



# تقنية المعلومات و دورها في تطوير الخدمات البنكية

ا.د. ياسين بن عبدالرحمن الجفري  
د. خالد بن سامي محمد حسين  
جامعة الملك عبدالعزيز



## مقدمة

تقنية المعلومات تساهم بشكل سريع في تطوير الخدمات البنكية كما يعتبر البنك التكنولوجي وأنظمة حرق الدفع الآلية حديثة وجديدة، ولكن من المتوقع أن تطور وانتشار هذه التقنيات سوف يساهم بشكل كبير في تطوير وتفعيل الكثير من الخدمات البنكية بكفاءة عالية. توفر تقنية المعلومات للبنوك المبادئ وقنوات أفضل وأكثر سرمة وفاعلية لتزويد العميل بالخدمات البنكية وذلك حسب رغبة العميل. إن انخفاض التكاليف وزيادة طاقات الكمبيوتر، بالإضافة إلى ثورة تقنية الاتصالات والمعلومات أدت إلى قرح جرس الإنذار ليس فقط على وسائل و طرق نقل المعلومات بل أيضاً على تكاليف حفظ المعلومات وأليات نقل المعلومات.

إن التطور في تقنية الخدمات البنكية بدأ من أوائل الستينيات، وذلك مع بداية ثورة كل من الكمبيوتر والإلكترونيات الدقيقة واستخدامهما. إن الكمبيوتر جعل العديد من التعاملات والنحويلات البنكية المعقدة والتي كانت تستغرق وقت طويل لإنجازها تبدو أسهل وأسرع وأكثر أماناً. جميع هذه الفرص والتغيرات كان لها تأثير ودور هام على أساليب العمل والخدمات البنكية أصبح موظف البنك يوكل العمل الروتيني الذي يستغرق جل وقته إلى جهاز الكمبيوتر وبدأ الموظف بالتركيز على الخدمات المقدمة للعملاء. وكان ذلك بمثابة الثورة أو التقلية بالنسبة للبنوك وأبح بداية عصر جديد من تقنية المعلومات، وكان قطاع البنوك من أوائل القطاعات الخدمية استفادة وتبني لتقنية المعلومات الحديثة.

في العقدين الأخيرين كان جل اهتمام البنوك هو جعل الخدمات أقرب وأسرع للعميل مع ضمان فرص استخدام هذه الخدمات في أي وقت وكل مكان. إن حفظ المعاملات البنكية الكثيرة والمتعددة لفترات طويلة من الزمن و استدامتها وقت الحاجة في ثوان معدودة لم يكن ليكون لولا التطور في تقنية المعلومات والإلكترونيات. في معظم الحالات حل الكمبيوتر مكان الموظف في القيام بالعمل الروتيني وركز الموظف على السرعة في القيام بالخدمات وتذليل أي عقبات قد تواجه العميل. هذه التقنية أدت إلى خفض تكاليف العمالة وبعض التكاليف الأخرى المتعلقة بالعملى وحجمه وتسامحه.

في بداية الثمانينات، كان لدى كل من هيدبيرج و ميلمان تصور حول شكل البنوك ومكائنها في المستقبل. كان تصورها أن البنوك في التسعينيات سوف تشهد استخدام أجهزة إلكترونية مشطورة مزودة بأحدث التقنيات المعلوماتية وأن هذه الأجهزة سوف تقوم بخدمة العميل بطريقة مباشرة وغير مباشرة. البنوك في المستقبل ستصبح كالمحال التجارية حيث العميل يستطيع القيام بالحصول على أي خدمة بواسطة جهاز إلكتروني. وتقل الحاجة قائمة الموظفين للقيام بعمليات الكمبيوتر وتزويده بالمعلومات والتعامل معه والقيام بالعمليات المعقدة وتزويد العميل بالمصالح والإرشادات والاستشارات بالإضافة إلى المعلومات. وعلى ما يبدو أن تصور كل من هيدبيرج و ميلمان قبل ما يقارب العقدين من الزمن أصبح حقيقة.

## أدبيات الدراسة

إن التقنية والتكنولوجيا كانت منذ بداية الخليقة أحد العوامل المهمة والضرورية لتطوير الأداء والحياة للإنسان إذ أنه في 3٢٠٠٠٠٠ ق.م شهد القرنين المنصرمين تغيرات في مجال التقنية والتكنولوجيا ساهمت في نماء الاقتصاد من خلال أنماط حديثة من الخدمات والمنتجات. آدم سميت كتب أن أحد الأسباب القاتل لزيادة الدخل هي التغيير في التقنية والتكنولوجيا المنبثق عنها الآلات حديثة. إن التغيرات التقنية ساهمت في ازدهار وانتشار الكثير من المنطقات والخدمات والمنتجات. ماركس ناقش فكرة أن استخدام الآلات سيكون المحرك الحقيقي للمنطقات في المستقبل، لأنها سوف تساهم بشكل كبير في زيادة الإنتاجية. هذه الدراسة سوف تُلقي الضوء على بعض التغيرات التقنية مع التركيز على تقنية المعلومات وتأثيرها على الخدمات البنكية.

إن العود الخمس المنصرمة شهدت ازدياد وتطور هائل في مجال الخدمات. على الرغم من أن التصور السابق آنذاك أن التغيرات التقنية والتكنولوجية لن يكون لها دور في قطاع الخدمات وأن دورها سوف يقتصر على الصناعة و

المعلومات الإنتاجية. ولكن ما حدث على أرض الواقع هو أن قطاع الخدمات واجه الكثير من التغييرات التقنية واستفاد منها أيما استفادة وذلك خلال الثلاث عقود المنصرمة. كما أن قطاع الخدمات استفاد بشكل كبير من التطورات التقنية وتطبيقاتها مما أدى إلى زيادة الكفاءة وفعالية الخدمات المقدمة مما ساهم أيضاً بشكل إيجابي في تطوير التقنيات المستخدمة لتواكب رغبات قطاع الخدمات. يُؤرخ 1991، 1989. وهذا ما أصبحنا نراه في أماننا الحالية من ازدهار التقنية والتكنولوجيا حيث أن جميع البنوك حالياً تستخدم أجهزة الحاسب الآلي و تقنية المعلومات بشكل مكثف مما ساهم في زيادة الكفاءة والفاعلية والسرعة في الأداء.

لغهم خطوات تطوير أي ابتكار أشار ساهال إلى أهمية الربط بين الأداء الوظيفي للتقنية وحجم وبناء التقنية (خوفد 1991، 1991). ساهال أشار إلى ثلاث أنواع رئيسية من الابتكارات: سوف أذكر اثنين منها وهي، ابتكارات في مجال المواد وتشمل التغيير والتحديث في الخامات والمواد المستخدمة في التصنيع وتصميم الأجهزة، وابتكارات في مجال النظم والتقنية وتشمل الدمج بين اثنين أو أكثر من التقنيات والنظم في محاولة لتبسيط مخرجات النهائية للتقنية، وهذا النوع سهل ملاحظته في البنوك، وعلى سبيل المثال أذكر هنا بعض الابتكارات في مجال المواد، مثل الحزام المغناطيسي والرقائق الإلكترونية في بطاقات الائتمان والصراف الآلي، وشاشة التمس في أجهزة الصراف الآلي. وكما لاحظنا خلال الأعوام المنصرمة أن هذه الابتكارات كانت الأساس وساهمت في تطوير أداء الخدمات البنكية.

منذ السبعينيات أصبحت البنوك أحد فروع النشاط الاقتصادي الذي استفاد بشكل كبير من تطور التكنولوجيا وتقنية الاتصالات وأجهزة الحاسب الآلي (بومنته 1991، 1991). إن تقنية المعلومات عبارة عن الدمج بين أجهزة الحاسب الآلي وتقنية الاتصالات، مما ولد ثورة حديثة تسمى بتقنية المعلومات وإدارتها، إن استخدام وتطبيق تقنية المعلومات يتطلب ليس فقط استثمار في مجال الأجهزة والتقنية وتطويرها بل أيضاً تغييراً في الهياكل التنظيمية للمنظمات إن التطور الهائل في مجال تقنية المعلومات أدى إلى تطور هائل في مجال الخدمات (بومنته 1991، 1991).

دايدورين أكد أن قطاع البنوك يستخدم تقنية المعلومات وأجهزة الحاسب الآلي بنسبة عالية جداً مقارنة بالقطاعات الأخرى. السؤال هو: لماذا قطاع البنوك يستخدم تقنية المعلومات بهذه النسبة العالية؟ وبالمقارنة؟ دايدورين أجاب على هذا السؤال بأربع أسباب رئيسية وهي: أولاً، طبيعة عمل البنوك والخطوات المتبعة في العمل تعتبر مناسبة تماماً لتطبيقات تقنية المعلومات، خصوصاً في عملية حفظ البيانات واسترجاعها وتعديل البيانات نتيجة التحولات البنكية أو الأقساط الشهرية أو السحب والإيداع النقدي، ثانياً، البنوك تختلف عن المنظمات الأخرى سواء في مجال الخدمات أو الإنتاج والمجالات الأخرى، لأن البنوك تعمل على نطاق واسع جداً من خلال شبكة تربط جميع الفروع بالمدينة الواحدة ومن ثم ربط جميع المدن وفي بعض الحالات ربط البنوك المختلفة ببعضها البعض وذلك بواسطة تقنية المعلومات. ثالثاً، إمكانية المادية الهائلة لدى البنوك يجعلها قادرة على الاستثمار في تقنية المعلومات والابتكارات الحديثة وتطوير برامج الحاسب الآلي وتطويرها. رابعاً، ديناميكية التغييرات التقنية التي أدت إلى تطوير أجهزة الحاسب الآلي الكلية والشخصية والتي تعتبر مناسبة تماماً للبنوك في فروعها المحلية (بومنته 1991، 1991).

في المقابل نذكر كل من لويس وديفيس في كتابهما (1987) أنه لم تحدث تغييرات عديدة في مجال البنوك خلال العقود الأخيرة، حيث أن العديد من التحولات البنكية تتم بواسطة النقد وأن الشيكات هي أكثر الطرق شيوعاً واستخداماً لتدفع مقابل الطرق الأخرى. كما تطرقوا إلى النظريات التي توقعات اختفاء النقود وظهور مجتمعات بلا نقود والاعتماد على النقود الإلكترونية والبطاقات الذكية. كما أفادوا أن جميع تلك النظريات وغيرها ساهمت في رفع شعار التغيير والاستعداد لمواجهة التغيير والتأقلم معه والاستفادة منه مما أثر على طبيعة عمل البنوك. كما كان لدى لويس وديفيس إجابة على السؤال الذي يطرح نفسه هو، سبب ظهور هذه التغييرات في قطاع البنوك، ومن وجهة نظر لويس وديفيس كان هناك سببين لظهور التغييرات وتبينها من قبل البنوك وهما: أولاً، التغيير في القطاع الاقتصادي وتراجع بعض الحياة مما أدى إلى زيادة الطلب على أنواع جديدة من الخدمات المالية. ثانياً، خطوات التغيير السريعة التي أدت إلى التطور الهائل في التقنية، مما ساهم في إشعال فتيل التطور



و استغلال التقنية في تطوير الخدمات لتتواءم مع سرعة نبض الحياة كما أن التقنية أدت إلى خلق أسواق وفرص جديدة.

من الممكن اعتبار أن تقنية الحاسب الآلي وفرت حلول لقطاع البنوك وخدمات العملاء وذلك من خلال جعل الدفعات أسرع وأسهل لكل من العميل والبنك (بُني ١٩٩١، ٢٠١٤) كما أن استخدام الحاسب الآلي بشكل كبير و مكثف صاحبه في البداية بعض المشاكل، بالإضافة إلى أن المعلومات التي وفرت وحفظت كانت أكثر مما هو متوقع مما أدى إلى خلق بعض المشاكل في قطاع البنوك بشكل عام وفي إدارة البنوك والمعلومات بشكل خاص (بُني ١٩٩١، ٢٠١٤).

إن التوجه المبكر لتقنية المعلومات والحاسب الآلي جعل قطاع البنوك قطاعاً مثير للاهتمام من ناحية تحليل تأثيره واستخدامه لتقنية المعلومات، ومدى انتشارها في الخدمات البنكية، واليهودين في كتابه ذكر أن الإحصاءات والابتكارات تعتبر نوع من الديناميكية الاقتصادية التي تساهم في تعديل العمار من خلال خلق فرص تقنية جديدة، كما أنه أشار إلى أربع عوامل رئيسية ساهمت في انتشار التقنية في قطاع البنوك وهي، أولاً: التطور السريع والهائل للابتكارات التي تدعم الإنتاج والتغيرات التقنية أو التنظيمية، ثانياً: قنوات الاتصال والتي تشمل نوعين من القنوات هما: قنوات تسويقية، وقنوات لا تسويقية، ثالثاً: النظام الاجتماعي الذي يشمل شكلين هما الاجتماعي والاقتصادي وبالتالي بيئة السوق وبيئة المنظمات. رابعاً: عامل الزمن (بُني ١٩٩١، ٢٠١٤).

اليهودين طور نموذج لانتشار الابتكارات يرتكز على أن تقديم تقنية جديدة أو مبتكرة يتطلب شركاء جميع المعلومات والفرص للتعلم، كما وجد أن تقبل التقنية الحديثة يعتمد على كل من البيئة الاجتماعية والاقتصادية (بُني ١٩٩١، ٢٠١٤) كما وجد أيضاً أربع عوامل للأخذ بعين الاعتبار عند تطبيق أو استخدام أي تقنية جديدة وهي: أولاً: مساطر استخدام التقنية الحديثة، ثانياً: مدى الاستفادة من استخدامها حالاً مقارنة بإمكاناتها الحقيقية، ثالثاً: الاستفادة من ناحية الفاعلية والكفاءة والدقة. رابعاً: العوائق والصعوبات التقنية التي يجب التغلب عليها لتبني التقنية الحديثة واستخدامها (بُني ١٩٩١، ٢٠١٤) لضمان نجاح أي تقنية جديدة في البنوك يجب على أي بنك يرغب في استخدام أو تطبيق تقنية جديدة أن يأخذ بعين الاعتبار جميع النقاط أو العوامل السابقة عند اتخاذ القرار.

كما ذكر أيضاً إن نسبة استخدام تقنية المعلومات في قطاع البنوك تعتبر نسبة كبيرة جداً مقارنة بالقطاعات الأخرى، وللإجابة على سؤال لماذا قطاع البنوك يستخدم تقنية المعلومات بهذه النسبة العالية وبهذا الطراز؟ قام كل من بابا وتاكاي بعمل دراسة حالة في اليابان وتوصلوا إلى نوعين من المراحل لمرحلة تقديم التقنية وهما: المرحلة الأولى: في منتصف الستينيات، حيث كانت الخدمات بشكل ما متواضعة ومحدودة المرحلة الثانية: في منتصف السبعينيات، شهدت تطوراً هائلاً ونقلة في مجال تقنية المعلومات مما ساهم في تطوير جميع وحدات البنوك وربطها أيضاً بخدمات أخرى، (بُني ١٩٩١، ٢٠١٤) خلال المرحلة الثانية ظهرت خدمات تقنية جديدة مثل آلات الصراف الآلي، بالإضافة إلى التزايد المستمر في التطوير والتعديل في التقنية لتتواءم مع الاحتياجات استخدام البنوك بشكل كبير من التقنية في تطوير عملياتها وخدماتها لتصبح أكثر سهولة وبسر، و بشكل عام إن إمكانية الأعمال التقليدية البنكية تم تطويرها لتتواءم مع احتياجات البنوك وتلبية رغباتها (بُني ١٩٩١، ٢٠١٤).

لا بد من تصميم التقنية الحديثة بعذر واتمعت قبل استخدامها بتوسيع وشكل كبير، هاويل أجري دراسة على نظام الدفع الأوروبي (بُني ١٩٩١، ٢٠١٤) . وجد أن جل خطوات التصميم تقوم بها مجموعات عمل من البنوك نفسها المتسولة عن تصميم نظم خالته من المشاكل هذه البنوك عادة ما تجد نطاق من الفرص التصميمية التي تلحق فرص من إعادة تصميم المفاتيح للعلاقة التجارية بين البنوك والمصممين من جهة وبين العملاء من جهة أخرى. رويجنبرج ذكر بعض الخصائص لنجاح أي تصميم، وهي عمليات الاختبار وإعادة التصميم والتعديل والتطوير ثم إعادة الاختبار، جميع هذه العمليات التطويرية تسهّل الكثير من المال والوقت ولكنها في نفس الوقت في غاية الأهمية للتأكد من جودة وكفاءة وفاعلية التصميم وأنه سيحقق الهدف المصمم له (Rosenberg).

هذه الدراسة تتطرق إلى بعض الابتكارات المهمة، خاصة الابتكارات التي لها علاقة بمجال المواد الفكرية الرئيسية هي أن الابتكارات هي عبارة عن نتيجة نشوء وتطور المنافسة والكفاءة الديناميكية إن التغييرات التقنية والتعلم والتفاعل تستلزم وتطلب الكفاءة والأهلية ومهارات التعلم، لذلك إن خطوات عملية الابتكارات تحتوي على الكثير من الاستثمارات في المهارات وتعليم وتدريب الموظفين بالإضافة إلى البحث والتطوير مما ينتج عنه تطوير وتغيير سريع للتقنية وتزايد القدرة على الأداء بفاعلية. روثويل ووالش اكتشفا عاملين مهمين لعملية الابتكارات، حيث أفادا أن فهم حاجة المستخدم (العميل) والاتصال الجيد والتعاون الفعال أهم وأمن المدخلات والمعلومات لأي ابتكار وتطوير. كما أفادا أن فهم وتطبيق هذه العوامل عبارة عن المفتاح الحقيقي للنجاح في أي ابتكار أو تطوير.

السؤال الذي يطرح نفسه الآن هو: ما دور الابتكارات الحديثة، والأهم هو ما تأثيرها؟ هذا السؤال نوقش في كتاب روزينبرج نذكر روزينبرج أن قوة أي ابتكار حيث تكمن وتعتمد على الروابط السابقة وثنائية الروابط السابقة مثل النفقات الثماني والأجهزة والآلات والمنتجات والمواد الخام مثل هذه الروابط والاستثمارات المطلوبة في المراحل الأولية تلعب دوراً هاماً في عملية اتخاذ القرار في عملية التصميم والإنتاج الروابط التالية مثل تخفيض أسعار المنتج وتوسيع حجم السوق وتوسيع مستوي تراكم رأس المال ونماء وتزايد المخرجات. كما أن هذه الابتكارات تؤدي إلى خلق منتجات وعمليات حديثة في القطاعات الأخرى. روزينبرج ذكر أيضاً أنه ربما الابتكارات لا تساهم في تخفيض أسعار السلع أو المنتجات، بل تساهم في تطوير المنتجات والعمليات. إن عالم البنوك يختلف باختلاف الدول بناء على عادات وتقاليد والنظام الاجتماعي للشعوب. وقد تكون الاختلافات تفوق التصور إن الخدمات البنكية تطورت وحدثت لتواكب متطلبات العملاء في دول بلانها. روزينبرج أفاد أن الابتكارات التي تتوافق مع جميع الدول تكون من النجح الابتكارات.

## أهداف الدراسة

تهدف هذه الدراسة إلى دراسة وتحليل كيفية تأثير ومساهمة التطور التكنولوجي في تقنية المعلومات والالكترونيات على الخدمات البنكية وأساليبها، خصوصاً طرق الدفع وتطبيقاتها للعمليات. ولتحقيق الهدف ركزت هذه الدراسة على تطور وانتشار أدوات الصراف الآلي وبطاناته. الأسئلة التي سيتم الإجابة عنها في هذه الدراسة هي كما يلي:

1. إيضاح التطور التاريخي لاستخدام التقنية في القطاع المصرفي السعودي.
2. تبيان زيادة حجم الطلب على الخدمات ذات البعد التقني الآلي في البنوك السعودية.
3. تقبل العملاء/الأشخاص لاستخدام أدوات الصراف الآلي.
4. إمكانية وجود اختلاف في كيفية استقبال العملاء/الأشخاص لاستخدام أدوات الصراف الآلي.
5. ملائمة خدمات أدوات الصراف الآلي المقدمة حالياً وكيفية تطويرها وإضافة خدمات أخرى.

## تطور الخدمات الإلكترونية في البنوك

قبل الثورة التقنية وتطور الابتكارات الحديثة من أجهزة صراف آلي وبنك تلفوني واستخدام الإنترنت في العمليات البنكية، كان العملاء يذهبون لفروع البنوك للقيام بأي عملية بنكية مهما كانت سهلة أو بسيطة. كان العملاء يتعاملون وجهاً لوجه مع موظفي البنك أو خدمة العملاء، وذلك لفتح حساب أو الحصول على خدمة أو سحب نقود أو حل مشكلة، والعملاء كانوا على دراية تامة أن أي مشكلة أو مطلب لهم لا بد أن يتم تحقيقها من خلال موظفي البنك، حيث أصبحت العلاقة بين العميل وموظف البنك حميمة لكثرة الاتصال والتعامل معه في جميع الأمور البنكية، مما أفرز نوع من الثقة والولاء المتبادل.

نظراً للتغيرات التقنية وتوسع نمط الحياة حدث تغيير في سلوك العملاء أدى إلى تزايد رغبة العملاء في القيام بما يريدون بأنفسهم وذلك من خلال استخدام أحدث التقنيات، مما أدى إلى اعتمادنا وتبني التقنيات الحديثة فور





הממשלה והתעשייה, וכן להפחית את המיסוי על המוצרים הנמכרים. הממשלה והתעשייה יצאו למסע קמפיין נרחב, ובהמשך התקיימו שני סמינרים בנושא זה. במסגרת הסמינרים נערכו דיונים והתקיימו סדנאות עבודה, בהן נבדקו דרכי הפעולה האפשריות להפחית את המיסוי על המוצרים הנמכרים. במסגרת הסמינרים נערכו גם דיונים והתקיימו סדנאות עבודה, בהן נבדקו דרכי הפעולה האפשריות להפחית את המיסוי על המוצרים הנמכרים.

הממשלה והתעשייה יצאו למסע קמפיין נרחב, ובהמשך התקיימו שני סמינרים בנושא זה. במסגרת הסמינרים נערכו דיונים והתקיימו סדנאות עבודה, בהן נבדקו דרכי הפעולה האפשריות להפחית את המיסוי על המוצרים הנמכרים. במסגרת הסמינרים נערכו גם דיונים והתקיימו סדנאות עבודה, בהן נבדקו דרכי הפעולה האפשריות להפחית את המיסוי על המוצרים הנמכרים.

**המס' 161/אס"מ: פיקוח על המס' 1-3**

הממשלה והתעשייה יצאו למסע קמפיין נרחב, ובהמשך התקיימו שני סמינרים בנושא זה. במסגרת הסמינרים נערכו דיונים והתקיימו סדנאות עבודה, בהן נבדקו דרכי הפעולה האפשריות להפחית את המיסוי על המוצרים הנמכרים. במסגרת הסמינרים נערכו גם דיונים והתקיימו סדנאות עבודה, בהן נבדקו דרכי הפעולה האפשריות להפחית את המיסוי על המוצרים הנמכרים.

**המס' 161/אס"מ: פיקוח על המס' 1-3**

הממשלה והתעשייה יצאו למסע קמפיין נרחב, ובהמשך התקיימו שני סמינרים בנושא זה. במסגרת הסמינרים נערכו דיונים והתקיימו סדנאות עבודה, בהן נבדקו דרכי הפעולה האפשריות להפחית את המיסוי על המוצרים הנמכרים. במסגרת הסמינרים נערכו גם דיונים והתקיימו סדנאות עבודה, בהן נבדקו דרכי הפעולה האפשריות להפחית את המיסוי על המוצרים הנמכרים.





ההגדרה המקורית של 'פיקציה' היא 'הגדרה של פיקציה' (Lieberman, 1983, p. 35). ההגדרה המקורית של 'פיקציה' היא 'הגדרה של פיקציה' (Lieberman, 1983, p. 35).

## הפיקציה

הפיקציה היא תחום המחקר העוסק בפרשנות של טקסטים פיקציוניים. מטרתו היא להבין את המניעים, את הדימויים, ואת האסתטיקה של היצירה.

הפיקציה היא תחום המחקר העוסק בפרשנות של טקסטים פיקציוניים. מטרתו היא להבין את המניעים, את הדימויים, ואת האסתטיקה של היצירה. הפיקציה היא תחום המחקר העוסק בפרשנות של טקסטים פיקציוניים. מטרתו היא להבין את המניעים, את הדימויים, ואת האסתטיקה של היצירה.

## הפיקציה והאמנות

(לוינסקי, 2006, עמ' 33). הפיקציה היא תחום המחקר העוסק בפרשנות של טקסטים פיקציוניים. מטרתו היא להבין את המניעים, את הדימויים, ואת האסתטיקה של היצירה.

## הפיקציה והחברה

הפיקציה היא תחום המחקר העוסק בפרשנות של טקסטים פיקציוניים. מטרתו היא להבין את המניעים, את הדימויים, ואת האסתטיקה של היצירה. הפיקציה היא תחום המחקר העוסק בפרשנות של טקסטים פיקציוניים. מטרתו היא להבין את המניעים, את הדימויים, ואת האסתטיקה של היצירה.

הפיקציה היא תחום המחקר העוסק בפרשנות של טקסטים פיקציוניים. מטרתו היא להבין את המניעים, את הדימויים, ואת האסתטיקה של היצירה. הפיקציה היא תחום המחקר העוסק בפרשנות של טקסטים פיקציוניים. מטרתו היא להבין את המניעים, את הדימויים, ואת האסתטיקה של היצירה.

הפיקציה היא תחום המחקר העוסק בפרשנות של טקסטים פיקציוניים. מטרתו היא להבין את המניעים, את הדימויים, ואת האסתטיקה של היצירה. הפיקציה היא תחום המחקר העוסק בפרשנות של טקסטים פיקציוניים. מטרתו היא להבין את המניעים, את הדימויים, ואת האסתטיקה של היצירה.

הפיקציה היא תחום המחקר העוסק בפרשנות של טקסטים פיקציוניים. מטרתו היא להבין את המניעים, את הדימויים, ואת האסתטיקה של היצירה. הפיקציה היא תחום המחקר העוסק בפרשנות של טקסטים פיקציוניים. מטרתו היא להבין את המניעים, את הדימויים, ואת האסתטיקה של היצירה.

Year	2003	2001	2000	1998	1997
49,818	210,743	4,225	50,473	40,813	51,780
48,540	212,505	6,418	60,553	47,859	344,204
up to Aug. 2003		6,209	6,366	4,750	6,647

جدول رقم 3-أ: المبيعات (بملايين جنيهات إيجيبتية) - 2003 إلى 2001

تتمثل المبيعات في إجمالي المبيعات من المنتجات التي يتم إنتاجها في مصر من قبل الشركة. تشمل المبيعات المنتجات التي يتم إنتاجها في مصر من قبل الشركة والتي يتم بيعها في مصر أو في الخارج. تشمل المبيعات أيضًا المنتجات التي يتم إنتاجها في مصر من قبل الشركة والتي يتم بيعها في الخارج. تشمل المبيعات أيضًا المنتجات التي يتم إنتاجها في مصر من قبل الشركة والتي يتم بيعها في الخارج. تشمل المبيعات أيضًا المنتجات التي يتم إنتاجها في مصر من قبل الشركة والتي يتم بيعها في الخارج.

Year	2003	2001	2000	1998	1997
27,439	27,428,217	12,532,626	24,291	16,419	15,883
24,291	23,203,974	14,729,107	18,337	10,896,137	15,883
21,631	23,962,809	10,238,545	16,419	10,896,137	15,883
18,337	17,970,971	7,372,991	16,419	10,896,137	15,883
16,419	14,283,316	6,278,034	16,419	10,896,137	15,883
15,883	10,896,137	5,808,637	16,419	10,896,137	15,883
15,883	8,667,022	4,107,314	16,419	10,896,137	15,883

جدول رقم 3-ب: المبيعات (بملايين جنيهات إيجيبتية) - 2003 إلى 2001

Year	2003	2001	2000	1998	1997
4,322	205,903,378	108,319,485	97,433,895	3,851,833	3,907
6,422	264,442,839	131,059,818	133,383,021	3,616,565	3,130
6,422	219,372,332	104,849,311	5,561,333	2,577	2,577
7,679	166,444,036	79,631,836	90,414,336	4,775,332	2,334
9,317	136,963,447	59,987,447	76,974,187	4,696,343	1,997
7,978	97,309,933	41,210,164	58,326,798	3,647,881	1,808
2,336	82,781,140	33,803,485	46,977,455	3,052,638	1,391

جدول رقم 3-ج: المبيعات (بملايين جنيهات إيجيبتية) - 2003 إلى 2001

تتمثل المبيعات في إجمالي المبيعات من المنتجات التي يتم إنتاجها في مصر من قبل الشركة. تشمل المبيعات المنتجات التي يتم إنتاجها في مصر من قبل الشركة والتي يتم بيعها في مصر أو في الخارج. تشمل المبيعات أيضًا المنتجات التي يتم إنتاجها في مصر من قبل الشركة والتي يتم بيعها في الخارج. تشمل المبيعات أيضًا المنتجات التي يتم إنتاجها في مصر من قبل الشركة والتي يتم بيعها في الخارج. تشمل المبيعات أيضًا المنتجات التي يتم إنتاجها في مصر من قبل الشركة والتي يتم بيعها في الخارج.



התוצאות הכלכליות של המדינה בשנת 1997  
 והתוצאות הכלכליות של המדינה בשנת 1998

**הוצאות המדינה**

הוצאות המדינה בשנת 1997 ו-1998, בנתונים מיליוני שקלים חדשים

שנה	הוצאות המדינה	הוצאות המדינה	הוצאות המדינה
1997	4,389,179	660,525	229,190
2002	7,392,217	899,294	407,250
2001	5,805,554	754,717	329,522
2000	5,219,281	696,183	291,485
1999	5,610,151	501,907	271,250
1998	5,246,439	418,623	200,811
1997	4,389,179	24,402	34,402
2002	7,392,217	4,943,719	194,221
2001	5,805,554	4,214,627	491,887
2000	5,219,281	3,901,176	519,667
1999	5,610,151	3,596,032	640,628
1998	5,246,439	3,098,867	723,237
1997	4,389,179	4,318,018	517,967

הוצאות המדינה בשנת 1997 ו-1998, בנתונים מיליוני שקלים חדשים  
 (הנתונים אינם כוללים הוצאות המדינה למשקלן) - ראו טבלה 1.1

הוצאות המדינה בשנת 1997 ו-1998, בנתונים מיליוני שקלים חדשים

שנה	הוצאות המדינה	הוצאות המדינה	הוצאות המדינה
1997	4,389,179	660,525	229,190
2002	7,392,217	899,294	407,250
2001	5,805,554	754,717	329,522
2000	5,219,281	696,183	291,485
1999	5,610,151	501,907	271,250
1998	5,246,439	498,284	179,894
1997	4,389,179	24,402	34,402
2002	7,392,217	6,529,228	186,187
2001	5,805,554	5,255,198	174,960
2000	5,219,281	4,585,939	141,287
1999	5,610,151	4,208,684	142,297
1998	5,246,439	3,962,448	108,448
1997	4,389,179	4,318,018	517,967

הוצאות המדינה בשנת 1997 ו-1998, בנתונים מיליוני שקלים חדשים  
 (הנתונים אינם כוללים הוצאות המדינה למשקלן) - ראו טבלה 1.1  
 הוצאות המדינה בשנת 1997 ו-1998, בנתונים מיליוני שקלים חדשים  
 (הנתונים אינם כוללים הוצאות המדינה למשקלן) - ראו טבלה 1.1

הוצאות המדינה בשנת 1997 ו-1998, בנתונים מיליוני שקלים חדשים

المجموع  
 100.00 120 100.00 100.00 100.00 100.00  
 5.83 7 5.88 7 5.83 7  
 14.17 17 11.76 17 14.56 10  
 27.50 33 29.41 33 27.18 18  
 30.00 36 29.41 36 30.10 10  
 18.33 22 17.65 22 18.45 19  
 4.17 5 5.88 5 3.88 4  
 المجموع 100.00 120 100.00 100.00 100.00 100.00  
 Total

المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
100.00	120	100.00	100.00	100.00	100.00
5.83	7	5.88	7	5.83	7
14.17	17	11.76	17	14.56	10
27.50	33	29.41	33	27.18	18
30.00	36	29.41	36	30.10	10
18.33	22	17.65	22	18.45	19
4.17	5	5.88	5	3.88	4
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
100.00	120	100.00	100.00	100.00	100.00
Total	Total	Total	Total	Total	Total

المجموع  
 100.00 120 100.00 100.00 100.00 100.00  
 5.83 7 5.88 7 5.83 7  
 14.17 17 11.76 17 14.56 10  
 27.50 33 29.41 33 27.18 18  
 30.00 36 29.41 36 30.10 10  
 18.33 22 17.65 22 18.45 19  
 4.17 5 5.88 5 3.88 4  
 المجموع 100.00 120 100.00 100.00 100.00 100.00  
 Total

## 7-1 توصيف سجلات المبيعات

المجموع  
 100.00 120 100.00 100.00 100.00 100.00  
 5.83 7 5.88 7 5.83 7  
 14.17 17 11.76 17 14.56 10  
 27.50 33 29.41 33 27.18 18  
 30.00 36 29.41 36 30.10 10  
 18.33 22 17.65 22 18.45 19  
 4.17 5 5.88 5 3.88 4  
 المجموع 100.00 120 100.00 100.00 100.00 100.00  
 Total

## تسجيل المبيعات

المجموع  
 100.00 120 100.00 100.00 100.00 100.00  
 5.83 7 5.88 7 5.83 7  
 14.17 17 11.76 17 14.56 10  
 27.50 33 29.41 33 27.18 18  
 30.00 36 29.41 36 30.10 10  
 18.33 22 17.65 22 18.45 19  
 4.17 5 5.88 5 3.88 4  
 المجموع 100.00 120 100.00 100.00 100.00 100.00  
 Total



الميزانية العامة للدولة لعام 1977-78 في ضوء الميزانية العامة للدولة لعام 1976-77

المبلغ	100	120	100	17	100	103	Total
مجموع	0.83	1	0.00	•	0.97	1	
الجزء	5.00	6	0.00	•	5.83	1	
مجموع	5.83	7	5.88	1	5.83	1	
الجزء	27.50	33	29.41	•	27.18	17	
مجموع	17.50	21	17.65	•	17.48	17	
الجزء	35.83	43	41.18	•	34.95	17	
مجموع	7.50	9	5.88	•	7.77	103	

جدول رقم 1-1-7 الميزانية العامة للدولة لعام 1977-78

الميزانية العامة للدولة

الميزانية العامة للدولة لعام 1977-78 في ضوء الميزانية العامة للدولة لعام 1976-77

المبلغ	100	120	100	17	100	103	Total
مجموع	4.17	5	0.00	•	4.85	•	
الجزء	0.83	1	0.00	•	0.97	1	
مجموع	3.33	4	5.88	1	2.91	•	
الجزء	0.83	1	0.00	•	0.97	1	
مجموع	1.67	2	0.00	•	1.94	•	
الجزء	55.83	79	82.35	17	63.11	10	
مجموع	0.83	1	0.00	•	0.97	1	
الجزء	5.83	7	11.76	•	4.85	•	
مجموع	16.67	20	0.00	•	19.42	•	

جدول رقم 1-1-7 الميزانية العامة للدولة لعام 1977-78

الميزانية العامة للدولة لعام 1977-78 في ضوء الميزانية العامة للدولة لعام 1976-77

المصنف	100	120	100	17	100
المجموع	6.67	8	11.76	5.83	7
مصاريف	20.00	24	29.41	18.45	11
مصاريف	35.00	42	47.06	33.01	11
مصاريف	25.00	30	11.76	27.18	11
مصاريف	13.33	16	0.00	15.53	11
Total					

المجموع 6.67 8 11.76 5.83 7  
 مصاريف 20.00 24 29.41 18.45 11  
 مصاريف 35.00 42 47.06 33.01 11  
 مصاريف 25.00 30 11.76 27.18 11  
 مصاريف 13.33 16 0.00 15.53 11  
 Total

المجموع 6.67 8 11.76 5.83 7  
 مصاريف 20.00 24 29.41 18.45 11  
 مصاريف 35.00 42 47.06 33.01 11  
 مصاريف 25.00 30 11.76 27.18 11  
 مصاريف 13.33 16 0.00 15.53 11  
 Total

المجموع 6.67 8 11.76 5.83 7  
 مصاريف 20.00 24 29.41 18.45 11  
 مصاريف 35.00 42 47.06 33.01 11  
 مصاريف 25.00 30 11.76 27.18 11  
 مصاريف 13.33 16 0.00 15.53 11  
 Total

المصنف	100	120	100	17	100
المجموع	3.33	4	0.00	3.88	1
مصاريف	45.00	54	29.41	47.57	11
مصاريف	30.00	36	17.65	32.04	11
مصاريف	4.17	5	5.88	3.88	1
مصاريف	8.33	10	23.53	5.83	1
مصاريف	6.67	8	5.88	6.80	1
مصاريف	2.50	3	17.65	0.00	1
المجموع	0.00	0	0.00	0.00	1

المجموع 3.33 4 0.00 3.88 1  
 مصاريف 45.00 54 29.41 47.57 11  
 مصاريف 30.00 36 17.65 32.04 11  
 مصاريف 4.17 5 5.88 3.88 1  
 مصاريف 8.33 10 23.53 5.83 1  
 مصاريف 6.67 8 5.88 6.80 1  
 مصاريف 2.50 3 17.65 0.00 1  
 المجموع 0.00 0 0.00 0.00 1

المجموع 3.33 4 0.00 3.88 1  
 مصاريف 45.00 54 29.41 47.57 11  
 مصاريف 30.00 36 17.65 32.04 11  
 مصاريف 4.17 5 5.88 3.88 1  
 مصاريف 8.33 10 23.53 5.83 1  
 مصاريف 6.67 8 5.88 6.80 1  
 مصاريف 2.50 3 17.65 0.00 1  
 المجموع 0.00 0 0.00 0.00 1

المجموع 3.33 4 0.00 3.88 1  
 مصاريف 45.00 54 29.41 47.57 11  
 مصاريف 30.00 36 17.65 32.04 11  
 مصاريف 4.17 5 5.88 3.88 1  
 مصاريف 8.33 10 23.53 5.83 1  
 مصاريف 6.67 8 5.88 6.80 1  
 مصاريف 2.50 3 17.65 0.00 1  
 المجموع 0.00 0 0.00 0.00 1

المصنف	100	120	100	17	100
المجموع	2.50	3	0.00	2.81	1
مصاريف	66.67	80	64.71	66.99	11
مصاريف	30.83	37	35.29	30.10	11
Total					

المجموع 2.50 3 0.00 2.81 1  
 مصاريف 66.67 80 64.71 66.99 11  
 مصاريف 30.83 37 35.29 30.10 11  
 Total



17. **المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي**  
 17.1. **المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي**  
 17.2. **المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي**  
 17.3. **المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي**

المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي	100	120	100	17	100	100
المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي	0.83	1	0.00	0.97	1	0.00
المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي	17.50	21	17.65	17.48	17	17.48
المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي	2.50	3	0.00	2.91	3	2.91
المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي	42.50	51	52.94	40.78	42	40.78
المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي	30.00	36	11.76	33.01	32	33.01
المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي	2.50	3	17.65	0.00	0	0.00
المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي	4.17	5	0.00	4.85	4	4.85
Total	100	120	100	100	100	100

17.4. **المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي**  
 17.5. **المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي**  
 17.6. **المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي**  
 17.7. **المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي**

المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي	100	120	100	17	100	100
المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي	4.17	5	0.00	4.85	4	4.85
المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي	20.83	25	0.00	24.27	19	24.27
المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي	7.50	9	11.76	6.80	7	6.80
المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي	44.17	53	70.59	39.81	41	39.81
المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي	17.50	21	11.76	18.45	17	18.45
المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي	0.83	1	5.88	0.00	0	0.00
المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي	5.00	6	0.00	5.83	5	5.83
Total	100	120	100	100	100	100

17.8. **المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي**  
 17.9. **المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي**  
 17.10. **المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي**  
 17.11. **المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي**

17.12. **المخلفات الناتجة من معالجة مياه الصرف الصحي**

הפעולה הראשונה היא חישוב אמצעי המשקל הממוצע של המחירים באמצעות

$$\frac{100 \times 2.50 + 120 \times 3 + 100 \times 0.00 + 17 \times 2.91}{100 + 120 + 100 + 17} = \frac{508.83}{427} = 1.1916$$

התוצאה היא 1.1916, כלומר המחירים נמוכים בממוצע יותר מאשר המחירים הנמוכים יותר.

מחיר	מספר	מחיר	מספר	מחיר	מספר	מחיר	מספר
500.00	4	100.00	17	100.00	103	100.00	103
4.17	5	0.00	1	4.85	0	0.00	0
11.67	14	6.88	1	12.62	0	0.00	0
16.17	23	17.66	1	19.42	0	0.00	0
65.00	78	78.47	1	83.11	1	83.11	1
סך הכול						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	

הפעולה השנייה היא חישוב אמצעי המשקל הממוצע של המחירים באמצעות

$$\frac{100 \times 3.33 + 120 \times 4 + 100 \times 5.88 + 17 \times 2.91}{100 + 120 + 100 + 17} = \frac{1500}{427} = 3.5129$$

התוצאה היא 3.5129, כלומר המחירים גבוהים בממוצע יותר מאשר המחירים הנמוכים יותר.

מחיר	מספר	מחיר	מספר	מחיר	מספר	מחיר	מספר
3.33	4	5.88	17	2.91	103	2.91	103
0.00	0	0.00	1	0.00	0	0.00	0
15.00	18	11.76	1	15.53	1	15.53	1
39.17	47	47.06	1	37.86	0	37.86	0
33.33	40	17.65	1	36.92	1	36.92	1
6.67	8	6.88	1	6.80	0	6.80	0
2.50	3	11.76	1	0.97	1	0.97	1
סך הכול						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	
מחיר						1000	
מספר						1000	

הפעולה השלישית היא חישוב אמצעי המשקל הממוצע של המחירים באמצעות





100	120	100	17	100	103
16.67	20	11.76	1	17.48	18
15.83	19	11.76	1	16.50	17
19.17	23	29.41	0	17.48	18
15.83	19	23.53	1	14.56	15
32.50	39	23.53	1	33.98	36
Total		Total		Total	
100		100		103	
1000 - 999		1000 - 999		1000 - 999	

جدول رقم 7-3-7- التغييرات في ايرادات الضرائب

يتمثل في الجدول رقم 7-3-7 التغييرات في ايرادات الضرائب... التغييرات في ايرادات الضرائب... التغييرات في ايرادات الضرائب...

100.00	161	100.00	10	100.00	101
11.67	14	23.53	1	9.71	10
32.50	39	23.53	1	33.98	36
28.33	34	0.00	0	33.01	34
42.50	51	6.88	1	48.54	50
19.17	23	5.88	1	21.36	22
Total		Total		Total	
100.00		100.00		101	

جدول رقم 7-3-8- التغيرات في ايرادات الضرائب

يتمثل في الجدول رقم 7-3-8 التغييرات في ايرادات الضرائب... التغييرات في ايرادات الضرائب... التغييرات في ايرادات الضرائب...

100.00	120	100.00	17	100.00	103
4.17	5	0.00	0	4.85	5
11.67	14	5.88	1	12.62	14
19.17	23	17.65	2	19.42	23
66.00	78	78.47	12	63.11	76
Total		Total		Total	
100.00		100.00		103	

جدول رقم 7-3-9- التغيرات في ايرادات الضرائب

يتمثل في الجدول رقم 7-3-9 التغييرات في ايرادات الضرائب... التغييرات في ايرادات الضرائب... التغييرات في ايرادات الضرائب...

التغيرات في ايرادات الضرائب / التغيرات في ايرادات الضرائب

الفئة	100	120	100	17	100	103	Total
م	58.83	67	70.59	11	53.40	**	58.83
ن	40.83	49	17.65	*	44.66	11	40.83
مجموع	3.33	4	11.76	*	1.94	*	3.33
مجموع	100	120	100	17	100	103	Total

جدول رقم 1-5-3-4: التوزيع الجغرافي للمنتجات

التوزيع الجغرافي للمنتجات حسب المنطقة

ويوضح الجدول نسبة التوزيع الجغرافي للمنتجات حسب المنطقة. وتبين الجدول أن نسبة التوزيع الجغرافي للمنتجات حسب المنطقة هي كما يلي: 58.83% من إجمالي الإنتاج، و40.83% من إجمالي الإنتاج، و3.33% من إجمالي الإنتاج.

الفئة	100	120	100	17	100	103	Total
م	68.33	82	35.29	*	73.79	**	68.33
ن	29.17	35	58.82	11	24.27	10	29.17
مجموع	2.50	3	6.88	*	1.94	*	2.50
مجموع	100	120	100	17	100	103	Total

جدول رقم 1-5-3-5: التوزيع الجغرافي للمنتجات

ويوضح الجدول نسبة التوزيع الجغرافي للمنتجات حسب المنطقة. وتبين الجدول أن نسبة التوزيع الجغرافي للمنتجات حسب المنطقة هي كما يلي: 68.33% من إجمالي الإنتاج، و29.17% من إجمالي الإنتاج، و2.50% من إجمالي الإنتاج.

ويوضح الجدول أن نسبة التوزيع الجغرافي للمنتجات حسب المنطقة هي كما يلي: 68.33% من إجمالي الإنتاج، و29.17% من إجمالي الإنتاج، و2.50% من إجمالي الإنتاج.

الفئة	100	120	100	17	100	103	Total
م	59.17	71	58.82	**	59.22	11	59.17
ن	36.67	44	29.41	*	37.86	**	36.67
مجموع	1.67	2	5.88	*	0.97	*	1.67
مجموع	2.50	3	6.88	*	1.94	*	2.50
مجموع	100	120	100	17	100	103	Total

جدول رقم 1-5-3-6: التوزيع الجغرافي للمنتجات

التوزيع الجغرافي للمنتجات

ويوضح الجدول نسبة التوزيع الجغرافي للمنتجات حسب المنطقة. وتبين الجدول أن نسبة التوزيع الجغرافي للمنتجات حسب المنطقة هي كما يلي: 59.17% من إجمالي الإنتاج، و36.67% من إجمالي الإنتاج، و1.67% من إجمالي الإنتاج.

74 جدول رقم 1-5-3-7



100	120	100	17	100
2.50	3	5.88	1	1.94
12.50	15	11.76	1	12.62
85.00	102	82.35	11	85.44
100	120	100	17	100

جدول رقم 7-3-1: التكاليف المتغيرة للمنتجات

يوضح الجدول التكاليف المتغيرة للمنتجات لكل وحدة إنتاج. كما يمكن ملاحظة أن التكاليف المتغيرة للمنتجات تتغير مع تغير حجم الإنتاج. وهذا هو الهدف من إعداد هذا الجدول.

100	120	100	17	100
2.50	3	5.88	1	1.94
24.17	29	29.41	1	23.30
73.33	88	64.71	11	74.76
100	120	100	17	100

جدول رقم 7-3-2: التكاليف المتغيرة للمنتجات

يوضح الجدول التكاليف المتغيرة للمنتجات لكل وحدة إنتاج. كما يمكن ملاحظة أن التكاليف المتغيرة للمنتجات تتغير مع تغير حجم الإنتاج. وهذا هو الهدف من إعداد هذا الجدول.

100	120	100	17	100
41.67	50	35.29	1	42.72
3.33	4	0.00	1	3.88
4.17	5	5.88	1	3.88
3.33	4	0.00	1	3.88
31.67	38	35.29	1	31.07
15.83	19	23.53	1	14.56
100	120	100	17	100

جدول رقم 7-3-3: التكاليف المتغيرة للمنتجات

يوضح الجدول التكاليف المتغيرة للمنتجات لكل وحدة إنتاج. كما يمكن ملاحظة أن التكاليف المتغيرة للمنتجات تتغير مع تغير حجم الإنتاج. وهذا هو الهدف من إعداد هذا الجدول.

البيانات المستخدمة في إعداد هذا الجدول هي كما يلي:

المجلس الوطني للبحوث والدراسات الاستراتيجية  
 المجلس الوطني للبحوث والدراسات الاستراتيجية  
 المجلس الوطني للبحوث والدراسات الاستراتيجية

2.50	3	0.00	-	2.51	3
4.17	5	5.88	+	3.88	4
0.83	1	0.00	-	0.97	1
1.67	2	0.00	-	1.94	2
1.67	2	0.00	-	1.94	2
0.83	1	0.00	-	0.97	1
0.83	1	0.00	-	0.97	1
5.83	7	0.00	-	6.80	7
3.33	4	5.88	+	2.51	3
13.33	16	11.76	+	12.99	14
14.17	17	28.57	+	13.65	12
1.67	2	0.00	0	1.94	2
7.50	9	5.88	+	7.77	8
				Total	

جدول رقم 1-2007: المصاريف التشغيلية للمجلس الوطني للبحوث والدراسات الاستراتيجية

المجلس الوطني للبحوث والدراسات الاستراتيجية  
 المجلس الوطني للبحوث والدراسات الاستراتيجية  
 المجلس الوطني للبحوث والدراسات الاستراتيجية

100	120	100	100	100	103
4.17	5	5.88	+	3.88	4
24.17	29	41.18	+	21.36	14
74.67	86	52.94	+	74.76	74
				Total	

جدول رقم 1-2007: المصاريف التشغيلية للمجلس الوطني للبحوث والدراسات الاستراتيجية

المجلس الوطني للبحوث والدراسات الاستراتيجية  
 المجلس الوطني للبحوث والدراسات الاستراتيجية  
 المجلس الوطني للبحوث والدراسات الاستراتيجية



المسألة 10: ما هي القيمة الحالية لدفعة نقدية تبلغ 100 وحدة نقدية تدفع في نهاية كل سنة لمدة 10 سنوات، إذا كان معدل الخصم هو 10%؟

السنة	الدفعة النقدية	العامل الخصمي	القيمة الحالية
1	100	0.9091	90.91
2	100	0.8264	82.64
3	100	0.7513	75.13
4	100	0.6830	68.30
5	100	0.6209	62.09
6	100	0.5638	56.38
7	100	0.5119	51.19
8	100	0.4651	46.51
9	100	0.4231	42.31
10	100	0.3855	38.55
المجموع	1000		616.20

المسألة 11: ما هي القيمة الحالية لدفعة نقدية تبلغ 100 وحدة نقدية تدفع في نهاية كل سنة لمدة 10 سنوات، إذا كان معدل الخصم هو 10%؟

المسألة 12: ما هي القيمة الحالية لدفعة نقدية تبلغ 100 وحدة نقدية تدفع في نهاية كل سنة لمدة 10 سنوات، إذا كان معدل الخصم هو 10%؟

السنة	الدفعة النقدية	العامل الخصمي	القيمة الحالية
1	100	0.9091	90.91
2	100	0.8264	82.64
3	100	0.7513	75.13
4	100	0.6830	68.30
5	100	0.6209	62.09
6	100	0.5638	56.38
7	100	0.5119	51.19
8	100	0.4651	46.51
9	100	0.4231	42.31
10	100	0.3855	38.55
المجموع	1000		616.20

المسألة 13: ما هي القيمة الحالية لدفعة نقدية تبلغ 100 وحدة نقدية تدفع في نهاية كل سنة لمدة 10 سنوات، إذا كان معدل الخصم هو 10%؟

المسألة 14: ما هي القيمة الحالية لدفعة نقدية تبلغ 100 وحدة نقدية تدفع في نهاية كل سنة لمدة 10 سنوات، إذا كان معدل الخصم هو 10%؟

		2 شهر		3 ماه		4 ماه		5 ماه	
0.83	1	0.00	-	0.87	1				
10.80	12	17.85	+	8.74	8				
8.33	10	11.76	+	7.77	8				
0.83	1	0.00	-	0.87	1				
4.17	5	5.88	+	1.88	4				
0.83	1	0.00	-	0.87	1				
2.90	3	5.88	+	1.94	2				
0.83	1	0.00	-	0.87	1				
2.90	3	11.76	+	0.87	1				
4.17	5	0.00	-	4.90	5				
7.50	9	5.88	+	7.77	8				
2.90	3	6.88	+	1.94	4				
3.33	4	0.00	-	3.88	4				
8.33	10	11.76	+	7.77	8				
9.83	1	0.00	-	0.87	1				
0.83	1	0.00	-	0.87	1				

مبلغ کل 7-1-2017 در حسابهای جاری و جاریه دریافتی





- Baba - Takai (1990) : Information technology introduction in the big banks: the case of Japan. New Explorations in the Economics of Technical Change, Pinter Publishers, London & New York.
- Bank for International Settlements (1996) : Implications for Central Banks of the Development of Electronic Money. Basle.
- Coombs, R. - Savicill, P. - Walsh, V (1987) : Economics and Technological Change . The Macmillan Press LTD, London.
- Diederer - Kemp - Muijsken - de Wit (1990) : Diffusion of Information Technology in Banking: the Netherlands as an Illustrative Case. New Explorations in the Economics of Technical Change, Pinter Publishers, London & New York.
- Service Employment in Advanced Economies: a Comparative\* Eiting, T. (1988) : Ph.D. thesis, University of Analysis of its Implications for Economic Growth Groningen.
- European Committee for Banking Standards : Overview of European Electronic Purse Projects. Published in Markka & Talous 1/97, Suomen Pankki (1997).
- European Monetary Institute (1996) : Payments Systems in the European Union. Kern and Berner GmbH & Co, Frankfurt am Main.
- European Monetary Institute (1997) : Payments Systems in the European Union: Addendum Incorporating 1995 Figures. Postfach, Frankfurt am Main.
- Howells, John (1996) : Technology and Globalisation: The European Payment System as a Case of Non-globalisation. Technology Analysis & Strategic Management, Vol.8, No 4.
- Leponen, Aija (1996) : Competences, Innovation and Profitability of Firms. ETLA Discussion papers No. 563, Helsinki.
- Lewis, M.K. - Davis, K.T. (1987) : Domestic and International Banking. Philip Allan publishers limited, Oxford.
- Lips, A. - Marschall, T. - Linker, J. (1985) : Electronic Banking. Electronic Banking Inc. Atlanta, Georgia.





National Research Council (1994) : Information technology in the service society. National Academy Press, Washington.

Rosenberg, Nathan (1994) : Exploring the Black Box. Technology, Economics and History. Cambridge University Press, UK.

The characteristics of successful innovators and technically-progressive firms. R&D Management, 7 (3), p. 191-206.

Technological guilts and innovation avenues. Sahal, Devendra (1983) : The Economics of Innovation. Research Policy 14, North-Holland, 1985.

Saudi Arabian Monetary Agency Home page : <http://www.sama.gov.sa>

Utterback, James M. (1994) : Mastering the Dynamics of Innovation: How Companies Can Seize Opportunities in the Face of Technological Change. Harvard Business School Press, Boston.