المختصر

في الاقتصاد والمناجمنت

للسنة الثالثة ثانوي

شعبة: التسيير والاقتصاد

- ✓ **ملخص شامل لجميع الدروس في شكل مخططات**
- ✓ **وضعيات تقويمية بالحل خاصة بكل درس**

من إعداد الأستاذ: رضـا موسـى

تم الرفع من موقع قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

أدعية المراجعة والامتحانات

1- دعاء قبل الحفظ:

- (اللهم إني أسألك فهم النبيين وحفظ المرسلين والملائكة المقربين اللهم اجعل ألسنتنا عامرة بذكرك وقلوبنا بخشيتك وأسرارنا بطاعتك إنك نعم المولى ونعم النصير).

2- دعاء بعد الحفظ:

- (اللهم إني أستودعك ما قرأت وما حفظت وما تعلمت فرده لي عند حاجتي إليه إنك على كل شيء قدير وحسبنا الله ونعم الوكيل).

3- دعاء التوجه إلى الامتحان:

-(اللهم إني توكلت إليك وأسلمت أمري إليك لا ملجأ ولا منجى منك إلا إليك).

4- دعاء بدء الإجابة:

-(رب اشرح لي صدري ويسر لي أمري واحلل العقدة من لساني يفقهوا قولي).

5- دعاء عند تعسر الإجابة:

-(لا اله إلا أنت سبحانك إني كنت من الظالمين).

6- دعاء الانتهاء من الإجابة:

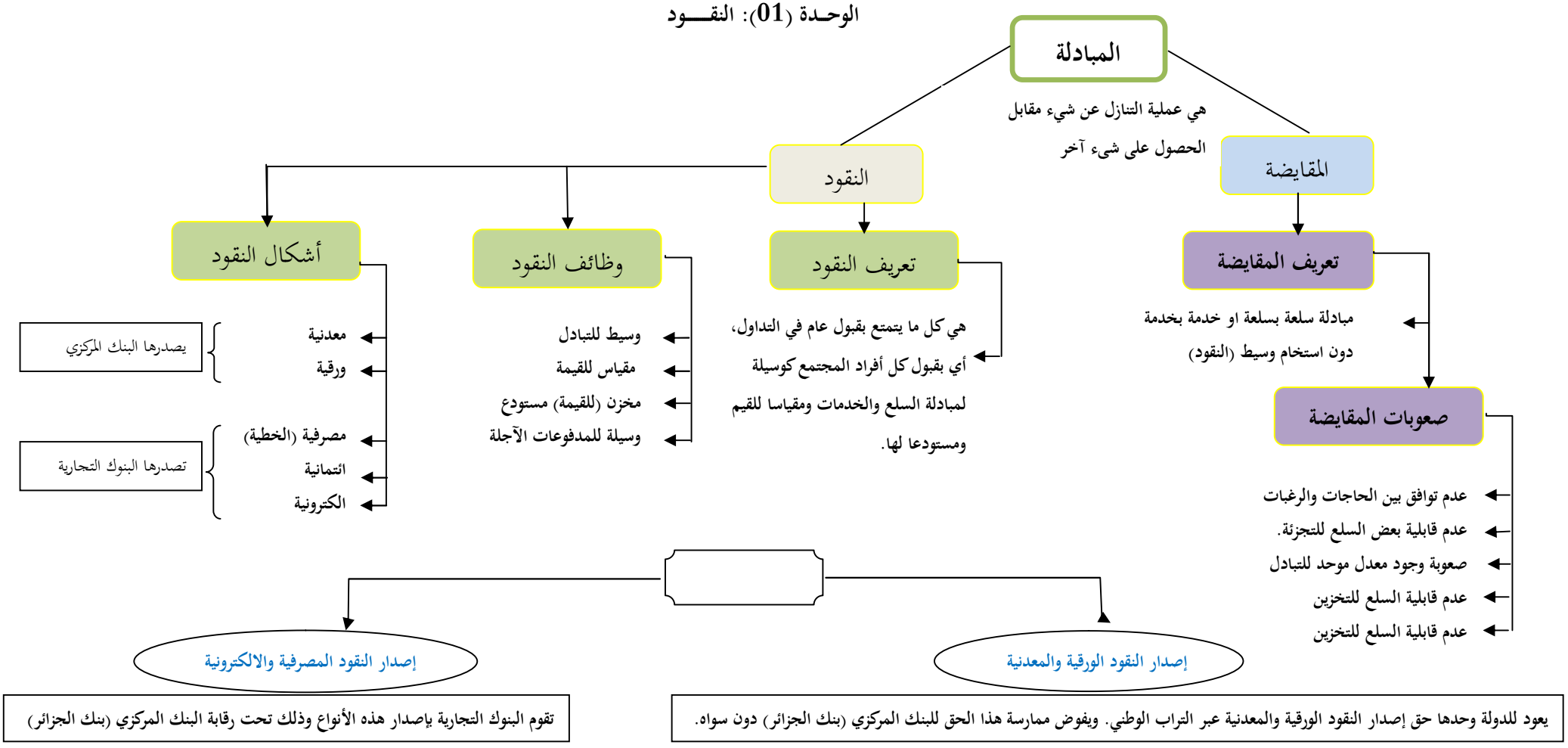
-(الحمد لله الذي هدانا لهذا وما كنا لنهتدي لولا أن هدانا الله).

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ثانويـــة: الشيخ مطروح العيد–تبســـة
المـــــــادة: اقتصـــــــــاد ومانجمنت

السنـة الدراسيـــة: 2020/2019
المستـــــــــــوى: 3 ت ق

الوحـدة (01): النقـــود



الكتلة النقدية

تعريفها :هي مجموعة من الوحدات النقدية أو الوحدات القائمة بوظائف النقود التي هي في حيازة مختلف الأعوان

مكوناتها	
القانونية النقود	الائتمانية النقود
وتشمل الأوراق النقدية والنقود المعدنية المساعدة .	هي نقود غير قانونية وهي عبارة عن التزام من المصارف التجارية لدفع مبالغ معينة من النقود القانونية عند الطلب وهي تشمل جميع الودائع الجارية.

وضعية تقويمية

طلب منك اخوك ان تبحث له عن سيارة في المواقع الالكترونية الخاصة بالسيارات من اجل اقتناءها وبعد بحث مطول وجدت له السيارة التي توافق متطلباته، واتفقت مع صاحب السيارة عبر الشبكة العنكبوتية على كل الشروط والتي من بينها الثمن النقدي

اعتمادا على ما درست اجب على ما يلي:

1- ما نوع المبادلة التي يتمحور حولها السند.

2- اذكر اشكال النقود التي تعرفها

ي يبينه النص

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ملخص الوحـدة (02): السوق والأسعار

تعريف السوق

المالية

منافسة غير الكاملة

منافسة احتكارية احتكار القلة

تعريف السعر

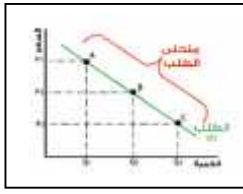
هو التعبير النقدي عن قيمة السلعة ( )

تعريف

عبارة عن الكمية المطلوبة من هذه السلعة عند سعر معين في وحدة زمنية معينة

يعبر عن العلاقة العكسية التي تربط بين الكمية المطلوبة من سلعة ما وسعرها

- سعر سلعة معينة.
- والبديلة( )
- دخل المستهلك.
- الأوضاع الاجتماعية والثقافية مثل العادات والتقاليد

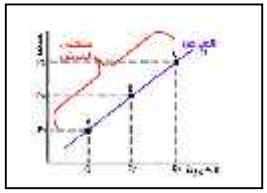


تعريف

عبارة عن كمية المعروضة من هذه السلعة عدد سعر معين في وحدة زمنية معينة

يعبر عن العلاقة الطردية التي تربط بين الكمية المعروضة من سلعة ما وسعرها

- سعر السلعة المعينة
- أسعار السلع الأخرى المكملة والبديلة ( )
-
- توقعات المنتجين.



مرونة الطلب السعرية:	مرونة الطلب التقاطعية	مرونة الطلب الداخلية
هي درجة استجابة الطلب على سلعة معينة للتغيير الذي يطر أ على سعرها.	هي درجة استجابة الطلب على السلعة معينة (مثلا القهوة) للتغيير الذي يطرأ على سعر السلعة الأخرى البديلة (مثلا الشاي) أو المكملة (مثلا السكر)	هي درجة استجابة الطلب على سلعة معينة للتغير الذي يطرأ على الدخل النقدي للمستهلك.

تعريف:

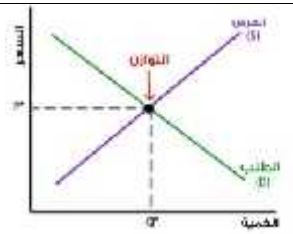
هي درجة استجابة عرض سلعة معينة للتغير الذي يطرأ على سعرها

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ملخص الوحـدة (02): السوق والأسعار

مرونة الطلب السعرية	مرونة الطلب التقاطعية	مرونة الطلب الداخلية
=التغير النسبي للكمية المطلوبة من سلعة ما/ التغير النسبي لسعر نفس السلعة. **ملاحظة:** تأخذ المرونة بالقيمة المطلقة	=التغير النسبي للكمية المطلوبة من سلعة ما/ التغير النسبي لسعر سلعة اخرى.	=التغير النسبي للكمية المطلوبة من سلعة ما/ التغير النسبي للدخل النقدي للمستهلك.
م >1 الطلب كثير المرونـــة م <1 الطلب قليل المرونـــة م =1 الطلب متكافئ المرونة م =0 الطلب عديم المرونـــة	م <0 السلعتين متبادلتين (موجبة) م >0 السلعتين متكاملتين (سالبة) م =0 السلعتين مستقلتين (معدومة)	سالبة: سلعة منخفضة السعر(دنيا) موجبة: سلعة عادية م >1 سلع كمالية م <1 سلع ضرورية

مرونة العرض
=التغير النسبي للكمية المعروضة من سلعة ما/ التغير النسبي لسعر نفس السلعة **حيث:** التغير النسبي في الكمية = (كمية المقارنة – كمية الأساس)/ كمية الأساس. التغيير النسبي في السعر = (سعر المقارنة – سعر الأساس)/ سعر الأساس.
م >1 العرض كثير المرونـــة م <1 العرض قليل المرونـــة م =1 العرض متكافئ المرونة م =0 العرض عديم المرونـــة

تعريف	المنحنى الباني
هو ذلك السعر الذي يتحقق عنده **التعادل** بين **الكمية المعروضة** مع **الكمية المطلوبة** عن نفس السلعة. يحدد سعر التوازن بيانيا عندما **يتقاطع** منحنى **العرض** مع منحنى **الطلب**	

تطبيقات	الحل
إذا أدت زيادة وقود السيارات من 25 دج إلى 30 دج للتر الى انخفاض في الكمية المطلوبة من الوقود بنسبة 10% **المطلوب**: احسب المرونة السعرية للطلب وعلق على النتيجة	مرونة الطلب السعرية = التغير النسبي للكمية المطلوبة من سلعة ما/ التغير النسبي لسعر نفس السلعة. = 0.2 / 0.1- = **0.5–** وهي اقل من الواحد الصحيح الطلب قليل المرونة
إذا زاد دخل مستهلك ما بنسبة 10% ونتيجة لذلك زادت الكمية التي يشتريها من لحم الغنم بنسبة 15 %	**مرونة الطلب الداخلية** =التغير النسبي للكمية المطلوبة من سلعة ما/ التغير النسبي للدخل النقدي للمستهلك. 0.1/0.15 = 1.5 موجبة فهي سلعة عادية وبما أن المرونة اكبر من الواحد فهذه السلعة كمالية
تطبيق 04: لنفرض أن سعر الموز انخفض من 100 دج إلى 60 دج ونتيجة لذلك انخفضت الكمية المعروضة من 500 كلغ إلى 200 كلغ في اليوم **المطلوب** منك حساب مرونة العرض ماذا تلاحظ	مرونة العرض= التغير النسبي للكمية المعروضة من سبعة ما/ التغير النسبي لسعر نفس السلعة = (0.6–)/(0.4–) = 1.5 نلاحظ أنها اكبر من الواحد إذن العرض **كثير** المرونة
انخفضت الكمية المعروضة من السلعة (X) بمقدار (35%)، وذلك عند انخفاض سعرها بنسبة (20%). **المطلوب** إيجاد مرونة العرض للسلعة (X).	مرونة العرض= التغير النسبي للكمية المعروضة من سبعة ما/ التغير النسبي لسعر نفس السلعة = (35% -) /(20 %-) = 1.75

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ملخص الوحـدة (03): النظام المصرفي

النظام المصرفي

تعريفه: هو مجموعة المؤسسات المصرفية التي تتعامل بالائتمان في بلد

أهميته: تقديم القروض وتجميع الادخار

البنوك

هو عبارة عن مؤسسة هدفها التعامل في النقود و الائتمان، حيث تقوم بتجميع النقود الفائضة عن الحاجة بغرض إقراضها أو استثمارها.

أنواع البنوك

البنك المركزي	وظائفه الأساسية
هو مؤسسة وطنية (بحكمه التشريع التجاري) تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي، هدفه الرئيسي هو خدمة الصالح الاقتصادي العام ولا يتعامل مع الأفراد.	– الحق في إصدار العملة النقدية لذا يدعى ببنك الإصدار – يعتبر بنك البنوك (الإشراف والرقابة). – الترخيص بفتح البنوك والمؤسسات المالية وتعديل قوانينها الأساسية. – حماية زبائن البنوك والمؤسسات المالية. – بنك الحكومة حيث يقوم المصرف بمختلف الأعمال المصرفية الخاصة بالإدارة الحكومية

البنوك التجارية (الودائع)	البنوك المتخصصة(بنوك الأعمال)	المؤسسات المالية
وهي تلك الصارف التي تقوم بصفة معتادة بقبول الودائع من الأفراد والهيئات وتلتزم بدفعها عند الطلب أو في موعد متفق عليه وهي تقوم بعمليات القرض وكذا وضع وسائل الدفع تحت تصرف الزبائن	عملياتها موجهة للمشاريع الاستثمارية ولهذا فهي تعتمد في إقراضها على رأسمالها بالدرجة الأول وعلى الودائع طويلة الأجل والإقراض من الغير	عبارة عن أشخاص معنوية مهمتها العادية والرئيسية القيام بإعمال مصرفية ماعدا تلقي الودائع. تعتمد أساسا على رأسمالها وعلى المدخرات طويلة الأجل والاقتراض من غير مقابل فوائد تتحملها هذه المؤسسة

العمليات المصرفية

توظيف

- التوظيف في الجهاز المصرفي
- التوظيف في الاستثمار
- اعتمادات الصندوق
- القرض بضمان أوراق تجارية او مالية
- الخصم
- خطابات الضمان
- الاعتماد المستندي

عمليات مصرفية اخرى

- تحصيل الأوراق التجارية
- التحويلات النقدية بين العملاء مقابل عمولة
- عرض أسهم وسندات الشركات للاكتتاب العام
- بتوزيع أرباح شركات المساهمة مقابل عمولة
- تأجير الخزائن الحديدية

الودائع الادخارية

- الجارية

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ثانويـــة: الشيخ مطروح العيد–تبســـة
المـــــــادة: اقتصـــــــــاد ومانجمنت

السنـــة الدراسيـــة: 2020/2019
المستـــــــــــوى: 3 ت ق

ملخص الوحـدة (04): التجـارة الخارجية

التجارة الخارجية

التجارة الخارجية تعني مبادلة السلع والخدمات بين أشخاص طبيعيين أو معنويين يقيمون في دول مختلفة.

اهمية التجارة الخارجية

تأتي أهمية التجارة الخارجية من المزايا والايجابيات التي يستفيد منها كل بلد يقيم علاقات تجارية مع بلدان أخرى.

اسباب قيام التجارة الخارجية

– عدم استطاعة أي دولة تحقيق الاكتفاء الذاتي من جميع السلع و الخدمات.
– توسع نشاط المؤسسات الاقتصادية أدى إلى زيادة حجم الإنتاج الأمر الذي أدى إلى البحث عن أسواق جديدة
– إن تقسيم العمل الدولي أدى إلى ظهور دول متخصصة في الإنتاج الزراعي وأخرى متخصصة في الإنتاج الصناعي.
– من مصلحة الدولة أن تتخصص في إنتاج المنتج الذي يتميز بتكاليف نسبية أقل وتصدير فائض منه، وتقوم باستيراد المنتجات التي يمكن إنتاجها محليا بتكاليف نسبية أعلى.

سياسة التجارة الخارجية

هي مجموعة الإجراءات والوسائل التي تتخذها الدولة لتعظيم العائد من علاقاتها التجارية مع العالم الخارجي بغية تحقيق مجموعة من الأهداف الاقتصادية خلال فترة زمنية معينة.

مبدأ حرية التجارة	مبدأ الحماية
يدعو هذا المبدأ إلى إلغاء كافة أشكال القيود على التجارة الخارجية وعدم التمييز في المعاملة بين السلع المنتجة في الخارج وبين السلع المنتجة محليا، وهذا لتحقيق أهداف معينة منها: – الاستغلال الأمثل والعقلاني للثروات. – انخفاض أسعار مختلف السلع والخدمات. – الحد من الاحتكار. – إنعاش التجارة الخارجية بين دول العالم مما يؤدي إلى زيادة التنافس الدولي.	يدعو هذا المبدأ إلى تدخل الدولة عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تتضمن جملة من القيود المختلفة على التجارة الخارجية لتحقيق أهداف معينة منها: – حماية الصناعات المحلية الناشئة. – حماية الأسواق المحلية من سياسة الإغراق التي تتبعها بعض الدول المصدرة لسلع رخيصة. – زيادة إيرادات الخزينة العمومية. – تقليل الواردات بهدف تخفيف العجز في ميزان المدفوعات.

المنظمة العالمية

هي المنظمة العالمية الوحيدة التي تهتم بالقوانين التجارية ما بين الدول و تعتبر منبرا للمفاوضات التجارية الدولية، تأسست هذه المنظمة عام 1995 وقد حلت محل الاتفاقيات العامة للتعريفات الجمركية

دورها

أ– تحرير التجارة الدولية.
ب– مراقبة مدى تنفيذ الاتفاقيات التجارية بين الدول.
ج– الفصل في النزاعات التجارية الدولية.
د– تطبيق قرارات تسوية المناز

ميزان المدفوعات

هو سجل تسجل فيه القيم النقدية لمختلف المعاملات الاقتصادية التي تتم بين الأعوان المقيمين في دولة ما والغير المقيمين فيها (العالم الخارجي) خلال فترة معينة عادة ما تكون سنة ويقوم على مبدأ القيد

مكوناته

أ–الحساب الجاري: يتضمن 3 عناصر هي:

1– الميزان التجاري: يتضمن حركة الصادرات من السلع والتي ينتج عنها استلام الأموال من الخارج (معاملات دائنة) والواردات من السلع والتي ينتج عنها دفع الأموال إلى الخارج (معاملات مدينة).

2– ميزان الخدمات: ويتضمن حركة الصادرات من الخدمات (معاملات دائنة) والواردات من الخدمات (معاملات مدينة) ومن أمثلة الخدمات:النقل والتأمين..الخ

3– ميزان التحويلات من جانب واحد: التحويلات الآتية من الخارج تسجل في جانبه الدائن والتحويلات نحو الخارج تسجل في الجانب المدين

ب– ميزان رؤوس الأموال: ويتضمن العناصر التالية:

– تغيرات أصول البلد في الخارج وتغيرات الأصول الأجنبية في البلد.– الاستثمارات المباشرة. – المشتريات والمبيعات من الأوراق المالية.

توازنه

يمكن التمييز بين 3 حالات هي:

أ– حالة التوازن: معناها أن حقوق الدولة على العالم الخارجي مساوية لالتزاماتها تجاه العالم الخارجي وهذا يدل على كفاءة الأداء الاقتصادي للبلد.

ب– حالة وجود فائض: وهي تعني أن حقوق الدولة على العالم الخارجي أكبر من التزاماتها تجاه العالم الخارجي و هذا يدل على أن الدولة لم تنجح في تحقيق هدف التوازن الخارجي وكذلك يدل على وجود أموال معطلة أي غير مستثمرة.

ج– حالة وجود عجز: أي أن حقوق الدولة على العالم الخارجي أصغر من التزاماتها تجاه العالم الخارجي. وهي الحالة الأخطر والأكثر شيوعا في العالم وهذا يدل على أن الدولة تستورد سلعا و خدمات أكبر مما تسمح به مواردها.

وضعية تقويمية

تسعى الحكومة الجزائرية الى ضبط عمليات التجارة الخارجية وحماية الانتاج الوطني للتقليل من فاتورة الواردات من اجل مجابهة الأزمة المالية الراهنة من خلال وضع قائمة بأسماء المواد الممنوعة من الاستيراد والتي بلغت 851 مادة ابتداءً من شهر جانفي (2018) المقبل مستعملة عدة وسائل كالرفع من الرسوم الجمركية. (جريدة الشروق 2017/12/28)

1– ماذا نعني بالتجارة الخارجية .

2– ماهي السياسة المتبعة في مجال التجارة الخارجية في هذه الحالة ؟ اشرحها وبين أهدافها.

ات هذه السياسة على الاقتصاد الوطني.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ثانويـــة: الشيخ مطروح العيد–تبســـة
المـــــــادة: اقتصـــــــــاد ومانجمنت

السنـــة الدراسيـــة: 2020/2019
المستـــــــــــوى: 3 ت ق

ملخص الوحـدة (05): الصـــــــرف

تعريف الصرف

مبادلة عملة دولة مقابل عملة دولة أخرى مثل مبادلة الدينار الجزائري بالدولار الأمريكي أو غيره من العملات

اسباب الصرف

تنشأ الحاجة إلى الصرف الأجنبي عندما تنشأ تعاملات تتطلب استعمال العملات الأجنبية مثل التجارة الخارجية زيارة البقاع المقدسة البعثات التعليمية بالخارج، تبادل رؤوس الأموال ويتم ذلك عن طريق الاستثمارات الخارجية مثل انشاء فروع، شراء مؤسسات اجنبية ...الخ.

سعر او معدل الصرف

سعر إحدى العملتين بدلالة الأخر وبمعنى أخر هو عدد الوحدات من عملة دولة ما مقابل وحدة من عملة دولة أخرى.

تعريف سوق الصرف

هو السوق الذي تتم فيه عملية مبادلة العملتان الأجنبية المختلفة ويقصد به أيضا شبكة العلاقات التي تربط مختلف الأطراف المشاركة في مجال الصرف هي:

–المصدرون ، المستوردون، السياح ...الخ

–البنوك التجارية

–سماسرة الصرف الأجنبي

–البنك المركزي .

انواع سوق الصرف

سوق الصرف بين البنوك	السوق العالمي للصرف
هو عبارة عن سوق محلي للصرف الذي يتشكل من مختلف البنوك المحلية التي تقوم ببيع وشراء العملات الأجنبية داخل البلد الواحد.	هو عبارة عن مختلف مراكز الصرف الأجنبية المنتشرة عبر أرجاء العالم والمرتبطة ببعضها البعض بشكل مستمر بواسطة مختلف شبكات الاتصال الحديثة وهذه المراكز تعتبر بمثابة سوق عالمي واحد للصرف وأهم هذه المراكز نجد مركز نيويورك، لندن، زيوريخ، طوكيو، فرانكفورت، هونغ كونغ....

أنظمة الصرف

نظام الصرف الثابت	نظام الصرف المرن
في ظل نظام الصرف الثابت تتدخل السلطة النقدية بربط قيمة العملة الوطنية بقيمة عملة أجنبية واحدة (التي تعقد بها معظم صفقات هذا البلد) أو بالقيمة المتوسطة لعدد من العملات الرئيسية في العالم ويطلق عليها مصطلح "سلة العملات".	في ظل نظام الصرف المرن تتحدد قيمة العملة الأجنبية في السوق بتفاعل قوى العرض والطلب على هذه العملة دون تدخل السلطة النقدية في سوق الصرف.

سياسة سعر الصرف

هي مجموعة الإجراءات والتدابير والوسائل التي تتخذها السلطات النقدية للبلد في مجال الصرف بغية تحقيق أهداف معينة

اهداف سياسة الصرف

– تنمية الصناعات المحلية – تشجيع الصادرات – التحكم في الواردات
– معالجة التضخم – تحقيق التوازن في ميزان المدفوعات

وسائل سياسة الصرف

تعديل سعر الصرف

–تعديل سعر الصرف: هو رفع أو خفض قيمة العملة الوطنية تجاه العملات الأجنبية ففي حالة التخفيض تزداد الصادرات نحو الخارج وتنخفض الواردات وهذا ما يشجع قيام الصناعات المحلية وتنميتها وفي حالة رفع قيمة العملة الوطنية تجاه العملات الأجنبية تصبح أسعار الواردات منخفضة مما يؤدي إلى زيادة الواردات.

استخدام احتياطات الصرف

–استخدام احتياطات الصرف: يقصد باحتياطات الصرف في بلد ما بأنها مجموعة العملات الأجنبية التي تحوزة السلطة النقدية والتي تقوم باستخدامها عند التدخل في سوق الصرف ففي حالة انخفاض سعر الصرف العملة الوطنية عن المستوى المرغوب تتدخل السلطة النقدية في سوق الصرف طالبة شراء العملة الوطنية مقابل التخلي عن العملات الأجنبية الموجودة بحوزتها الأمر الذي يؤدي إلى رفع من سعر صرف العملة الوطنية والعكس في حالة ارتفاع سعر صرف العملة الوطنية.

مراقبة الصرف

–مراقبة الصرف: يقصد به مجموعة القيود التي تضعها السلطات النقدية للبلد على استخدام الصرف الأجنبي بغية الحد من خروج رؤوس الأموال والمحافظة على استقرار سعر الصرف العملة الوطنية و بالتالي عمل على تحقيق التوازن في ميزان المدفوعات.

وضعية تقويمية

أدى كل من العجز القياسي في ميزان المدفوعات المسجل سنة 2015 ، 27.54 مليار دولار والأثر السلبي للتعبير عم مجمل احتياطات الصرف بالدولار الناجم عن انخفاض قيمة الاورو مقابل العملة الأمريكية، إلى انكماش حاد في هذه الاحتياطات لسنة 2015 حيث تراجع مستواها من 178.94 مليار دولار نهاية ديسمبر 2014 الى 144.13 مليار دولار في نهاية ديسمبر 2015 اي انخفاض قدره 34.81 مليار دولار خلال سنة واحدة.

من خلال الوضعية المالية الخارجية للجزائر اجب عن مايلي:

1– كيف نسمي العلاقة بين قيمة الاورو مقابل العملة الأمريكية
2– ماهو سبب انكماش الاحتياطات الرسمية .
3– كيف يتم استخدام حساب الاحتياطات الرسمية في معالجة ميزان المدفوعات.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ثانويـــة: الشيخ مطروح العيد–تبســـة
المـــــــادة: اقتصـــــــــاد ومانجمنت

السنـــة الدراسيـــة: 2020/2019
المستـــــــــــوى: 3 ت ق

ملخص الوحـدة (06): البطالـــــــة

تعريف البطالة

حسب تعريف المكتب الدولي للعمل فإن البطّال هو كل شخص يقدر على العمل ويرغب فيه ويبحث عنه ويقبله عند مستوى الأجر السائد ولكن دون جدوى

اسباب البطالة

- عدم التوازن بين النمو الديمغرافي والنمو الاقتصادي.
- نقص الاستثمارات الوطنية والأجنبية.
- حالة الكساد (عرض المنتجات>من الطلب عليها) تؤدي إلى غلق بعض المصانع وتسريح العمال.
- إعادة هيكلة المؤسسات الاقتصادية .
- استخدام التكنولوجيا في بعض القطاعات ينجم عنه التخلي عن اليد العاملة.
- تفاقم المديونية الخارجية التي تؤثر على حجم الاستثمارات.

انواع البطالة

البطالة الدورية (نسبة الى الدورة الاقتصادية)

هي البطالة الناجمة عن الظروف الاقتصادية الظرفية كالأزمات الاقتصادية (حالة الكساد، قلة الاستثمارات) ففي حالة الرواج يزداد الطلب على اليد العاملة والعكس في حالة الانكماش (التخلي عن اليد العاملة).

البطالة الاحتكاكية

تعبر عن الفاصل الزمني بين التوقف عن العمل ومباشرة عمل جديد أي أن العامل عندما يغير وظيفته فانه يبقي بدون عمل مدة معينة قبل ان ينتقل إلى وظيفة أخرى.

البطالة الهيكلية

تظهر نتيجة للتغيرات الهيكلية في الاقتصاد الوطني والتي تؤدي الى عدم التوافق بين فرص العمل المتاحة والمؤهلات وخبرات الأفراد الراغبين في العمل.

البطالة الفنية (التقنية)

تظهر نتيجة لتعطل سير الانتاج بسبب التعطل المفاجئ للآلات او التذبذب في التموين بالمواد الاولية

البطالة الجزئية

بتخفيض عدد ساعات العمل لكل عامل مقابل تخفيض نسبة من الأجر.

اثار البطالة

الاثار الاقتصادية	الاثار الاجتماعية	الاثار السياسية
–ضعف الانتاج: تسريح عدد من العمال يؤدي الى انخفاض في حجم الانتاج –ضعف الاستهلاك: البطالة تؤدي الى ضعف القدرة الشرائية لفئة البطالين	–تفشي الافات الاجتماعية:تكون البطالة سببا اساسيا لبعض الافات الاجتماعية مثل السرقة والتسول. –الهجرة: تعزز البطالة ظاهرة الهجرة وخاصة فئة الشباب.	– عدم الاستقرار السياسي والامني: بسبب ظهور الاحتجاجات والمظاهرات للمطالبة بتحسين الاوضاع

إجراءات التخفيف من البطالة

- تشجيع الاستثمارات الوطنية والاجنبية.
- إنشاء صندوق التأمين على البطالة لتقديم المنح.
- تخفيض ساعات العمل وتشجيع التقاعد المسبق.
- تحسين منظومة التكوين المهني وإصلاحه ليستجيب لمتطلبات الشغل الجديدة
- منح الشباب البطال قروضًا مصغّرة من أجل إنشاء مؤسسات صغيرة.

وضعية تقويمية

قرر مدير مؤسسة نوميديا لإنتاج الأحذية الرياضية بتبسة إنهاء مهام ثمانون (40) عاملا نتيجة عدم قدرتهم على فهم إستراتجية المؤسسة الجديدة في السوق مما أدي إلى عجزها على منافسة المنتجات الأجنبية وخاصة الصينية منها في الأسواق المحلية.

على ضوء ما درست أجب على الأسئلة التالية:

1- حدد نوع البطالة التي أصبح العمال المسرحون يعانون منها ؟

2- ماهي الحلول التي يمكن اقترحها على كل من المؤسسة والعمال المسرحون.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ثانويـــة: الشيخ مطروح العيد–تبســـة
المـــــادة: اقتصـــــــاد ومانجمنت

السنـة الدراسيـــة: 2020/2019
المستـــــــــوى: 3 ت ق

ملخص الوحـــدة (07): التضخـــم

تعريف التضخم

يعرف التضخم بأنه:"**حركة متصاعدة للأسعار تتميز بالاستمرار الذاتي، وهي ناتجة عن فائض الطلب الزائد**".

العناصر المكونة لظاهرة التضخم:

- (ليس مؤقت)
- أن يكون الارتفاع ذاتيا، بمعنى أن لا يكون نتيجة ظروف طارئة.
- (>).

التضخم الظاهر(الطليق):

هو الذي يظهر أثره بشكل مباشر وجلي في ارتفاع الأسعار، وينعكس ذلك في ارتفاع الأجور وغيرها من النفقات التي تتميز بالمرونة، الأمر الذي يؤدي إلى ارتفاع مختلف المداخيل بصفة عامة.

( ):

في هذه الحالة تكون الأسعار غير مرتفعة بسبب تدخل الدولة في تحديد أسعار السلع والخدمات بصفة إدارية، الأمر الذي يؤدي إلى اختفاء بعض السلع وظهور ما يسمى بالسوق السوداء التي تتميز بوجود السلع المفقودة ولكن بأسعار مرتفعة.

:

يظهر هذا التضخم عندما تكون هناك زيادة كبيرة (غير طبيعية) في الدخل الوطني النقدي دون أن تصاحبها زيادة في الإنفاق الكلي، ويحدث هذا عندما تلجأ الدولة إلى نظام توزيع السلع (نظام البطاقات) التي يتم فيها تحديد كمية معينة من السلع لكل فرد، فلا يجوز له ان يشتري أكثر من هذه الكمية، وينتشر هذا النوع من التضخم في حالات الحرب.

:

يعتبر هذا النوع اخطر أنواع التضخم وأكثرها ضررا بالاقتصاد الوطني، ويتميز بارتفاع معدلاته وتصاحبه سرعة في تداول النقود في السوق، وفي هذه الحالة يتم طبع الأوراق النقدية بكميات كبيرة جدا تفوق متطلبات النشاط الاقتصادي للبلد، فتزايد الأسعار ارتفاعا بصورة مذهلة مما يؤدي إلى انخفاض مستمر في قيمة العملة الوطنية.

وهو أقل أنواع التضخم خطورة على الاقتصاد الوطني، حيث يتسم بارتفاع الأسعار بمعدلات بطيئة.

- **تضخم ناشئ عن التكاليف:** بسبب ارتفاع تكاليف الإنتاج أو الاستغلال في المؤسسات الاقتصادية (الأجور) وهذا ما يؤدي إلى ارتفاع أسعار السلع والخدمات.
- **تضخم ناشئ عن الطلب:** بسبب زيادة حجم الطلب الكلي مع الثبات في عرض السلع والخدمات مما يؤدي إلى ارتفاع الأسعار.
- **تضخم ناشئ عن زيادة الإصدار النقدي من طرف الجهاز المصرفي.**

الآثار الاقتصادية	الآثار الاجتماعية
• **انخفاض قيمة العملة:** (انخفاض القدرة الشرائية للنقود). • **انخفاض معدل الفائدة:** لأن عرض النقود يكون >من الطلب عليها. • **انخفاض الادخار وانخفاض الاستهلاك:** وذلك بسبب فقد النقود لإحدى وظائفها الأساسية (مخزنا للقيمة) وانخفاض سعر الفائدة. • **انخفاض الإنتاج:** بسبب ارتفاع أسعار السلع المنتجة محليا مقارنة بالسلع المستوردة حيث يقل الطلب على السلع المحلية الأمر الذي يؤدي بالمنتجين المحليين إلى تخفيض حجم الإنتاج. • **محدودية الاستثمارات:** بسبب ارتفاع التكاليف بصفة عامة والأجور بصفة خاصة، الأمر الذي يدي إلى قلة الاستثمارات.	• **ارتفاع نسبة البطالة:** بسبب تقليل حجم الإنتاج يقابله تسريح عدد من عمال. • **ارتفاع معدل الفقر:** بسبب البطالة وارتفاع أسعار الأسعار. • **انخفاض القدرة الشرائية لفئة الدخل الثابت والمحدود:** • **ظهور الآفات الاجتماعية:** مثل الرشوة و الفساد الإداري والكسب غير المشروع.....الخ.

لعلاجه و الحد من زيادته تتبع الدولة سياسات الاقتصادية التالية:

سياسة تجميد الأجور ومراقبة الأسعار:

للحد من هذه الظاهرة تعمل الدولة مع مختلف النقابات وأرباب العمل على تجميد الأجور لفترة زمنية معينة.

وأيضا تعمل الدولة على مراقبة الأسعار بهدف الحفاظ على ثبات القدرة الشرائية للأجراء خلال نفس الفترة.

مراقبة الإصدار النقدي: يقوم البنك المركزي بوضع وتنفيذ السياسة النقدية باعتماد مجموعة من الأدوات من أجل محاربة ظاهرة التضخم ومنها:

- **رفع سعر إعادة الخصم:** وهذا بهدف التأثير في القدرة الائتمانية للمصارف من أجل تقليل حجم السيولة المتداولة.
- **سياسة السوق المفتوحة:** وذلك في طريق بيع الأوراق المالية وهذا من اجل سحب جزء من السيولة المتداولة في السوق.
- **رفع نسبة الاحتياطي القانوني:** وهذا من اجل تخفيض القدرة الائتمانية لدى المصارف التجارية.
- **رفع سعر الفائدة:** وهذا لتشجيع الادخار بهدف امتصاص الفائض من الكتلة النقدية.

تحقيق التوازن في الميزانية العامة: في حالة وجود عجز في الميزانية العامة للدولة تقوم الدولة بما يلي:

تخفيض الإنفاق الحكومي، زيادة الضرائب على السلع الكمالية، اللجوء إلى الدين العام.

وضعية تقويمية

مؤسسة "كليوباترا"متخصصة في صناعة السيراميك (البلاط) بالاعتماد على مادة "البورسلين" المستوردة بصفة خاصة من إسبانيا ونظرا للارتفاع المستمر في سعر المادة الأولية المستوردة الناتج عن تدهور سعر الصرف من جهة وارتفاع الرسوم الجمركية من جهة أخرى، قامت المؤسسة بتقليص حجم الإنتاج ونتيجة لذلك قررت الإدارة (المدير) تسريح 10 عمال من قسم الإنتاج.

1– كيف تسمي ظاهرة الارتفاع المستمر لسعر المادة الأولية" البورسلين "؟ عرفها.

باشر لهذه الظاهرة مع الشرح. 3– استخرج الأثر الاقتصادي والأثر الاجتماعي لهذه الظاهرة مع الشرح.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ثانويـــة: الشيخ مطروح العيد–تبســـة
المـــادة: اقتصـــــــاد ومانجمنـت

السنـة الدراسيـــة: 2018/2017
المستـــــــــــوى: 3 ت ق

ملخص الوحـــدة (08): القيـــادة

تعريف القيادة

القيادة هي القدرة على تأثير على المرؤوسين لتوجيه جهودهم لتحقيق أهداف المنظمة، وحتى تكون هناك قيادة يجب توفر ثلاثة عناصر أساسية:

- وجود قائد يتصف بقدرات ومهارات عالية،
- وجود هدف يسعى القائد لتحقيقه،
- وجود أفراد مطالبين بتحقيق هذا الهدف من خلال تأثير القائد عليهم.

أساليب القيادة

القيادة الفردية:

وهي تلك التي يحتكر فيها القائد السلطة، حيث يقوم باتخاذ قراراته دون استشارة مرؤوسيه.

القيادة الديمقراطية:

وتلك التي يشترك فيها القائد مرؤوسيه في اتخاذ قرارته، وذلك عن طريق الاستماع إلى أرائهم واقتراحاتهم وتشجيع الاتصال وتبادل المعلومات.

القيادة البيروقراطية:

وهي تلك التي يحتكر فيها الإداريون السلطة، ويغلب على هذا الأسلوب من القيادة الرغبة الشديدة إلى الالتجاء إلى الطرق الرسمية في الإدارة من أجل تنفيذ التعليمات، وكذلك البطء في اتخاذ القرارات.

القيادة التكنوقراطية:

وهي تلك التي تسند فيها مهمة القيادة إلى الخبراء للاستفادة من خبراتهم، لأنه يفترض أن يملك التكنوقراطي المعرفة أكثر من غيره، والتي تعتبر مفتاح الحلول في كثير من الأمور.

العوامل المؤثرة فى اختيار أسلوب القائد

- **المواصفات الشخصية للقائد:** وهي تلعب دورا أساسيا في تحديد أسلوب القيادة المتبع.
- **عوامل تخص المرؤوسين:** للأفراد تأثير كبير على طبيعة أسلوب المتبع، فمثلا عندما تكون فرق العمل غير متجانسة أو قليلة الخبرة فإن القيادة الفردية هي التي تحقق أفضل النتائج، أما إذا كانت المجوعة العمل متجانسة ذات خبرة فإن القيادة الديمقراطية هي الافضل.
- **عوامل البيئية:** إن فاعلية القيادة تتطلب تطابق أسلوبها مع معطيات الحالات و ظروف المحيطة، حيث يلعب كل من المكان والزمان دورا هاما فى تحديد طبيعة أسلوب القيادة.

الدافعية (التحفيز)

تعريف: هي تحفيز الأفراد وتشجيعهم لدفعهم للعمل أكثر وكسب إصرارهم من أجل تحقيق أهداف المنظمة بأقصى درجة من الكفاءة

العوامل المؤثرة في الدافعية

- **العوامل التنظيمية:** وتتمثل في أوامر و التوجيهات التي تصدر من طرف القيادة اتجاه المرؤوسين والتي يجب أن تتصف بالدقة والوضوح.بحيث يجب أن تكون هذه الأوامر و التوجيهات ضمن منطقة القبول حتى يتم تنفيذها دون اعتراض أو مقاطعة.
- **العوامل الاجتماعية:** إن المرؤوس باعتبار فردا في المجتمع فهو يتأثر بمحيطه الاجتماعي في السكن والمدرسة، والعمل، أو بأي رابطة أخرى تولد الإحساس بالانتماء إلى الجماعة.
- **العوامل النفسية:** إن الأحاسيس والتوقعات والمخاوف تلعب دورا هاما في توجيه سلوك الأفراد، لذا على القيادة أن تدرس ردود أفعال المرؤوسين المتوقعة اتجاه كل ما تريد توجيههم له من أوامر وتعليمات.

نظريات الحاجات الدافعية (التحفيزية) : سنقتصر على اثنين فقط:

أ–نظرية ذات العاملين: قام هرزبرغ (Herzberg) بتصنيف الحاجات الدافعية إلى عاملين اثنين، لذا سميت بنظرية ذات العاملين أطلق على العامل الأول عامل الصحة وعلى العامل الثاني عامل التحفيز.

- يقصد بعامل الصحة مجموعة العناصر التي إذا توفرت بالكيفية الملائمة فإن ذلك يؤدي إلى رضا المرؤوسين ولكن لا يؤدي إلى تحفيزهم
- بينما عامل التحفيز هو مجموعة العناصر التي إذا توفرت بالشكل الملائم تؤدي إلى تحفيز المرؤوسين وتزيد من دافعيتهم للعمل أكثر

ب–نظرية تدرج الحاجات: قام ماسلو(Maslow) بتصنيف حاجات الإنسان إلى خمسة أصناف وقام بوضعها على شكل هرمي كما هو موضح في الشكل: مصنفة إلى خمسة أصناف مرتبة بالتدرج، فكلما تم إشباع صنف منها برز الصنف الذي يعلوها مباشرة. حيث إن الصنف الذي تم إشباعه يفقد مفعوله كحافز للسلوك، أي أنه لا يمكن التأثير في سلوك الإنسان إلا من خلال الأصناف التي لم يتم إشباعها



وضعية تقويمية

المستثمر محمد علي مسير مؤسسة " فيرست سولار (First Solar) المتخصصة في تصنيع الألواح الشمسية من 80 ميغاواط اراد توسيع نشاطه من اجل انتاج نوع جديد من الخلايا الشمسية(متعددة الوصل)، فاقترح الفكرة على العمال فرحبوا بها بشروط معينة اهمها تزويدهم بمنحة اضافية مقابل زيادة ساعات العمل، وبناء على ذلك قبل المسير بشروطهم وقرر تجسيد الفكرة على ارض الواقع.

انطلاقا من السند وعلى ضوء مادرست اجب على ما يلي:

1- ماهو اسلوب القيادة الذي يتبعه المسير؟

2- المسير اقناع العمال مبينا العوامل التي اثرت فيهم؟

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ملخص الوحـدة (09): الاتـــصال

تعريف الاتصال

هو عملية مستمرة تتضمن قيام احد الأطراف بتحويل أفكار ومعلومات معينة إلى رسالة شفوية أو مكتوبة تنقل من خلال وسيلة اتصال إلى الطرف الأخر وهي مختلفة عن عملية الإعلام التي تقتصر على نقل المعلومات من جهة واحدة.

أشكال الاتصال

الاتصال الرسمي: هو الذي يتم عبر قنوات اتصال رسمية التي تحدده القواعد التي تحكم المؤسسة (له 3 اتجاهات)

- ✓ الاتصالات النازلة: هو الذي يتجه من المدراء (المسيرين) الى مرؤوسيهم مثل الأوامر والقرارات وخطط العمل.
- ✓ الاتصالات الصاعدة: يتجه من المرؤوسين إلى رؤسائهم مثلا تتعلق بالتقارير والاقتراحات والرد والإجابات.
- ✓ الاتصالات الأفقية:يكون بين موظفي نفس المستوى الإداري الواحد مثل تنسيق الأنشطة وحل المشكلات وتبادل المعلومات

الاتصال غير رسمي: هو الذي يتم عبر قنوات غير رسمية، ويمكن إن يكون احد معوقات العمل داخل المنظمة مثل الإشاعات.

مكونات عملية الاتصال

المرسل
شخص له المعلومات والأفكار يريد إرسالها إلى طريق أخر وهو المسؤول عن إعادة توجيه المعلومات والأفكار.
المستقبل
وهو الشخص الذي يتلقى الرسالة المتضمنة للمعلومات والأفكار.
الرسالة
وهي عبارة عن تحويل أفكار ومعلومات إلى مجموعة من الرموز ذات معاني مشتركة بين المرسل والمستقبل لتحقيق هدف معين.
قناة الاتصال
وهي وسيلة الاتصال أو الأداة التي تستعمل في نقل الرسالة سواء شفويا او كتابيا
الاستجابة (الرد)
بعد تلقي المستقبل للرسالة الموجهة يقوم بالرد عليه و هنا يتحول المستقبل إلى مرسل أخر للرسالة الأخرى.

أغراض الاتصال

- ✓ إصدار التعليمات والأوامر من خلال اتصال المسير بالمرؤوسين.
- ✓ ضمان وصول التعليمات للمعنيين بالشكل السليم وفي الوقت المناسب.
- ✓ متابعة تنفيذ التعليمات وعملية التقويم.

نجاح عملية الاتصال

حتى تكون ناجحة يجب أن تخلو من كل معوقات عملية الاتصال سواء تتعلق بالمرسل أو المستقبل أو بعملية الإرسال ذاتها.

معوقات عملية الاتصال

- ✓ المعوقات المتعلقة بالمرسل :قد يقع المرسل في عدة أخطاء عندها يريد الاتصال بالآخرين ففي بعض الأحيان يعتقد المرسل أن الآخرين يفهمون المعلومات كما يفهمها هو ويعتقد كذلك أن حالته الانفعالية وميوله وقيمه ومعتقداته لا تؤثر في شكل المعلومات والأفكار التي لديه .
- ✓ المعوقات المتعلقة بالمستقبل: يقع المستقبل في نفس الأخطاء التي يقع فيها المرسل.
- ✓ المعوقات المتعلقة بعملية الإرسال: ويتعلق الأمر هنا بالأخطاء التي تقع في الرسالة ذاتها أو في قناة الاتصال.
- ✓ الأخطاء المتعلقة بالرسالة: مثل الغموض الناتج عن أخطاء لغوية أو أخطاء في الترجمة أو فقد جزء من محتويتها.
- ✓ الأخطاء المتعلقة بقناة الاتصال: الخطاء في اختيار وسيلة الاتصال المناسبة أن تكون ملائمة لمحتوى الرسالة ولطبيعة الشخص المستقبل لها ولزمن الاتصال.

ملاحظة: وتجدر الإشارة إلى أن ما قيل عن المعوقات السابقة تنطبق على معوقات الاستجابة "الرد".

وضعية تقويمية

طلب السيد محمد مدير مؤسسة اقتصادية من رئيس مصلحة الانتاج أن يقدم له تقريرا مكتوبا حول الوضعية الحالية والمستقبلية لتجهيزات الانتاج، كما وعد برفع منحة المردودية الجماعية (PRC) لكل عمال المؤسسة لاجل بلوغ الهدف المسطر (زيادة القدرة الانتاجية للمؤسسة) وبعد فترة قدم رئيس مصلحة الانتاج تقرير مكتوبا حول ذلك الى مدير المؤسسة، وبعد استشارة رئيس مصلحة المالية امر المدير بانطلاق مشروع رفع القدرة الانتاجية.

المطلوب: 1– ما شكل الاتصال الذي قام به رئيس مصلحة الانتاج؟ اشرحه وبين الغرض منه.

2– بين مكونات عمليـة الاتصال التي قام رئيس مصلحة الانتاج.

حل وضعية

1– شكل الاتصال الذي قام به رئيس مصلحة الانتاج: رسمي صاعد.

- ✓ تعريفه: هو الذي يتجه من المرؤوسين إلى رؤسائهم ويتضمن عادة التقارير والاقتراحات والرد والإجابات.
- ✓ الغرض منه: إبلاغ المدير بوجود انحراف في قسم الانتاج من اجل اصدار تعليمات للعمال بهدف اجراء عملية التقويم للانحراف الموجود في الانتاج.

2– مكونات عملية الاتصال التي قام رئيس مصلحة المبيعات:

المرسل: رئيس المصلحة. المستقبل: المدير. الرسالة: عبارة عن تقرير حول تجهيزات الانتاج في المؤسسة.

مكتوب الاستجابة (الرد): انطلاق المشروع من قبل المدير.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ثانويـــة: الشيخ مطروح العيد–تبســـة
المـــــادة: اقتصـــــــــاد ومانجمنـت

السنـة الدراسيـــة: 2020/2019
المستـــــــــــــوى: 3 ت ق

ملخص الوحـدة (10): الرقابـــــة

تعريف الرقابة

هي عبارة عن عملية تقويم للنشاط الفعلي للمنظمة ومقارنته بالنشاط المخطط، لتحديد الانحرافات بهدف اتخاذ ما يلزم لمعالجة الانحرافات.

1- تحديد المعايير الرقابية: صود بالمعيار الرقابي هو رقم أو مقياس للجودة أو لمستوى الأداء تستخدمه المنظمة لقياس النتائج المحققة قد يكون في شكل كمي أو وصفي ويكون محددا مسبقا.
2- قياس الأداء : فيها يتم قياس الأداء الفعلي أي الأداء المنجز من طرف المنظمة
3- قارنة بين الأداء الفعلي والمخطط: المقارنة بين الأداء المنجز فعلا من المعايير المحددة مسبقا وهنا نكون

.

- _____: عدم وجود انحرافات أي توافق بين الأداء الفعلي والمعياري.
- **لحالة الثانية:** وجود انحرافات موجبة أي ان الأداء المنجز يفوق المخطط وهذا يدل أن الأداء جيد.
- _____: وجود انحرافات سالبة أي أن الأداء المنجز أقل من المخطط وهذا يدل ان الأداء سيئ.

4- تحليل أسباب ا : فيها يتم تحليل أسباب وجود الانحرافات سواء كانت موجبة

.

خصائص عملية الرقابة

- ✓ **أن تكون المعلومات المقدمة خالية من الأخطاء.**
- ✓ **أن تكون المعلومات المقدمة واضحة ودقيقة**
- ✓ **يجب أن تقدم المعلومات في الوقت المناسب.**
- ✓ **السرعة في تداول المعلومات و انتقالها بين مختلف المستويات.**
- ✓ **أن تكون عملية الرقابة مرنة بحيث يمكن تعديلها إذا تغيرت بعض الظروف.**
- ✓ **أن يتصف نظام الرقابة بالاقتصاد في التكاليف.**

الرقابة المسبقة
يتم هذا النوع من الرقابة قبل الشروع في انجاز أي نشاط يتعلق بالمؤسسة والغرض من ذلك هو العمل على تفادي وقوع المشاكل والعراقيل قبل حدوثها
الرقابة أثناء التنفيذ (المتابعة)
هذا النوع من الرقابة يتم أثناء مرحلة التنفيذ، أي انجاز مختلف أنشطة المؤسسة والهدف من وراء ذلك هو متابعة حسن التنفيذ للأنشطة والقيام بالإجراءات التصحيحية في وقتها المناسب في حالة حدوث خطأ أي خلل
الرقابة اللاحقة
يتم هذا النوع من الرقابة بعد الإنتهاء من مرحلة التنفيذ ويتم ذلك عن طريق جمع المعلومات التي تتعلق بالأداء الفعلي لمختلف أنشطة المؤسسة ومقارنتها بما كان مخطط لها، والهدف من ذلك هو التأكد من حسن سير الأداء

أساليب

الرقابة التقليدية:

. **الملاحظة الشخصية:**

. **التقارير:** حتى تكون التقارير أكثر فاعلية يجب أن تكتب بدقة ووضوح ،ويقوم بكتابتها موظفون

.

. **الميزانية التقديرية:** هي تعبير رقمي أو كمي عن الأهداف والنتائج المتوقعة للمؤسسة وبهذه الصفة فإنها تعبر من بين الأدوات كثيرة الاستعمال في عملية الرقابة حيث تتم عملية الرقابة عن طريق المقارنة بين ما تم انجازه فعلا وبين ما هو مسجل في الميزانية التقديرية.

. _____: المبيعات الذي تكون عنده الإيرادات الكلية مساوية للتكاليف الكلية . مستوى أقل لحجم المبيعات تحقق المؤسسة خسارة، وعند مستوى أكبر لحجم المبيعات تحقق المؤسسة ربحا ومن هنا تظهر أهمية نقطة التعادل كأداة فعالة في عملية الرقابة .

. **النسب المالية:** تستخدم في قياس الأداء والمراقبة في المؤسسة ومن أهم هذه النسب النسب الهيكلية ونسب السيولة والنشاط ونسب المردودية.

: يقصد بها تلك الرقابة التي تعتمد في أساليبها على استخدام طرق بحوث العمليات مثل طريقة (بيرت pert)

وضعية تقويمية

بعد متابعة من رئيس مصلحة ا " " نتاج شهر مارس 2016 خلص إلى ما يلي:

2000	1800	- 200

نتاج المخطط، رفع رئيس مصلحة تقريرا إلى مدير المؤسسة من أجل دراسة هذه الوضعية، بعد التشاور وخلا

.

:

1- ما هي الم حل التي مر بها رئيس المصلحة إلى غاية الوصول إلى المتخذ من طرف المدير؟
2- كيف تسمى العملية التي مكنت رئيس المصلحة من معرفة التباين ( ) بين الكميتين؟ عرفها.

الاجابة على الوضعية

1- مراحل التي قام بها رئيس مصلحة ا نتاج هي:

- **مرحلة تحديد المعايير: وهي المرحلة التي يحدد فيها المعيار الرقابي والذي يمثل كمية ا** **2000**
- مرحلة تحديد مقاييس المردودية: فيها يتم قياس ا (كمية الإنتاج الفعلي) 1800 .
- : وفيها يتم المقارنة بين ا داء المخطط ثم تحديد (200).
- مرحلة تقويم الفوارق واتخاذ ( ) : وهي المرحلة ا ( ) يرة من أجل عملية الرقابة وفيها يتم تحليل أسباب ة: " البعدية"

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ثانويـــة: الشيخ مطروح العيد–تبســـة
الأستـــــاذ: مـوســـــى رضـــــا

المـــــــادة: اقتصـــــــاد ومانجمنت

السنـــة الدراسيـــة: 2020/2019
المستـــــــــوى: 3 ت ق

ملخص الوحـدة (11): التمويـــل

تعريف التمويل

تعمل وظيفة التمويل على احتفاظ المؤسسة بشكل دائم بأموال كافية تجعلها قادرة على مقابلة التزاماتها عند حلول المواعيد أي الحصول على الاحتياجات المالية من مختلف المصادر وهذه المصادر قد تكون دائمة أو مؤقتة كما قد تكون مملوكة أو مقترضة.

المهام الأساسية لوظيفة التمويل

تحديد احتياجات المؤسسة لرؤوس الأموال:

يمكن تقسيم العمليات التي تقوم بها المؤسسة الاقتصادية إلى عمليات تتعلق بالاستغلال وأخرى بالاستثمار فعمليات الاستغلال تتضمن احتياجات المؤسسة من المواد واللوازم أما عمليات الاستثمار فتشمل الاستثمارات المادية (الآلات والمباني) والاستثمارات غير المادية (براءات اختراع وحقوق النشر والتأليف) والاستثمارات في الأموال المالية (أسهم وسندات) كل هذه تتطلب رؤوس أموال لتمويلها ومن هنا يأتي وظيفة التمويل في تحديد الاحتياجات كل عملية من هذه العمليات من رؤوس الأموال اللازمة والعمل على تأمينها.

إعداد برنامج التمويل: يجب أن يتضمن العناصر التالية

- ✓ تحديد المبالغ اللازمة لتمويل كل عملية
- ✓ تحديد تاريخ الشروع في انجاز العملية
- ✓ تحديد مدة انجاز العملية
- ✓ تحديد مصادر التمويل المناسب لكل عملية

تنظيم الخزينة:

هي مجموع المبالغ التي يمكن التصرف فيها خلال دورة الاستغلال، أي صافي مجموع المبالغ السائلة الموجودة في البنك والصندوق بعد طرح الديون قصيرة الأجل. ويتمثل تنظيم الخزينة في توقع النفقات أي مدفوعات المؤسسة المحتملة وتوقع الإيرادات أي مقبوضات المؤسسة المحتملة هذه التوقعات لا تكون على أساس سنوي بل على أساس شهري أو أسبوعي.

تسيير رؤوس الأموال المتاحة:

تسعى المؤسسة الاقتصادية إلى تحقيق التوازن الدائم بين رؤوس الأموال المتاحة وبين استخدامها، فالاحتفاظ بمبالغ مالية سائلة أكبر مما هو مطلوب يؤدي إلى تجميد جزء من رؤوس الأموال المتاحة للمؤسسة مما يحرمها من إمكانية تحقيق ربح إضافي. أما في حالة الاحتفاظ بمبالغ مالية سائلة أقل مما هو مطلوب فان ذلك يؤدي إلى عرقلة أو توقف بعض أنشطة المؤسسة مما يعرضها إلى الإخلال بالتزاماتها تجاه الغير.

مصادر تمويل المؤسسة

التمويل الذاتي

يقصد به استخدام الموارد المالية الذاتية (الداخلية) للمؤسسة من أجل تمويل مختلف عملياتها. وهذه الموارد تعود ملكيتها للمؤسسة وهي تتكون من:

أ–الاحتياطات: هي عبارة عن جزء تقتطعه المؤسسة من الأرباح غير الموزعة ، وهي تشمل الاحتياطات القانونية (الإلزامية) واحتياطات أخرى تختلف باختلاف المؤسسة.

ب–المؤونات: هي عبارة عن مبالغ تضعها المؤسسة في حساب بهدف مجابهة الأعباء والخسائر المحتملة الوقوع في المستقبل.

ج–الاهتلاكات: وهي عبارة عن مبالغ (أقساط) سنوية تخصصها المؤسسة وتضعها في حساب خاص بهدف تعويض ما أهتلك من أصول ثابتة، وذلك من أجل المحافظة على نفس الطاقة الإنتاجية الحالية.

التمويل الخارجي

يقصد به كل المبالغ التي تأتي من خارج المؤسسة بهدف تمويل مختلف عمليات المؤسسة، والتمويل الخارجي يشمل:

- ✓ زيادة رأس المال: يقصد به زيادة رأس مال المؤسسة عن طريق طرح أسهم جديدة للبيع في حالة شركات الأموال، أما حالة شركات الأشخاص فتكون زيادة رأس مال المؤسسة عن طريق زيادة حصص الشركاء أو إدخال شركاء جدد.
- ✓ القروض: بمختلف آجالها " القصيرة، المتوسطة، الطويلة"
- ✓ الإعانات: هي مبالغ تتلقاها المؤسسة من الدولة ولا تقوم بإرجاعها، الهدف منها هو تشجيع المؤسسات على إنتاج منتج معين.

عمليات تمويل المؤسسة الاقتصادية

التمويل قصير المدى (الأجل): تلجأ المؤسسة للتمويل قصير الأجل من أجل تمويل العمليات التجارية " عمليات الاستغلال" ، يمكن التمييز بين صنفين من التمويل قصير الأجل:

- ✓ الائتمان المصرفي: يعتبر أهم مصدر للتمويل قصير الأجل، وهو عبارة عن قروض قصيرة الأجل تقترض من المصارف التجارية مقابل فائدة.
- ✓ الائتمان التجاري: وهو ائتمان ينشأ عندما تقوم المؤسسة بشراء مواد ولوازم أو بضائع على الحساب "الدفع المؤجل".

التمويل المتوسط وطويل المدى (عمليات الاستثمار): تلجأ المؤسسة للتمويل المتوسط وطويل الأمد من أجل تمويل مختلف عمليات الاستثمار التي تقوم بها المؤسسة مثل اقتناء الآلات والتجهيزات ... يمكن لهذا النوع من التمويل أن يتم عن طريق السندات والقروض متوسطة وطويلة الأجل.

وضعية تقويمية

تسهر المؤسسة الاقتصادية على تسيير مواردها بالشكل الذي يسمح بتحقيق افضل النتائج، ومن بين اهم الموارد الواجب تسييرها نجد الموارد المالية من خلال وظيفة التمويل.

1– عرف وظيفة التمويل.
2– اذكر مهام هذه الوظيفة في المؤسسة الاقتصادية.
3–

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

في احد الأيام كان رجل من الصين يسال كيف يمكنه النجاح فقصد شيخا

–فقال له هذا الأخير اتبعني حتى أخده لخزان ماء

–وقال له انظر فيه وقل لي ماذا تلاحظ فقال له انا لا أرى سوى وجهي

–فقال له اقترب أكثر من الماء لتلاحظ شئ ما فعندما اقترب الرجل باغته الشيخ وغطس له وجهه في الماء فبقي الرجل يصارع الموت من شدة عدم التنفس حتى تركه الشيخ فسأله لماذا فعلت بي هذا

–فقال له إذا أردت النجاح فعليك أن تصارع كما كنت تصارعني من اجل أن تخرج راسك من الماء.

هل تعرف أن الأسد لا ينجح في الصيد

إلا في ربع محاولاته أي أنه يفشل في 75%

من محاولاته وينجح في 25% منها فقط..

ورغم هذه النسبة الضئيلة التي تشاركه فيها معظم الضواري إلا أنه يستحيل على الأسد أن ييأس من محاولات المطاردة والصيد...

'والسبب الرئيسي في ذلك ليس الجوع كما قد يظن البعض،

إنما هو استيعاب الحيوانات لقانون (الجهود المهدورة) وهو القانون الذي تعمل به الطبيعة كلها...

''فنصف بيوض الأسماك يتم التهامها..

''ونصف مواليد الدببة تموت قبل البلوغ...

''ومعظم أمطار العالم تهطل في المحيطات...

''ومعظم بذور الأشجار تأكلها العصافير...

''وحده الإنسان من يرفض هذا القانون الطبيعي الكوني ويعتبر أن عدم نجاحه في بضع محاولات يجعل منه إنساناً فاشلاً...

''لكن الحقيقة هي أن الفشل الوحيد..

هو "التوقف عن المحاولة"

''والنجاح ليس أن يكون لديك سيرة حياة خالية من العثرات والسقطات...

''بل النجاح هو أن تمشي فوق أخطائك وتتخطى كل مرحلة ذهبت جهودك فيها هدراً وتتطلع الى المرحلة المقبلة...

''ولو كان هناك من كلمة تلخص هذه الدنيا فستكون بكل بساطة '' استمر''