

انصح بضرورة الاستماع اليها....

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.

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

تعريف النقود.

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

المحاضرة الثانية

الفصل الثاني: النظر النقديّة

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 والفضة
- النظام النقدي القانوني (الورقي): تستمد النقود قوتها من القانون الذي يلزم جميع الأفراد التعامل بها.
- قاعدة الذهب والنظام 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.

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

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 ماذا تعني كل واحدة منها؟؟؟

- **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.
- **رابعاً: 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 واحتياطات رأس المال.
- **والموارد الخارجية** كالودائع الجارية والودائع الاستثمارية.
- **استخدامات البنوك الإسلامية:** وهي أصول وموجودات البنك من احتياطات قانونية واحتياطات زائدة وودائع لدى البنك المركزي بالإضافة إلى الاستثمارات غير المباشرة للبنك في صكوك مالية إسلامية.

قنوات الاستثمار في البنوك الإسلامية: (مهم جداً)

- **الاتجار:** شراء سلع بقصد بيعها بسعر أعلى من سعر تكلفة الشراء. ويشمل:
 - **بيع الصرف:** بيع الثمن بالثمن (النقد بالنقد).

- **البيع المطلق:** مبادلة السلعة بالنقد (سواء كان بيعا حاضرا أو لأجل).
- تعتبر المراجعة من أشهر أنواع البيع المطلق الحاضر وتنقسم لـ
- **مراجعة بسيطة (فقهية) وفيها** يشتري البنك سلعة دون طلب العميل ثم يعرضها للبيع ببيع معلوم.
- **مراجعة مركبة** وفيها يشتري البنك سلعة بطلب العميل والذي يعد بشرائها. ويتم البيع بسعر يفوق السعر الذي دفعه البنك في الشراء.
- **بيع الثمن بالعين:** بيع السلعة شريطة أن يتم السداد بالحال بينما تسلم السلعة لاحقا. يندرج تحت هذا النوع من البيوع كل من :
- **بيع السلم:** بيع سلعة مؤجلة التسليم بثمن حاضر.
- **الاستصناع:** ويشترط العمل من البائع (الصانع) لصالح المشتري (المستصنع) وينص العقد على سداد الثمن عاجلا او مؤجلا.
- **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 وحصص 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.

- **اهم نقطة في هذه الجزئية تتمثل بموجودات ومطلوبات البنك المركزي**
- نسبة الاحتياطي القانوني التي يحددها البنك المركزي وتتراوح ما بين ٥ - ٢٠% من إجمالي ودائع البنوك بالدول المتقدمة و(١٠-٢٠%) الدول النامية

إجراءات تنظيم العمل المصرفي.

- ١- الشبكة الحكومية للسلامة (نامين الودائع، الدعم المالي) ٢ - ضوابط على الأصول ورأس المال ٣- الترخيص أو احتياطي الفحص ٤- متطلبات الإفصاح ٥ - الاجراءات الفورية للتصحيح.

استقلالية البنك المركزي.

تعد التقلبات السياسية من اهم الاسباب الداعية لاستقلالية البنوك المركزية في الدول. وعلى الرغم من أن الاستقلالية التامة للبنك المركزي عن الحكومة ربما كانت غير واقعية الا ان تبعية البنك المركزي للحكومة اذ الحاقه بوزارة المالية من شأنه حرمان البنك المركزي من ممارسة دوره المهم في توجيه النظام النقدي والانتماني 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 والنتائج 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

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 والأنظمة.

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 $MV=PQ$ (كمية النقود X سرعة دورانها = المستوى العام للأسعار X كمية المبادلات)

قال الدكتور بما نصه (انصحكم جداً في الرجوع الى نظرية كامبردج في محاضرتها)

- **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 أي 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 باقي العوامل الأخرى.

المحاضرة العاشرة

الفصل السادس : التوازن الاقتصادي الكلي

العرض الكلي.

- **يعبر العرض الكلي** عن كميات الناتج المحلي الاجمالي 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 الاجمالي الحقيقي** عند مستوى الاستخدام الكامل (بالناتج المحلي الاجمالي الممكن) والذي يعتمد على الاستخدام الكامل للقوة العاملة عند ثبات رأس المال والمستوى التقني.
- العرض الكلي في الامد البعيد والعرض الكلي في الأمد القريب
- **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 الاجمالي الحقيقي مع الناتج الاجمالي الممكن.**
- **الفجوة التضخمية:** تحدث الفجوة التضخمية في المدى القريب عندما يزيد الطلب الكلي على العرض الكلي عند مستوى الاستخدام الكامل (يكون الناتج المحلي الاجمالي 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

- (١) **التضخم البسيط** ٢- ٣ % (من أهداف الاقتصاد في الدول المتقدمة).
- (٢). **التضخم الزاحف** ارتفاع بنسبة قليلة شهرياً تؤدي إلى ارتفاع كبير سنوياً (١٠ %)
- (٣) **التضخم الحقيقي:** ١٠-١٥ %.
- (٤) **التضخم المكبوت:** غير منظور يحدث عادة في فترات الحروب والأزمات.
- (٥) **التضخم المفرط** من أسوأ الأنواع التضخم ، تلجأ فيه الحكومة الى الاصدار النقدي،

أضرار التضخم: انخفاض الدخل ، انخفاض الاستثمارات، ارتفاع المخاطر

وجهة نظر النقديين والكينزيين في التضخم: ويتفق الكينزيين مع النقديين في أن، النمو السريع في عرض النقود يؤدي إلى حدوث التضخم. لكنهم يختلفون معهم في كون زيادة عرض النقود هي المسبب الوحيد للتضخم. فقد قدم الكينزيون في تحليلهم للطلب الكلي خمسة عوامل يمكن أن تؤدي لزيادة الطلب الكلي:

١. زيادة الإنفاق الاستهلاكي.
٢. زيادة الانفاق الحكومي.
٣. خفض الضرائب.
٤. زيادة الانفاق الاستثماري المخطط.
٥. زيادة الصادرات.

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: أسواق الصرف هي التي يتم فيها التبادل في العملات المتداولة عالمياً واهم الاطراف المشاركة فيها، البنوك التجارية نائبة عن عملائها، الراغبين في السفر للخارج، البنوك المركزية، المضاربون افرادا ومؤسسات.

آليات تحديد سعر الصرف: وتناقش العلاقة بين الطلب العالمي على السلع والخدمات المنتجة في بلد معين، وسعر صرف عملتها (علاقة عكسية)

دور البنوك الدولية في التجارة العالمية

الجزئية الاضافية الاستثمار في التقنية الحديثة

(هذه الجزئية الاضافية كنت ناوي ارفقها في المحاضرة (١١،١٢) بشكل تفصيلي اكثر ولكن الوقت لم يسعفنا وعلى هذا الاساس حبيت ان اتطرق اليها تطرق بسيط وستاتي جزئية منها في الاختبار) ما بين الاقواس اعلاه كلام المحاضر شخصياً

تأثير الاستثمار في التقنية الحديثة : هناك مجموعة من الآثار التي ترتبت على استثمار البنوك في التقنية الحديثة من بينها :

- **زيادة الانتاجية:** وتقاس من خلال ما يجنيه عملاء البنك من توفير وقت وجهد وراحة اكبر وبسرعة اكبر بالإضافة الى انخفاض المخاطر.
- **انخفاض تكاليف الانتاج :** تمت على سبيل المثال إحلال للتقنية مكان العمالة البشرية
- **ارتضاع مستوى الجودة ومعدلات الربحية.**
- **زيادة عمليات الاندماج بين البنوك :** مما سيؤدي الى ظهور البنوك العملاقة والتي سيسهل عليها الاستحواذ على نسب متزايدة من الاسواق المحلية والعالمية.
- **زيادة حدة المنافسة :** وذلك نتيجة للانفتاح وإلغاء القيود على تحويل الاموال بين الدول وما اتاحة الانترنت من سهولة في تقديم الخدمات داخل وخارج حدود القطر الواحد، وهذا يعني ان البنوك الصغيرة وخصوصا في الدول النامية ستواجه منافسة غير متكافئة مع البنوك العملاقة والتي تتمتع بإمكانات نقدية كبيرة.
- **تطور نظام المدفوعات بين البنوك.**
- **الشيكات.**
- **تسوية المدفوعات إلكترونياً.**
- **نظام غرف المقاصتة :** تكمن وظيفتها في تسوية الحسابات بين البنوك حيث يقوم كل بنك بمبادلة الشيكات والاموال المتجمعة لديه مباشرة مع البنوك الأخرى.