

نحو إقتصاد غير نقدي

شرح مبسط لبعض المفاهيم الخاصة بالمعاملات غير النقدية*

المدفوعات والمعاملات غير النقدية



التحويل
والمعاملات
الإلكترونية للأموال

الشيكات

المدفوعات والمعاملات النقدية



العملات الورقية والمعدنية

ما هي المعاملات غير النقدية؟



ما هو التحويل الإلكتروني؟

يعرف التحويل الإلكتروني بأنه تحويل الأموال من خلال وسيط إلكتروني مثل الكمبيوتر أو الهواتف الذكية أو باستخدام الكروت ذات الشرائط المهغنطة للإصدار أوامر أو تعليمات أو أذون لهؤسسة مالية ما.

و يمكن تقسيم المعاملات الإلكترونية إلى ثلاث فئات رئيسية:

المدفوعات التجارية الإلكترونية عبر الإنترنت



أنظمة الدفع الموحدة على العملة الإلكترونية



- الشيكات الإلكترونية مثل NetCheque
- البطاقات الذكية أو بطاقات Mondex
- السحب الذي مثل

أنظمة الدفع الموحدة على بطاقات الائتمان



- بطاقات الائتمان المشفرة
- من خلال طرف ثالث مثل PayPal

مدفوعات البيع بالتجزئة



بطاقات الائتمان مثل فيزا و ماستر كارد

بطاقات الخصم الهدية (بطاقات الخصم الصادرة من البنوك)

المدفوعات والتحويلات المصرفية



المدفوعات الكبيرة مثل التحويل من بنك إلى آخر



المدفوعات الصغيرة أو التجزئة مثل ماكينات الصراف الذي



دفع فواتير استهلاك الخدمات المنزلية مثل التلفون والكهرباء



مقارنة سريعة بين استخدام النقد والتعاملات الإلكترونية

التعاملات الإلكترونية

غير مقيدة بعملة أو مكان



سرعة ومرونة في التحويل



أمنة ويمكن تعقب الممارسات الفاسدة مثل غسل الأموال



أوراق النقد

سهولة التعرض للسرقة



مكلفة في الطباعة والنقل والتخزين والحراسة



صعوبة تعقب دورتها وتسهل عملية التزوير والفساد



المصادر: عدة مصادر من دراسات وتعريفات من جهات بحثية ومنظمات دولية

من خلال توسيع القاعدة الضريبية وتشجيع القطاع غير الرسمي علي الإنضمام للإقتصاد الرسمي، والحد من التهرب الضريبي، وبالتالي زيادة حصة الإيرادات الضريبية في الناتج المحلي الإجمالي

تحسين الخدمات العامة

03



زيادة معدلات الشمول المالي من خلال إتاحة خيارات تحصيل ودفع للأموال تتسم بالكفاءة والتنوع والأمان والمرونة ويسهل الوصول إليها ولا سيما في المناطق الريفية والنائية حيث لا توجد فروع مصرفية كافية

الشمول المالي

01

التضخم

02

التحكم في السياسة النقدية وبالتالي السيطرة على التضخم ودعم الإستقرار الإقتصادي



أدوات أفضل لرصد اتجاهات الإنفاق الاستهلاكي وقطاع التجزئة

دراسة السوق

04



المصادر: عدة مصادر من دراسات وتعريفات من جهات بحثية ومنظمات دولية

الرشوة والفساد

مركز مصر من إجمالي 176 دولة
في مؤشر الفساد العالمي في عام
2016

108

المصدر: مؤشر مدركات الفساد، منظمة الشفافية الدولية 2016

نسبة الشركات العولمة في مصر
التي تعتبر الفساد عائق رئيسي
لعملها

68.2%

المصدر: إستبيان الشركات، البنك الدولي 2015

نسبة المعاملات التي تتم مقابل
هدايا ومدفوعات غير قانونية في
الجهات الحكومية

13.6%

المصدر: إستبيان الشركات، البنك الدولي 2015

تهويل الإرهاب

تساعد المدفوعات النقدية خارج اطار
المنظومة الاقتصادية، على انتشار الجريمة بها
فيها الارهاب فيحتاج الحصول على أسلحة غير
مشروعة وتهويل الإرهاب



الإقتصاد غير الرسمي والتهرب الضريبي

تؤدي المعاملات الاقتصادية غير الرسمية تكلف
البلدان النامية ما بين نقطة الي نقطتين
هنويتين في نمو الناتج المحلي الاجمالي سنوياً *

المدفوعات الإلكترونية التي تتم متابعتها بشكل آمن، هي أداة لمواجهة الآثار السلبية للمدفوعات النقدية



*Palmede Vincent, Industry-level analysis: the way to identify the binding constraints to economic growth. Small Enterprise Development Journal, Volume 16 Number 4, December 2005. P. 25.

التحول لإقتصاد غير نقدي: سهولة ممارسة الأعمال التجارية

تحتل مصر المرتبة ١٢٢ بين ١٩٠ دولة في سهولة ممارسة الأعمال التجارية، وفقا لأحدث التقييمات السنوية للبنك الدولي



الأجور

01

سهولة استخدام أجهزة الصراف
الذلي لسحب الرواتب

المعاملات

02

سهولة التقسيط على بطاقات
الائتمان للمشتريات بالجملة خاصة
بعد التعويم والتضخم

الأمان

03

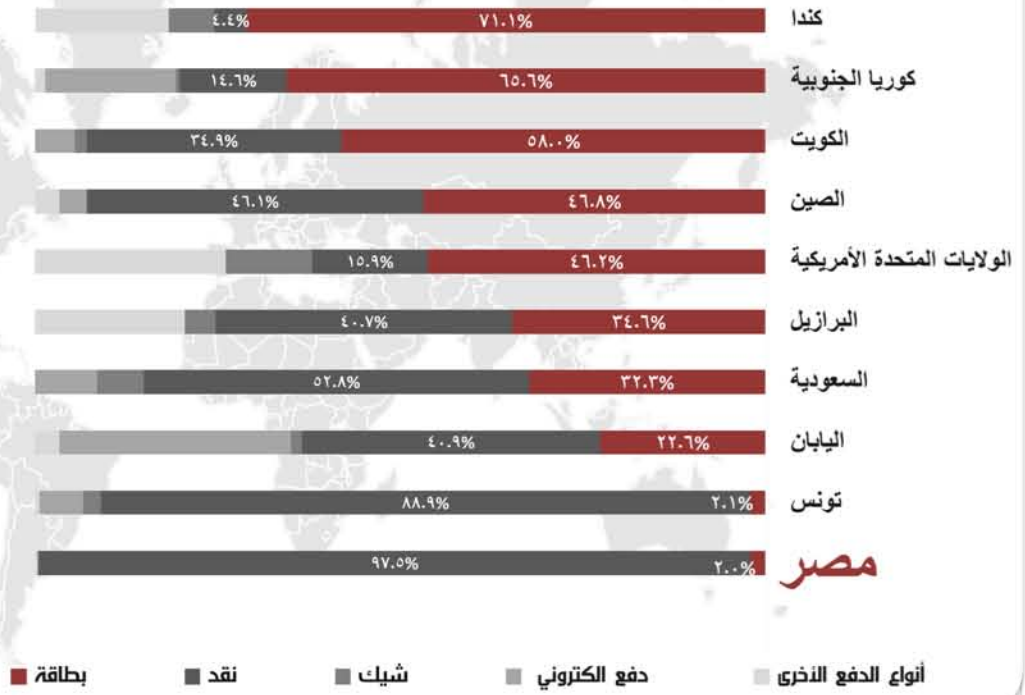
ودفعات آمنة، وتكلفة أقل
لتحويل الأموال

الأداء

04

تيسير متابعة المعاملات التجارية
والاداء الهالي للشركات

المدفوعات غير النقدية: مصر مقارنة بالعالم



استخدام البطاقات في مصر

حاولي بطاقات الخصم من الحساب

3.5%

9.6%

يدفعون باستخدام بطاقة الخصم

حاولي بطاقات الائتمان

1.4%

1.9%

يدفعون باستخدام بطاقة الائتمان

انتشار الحسابات المصرفية في مصر



51%

من أصحاب الحسابات يستخدمون هكينات الصراف الآلي كوسيلة رئيسية لسحب الأموال

9.3%

من النساء لديهم حسابات مصرفية

18%

من الرجال لديهم حسابات مصرفية

14%

من إجمالي السكان الذين لديهم حساب مصرفي

77% من الأشخاص البالغين القادرين على العمل والكسب يعتمدون بشكل أساسي في الحالات الطارئة على الأقارب والأصدقاء

3% من الأشخاص البالغين القادرين على العمل والكسب يعتمدون في حالات الطوارئ على مؤسسة مالية

2% من البالغين يقومون بإدخار أموالهم لدى مؤسسات مالية

12% من الأشخاص البالغين يقومون بالإدخار عن طريق الجمعيات أو شبكة المعارف والأصدقاء

0.1% من الأشخاص البالغين يقومون باستخدام حساب في مؤسسة مالية لدفع فواتير المياه والكهرباء

المصدر: البنك الدولي - استبيان فاينتكس لعام 2014

التحول لإقتصاد غير نقدي: عامل أساسي للشهول المالي

الشهول المالي يعني أن الأفراد والشركات يستطيعون الحصول على منتجات وخدمات مالية مفيدة وبأسعار معقولة تلبي احتياجاتهم - المعاملات والمدفوعات والادخار والائتمانيات والتأمين - التي يتم تقديمها بطريقة مسؤولة ومستدامة. (تعريف البنك الدولي)

ما هو الشهول المالي؟

*في البلدان التي يزيد فيها معدل الدفع الرقمي عن ٧٠% يصل معدل الحصول على الخدمات المالية الى ٨٥%

تعزيز للاقتصاد المحلي



*1 Study by Bill and Melinda Gates Foundation