

المحور السادس: النقود الإلكترونية

أولاً- تعريفها: النقود الإلكترونية هي وسيلة دفع رقمي يسمح بتبادل القيمة بين طرفين أو أكثر دون الحاجة إلى استخدام النقود أو العملات المعدنية المادية. يتم تخزينها إلكترونياً على بطاقات ذكية أو محفظة رقمية على الهاتف الذكي أو جهاز الكمبيوتر.

ثانياً- أنواعها:

1. النقود الإلكترونية المدفوعة مسبقاً: مثل بطاقات الهدايا أو بطاقات النقل العام.
2. النقود الإلكترونية القائمة على الحساب: مثل حسابات PayPal أو Apple Pay.
3. العملات الرقمية للبنوك المركزية (CBDC): عملات رقمية تصدرها البنوك المركزية، مثل اليوان الرقمي الصيني.

ثالثاً- كيف تطورت النقود الإلكترونية؟

ظهرت النقود الإلكترونية لأول مرة في الثمانينيات مع بطاقات الخصم والائتمان. مع تقدم التكنولوجيا، تطورت أنظمة الدفع الإلكترونية لتشمل المحافظ الرقمية والتحويلات الإلكترونية والعملات الرقمية، ويمكن بيان ذلك التطور من خلال ما يلي:

1. 1980: ظهور بطاقات الخصم والائتمان.
2. 1990: ظهور أنظمة الدفع عبر الإنترنت مثل PayPal.
3. 2000: انتشار استخدام المحافظ الرقمية والهواتف الذكية للدفع.
4. 2010: ظهور العملات الرقمية مثل Bitcoin.
5. 2020: إصدار العديد من البنوك المركزية عملات رقمية خاصة بها.

رابعاً- الفرق بينها وبين النقود التقليدية:

- النقود الإلكترونية: رقمية، مخزنة إلكترونياً، قابلة للتتبع.
- النقود التقليدية: مادية، قابلة للتلف، صعبة التتبع.

خامساً- الفرق بينها وبين العملات المشفرة والافتراضية:

- النقود الإلكترونية: مدعومة من قبل الحكومات أو المؤسسات المالية، تخضع للقوانين واللوائح.
- العملات المشفرة والافتراضية: لامركزية، غير مدعومة من قبل أي جهة، لا تخضع للقوانين واللوائح.

سادساً- مميزات استخدام النقود الإلكترونية:

1. الراحة: سهولة الاستخدام والدفع دون الحاجة إلى حمل النقود أو العملات المعدنية.
2. السرعة: تتم معالجة المعاملات بسرعة كبيرة.
3. الأمان: توفر أنظمة الأمان المتقدمة حماية ضد الاحتيال والسرقة.
4. التتبع: سهولة تتبع الإنفاق وإدارة الميزانية.
5. المكافآت: قد تقدم بعض أنظمة الدفع الإلكتروني مكافآت أو عروض خاصة.

سابعاً- عيوب استخدام النقود الإلكترونية:

1. اعتمادها على التكنولوجيا: قد تواجه بعض المشكلات في حالة انقطاع التيار الكهربائي أو تعطل الإنترنت.
2. مخاطر الأمان: قد تكون عرضة للاختراق أو السرقة.
3. عدم التوافق: قد لا تقبل جميع المتاجر جميع أنواع النقود الإلكترونية.
4. رسوم المعاملات: قد تفرض بعض أنظمة الدفع الإلكتروني رسوماً على المعاملات.

ثامناً- مستقبل النقود الإلكترونية:

من المتوقع أن يزداد استخدام النقود الإلكترونية بشكل كبير في المستقبل، مع ازدياد اعتماد الناس على التكنولوجيا في حياتهم اليومية.