

المقايضة :

هي التبادل العيني للسلع والخدمات والذي كان شائعاً بين المجتمعات البدائية التي لم تكن قد اكتشفت النقود بعد ويطلق على المقايضة بنظام التبادل المباشر حيث تتم مبادلة

السلعة بالسلعة أو الخدمة

النقود السلعية :

هي النقود التي تتعادل قيمتها السوقية مع قيمتها كنقود مثل سلعة القمح والذهب والفضة أي أنها وسائل مبادلة لها قيمة ذاتية

النقود الرمزية :

هي النقود المصنوعة من الورق أو النقود الورقية والتي لا تكون للمادة المصنوعة منها قيمة ذاتية وإنما تستمد قيمتها من براءة القانون

النقود الائتمانية :

وهي ناتجة عن نشاط البنك في تقديم القروض التي تنتج عن إيداع نقدي أو إيداع بشيك مسحوب على بنك آخر

النقود الالكترونية :

هي قيمة نقدية تتخذ شكل وحدات ائتمانية مخزونه على شكل الكتروني أو أداة الكترونية يمتلكها المستخدم وتتخذ شكل البطاقات الالكترونية الممغنطة

وسيط التبادل :

هي قبولها كاده لتسوية المدفوعات في عمليات التبادل غير المباشرة

وحدة لقياس القيمة :

هي تستخدم النقود كوحدة لقياس قيم السلع والخدمات حيث تغلبت النقود على مشكلات تعدد

نسب التبادل

مخزن للقيمة :

تتميز النقود بسهولة حفظها واستخدامها في أي مكان وزمان آخر وبأقل تكلفه مقارنة

بالمقايضة

معياري للمدفوعات الاجله :

تسهل هذه الوظيفة عملية إبرام العقود لتسويق السلع على أساس التعاقدات الاجله

النظام النقدي :

هو مجموعة من القوانين والتشريعات المتبعة في دولة معينة والتي تحكم عملية تنظيم

وضبط استقرار وحدة النقد في الدولة

النظام النقدي السلعي :

هي تحديد قيمة الوحدة النقدية على أساس قيمة كمية معينة من سلعة معينة يرتضيها الناس

كوسيط للتبادل

النظام النقدي الورقي :

لا تكون النقود سلعية ولا ترتبط بالذهب أو أي سلعة أخرى بمعنى آخر تنقطع العلاقة بين

كمية النقود المصدرة وبين كمية الذهب الموجودة

وحدات الفائض :

هي الوحدات الاقتصادية والتي تمتلك نقودا تزيد أو تفيض عن احتياجاتها

وحدات العجز :

هي الوحدات الاقتصادية والتي لا تمتلك النقود أو تعجز عن امتلاك النقود التي تكفي لتلبية احتياجاتها

الوساطة المالية :

هو الدور الذي تقوم به المؤسسات المالية المتواجدة في النظام المالي من خلال جمع النقود من وحدات الفائض وتوفيرها لتلبية احتياجات وحدات العجز سعياً لتحقيق المصلحة للطرفين

السحب على المكشوف :

وهي الحالة التي يسمح فيها البنك التجاري لعميله بالسحب من حسابه الجاري حتى وإن كان هذا الحساب لا يوجد به رصيد من الودائع

البنك التجاري :

هي مؤسسة مالية وسيطة تسعى لتحقيق الربح من خلال قيامها بقبول ودائع الأفراد والمؤسسات واستثمار هذه الودائع عن طريق تقديم القروض والتسهيلات الائتمانية

الاحتياطي الخاص :

هي عبارة عن نسبة مئوية توضح حجم السيولة النقدية التي يحتفظ بها البنك التجاري في خزائنه عادة ما يتم اقتطاع هذه النسبة من جملة الودائع ويسمى بخط الدفاع الأول

الاحتياطي القانوني :

هي عبارة عن نسبة مئوية توضح حجم السيولة النقدية التي يجب على البنك التجاري أن يحتفظ بها إجبارياً من جملة ودائعه الجارية ويسمى بخط الدفاع الثاني

الودائع الأولية :

هي التي يتم إيداعها من قبل الجمهور أو الشركات والمؤسسات سواء أكانت حكومية أم أهلية أم مختلطة في حسابات جارية لدى البنوك التجارية

الودائع المشتقة :

هي التي تشتق من الودائع الأولية بعد إن يتم خصم الاحتياطي القانوني منها

التسرب النقدي :

هي العملات المتداولة خارج قنوات الجهاز المصرفي والتي يفضل الجمهور أو الشركات والمؤسسات الاحتفاظ بتا لمواجهة مدفوع اليومية مثل مقابلة متطلبات الإنفاق الاستهلاكي

طباعة النقود وخلق النقود :

هي تعتبر احد وظائف البنك المركزي والتي يقوم بموجبها بإحداث زيادة حقيقية في عرض

النقود

الموارد :

هي جميع مصادر الأموال التي ترد إلى خزانة البنك التجاري وتصبح متاحة لديه لكي يوجهها للاستخدامات المختلفة التي تعود بالنفع وتحقق المحصلة من وجهة نظر أصحاب

هذه الموارد

الموارد الذاتية :

هي أموال المؤسسين أو ما يعرف بأصحاب حقوق الملكية حيث يقوم ولاء بتوفير رأس مال

البنك الذي عادة ما يستهل به نشاطه

الموارد غير الذاتية :

هي أموال جميع أصحاب الودائع لدى البنك التجاري (الجارية/الثابتة/الادخارية) وأيضا

الديون أو الأموال المقترضة من الغير

الاستخدامات :

هي الكيفية التي يتم بتا توظيف أو استغلال جميع الموارد المتاحة للبنك التجاري

وعملية توظيف الموارد هذه تمثل حقوق البنك لدى الغير

البنك المتخصص :

هو مؤسسة مالية وسيطة تسعى لتحقيق التنمية الاقتصادية وقد يكون تحقيق الربح من ضمن

أهدافه

البنك الزراعي :

هو مؤسسة وساطة مالية متخصصة تهدف إلى تنمية القطاع الزراعي بشقيه النباتي والحيواني

البنك الصناعي :

هو مؤسسة وساطة مالية متخصصة تهدف إلى تنمية القطاع الصناعي وفي الغالب تعطي البنوك

الصناعية الأولوية لشراء صغار المنتجين والحرفيين

البنك العقاري :

هو مؤسسة وساطة مالية متخصصة تهدف إلى تنمية القطاع العقاري في المجال السكني أو

في المجال غير السكني

البنك الاستثماري :

هو مؤسسة مالية متخصصة بدرجة كبيرة في مجال الاستثمار المالي وتسمى أيضا

ببنوك الأعمال

البنك الشامل :

هو مؤسسة مالية وسيطة تسعى لتحقيق الربح من خلال تقديم القروض والتسهيلات الائتمانية

قصيرة الأجل وطويلة الأجل لتمويل كافة الأنشطة الاستثمارية في مختلف القطاعات الاقتصادية

عقد المشاركة :

هو عقد مشاركة في المال بحيث يساهم كل طرف من أطراف العقد بجزء من رأس المال لا

يشترط التساوي في الأنصبة بين أطراف الشراكة

عقد المضاربة :

هو عقد بين طرفين أحدهما يملك المال ولا يملك الخبرة في تشغيله واستثماره وهذا يسمى

رب المال والطرف الآخر لديه خبره في العمل أو التشغيل

عقد المزارعة :

هو عقد بين طرفين أحدهما يملك المال والطرف الآخر يملك أرض صالحة للمزارعة

عقد المساقات :

هي تعتبر المساقات نوعا متخصصا من المشاركة في القطاع الزراعي بين طرفين صاحب بستان

وطرف آخر يقوم على سقي النخيل والكرم ومصلحتها

عقد بيع المربحة :

هو يقوم على فكرة البيع الساحل أو البيع بالتقسيط حيث إن عقد شراء السلعة البيعة يوضح تكلفة الشراء الفعلية

عقد بيع السلم :

وهو بيع يقع على سلعة غير موجودة وقت التعاقد وغير مشاهده للمشتري ولكن وجودها ممكن في الزمن المستقبل مثل بيع التمر والقمح والأرز

عقد بيع الاستصناع :

هو عقد مع صانع على شراء ما سيتم صنعه من سلعة محددة المواصفات كالشبابيك أو الأبواب أو العقارات أو السفن أو الطائرات وخلافها

صيغ الإجارة أو التأجير :

هو عقد الإجارة وهو من العقود الشرعية المعلومة التي تتعامل بتا البنوك الإسلامية وهو بيع لمنافع الأشياء مع بقاء أصولها في ملكية البنك

صيغ الديون :

تنحصر في عقد القرض الحسن وهو الذي يتم منحه للغير مع استرداد أصل المبلغ فقط دفعة واحدة أو على أقساط دون الحصول على عوائد

البنك الإسلامي :

هو مؤسسة وساطة مالية تلتزم بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في جميع معاملاتها المصرفية والاستثمارية

وظيفة إدارة عرض النقود :

هي كمية أو حجم وسائل الدفع المتاحة في المجتمع والتي تستخدم في إبراء الذمم

وتعتبر من أهم وخطر وظائف البنك المركزي

تعريف البنك المركزي :

هو مؤسسة نقدية عامة تحتل مركز الصدارة في الجهاز المصرفي وهو الهيئة التي تتولى

إصدار العملات (الورقية والمعدنية)

السياسة النقدية :

هي مجموعة الإجراءات والتدابير التي يقوم بها البنك المركزي بهدف التأثير على عرض

النقود

السياسة النقدية الانكماشية :

هي يلجا إليها البنك في حالة وجود تضخم في الاقتصاد ناتج عن فائض في الطلب الكلي

عن العرض

سعر الخصم :

هو الفائدة الذي يحصل عليه البنك المركزي مقابل ما يعيد خصمه من أوراق مالية

الأدوات الكمية :

هي أدوات قابلة للقياس الكمي وتستهدف بالدرجة الأولى للتأثير في حجم أو كمية

الاحتياطات بالبنوك التجارية

الأدوات غير الكمية :

هي غير قابلة للقياس الكمي وتستهدف بالدرجة الأولى لتشجيع البنوك التجارية

البنوك الدولية :

هي مؤسسات عابرة الحدود الجغرافية لها شبكة من الفروع في الأقطار الأجنبية خارج

دول المقر

التجارة الدولية :

هي تجارة السلع والخدمات التي تجسدها عمليات التصدير والاستيراد

الطلب على النقود :

هي الرغبة في الاحتفاظ بالأصول المالية في شكل نقدي بمعنى آخر في شكل سيولة سواء

خارج قنوات قطاع البنوك

الدخل أو الناتج المحلي الإجمالي :

هي مجموع السلع والخدمات النهائية التي يتم إنتاجها داخل الحدود الجغرافية للدولة

في خلال فترة زمنية معينة

بنك الاوفشور :

لأنها لا تتعامل مع الاقتصاد المحلي الذي تتواجد فيه حيث تنحصر نشاطاتها في عمليات

الاقتصاد الدولي

كمية النقود :

هي حجم وسائل الدفع المتاحة في الاقتصاد والتي سبق شرح مكوناتها عند الحديث عن وظيفة

البنك المركزي .

أهمية النقود للاقتصاد الكلي :

- قطاع الأعمال - أسواق المنتجات - القطاع العائلي - أسواق عناصر الإنتاج - الاستثمار -
- الأسواق المالية - الادخار - الإنفاق الحكومي - قطاع الدولة - الضرائب
- الصادرات - القطاع الخارجي - الواردات

يتأثر تطور التبادل الاقتصادي وتطور النقود بعنصرين هما :

- ١- الزيادة في السكان ٢- التخصص وتقسيم العمل

هناك ٣ مراحل تبين لنا كيفية التلازم بين تطور التبادل الاقتصادي وتطور النقود :

١- مرحلة غياب التبادل الاقتصادي :

- السكان : العدد محدود
- التخصص وتقسيم العمل : غير محدود (الاقتصاد المعيشي / اقتصاد الاكتفاء الذاتي)
- عدم وجود فائض انتاج ولا حاجة للتبادل وبالتالي لا حاجة للنقود

٢- مرحلة التبادل الاقتصادي المحدود :

- السكان : العدد متزايد
- التخصص وتقسيم العمل : أصبح موجودا (الإنتاج للغير)
- وجود فائض في الإنتاج والحاجة للتبادل في السوق وبالتالي الحاجة للنقود

٣- مرحلة التبادل الاقتصادي غير المحدود :

- السكان : العدد أكثر تزايدا
- التخصص وتقسيم العمل : أصبح منتشرا
- وجود فائض ضخم في الإنتاج والحاجة للتبادل في أسواق أكثر اتساعا وبالتالي تزايد

الحاجة لنقود أكثر تطوراً

أمثله على المقايضة أو نظام التبادل المباشر :

١- الأسماك مقابل الحبوب

٢- التبغ مقابل الثمار

٣- اللبن مقابل الملح

٤- الماشية مقابل أدوات الصيد

٥- أدوات البناء مقابل إي شي آخر

مساوي أو عيوب نظام المقايضة هي :

١- عدم توافق الرغبات أو ما يسمى بالتوافق المزدوج للرغبات

٢- عدم إمكانية تجزئته بعض السلع

٣- عدم وجود وحده مشتركه لقياس القيمة

٤- تعدد الأسعار النسبية

٥- تدني كفاءة التبادل

أنواع النقود : (نظام التبادل غير المباشر)

١- النقود السلعية ٢- النقود الرمزية ٣- النقود الائتمانية ٤- النقود الالكترونية

وظائف النقود :

١- وسيط للتبادل ٢- وحدة لقياس القيمة ٣- مخزن للقيمة ٤- معيار للمدفوعات الاجله

يمكن تقسيم الوظائف الأربعة السابق ذكرها إلى وظيفتين :

- ١- الوظائف الأساسية مثل وسيط للتبادل ووحدة القياس
- ٢- الوظائف المشتقة مثل مخزن للقيمة ومعيار للمدفوعات الاجله

خصائص النقود الجيدة هي :

- ١- سهولة الحمل
- ٢- غير سريعة التلف مثل الملح والحوم والفواكه ومثل النقود المعدنية والورقية
- ٣- قابله للتجزئة مثل الماشية في ظل نظام المقايضة والنقود السلعية ومثل النقود الورقية والمعدنية والالكترونية
- ٤- ذات مواصفات موحدة
- ٥- سهولة التمييز

أهم العناصر المكونه للنظام النقدي هي :

- ١- النقود المتداولة في المجتمع
- ٢- التشريعات والقوانين التي تحكم عملية إصدار النقود وتداولها
- ٣- الأجهزة والمؤسسات المصرفية والمالية التي تتعامل بالنقود

العوامل التي استدعت التفكير في استحداث النظم النقدية :

- ١- الحد من الخلافات بين أطراف المعاملات بين أفراد المجتمع
- ٢- اتساع نطاق المعاملات التجارية والاقتصادية فيما بين الدول مع المزيد من التخصص وتقسيم العمل على النطاق الدولي
- ٣- ظهور الدولة ككيان يتمتع بالسلطة ولها مسئوليات تجاه المجتمع وأهداف اقتصاديه

تسعى لتحقيقها مثل التنمية الاقتصادية - استقرار الأسعار ومحاربة التضخم - التوظيف

الكامل ومحاربة البطالة - التوازن الخارجي واستقرار سعر صرف العملة الوطنية

عرفت البشرية نوعين من النظم النقدية :

١- النظام النقدي السلعي ٢- النظام النقدي الورقي

المراحل التي مرت بها النظام النقدي السلعي :

١- مرحلة نظام المسكوكان الذهبية

٢- مرحلة نظام السبائك الذهبية

٣- مرحلة نظام الصرف بالذهب

٤- مرحلة نظام المعدنين

مرحلة نظام المسكوكان الذهبية :

١- يتم تحديد قيمة الوحدة النقدية بقانون وعلى أساس وزن معين من الذهب ودرجه نقاوة

٢- عدم وجود قيود على حرية دخول وخروج العملة إلى القطر المعدني

٣- إن المسكوكان الذهبية هي القاعدة القانونية لسداد الديون

٤- يحق لأي فرد تحويل النقود إلى ذهب وبالعكس

٥- عدم وجود أي قيود على إصدار المسكوكان الذهبية

مرحلة نظام السبائك الذهبية :

١- تحدد الحكومة ممثلها في بنكها المركزي وزن معين لعملتها مقابل الذهب

٢- قيام البنوك المركزية بإصدار عمله معدنية أو ورقية يتم تداولها على أساس الوزن

الذي تم تحديده بالذهب

٣- تحتفظ البنوك المركزية بسبائك ذهبية في خزائنها كغطاء للعمليات المصدرة

٤- لا يتم استخدام هذه السبائك في المعاملات الداخلية وإنما يتم استخدامها في المعاملات

الخارجية فقط

٥- يقتصر حق تحويل العملات النقدية المتداولة إلى ذهب على من يملكون مبالغ كبيرة فقط

مرحلة نظام الصرف الذهبي :

١- تحديد قيمة العملة الوطنية مقابل قيمة عملة أخرى قابلة للتحويل إلى ذهب مثل الجنيه

الإسترليني أو الدولار الأمريكي

٢- تحتفظ البنوك المركزية في خزائنها بعملات الدول التي ربطت بتا عملتها كغطاء للعمليات

المصدرة

مرحلة نظام المعدنين :

١- الفضة ٢- الذهب

قاعدة الذهب تتمتع بأربع مزايا رئيسية هي :

١- تحقيق الشعور بالأمان

٢- استقرار أسعار الصرف

٣- إدارة النظام النقدي بصورة إليه

٤- استقرار مستوى الأسعار

أسباب نشاء نظام النقدي الورقي :

١- أوقات الأزمات والحروب ووجدت الحكومة أنها لا تستطيع تحويل نقودها إلى ذهب

٢- فشل نظام قاعدة الذهب عن مجاراة التوسع في التجارة الدولية

٣- التنافس بين دول العالم في مختلف القارات وتطلعها لإحداث انجازات اقتصادية

أسس عمل نظام النقدي الورقي :

١- تحقيق الاستقرار في مستوى الأسعار إي تكون الكمية المصدرة للنقود بالمستوى الذي

يحقق ثباتا في المستوى العام

٢- تحقيق الاستقرار في مستوى التشغيل ومحاربة البطالة

٣- معالجة العجز في ميزان المدفوعات للدولة والحد من خروج الذهب

معالجة العجز في ميزان المدفوعات للدولة والحد من خروج الذهب من خلال :

١- إتباع سياسة اقتصادية لتشجيع الصادرات

٢- وضع سياسة جمركية للحد من الواردات

٣- استخدام نظام الحصص في التجارة الدولية

٤- تمويل عملية التنمية الاقتصادية عن طريق زيادة الإصدار النقدي

يتكون النظام المالي من مجموعة عناصر هي :

١- الأسواق المالية وتشمل سوق النقود وسوق رأس المال الذي ينقسم بدوره إلى سوقين

هما السوق الأولية والسوق الثانوية

٢- المؤسسات المالية وتشمل المؤسسات المصرفية (البنوك) والمؤسسات غير المصرفية

(شركات التأمين ، الاستثمار المالي ، الصرافة وخلالها)

٣- الأدوات المالية وتشمل النقود والأسهم والسندات وكافة أنواع الأوراق المالية

يتكون هيكل قطاع البنوك أو القطاع المصرفي من الآتي :

البنك المركزي - البنوك التجارية - البنوك المتخصصة - البنوك الشاملة

مرت البنوك التجارية بالمراحل والتطورات التالية :

- ١- قيام التجار ولصاغة بالدور الرئيسي في التمهيد لنشأة البنوك التجارية مثل تقديم خدمه الإيداع للتجار مقابل منحهم إيصالات أمانه - وتقديم خدمات صرف العملات - تقديم القروض للآخرين - اكتشاف عمليه خلق الائتمان عن طريق إصدار إيصالات بقيم نقدية
- ٢- حدوث أزمات ماليه بسبب إقراض وتوسع الساغه في عمليه خلق الائتمان مثل انشأ أول بنك تجاري في مدينه البندقية في عام ١٥٨٧ - وأنشئ ثاني بنك تجاري في مدينه أمستردام في عام ١٦٠٩

- ٣- توالي بعد ذلك إنشاء البنوك التجارية في جميع مدن العالم وأصبحت إعدادها تتزايد

تنحصر وظائف البنوك التجارية بالقيام بالمهام التالية :

- ١- قبول الودائع مثل ودائع الأفراد وودائع المؤسسات
- ٢- تقديم القروض والتسهيلات الائتمانية مثل القروض قصيرة الأجل ومده السداد خلال فتره لا تتجاوز سنه - والقروض متوسطه الأجل ومده السداد فتره تتراوح بين سنه وخمس سنوات
- السحب على المكشوف
- ٣- خصم الأوراق التجارية مثل خصم الكمبيالات التجارية وخصم السندات
- ٤- تقديم الخدمات المالية وتشمل إصدار خطابات الضمان وإصدار خطابات الاعتماد المستنديه
- ٥- تقديم الخدمات المالية مثل إصدار الشكات - القيام بعمليات الوكالة مثل سداد الفواتير - تقديم خدمات الصرف - تقديم خدمات التحويلات المالية - تقديم خدمه الاستشارات المالية - تقديم خدمات الخزن الامنه - تقديم الخدمات الالكترونية الحديثه
- ٦- خلق نقود الودائع المصرفية

هناك ٣ أنواع من الودائع :

١- الودائع تحت الطلب ٢- الودائع لأجل أو الزمنية ٣- الودائع الادخارية

يمكن حصر العوائد التي يتحصل عليها البنك التجاري بالاتي :

١- عوائد يتحصل عليها في شكل سعر فائدة

٢- عوائد يتحصل عليها في شكل عمولات

٣- عوائد يتحصل عليها في شكل إرباح = إرباح البنك التجاري = الفائدة الدائنة -

الفائدة المدينة

هناك أربع افتراضات لخلق النقود المصرفية :

١- إن تتم عملية خلق النقود من خلال البنوك التجارية مجتمعة أو من خلال بنك وحيد في

الاقتصاد

٢- التزام جميع البنوك بالاحتفاظ بنسبة الاحتياطي القانوني التي يتم تحديدها من قبل

البنك المركزي وعدم احتفاظها بأي احتياطات أخرى

٣- تستمر البنوك التجارية في تقديم القروض حتى تصل إلى حد الإقراض الكامل وهو الحد

الذي يتساوى عنده مجموع الاحتياطات القانونية

٤- تقدم العادات المصرفية ونضوج الوعي المصرفي لدى المودعين

الموارد تنقسم إلى نوعين :

١- الموارد الذاتية ٢- الموارد غير الذاتية

لتحقق من سلامة المركز المالي للبنك التجاري لابد من القيام بالمهام التالية :

١- إدارة سيولة البنك ٢- إدارة رأس مال البنك

٣- إدارة أصول / موجودات البنك ٤- إدارة خصوم / مطلوبات البنك

٥- إدارة مخاطر البنك

هناك ثلاثة معايير رئيسية لتحديد مدى نجاح البنوك التجارية :

١- استقرار السيولة ٢- الربحية ٣- التسويق

أنواع البنوك المتخصصة :

١- البنوك الزراعية

٢- البنوك الصناعية

٣- البنوك العقارية

٤- البنوك الاستثمارية

٥- البنوك الشاملة

خصائص البنك الزراعي :

١- منح التمويل طويل الأجل بهدف الاستثمار في المشروعات الجديدة أو بهدف التوسع في

مشروعات قائمة

٢- منح التمويل قصير طويل الأجل لتوفير متطلبات التشغيل في المشروعات الجديدة أو

المشروعات القائمة

٣- يرتبط منح التمويل الزراعي بتقديم خدمات الإرشاد الزراعي للمستفيدين من التمويل

وكذلك خدمات التسويق والتخزين

٤- يتركز الانحشار الجغرافي لفروع البنوك الزراعية في المناطق الريفية لكي تكون

أكثر قربا من الشرائح المستهدفة من المزارعين

خصائص البنك الصناعي :

١- يمنح التمويل طويل الأجل بهدف الاستثمار في المشروعات الجديدة أو بهدف التوسع في

المشروعات القائمة

٢- يمنح التمويل قصير طويل الأجل لغرض التشغيل في المشروعات الجديدة أو المشروعات

القائمة

٣- يمنح التمويل للجهات البحثية لإجراء البحوث والدراسات التي تؤدي إلى تطوير قطاع

الصناعة وتقدم الحلول لمشكلات الصناعة

٤- يتركز الانحشار الجغرافي لفروع البنوك الصناعية في المناطق الحضرية لكي تكون أكثر

قربا من الشرائح المستهدفة من المصنعين

خصائص البنك العقاري :

١- يمنح التمويل طويل الأجل بهدف تشييد المساكن الجديدة لغرض السكن أو لغرض

الاستغلال

الاستثماري في المجال التجاري أو الصناعي أو الزراعي

٢- تمنح التمويل قصير الأجل بهدف الصيانة وإعادة التأهيل للمباني القائمة في كافة

القطاعات

٣- أصبحت البنوك العقارية مؤخرا تقوم بالاستثمار المباشر في قطاع البناء والتشييد

من خلال شركات مملوكة لها عن طريق إنشاء المجمعات للإغراض السكنية

خصائص بنك الاستثمار :

- ١- تنشط هذه البنوك في السوق الأولية (سوق الإصدار) والسوق الثانوية (سوق التداول)
- ٢- تقوم بمعاونة رجال الأعمال والشركات الصناعية التي تحتاج إلى الأموال النقدية لزيادة قدرتها الإنتاجية
- ٣- تقدم الاستشارات المتعلقة بإعادة هيكلة الشركات والدمج والاستحواذ والخصخصة
- ٤- تركز في تعاملاتها على فئة محدود (فئة رجال الأعمال) وتتواجد في المراكز الحضرية الكبيرة (العواصم المالية)

مرت نشأ وتطور البنوك الإسلامية بثلاث مراحل رئيسية :

- ١- مرحلة المبادرات الفردية ٢- مرحلة لعمل المصرفي الجماعي ٣- مرحلة انتشار البنوك الإسلامية

هناك ثلاث مبادئ تحكم طبيعة عمل البنوك الإسلامية :

- ١- تحريم التعامل بالربا ٢- تحريم الغرر بمعطى تحريم الغش ٣- إباحة المشاركة في الربح والخسارة

تنقسم صيغ المعاملات الإسلامية إلى أربعة مجموعات رئيسية :

- ١- صيغ المشاركات (الشركات) ٢- صيغ البيوع ٣- صيغ الإجارة أو التأجير
- ٤- صيغ الديون

ينقسم صيغ المشاركات إلى أربعة أنواع من العقود :

- ١- عقد المشاركة ٢- عقد المضاربة ٣- عقد المزارعة ٤- عقد المساقات

في التطبيق العملي يوجد نوعين من المضاربة :

١- المضاربة المقيدة ٢- المضاربة المطلقة

صيغ البيوع تنقسم إلى ثلاثة أنواع من العقود :

١- عقد بيع المربحة ٢- عقد بيع السلم ٣- عقد بيع الاستصناع

مراحل تطور البنوك المركزية :

- ١٦٩٤ : شهد هذا العام نشأة أول بنك مركزي في إنجلترا
- ١٩١٤ : شهد هذا العام تأسيس الاحتياطي الفيدرالي في الولايات المتحدة الأمريكية
- ١٩٢٩ : شهد هذا العام الكساد الكبير ثم تلي هذا الحدث لا حقا قيام الحرب العالمية

الثانية وانهيار قاعدة الذهب

- ١٩٤٦ : شهد هذا العام تأميم بنك إنجلترا المركزي من قبل الدولة

وظائف البنوك المركزية :

- ١- وظيفة بنك الإصدار أو بنك العملة
- ٢- وظيفة بنك الحكومة
- ٣- وظيفة بنك البنوك
- ٤- وظيفة التنظيم والرقابة على القطاع المصرفي
- ٥- وظيفة إدارة عرض النقود

الأشياء المسئول عنها وظيفة البنك الإصدار أو بنك العملة ما يلي :

- ١- إصدار الكميات المطلوبة من العملات المعدنية والعملات الورقية
- ٢- سحب واستبدال الفئات التالفة من هذا العملات
- ٣- تحديد سعر صرف العملة الوطنية مقابل العملات الأجنبية
- ٤- اتخاذ كافة الإجراءات والتدابير التي تحول دون تزيف وتزوير العملات الوطنية

المهام التي يقوم بها وظيفة بنك الحكومة :

- ١- يحتفظ البنك المركزي بحسابات الوزارات والمؤسسات التابعة للحكومة
- ٢- يقدم البنك المركزي الاستشارات والنصح المالي للحكومة
- ٣- يتولى البنك المركزي إدارة الدين العام الداخلي للحكومة
- ٤- يقوم البنك المركزي بتقديم القروض للحكومة

المهام التي يقوم بها وظيفة بنك البنوك :

- ١- يتيح البنك المركزي غرفة المقاصة للبنوك التجارية والمتخصصة وخلافها
- ٢- الاحتفاظ بالاحتياطي النقدي القانوني للبنوك في حسابات لديه
- ٣- يعتبر البنك المركزي الملاذ الأخير للبنوك التجارية

المهام التي يقوم بها وظيفة التنظيم والرقابة على القطاع المصرفي :

- ١- وضع القوانين التي تنظم تأسيس وإنشاء كافة أنواع البنوك
- ٢- وضع الضوابط المتعلقة بالعمليات التشغيلية للبنوك
- ٣- المراقبة الدورية على كافة البنوك للتأكد من التزامها بالقوانين واللوائح

بنود ومكونات ميزانية البنك المركزي :

١- الموارد (الخصوم / المطلوبات)

٢- الاستخدامات (الأصول / الموجودات)

الخصوم (الموارد) :

- الكتلة النقدية :

١- العملات في التداول (المعدنية والورقية) خارج الجهاز المصرفي

٢- احتياطات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

- الودائع :

١- الودائع الحكومية ٢- ودائع البنوك ٣- ودائع المؤسسات المالية غير المصرفية

- خصوم / مطلوبات أخرى :

- حساب رأس المال والاحتياطي

الأصول (الاستخدامات) :

- الأوراق المالية :

١- سندات حكومية ٢- أذون خزانة

- القروض أو الحقوق على الآخرين :

١- قروض الحكومة ٢- قروض البنوك التجارية والمتخصصة

- الأصول / الموجودات الأجنبية :

١- الذهب والعملات الأجنبية

٢- الودائع لدى البنوك الأجنبية

٣- حقوق السحب الخاصة

٤- احتياطات البنك لدى صندوق النقد الدولي

٥- الاستثمارات الأجنبية المباشرة

الأهداف الذهبية للسياسة النقدية :

١- معدلات نمو اقتصادي مرتفعة (خفض معدلات الفقر)

٢- استقرار المستوى العام للأسعار (خفض معدلات التضخم)

٣- استخدام كامل أو توظيف كامل (خفض معدلات البطالة)

٤- توازن ميزان المدفوعات

لكبح الطلب الكلي في السياسة النقدية الانكماشية من خلال الأتي :

١- سحب أو امتصاص السيولة الفائضة من أيدي الأفراد والبنوك

٢- يترتب على ذلك حدوث نقص في حجم النقد الموجود في التداول

٣- ينتج عن ذلك انخفاض في الطلب الكلي ومن ثم اقترابه أو تعادله مع العرض الكلي

٤- المحصلة النهائية تكون انخفاض في المستوى العام للأسعار

لتنشيط الطلب الكلي في السياسة النقدية التوسعية من خلال الأتي :

١- ضخ سيولة إضافية تتاح للأفراد والبنوك

٢- يترتب على ذلك حدوث زيادة في حجم النقد

٣- ينتج عن ذلك زيادة في الطلب الكلي ومن ثم اقترابه أو تعادله مع العرض الكلي

٤- المحصلة النهائية تكون ارتفاع في المستوى العام للأسعار

أدوات السياسة النقدية :

- ١- الأدوات الكمية ٢- الأدوات غير الكمية

أهم الأدوات الكمية :

- ١- نسبة الاحتياطي القانوني

- ٢- سعر الخصم

- ٣- عمليات السوق المفتوحة

تواجه البنوك التجارية بعض الأحيان لسحب السيولة من خلال الاعتبارات التالية :

- ١- حدوث زيادات طارئة في متطلبات السحب من قبل أصحاب الودائع الجارية

- ٢- حدوث زيادات موسمية في الطلب على الائتمان

أهم الأدوات غير الكمية :

- ١- سياسة الإقناع الأدبي

- ٢- سياسة العقوبات والجزاءات

- ٣- سياسة الحوافز

- ٣- تحديد قطاعات ذات أولوية

أهم خصائص البنوك الدولية :

- ١- أنها تتعامل بالعملات الأجنبية إلى جانب عملتها المحلية

- ٢- تتمتع بحرية الحركة ونقل الموارد الاقتصادية

- ٣- الاستخدام المكثف لتقنية المعلومات الحديثة itch في عملياتها البنكية

يقصد بحركة رؤوس الأموال في المجالين التاليين :

١- مجال الإقراض والافتراض الدولي

٢- مجال الاستثمارات الأجنبية المباشرة fid

حركة رؤوس الأموال والاعتبارات السلبية :

١- رؤوس الأموال الساخنة ٢- غسيل الأموال

أنواع البنوك الدولية :

١- البنوك المراسلة ٢- مكاتب التمثيل ٣- بنوك الاوفشور ٤- فروع البنوك الأجنبية

٥- البنوك المشتركة

تقوم البنوك المراسلة بالوظائف التالية :

١- الاعتماد المستندة ٢- الجوالات واستلام وتسليم الأموال

٣- تنفيذ عمليات الاستثمار الأجنبي ٤- العديد من الخدمات المالية الدولية الأخرى

أهم وظائف مكاتب التمثيل :

١- توفير معلومات عن فرص الاستثمار في الدول التي تتواجد فيها

٢- استقطاب رجال الأعمال في الدوال التي تتواجد فيها

٣- تعتبر نواه لإنشاء فروع للبنك الذي تتبع له في المستقبل

أهم خصائص بنوك الاوفشور :

١- تقوم بالاتصالات الفورية بين الأسواق النقدية الدولية مستفيدة من المزايا الجغرافية

٢- تستفيد من المزايا التي توفرها البلد المستضيفة ممثلة في انخفاض نسبة الضرائب

أو عدم وجودها بالأساس .