

إسم المقرر

النقود والبنوك



أ. عبد اللطيف صالح السماعيل
عمادة التعلم الإلكتروني والتعليم عن بعد
جامعة الملك فيصل

المحاضرة الرابعة عشر:

مراجعة عامة



المحاضرة الأولى

الفصل الأول: نشأة البنوك وتطورها

□ نشأة وتطور النقود.

- نظام المقايضة: التبادل العيني للسلع بين المجتمعات البدائية. ويطلق عليه (نظام التبادل المباشر).
- التحول من الاكتفاء الذاتي إلى التخصص.
- مساوئ المقايضة: عدم توافق الرغبات، عدم وجود وحدة لقياس القيمة، تدني كفاءة التبادل، تعدد الأسعار النسبية للسلع.



المحاضرة الأولى

الفصل الأول: نشأة البنوك وتطورها

□ وظائف النقود.

- وسيط للتبادل (تم التغلب على مشكلة عدم توافق الرغبات).
- مخزن للقيمة: لا بد أن تحتفظ النقود بقيمتها (التضخم يتسبب في انخفاض القيمة والقوة الشرائية للنقود)
- وحدة لقياس القيمة: قياس قيمة السلع والخدمات بالنسبة للسلع والخدمات الأخرى.
- معيار للمدفوعات الآجلة



المحاضرة الأولى

الفصل الأول: نشأة البنوك وتطورها

- تعريف النقود.
- خصائص النقود: سهولة الحمل، غير سريعة التلف، قابلة للتجزئة، ذات مواصفات موحدة، سهولة التمييز.
- أنواع النقود: النقود السلعية، النقود الرمزية، النقود الائتمانية



المحاضرة الثانية

الفصل الثاني: النظم النقدية

- النظام السلعي.
 - قاعدة الذهب: تحدد قيمة العملة الوطنية ويتم ضمانها على أساس وزن ثابت من الذهب
 - قاعدة المعدنين: تحدد قيمة العملة الوطنية ويتم ضمانها على أساس وزن ثابت من الذهب و الفضة
- النظام النقدي القانوني (الورقي): تستمد النقود قوتها من القانون الذي يلزم جميع الأفراد التعامل بها.
- قاعدة الذهب والنظام النقدي: النظام النقدي أفضل من قاعدة الذهب لأنه يوفر للسلطة النقدية مرونة أكبر في إدارة عرض النقد، إلا أن عدم الاستقرار في أسعار الصرف قد دعت للمطالبة بإصلاح النظام النقدي العالمي.



المحاضرة الثالثة

الفصل الثامن: البنوك التجارية التقليدية

□ نشأة البنوك التجارية.

□ تعريف البنوك التجارية: مؤسسات مالية وسيطة تسعى إلى تحقيق الربح من خلال قيامها بقبول ودائع الأفراد والمؤسسات واستثمار هذه الودائع خاصة في تقديم القروض والتسهيلات الائتمانية.

□ وظائف البنوك التجارية: من أهم الوظائف: قبول الودائع، تقديم القروض، خصم الأوراق التجارية، إصدار خطابات الضمان وخطابات الاعتماد.

□ عملية خلق النقود.

○ البنوك وعرض النقود

○ عملية خلق النقود

○ البنوك والاستقرار الاقتصادي



المحاضرة الثالثة

الفصل الثامن: البنوك التجارية التقليدية

□ عملية خلق النقود.

○ يقصد بعرض النقود كمية النقود المتاحة للاستخدام في الاقتصاد في وقت معين. وتؤثر البنوك على عرض النقود من خلال خلق النقود أو الودائع المصرفية الناتجة عن تقديمها للقروض باستخدام ما بحوزتها من احتياطات نقدية فائضة.

○ M1 ; M2 ; M3

□ البنوك والاستقرار الاقتصادي: في فترات الانتعاش الاقتصادي تتوسع البنوك التجارية في منح القروض والتسهيلات الائتمانية، إلا أن قد يعرضها إلى بعض المخاطر ! وتقوم بالعكس في حالة الركود الاقتصادي.



المحاضرة الرابعة

الفصل التاسع: إدارة ربحية و سيولة البنوك

- مكونات ميزانية البنك التجاري: الأصول = الخصوم + رأس المال
- الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية
- تحليل موجودات البنك: موجودات سائلة، و عالية السيولة، وأقل سيولة.
- تحليل مطلوبات البنك: موارد ذاتية وموارد غير ذاتية.
- رابعا: إدارة سلامة المركز المالي للبنك: الهدف الرئيسي لإدارة البنك الناجحة يكمن في تعظيم الأرباح والمحافظة على سلامة المركز المالي. وذلك من خلال إدارة السيولة، إدارة رأس المال، إدارة الموجودات، إدارة المطلوبات، وإدارة المخاطر



المحاضرة الخامسة

الفصل العاشر: البنوك التجارية الإسلامية

□ موارد البنوك الإسلامية:

- الموارد الداخلية كرأس المال المدفوع واحتياطيات رأس المال.
- والموارد الخارجية كالودائع الجارية والودائع الاستثمارية.

□ استخدامات البنوك الإسلامية: وهي أصول وموجودات البنك من احتياطيات قانونية واحتياطيات زائدة وودائع لدى البنك المركزي بالإضافة إلى الاستثمارات غير المباشرة للبنك في صكوك مالية إسلامية.



المحاضرة الخامسة

الفصل العاشر: البنوك التجارية الإسلامية

□ قنوات الاستثمار في البنوك الإسلامية:

- الاتجار: شراء سلع بقصد بيعها بسعر اعلى من سعر تكلفة الشراء. ويشمل:
 - بيع الصرف: بيع الثمن بالثمن (النقد بالنقد).
 - البيع المطلق: مبادلة السلعة بالنقد (سواء كان بيعا حاضرا أو لأجل).
 - تعتبر المرابحة من أشهر أنواع البيع المطلق الحاضر و تنقسم لـ
 - ✓ مرابحة بسيطة (فقهيّة) وفيها يشتري البنك سلع دون طلب العميل ثم يعرضها للبيع بربح معلوم.
 - ✓ مرابحة مركبة وفيها يشتري البنك سلعة بطلب العميل والذي يعد بشرائها. ويتم البيع بسعر يفوق السعر الذي دفعه البنك في الشراء.



المحاضرة الخامسة

الفصل العاشر: البنوك التجارية الإسلامية

- بيع الثمن بالعين: بيع السلعة شريطة أن يتم السداد بالحال بينما تسلم السلعة لاحقاً. يندرج تحت هذا النوع من البيوع كل من :
 - ✓ بيع السلم: بيع سلع مؤجلة التسليم بثمن حاضر.
 - ✓ الاستصناع: ويشترط العمل من البائع (الصانع) لصالح المشتري (المستصنع) وينص العقد على سداد الثمن عاجلاً او مؤجلاً.
- المشاركة (المضاربة): يدخل البنك في عقود مشاركة مع عملائه بهدف تحقيق الربح واقتسامه. (تكون المسؤولية تضامنية بين الطرفين إذ يقسمان الربح ويتحملان الخسارة لما يتناسب وحصّة كل طرف من رأس المال).



المحاضرة السادسة

الفصل الحادي عشر: البنوك المركزية

□ وظائف البنك المركزي.

- بنك الحكومة، جهة إصدار العملة الوطنية، بنك البنوك، إدارة عرض النقود، ضبط عمل المؤسسات المالية.
- مؤسسة النقد العربي السعودي هو المسمى المعتمد للبنك المركزي في السعودية.

□ ميزانية البنك المركزي.

- نسبة الاحتياطي القانوني التي يحددها البنك المركزي وتتراوح ما بين 5 – 20% من إجمالي ودائع البنوك

□ إجراءات تنظيم العمل المصرفي.

□ استقلالية البنك المركزي.



المحاضرة السادسة

الفصل الحادي عشر: البنوك المركزية

□ إجراءات تنظيم العمل المصرفي.

○ الشبكة الحكومية للسلامة (تأمين الودائع، الدعم المالي) ، 2 ضوابط على الأصول ورأس المال ، متطلبات الإفصاح ، الاجراءات الفورية للتصحيح.

□ **استقلالية البنك المركز:** تعد التقلبات السياسية من أهم الأسباب الداعية لاستقلالية البنوك المركزية في الدول. وعلى الرغم من أن الاستقلالية التامة للبنك المركزي عن الحكومة ربما كانت غير واقعية إلا أن تبعية البنك المركزي للحكومة أو إحقاقه بوزارة المالية من شأنه حرمان البنك من ممارسة دوره المهم في توجيه النظام النقدي والائتماني للاقتصاد القومي للدولة.



المحاضرة السابعة

الفصل الثاني عشر: السياسة النقدية

- **السياسة النقدية التوسعية:** يتم إتباعها بمرحلة الركود فيعمل البنك المركزي على زيادة عرض النقود لخفض أسعار الفائدة وتحفيز الاستثمار الخاص، الذي يؤدي إلى زيادة الطلب الكلي والنتاج المحلي الإجمالي، وإلى خفض معدل البطالة.
- **السياسة النقدية الانكماشية:** يتم إتباعها في حالة الانتعاش الزائد والذي قد يهدد بإحداث التضخم. فيعمل البنك المركزي على خفض عرض النقود، لخفض معدل نمو الطلب الكلي والتقليل من الضغوط التضخمية على الأسعار.
- **أهداف السياسة النقدية:** الاستخدام الكامل، الاستقرار الاقتصادي، زيادة معدل النمو الاقتصادي، معالجة الاختلال في ميزان المدفوعات، عدالة توزيع الدخل، التخصيص الأمثل للموارد الاقتصادية



المحاضرة السابعة

الفصل الثاني عشر: السياسة النقدية

□ أدوات السياسة النقدية.

- الأدوات الكمية للسياسة النقدية: تغيير نسبة الاحتياطي القانوني، تغيير معدل الخصم، عمليات السوق المفتوحة.
- الأدوات الانتقائية للسياسة النقدية.

□ الرقابة على البنوك:

- التحكم في نشاط البنوك في مجال الائتمان كوسيلة لإدارة عرض النقود.
- ضمان سلامة المركز المالي للبنوك من خلال مراقبة أدائها المالي والإداري.
- توفير شروط المنافسة في القطاع المصرفي.
- وضع اللوائح و الأنظمة.



المحاضرة الثامنة

الفصل الثالث : نظريات الطلب على النقود

□ **النظرية التقليدية لكمية النقود:** تفسر نظرية كمية النقود ما يطرأ على القوة الشرائية لوحدة النقود من تغيرات نتيجة للتغير في كمية النقود، إذ تعتمد القوة الشرائية للنقود على العلاقة بين كمية النقود وبين مقدار ما يمكن شراؤه بها من سلع. ويتمثل ذلك في معادلة فيشر $MV=PQ$

□ **نظرية كينز لتفضيل السيولة:** تركز على العوامل التي تؤثر في الادخار والاستثمار وعلاقتها بالإنتاج والأسعار، حيث أن اختلاف حجم الاستثمار عن حجم الادخار هو السبب الرئيسي للتأثير على مستوى الإنتاج والأسعار بسبب اختلاف دوافع متخذي قرارات الاستثمار عن دوافع متخذي قرارات الادخار.

○ أشار كينز إلى وجود ثلاثة دوافع تكمن وراء الطلب على النقود هي الطلب على النقود بدافع المعاملات، بدافع التحوط، بدافع المضاربة.



المحاضرة التاسعة

تابع الفصل الثالث : نظريات الطلب على النقود

- **النظرية الكمية الحديثة لفريدمان:** بدلاً من تحليل دوافع حيازة النقود كأى سلعة كما فعل كينز، لجأ فريدمان إلى افتراض أن الطلب على النقود يتأثر بنفس العوامل المحددة للطلب على أى أصل. وبحسب دالة فريدمان فإن الفرد يستطيع الاحتفاظ بالثروة في ثلاثة صور بالإضافة إلى النقود هي السندات والاسهم والسلع.
- **مرونة الطلب على النقود:** تقيس مرونة الطلب على النقود مدى استجابة الطلب على النقود للتغير في سعر الفائدة عند ثبات باقى العوامل الأخرى.



المحاضرة العاشرة

الفصل السادس : التوازن الاقتصادي الكلي

□ العرض الكلي.

○ يعبر العرض الكلي عن كميات الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي من السلع والخدمات المتاحة في الاقتصاد. تعتمد كمية الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي التي ينتجها الاقتصاد خلال سنة معينة في المدى الطويل على العمالة ورأس المال والتقنية المتاحة.

○ تعرف كمية الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي عند مستوى الاستخدام الكامل (بالناتج المحلي الإجمالي الممكن) والذي يعتمد على الاستخدام الكامل للقوة العاملة عند ثبات رأس المال والمستوى التقني.

○ العرض الكلي في الأمد البعيد والعرض الكلي في الأمد القريب



المحاضرة العاشرة

الفصل السادس : التوازن الاقتصادي الكلي

- **الطلب الكلي:** يشير الطلب الكلي إلى كميات الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي المطلوبة عند مستويات مختلفة من الأسعار خلال فترة زمنية معينة عند ثبات باقي العوامل الأخرى المؤثرة على الطلب الكلي.
- **التوازن الاقتصادي يتحقق** عندما يتساوى الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي مع الناتج الإجمالي الممكن.
- **الفجوة التضخمية:** تحدث الفجوة التضخمية في المدى القريب عندما يزيد الطلب الكلي على العرض الكلي عند مستوى الاستخدام الكامل (يكون الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي في مستوى أعلى من الناتج المحلي الممكن). وفي هذه الحالة الفجوة التضخمية ينخفض معدل البطالة عن معدل البطالة الطبيعي.
- **الفجوة الانكماشية:** على خلاف الفجوة التضخمية



المحاضرة الحادية عشر

الفصل السابع : نظريات التضخم

- أنواع التضخم
- أضرار التضخم
- وجهة نظر النقديين في التضخم
- وجهة نظر الكينزيين في التضخم



المحاضرة الثانية عشر

تابع الفصل السابع : نظريات التضخم

- هل تتسبب السياسة المالية وحدها في التضخم؟
- هل تتسبب صدمات العرض وحدها في التضخم؟
- هل السياسة النقدية تتسبب في التضخم؟



المحاضرة الثالثة عشر

الفصل الثالث عشر : النقود والبنوك الدولية

- أسواق الصرف
- آليات تحديد سعر الصرف
- دور البنوك الدولية في التجارة العالمية





مَشَّتْ
بِحَمْدِ اللَّهِ



مع تمنياتي لكم بالتوفيق والنجاح
وكل عام وانتم بخير