

أهمية النقود للاقتصاد الكلي :

قطاع الاعمال - اسواق المنتجات - القطاع العائلي - اسواق عناصر الانتاج

الاستثمار - الاسواق المالية - الادخار

الانفاق الحكومي - قطاع الدوله - الضرائب

الصادرات - القطاع الخارجي - الواردات

يتأثر تطور التبادل الاقتصادي وتطور النقود بعنصرين هما :

1- الزيادة في السكان 2- التخصص وتقسيم العمل

هناك 3 مراحل تبين لنا كيفية التلازم بين تطور التبادل الاقتصادي وتطور النقود :

1- 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

2- مرحلة التبادل الاقتصادي المحدود :

- السكان : العدد متزايد

- التخصص وتقسيم العمل : اصبح موجودا (الانتاج للغير)

- وجود فائض في الانتاج والحاجة للتبادل في السوق وبالتالي الحاجة للنقود

3- مرحلة التبادل الاقتصادي غير المحدود :

- السكان : العدد اكثر تزايدا

- التخصص وتقسيم العمل : اصبح منتشرا

- وجود فائض ضخم في الانتاج والحاجة للتبادل في اسواق اكثر اتساعا وبالتالي تزايد

الحاجة لنقود اكثر تطورا

امثله على المقايضة أو نظام التبادل المباشر :

- 1- الاسماك مقابل الحبوب
- 2- التبغ مقابل الثمار
- 3- اللبن مقابل الملح
- 4- الماشية مقابل ادوات الصيد
- 5- ادوات البناء مقابل اي شي اخر

مساوى او عيوب نظام المقايضة هي :

- 1- عدم توافق الرغبات أو مايسمى بالتوافق المزدوج للرغبات
- 2- عدم امكانية تجزئه بعض السلع
- 3- عدم وجود وحده مشتركه لقياس القيمة
- 4- تعدد الاسعار النسبية
- 5- تدني كفاءة التبادل

أنواع النقود : (نظام التبادل غير المباشر)

- 1- النقود السلعية
 - 2- النقود الرمزيه
 - 3- النقود الائتمانية
 - 4- النقود الالكترونية
- وظائف النقود :

- 1- وسيط للتبادل
- 2- وحدة لقياس القيمة
- 3- مخزن للقيمة
- 4- معيار للمدفوعات الاجله

يمكن تقسيم الوظائف الاربعه السابق ذكرها إلى وظيفتين :

- 1- الوظائف الاساسية مثل وسيط للتبادل ووحدة القياس
- 2- الوظائف المشتقه مثل مخزن للقيمة ومعيار للمدفوعات الاجله

خصائص النقود الجيدة هي :

- 1- سهولة الحمل
- 2- غير سريعة التلف مثل الملح والحوم والفواكه ومثل النقود المعدنية والورقيه
- 3- قابله للتجزئه مثل الماشية في ظل نظام المقايضة والنقود السلعية ومثل النقود الورقيه والمعدنية والالكترونية
- 4- ذات مواصفات موحدة
- 5- سهولة التمييز

أهم العناصر المكونه للنظام النقدي هي :

- 1- النقود المتداولة في المجتمع
- 2- التشريعات والقوانين التي تحكم عملية اصدار النقود وتداولها
- 3- الاجهزه والمؤسسات المصرفية والمالية التي تتعامل بالنقود

العوامل التي استدعت التفكير في استحداث النظم النقدية :

- 1- الحد من الخلافات بين اطراف المعاملات بين افراد المجتمع
- 2- اتساع نطاق المعاملات التجارية والاقتصادية فيما بين الدول مع المزيد من التخصص وتقسيم العمل على النطاق الدولي
- 3- ظهور الدولة ككيان يتمتع بالسلطة ولها مسؤوليات تجاه المجتمع واهداف اقتصاديه تسعى لتحقيقها مثل التنمية الاقتصادية - استقرار الاسعار ومحاربه التضخم - التوظيف الكامل ومحاربة البطاله - التوازن الخارجي واستقرار سعر صرف العملة الوطني

عرفت البشريه نوعين من النظم النقدية :

1- النظام النقدي السلعي 2- النظام النقدي الورقي

المراحل التي مر بها النظام النقدي السلعي :

1- مرحلة نظام المسكوكات الذهبية

2- مرحلة نظام السبائك الذهبية

3- مرحلة نظام الصرف بالذهب

4- مرحلة نظام المعدنين

مرحلة نظام المسكوكات الذهبية :

1- يتم تحديد قيمة الوحدة النقدية بقانون وعلى اساس وزن معين من الذهب ودرجه نقاوه

2- عدم وجود قيود على حريه دخول وخروج العملة إلى القطر المعدني

3- ان المسكوكات الذهبية هي القاعدة القانونية لسداد الديون

4- يحق لاي فرد تحويل النقود إلى ذهب وبالعكس

5- عدم وجود اي قيود على اصدار المسكوكات الذهبية

مرحلة نظام السبائك الذهبية :

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

2- قيام البنوك المركزية باصدار عمله معدنية او ورقية يتم تداولها على اساس الوزن

الذي تم تحديده بالذهب

3- تحتفظ البنوك المركزية بسبائك ذهبية في خزائنها كغطاء للعملات المصدرة

4- لا يتم استخدام هذه السبائك في المعاملات الداخلية وانما يتم استخدامها في المعاملات

الخارجية فقط

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

مرحلة نظام الصرف الذهبي :

- 1- تحديد قيمة العملة الوطنية مقابل قيمة عملة اخرى قابلة للتحويل إلى ذهب مثل الجنيه الاسترليني او الدولار الامريكي
- 2- تحتفظ البنوك المركزية في خزائنها بعملات الدول التي ربطت بها عملتها كغطاء للعملات المصدرة

مرحلة نظام المعدنين :

- 1- الفضة 2- الذهب

قاعدة الذهب تتمتع باربج مزايا رئيسية هي :

- 1- تحقيق الشعور بالامان
- 2- استقرار اسعار الصرف
- 3- ادارة النظام النقدي بصورة اليه
- 4- استقرار مستوى الاسعار

أسباب نشاه نظام النقدي الورقي :

- 1- اوقات الازمات والحروب ووجدت الحكومه انها لا تستطيع تحويل نقودها إلى ذهب
- 2- فشل نظام قاعدة الذهب عن مجارة التوسع في التجارة الدولية
- 3- التنافس بين دول العالم في مختلف القارات وتطلعها لاحداث انجازات اقتصادية

اسس عمل نظام النقدي الورقي :

- 1- تحقيق الاستقرار في مستوى الاسعار اي تكون الكمية المصدرة للنقود بالمستوى الذي

يحقق ثباتا في المستوى العام

2- تحقيق الاستقرار في مستوى التشغيل ومحاربة البطالة

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

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

1- اتباع سياسة اقتصادية لتشجيع الصادرات

2- وضع سياسة جمركية للحد من الواردات

3- استخدام نظام الحصص في التجارة الدولية

4- تمويل عملية التنمية الاقتصادية عن طريق زيادة الاصدار النقدي

يتكون النظام المالي من مجموعة عناصر هي :

1- الاسواق المالية وتشمل سوق النقود وسوق راس المال الذي ينقسم بدوره إلى سوقين

هما السوق الاولية والسوق الثانوية

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

(شركات التامين ، الاستثمار المالي ، الصرافه وخلالها)

3- الادوات المالية وتشمل النقود والاسهم والسندات وكافة انواع الاوراق المالية

يتكون هيكل قطاع البنوك او القطاع المصرفي من الاتي :

البنك المركزي - البنوك التجارية - البنوك المتخصصة - البنوك الشاملة

مرت البنوك التجارية بالمراحل والتطورات التالية :

1- قيام التجار والصاغة بالدور الرئيسي في التمهد لنشاه البنوك التجارية مثل

تقديم خدمه الايداع للتجار مقابل منحهم ايصالات امانه - وتقديم خدمات صرف العملات -

تقديم القروض للاخرين - اكتشاف عمليه خلق الائتمان عن طريق اصدار ايصالات بقيم نقديه

2- حدوث ازمات ماليه بسبب اقراض وتوسع الصاغة في عمليه خلق الائتمان مثل انشئ اول

بنك تجاري في مدينة البندقية في عام 1587 - وانشى ثاني بنك تجاري في مدينة امستردام
في عام 1609

3- توالي بعد ذلك انشاء البنوك التجارية في جميع مدن العالم واصبحت اعدادها تتزايد

تنحصر وظائف البنوك التجارية بالقيام بالمهام التالية :

- 1- قبول الودائع مثل ودائع الافراد وودائع المؤسسات
- 2- تقديم القروض والتسهيلات الائتمانية مثل القروض قصيره الاجل ومدته السداد خلال فتره لا تتجاوز سنه - والقروض متوسطه الاجل ومدته السداد فتره تتراوح بين سنه وخمس سنوات - السحب على المكشوف
- 3- خصم الاوراق التجاريه مثل خصم الكمبيالات التجاريه وخصم السندات
- 4- تقديم الخدمات الماليه وتشمل اصدار خطابات الضمان واصدار خطابات الاعتماد المستنديه
- 5- تقديم الخدمات الماليه مثل اصدار الشكات - القيام بعمليات الوكاله مثل سداد الفواتير - تقديم خدمات الصرف - تقديم خدمات التحويلات الماليه - تقديم خدمه الاستشارات الماليه - تقديم خدمات الخزن الامنه - تقديم الخدمات الالكترونيه الحديثه
- 6- خلق نقود الودائع المصرفيه

هناك 3 انواع من الودائع :

- 1- الودائع تحت الطلب 2- الودائع لاجل او الزمنيه 3- الودائع الادخاريه
- يمكن حصر العوائد التي يتحصل عليها البنك التجاري بالاتي :
- 1- عوائد يتحصل عليها في شكل سعر فائده
 - 2- عوائد يتحصل عليها في شكل عمولات
 - 3- عوائد يتحصل عليها في شكل ارباح = ارباح البنك التجاري = الفائدة الدائنه -

هناك اربع انتراضات لخلق النقود المصرفية :

- 1- ان تتم عملية خلق النقود من خلال البنوك التجارية مجتمعة او من خلال بنك وحيد في الاقتصاد
- 2- التزام جميع البنوك بالاحتفاظ بنسبة الاحتياطي القانوني التي يتم تحديدها من قبل البنك المركزي وعدم احتفاظها باي احتياطات اخرى
- 3- تستمر البنوك التجارية في تقديم القروض حتى تصل إلى حد الاقراض الكامل وهو الحد الذي يتساوى عنده مجموع الاحتياطات القانونية
- 4- تقدم العادات المصرفية ونضوج الوعي المصرفي لدى المودعين

الموارد تنقسم إلى نوعين :

- 1- الموارد الذاتية
 - 2- الموارد غير الذاتية
- لتحقق من سلامة المركز المالي للبنك التجاري لابد من القيام بالمهام التالية :
- 1- ادارة سيولة البنك
 - 2- ادارة راس مال البنك
 - 3- ادارة اصول / موجودات البنك
 - 4- ادارة خصوم / مطلوبات البنك
 - 5- ادارة مخاطر البنك

هناك ثلاثة معايير رئيسية لتحديد مدى نجاح البنوك التجارية :

- 1- استقرار السيولة
- 2- الربحية
- 3- التسويق

انواع البنوك المتخصصة :

- 1- البنوك الزراعية
- 2- البنوك الصناعية
- 3- البنوك العقارية
- 4- البنوك الاستثمارية
- 5- البنوك الشاملة

خصائص البنك الزراعي :

- 1- منح التمويل طويل الاجل بهدف الاستثمار في المشروعات الجديدة او بهدف التوسع في مشروعات قائمة
- 2- منح التمويل قصير طويل الاجل لتوفير متطلبات التشغيل في المشروعات الجديدة او المشروعات القائمة
- 3- يرتبط منح التمويل الزراعي بتقديم خدمات الارشاد الزراعي للمستفيدين من التمويل وكذلك خدمات التسويق والتخزين
- 4- يتركز الانتشار الجغرافي لفروع البنوك الزراعية في المناطق الريفية لكي تكون اكثر قربا من الشرائح المستهدفة من المزارعين

خصائص البنك الصناعي :

- 1- يمنح التمويل طويل الاجل بهدف الاستثمار في المشروعات الجديدة او بهدف التوسع في المشروعات القائمة
- 2- يمنح التمويل قصير طويل الاجل لغرض التشغيل في المشروعات الجديدة او المشروعات القائمة
- 3- يمنح التمويل للجهات البحثية لاجراء البحوث والدراسات التي تؤدي إلى تطوير قطاع

الصناعة وتقدم الحلول لمشكلات الصناعة

4- يتركز الانتشار الجغرافي لفروع البنوك الصناعية في المناطق الحضرية لكي تكون اكثر قربا من الشرائح المستهدفة من المصنعين

خصائص البنك العقاري :

- 1- يمنح التمويل طويل الاجل بهدف تشييد المساكن الجديدة لغرض السكن او لغرض الاستغلال الاستثماري في المجال التجاري او الصناعي او الزراعي
- 2- تمنح التمويل قصير الاجل بهدف الصيانة واعادة التأهيل للمباني القائمة في كافة القطاعات
- 3- اصبحت البنوك العقارية مؤخرا تقوم بالاستثمار المباشر في قطاع البناء والتشييد من خلال شركات مملوكة لها عن طريق انشاء المجمعات للاغراض السكنية

خصائص بنك الاستثمار :

- 1- تنشط هذه البنوك في السوق الاولية (سوق الاصدار) والسوق الثانوية (سوق التداول)
- 2- تقوم بمعاونة رجال الاعمال والشركات الصناعية التي تحتاج إلى الاموال النقدية لزيادة قدرتها الانتاجية
- 3- تقدم الاستشارات المتعلقة باعادة هيكلة الشركات والدمج والاستحواذ والخصخصة
- 4- تركز في تعاملاتها على فئة محدود (فئة رجال الاعمال) وتتواجد في المراكز الحضرية الكبيرة (العواصم المالية)

مرت نشاء وتطور البنوك الاسلامية بثلاث مراحل رئيسية :

1- مرحلة المبادرات الفردية 2- مرحلة لعمل المصرفي الجماعي 3- مرحلة انتشار البنوك الاسلامية

هناك ثلاث مبادئ تحكم طبيعة عمل البنوك الاسلامية :

1- تحريم التعامل بالربا 2- تحريم الغرز بمعنى تحريم الغش 3- اباحة المشاركة في الربح والخسارة

تنقسم صيغ المعاملات الاسلامية إلى اربعة مجموعات رئيسية :

1- صيغ المشاركات (الشركات) 2- صيغ البيوع 3- صيغ الاجارة او التاجير 4- صيغ الديون

ينقسم صيغ المشاركات إلى اربعة انواع من العقود :

1- عقد المشاركة 2- عقد المضاربة 3- عقد المزارعة 4- عقد المساقاه
في التطبيق العملي يوجد نوعين من المضاربة :
1- المضاربة المقيدة 2- المضاربة المطلقة

صيغ البيوع تنقسم إلى ثلاثة انواع من العقود :

1- عقد بيع المرابحه 2- عقد بيع السلم 3- عقد بيع الاستصناع

مراحل تطور البنوك المركزية :

1694- : شهد هذا العام نشأة اول بنك مركزي في انجلترا
1914 - : شهد هذا العام تاسيس الاحتياطي الفيدرالي في الولايات المتحدة الامريكية
1929 - : شهد هذا العام الكساد الكبير ثم تلي هذا الحدث لاحقا قيام الحرب العالمية

الثانية وانهيار قاعدة الذهب

- 1946 : شهد هذا العام تميم بنك انجلترا المركزي من قبل الدولة

وظائف البنوك المركزية :

- 1- وظيفة بنك الاصدار او بنك العملة
- 2- وظيفة بنك الحكومة
- 3- وظيفة بنك البنوك
- 4- وظيفة التنظيم والرقابة على القطاع المصرفي
- 5- وظيفة ادارة عرض النقود

الاشياء السئول عنها وظيفة البنك الاصدار او بنك العملة ما يلي :

- 1- اصدار الكميات المطلوبة من العملات المعدنية والعملات الورقية
- 2- سحب واستبدال الفئات التالفة من هذا العملات
- 3- تحديد سعر صرف العملة الوطنية مقابل العملات الاجنبية
- 4- اتخاذ كافة الاجراءات والتدابير التي تحول دون تزيف وتزوير العملات الوطنية

المهام التي يقوم بها وظيفة بنك الحكومة :

- 1- يحتفظ البنك المركزي بحسابات الوزارات والمؤسسات التابعة للحكومة
- 2- يقدم البنك المركزي الاستشارات والنصح المالي للحكومة
- 3- يتولى البنك المركزي ادارة الدين العام الداخلي للحكومة
- 4- يقوم البنك المركزي بتقديم القروض للحكومة

المهام التي يقوم بها وظيفة بنك البنوك :

- 1- يتيح البنك المركزي غرفة المقاصة للبنوك التجارية والمتخصصة وخلافها
- 2- الاحتفاظ بالاحتياطي النقدي القانوني للبنوك في حسابات لديه

- 3- يعتبر البنك المركزي الملاذ الاخير للبنوك التجارية
المهام التي يقوم بها وظيفة التنظيم والرقابة على القطاع المصرفي :
- 1- وضع القوانين التي تنظم تاسيس وانشاء كافة انواع البنوك
 - 2- وضع الضوابط المتعلقة بالعمليات التشغيلية للبنوك
 - 3- المراقبة الدورية على كافة البنوك للتأكد من التزامها بالقوانين واللوائح

بنود ومكونات ميزانية البنك المركزي :

1- الموارد (الخصوم / المطلوبات)

2- الاستخدامات (الاصول / الموجودات)

الخصوم (الموارد) :

- الكتلة النقدية :

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

2- احتياطات البنوك والمؤسسات المالية الاخرى

- الودائع :

1- الودائع الحكومية 2- ودائع البنوك 3- ودائع المؤسسات المالية غير المصرفية

- خصوم / مطلوبات اخرى :

- حساب راس المال والاحتياطي

الاصول (الاستخدامات) :

- الاوراق المالية :

1- سندات حكومية 2- اذون خزانة

- القروض او الحقوق على الاخرين :

1- قروض الحكومة 2- قروض البنوك التجارية والمتخصصة

- الاصول / الموجودات الاجنبية :

- 1- الذهب والعملات الاجنبية
- 2- الودائع لدى البنوك الاجنبية
- 3- حقوق السحب الخاصة
- 4- احتياطات البنك لدى صندوق النقد الدولي
- 5- الاستثمارات الاجنبية المباشرة

الاهداف الذهبية للسياسة النقدية :

- 1- معدلات نمو اقتصادي مرتفعة (خفض معدلات الفقر)
- 2- استقرار المستوى العام للأسعار (خفض معدلات التضخم)
- 3- استخدام كامل او توظيف كامل (خفض معدلات البطالة)
- 4- توازن ميزان المدفوعات

لكبح الطلب الكلي في السياسة النقدية الانكماشية من خلال الاتي :

- 1- سحب او امتصاص السيولة الفائضة من ايدي الافراد والبنوك
- 2- يترتب على ذلك حدوث نقص في حجم النقد الموجود في التداول
- 3- ينتج عن ذلك انخفاض في الطلب الكلي ومن ثم اقترابه او تعادله مع العرض الكلي
- 4- المحصلة النهائية تكون انخفاض في المستوى العام للأسعار

لتنشيط الطلب الكلي في السياسة النقدية التوسعية من خلال الاتي :

- 1- ضخ سيولة اضافية تتاح للافراد والبنوك

- 2- يترتب على ذلك حدوث زيادة في حجم النقد
- 3- ينتج عن ذلك زيادة في الطلب الكلي ومن ثم اقترابه او تعادله مع العرض الكلي
- 4- المحصلة النهائية تكون ارتفاع في المستوى العام للأسعار

أدوات السياسة النقدية :

1- الأدوات الكمية 2- الأدوات غير الكمية

أهم الأدوات الكمية :

1- نسبة الاحتياطي القانوني

2- سعر الخصم

3- عمليات السوق المفتوحة

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

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

2- حدوث زيادات موسمية في الطلب على الائتمان

أهم الأدوات غير الكمية :

1- سياسة الاقتناع الادبي

2- سياسة العقوبات والجزاءات

3- سياسة الحوافز

3- تحديد قطاعات ذات اولوية

اهم خصائص البنوك الدولية :

1- انها تتعامل بالعملات الاجنبية إلى جانب عملتها المحلية

2- تتمتع بحرية الحركة ونقل الموارد الاقتصادية

3- الاستخدام المكثف لتقنية المعلومات الحديثة itc في عملياتها البنكية

يقصد بحركة رؤوس الاموال في المجالين التاليين :

- 1- مجال الاقراض والاقراض الدولي
- 2- مجال الاستثمارات الاجنبية المباشرة fdi

حركة رؤوس الاموال والاعتبارات السلبية :

- 1- رؤوس الاموال الساخنة 2- غسيل الاموال

انواع البنوك الدولية :

- 1- البنوك المراسلة 2- مكاتب التمثيل 3- بنوك الالفشور 4- فروع البنوك الاجنبية
- 5- البنوك المشتركة

تقوم البنوك المراسلة بالوظائف التالية :

- 1- الاعتمادات المستندية 2- الحوالات واستلام وتسليم الاموال
- 3- تنفيذ عمليات الاستثمار الاجنبي 4- العديد من الخدمات المالية الدولية الاخرى

أهم وظائف مكاتب التمثيل :

- 1- توفير معلومات عن فرص الاستثمار في الدول التي تتواجد فيها
- 2- استقطاب رجال الاعمال في الدوال التي تتواجد فيها
- 3- تعتبر نواه لانشاء فروع للبنك الذي تتبع له في المستقبل

اهم خصائص بنوك الالفشور :

- 1- تقوم بالاتصالات الفورية بين الاسواق النقدية الدولية مستفيدة من المزايا الجغرافية
- 2- تستفيد من المزايا التي توفرها البلد المستضيفة ممثلة في انخفاض نسبة الضرائب او عدم وجودها بالاساس .