها علي الراغبين في الشراء ووفقا لإجراءات التي حددها القانون

سوق التداول أو البورصة :

وهي السوق التي يتجمع فيها العارضون والطالبون للأوراق المالية التي سبق إصدارها في سوق الإصدار من خلال وسطاء السوق المصرح لهم بالتعامل فيها طبقا للقواعد المقررة وتحت إشراف الهيئة القائمة على إدارة البورصة

أهم وظائف البورصة :

- ١- تعبئة المدخرات وتوجيهها الي الاستثمار
- ٢- توفير سوق دائمة ومستقرة للتعامل تيسيرا على المدخرين والمستثمرين .
- ٣- توفير السيولة لحائزي الأوراق المالية اذا ما رغبوا في بيع ما في حوزتهم من اوراق
- ٤- توفير الضمانات اللازمة لإتمام الصفقات وفقا لقواعد محددة بسيطة وشفافة .
- ٥- توفير مؤشرات عن حقيقة حجم النشاط والتي تعكسها حركة أسعار الاسهم

التجارة الدولية هي تبادل وانتقالات السلع فيما بين الدول

ميزان المدفوعات - هو سجل محاسبي منتظم لكافة المبادلات والعمليات الاقتصادية التي تتم ما بين المقيمين في الدولة والمقيمين في العالم الخارجي خلال سنة

أولاً: ميزان أو حساب العمليات الجارية يتضمن علاقة الدولة مع الخارج في التجارة الخارجية يفرق بين التجارة المنظورة وغير المنظورة ميزان التجارة المنظورة

يشمل الصادرات والواردات من السلع المادية مثل القطن البترول

ميزان التجارة الغير منظورة

يشمل الصادرات والواردات من الخدمات الغير مادية مثل السياحة مصاريف التأمين النقل مثل قناة السويس يعتبر ميزان العمليات الجارية أهم قسمي ميزان المدفوعات .

لأنه يتعلق بالصادرات والواردات من السلع والخدمات التي تؤثر تأثيراً على مستوى النشاط الاقتصادي في الدولة.

ثانياً : ميزان العمليات الرأسمالية

يتضمن حركات رؤوس الأموال بين الدول

يفرق بين

١- رؤوس الأموال طويلة الأجل أكثر من عام وعادة تزيد عن خمس سنوات

٢- رؤوس الأموال قصيرة الأجل أقل من عام

يرتبط باتجاه المدفوعات وليس بالآثار القانوني حيث تسجيل القروض التي تحصل عليها الدولة في الجانب الدائن رغم أنها مدينة من الناحية القانونية

الاستثمارات المباشرة

تعتبر أهم صور انتقالات رؤوس الأموال :-

لأنها تمثل حقوق ملكية وبالتالي تضمن مشاركة في الإدارة

والأرباح

والخسائر

وبالتالي يكون الفرد مالكا وليس دائنًا.

المنح والإعانات والمساعدات الاقتصادية

عرف المجتمع المساعدات الاقتصادية للتنمية بعد الحرب العالمية الثانية.

تقدمها الدول الصناعية المتقدمة للدول النامية

أ- لمساعدتها في التنمية ب- مواجهة ظروف خاصة مثل الكوارث الطبيعية.

لا تتضمن التزاماً على الدولة المستفيدة برد المبالغ التي حصلت عليها

تسهيلات ائتمانية : قروض قصيرة الأجل لتشجيع

الصادرات حيث الاستيراد في الحال والدفع المؤجل

فالعولمة وخاصة الاقتصادية

تعني ان كل كيان اقتصادي يتكامل ويندمج مع غيره من الكيانات ليشكل من الكل مجموع اقتصادي على مستوى العالم يخضع لنفس للقوانين

منظمة التجارة العالمية

تنظيم مؤسسي يشرف على تنفيذ اتفاقات النظام العالمي الجديد للتجارة العالمية وبدأت عملها في الأول من يناير ١٩٩٥.

(الترخيص) اتفاق الجوانب التجارية لحماية حقوق الملكية الفكرية

ولكنه جعل الامر أكثر صعوبة على الدول النامية من حيث اطالة مدة الحماية

وتوسيع نطاقها لتشمل المنتجات وليس فقط وسائل الانتاج فرض عقوبات اقتصادية شديدة على مخالفة هذه الاحكام.

شمال متقدم

مثل اليابان وأوروبا والولايات المتحدة الأمريكية وكندا وتميز ب

١- تطور هياكلها الاقتصادية

٢- معدلات مرتفعة للنمو

٣- دخولا مرتفعة لمواطنيها

جنوب متخلف

شرق ووسط وجنوب آسيا وقارة أفريقيا وقارة أمريكا اللاتينية تعاني من

١- التخلف النسبي لهياكل اقتصادياتها

٢- معدلات منخفضة للنمو

٣- دخولا منخفضة لمواطنيها.

يوجد استثناء لبعض الدول مثل

الصين النمور الآسيوية جنوب إفريقيا بعض الدول العربية البترولية حيث حققت تقدم اقتصادي

الدول ذات الدخل الأكبر على مستوى العالم

مجموعة السبعة

وهي - الولايات المتحدة اليابان - ألمانيا - إنجلترا - فرنسا - إيطاليا - كندا

كل الدول (باستثناء كندا) يفوق حجم دخلها التريليون دولار تقريبا

تجتمع بشكل دوري للتنسيق فيما بينها بخصوص مواقفها من كل ما يجري في العالم باعتبارها المعتكزة لقراءة ثلثي دخل العالم بأسره وأقل قليلاً من نصف حجم تجارة العالم في السلع.

متوسط دخل الفرد في مصر

حوالي ١٣٩٠ دولار الا انه نظرا لاختلاف مستويات الأسعار بين الدول المختلفة فإنه بحساب القوة الشرائية الحقيقية للدخل في مصر يرتفع متوسط دخل الفرد الحقيقي الي ٢٤٩٠ دولار للفرد سنويا

الدول ذات الدخل المتوسط

تضم قرابة نصف سكان العالم

الغالبية العظمى من سكان هذه الدول يقع في الشريحة الدنيا

٧٦٦- ٣٠٣٥ دولار سنويا

تضم الصين بمتوسط دخل فردي ١١٠٠ دولار سنويا.

مصر حوالي ١٣٩٠ دولار