

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 منتشر
 - وجود فائض ضخم في الانتاج والحاجة للتبادل في اسواق اكثر اتساعا وبالتالي تزايد الحاجة لنقود اكثر تطورا

أمثله 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 للعمليات المصدرة

مرحلة نظام المعدنين :

- 1- الفضة 2- الذهب

قاعدة الذهب تتمتع بأربع مزايا رئيسية هي :

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

أسباب نشأة نظام النقدي الورقي :

- 1- اوقات الازمات والحروب ووجدت الحكومه انها لا تستطيع تحويل نقودها إلى ذهب
- 2- فشل نظام قاعدة الذهب عن مجاراة 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 الشامله
مرت البنوك التجاريه بالمراحل والتطورات التالية :
- 1- قيام التجار والصاغة بالدور الرئيسي في التمهيد لنشاه البنوك التجاريه 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 مدينه البندقية في عام 1587 - وانشئ ثاني بنك تجاري في مدينه 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 قصيرة الاجل ومدته السداد خلال فتره لا تتجاوز سنه - والقروض متوسطة 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 الوكالة 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 - الفائدة المدينة

هناك اربع افتراضات 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 وتقديم 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 نشاه 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 العش 3- اباحة المشاركة في الربح والخسارة

تنقسم صيغ المعاملات الإسلامية إلى أربعة مجموعات رئيسية :

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

ينقسم صيغ المشاركات إلى أربعة أنواع 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 أنواع 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 لا حقا قيام الحرب العالمية

الثانية وانهيار قاعدة الذهب

1946- : شهد هذا العام تاميم 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 الأخرى

- الودائع :

- 1- الودائع الحكومية 2- ودائع البنوك 3- ودائع المؤسسات المالية غير المصرفية
- خصوم / مطلوبات أخرى :
- حساب رأس المال والاحتياطي
- الأصول (الاستخدامات) :

- الأوراق المالية :

- 1- سندات حكومية 2- اذون خزانة
- القروض أو الحقوق على الآخرين :
- 1- قروض الحكومة 2- قروض البنوك التجارية والمتخصصة

- الأصول / الموجودات الأجنبية :

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

كبح 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 للأفراد 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- الادوات الكمية 2- الادوات غير الكمية

أهم الادوات الكمية :

- 1- نسبة الاحتياطي القانوني
- 2- سعر الخصم
- 3- عمليات السوق المفتوحة

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

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

2- حدوث زيادات موسمية في الطلب على الائتمان

أهم الادوات غير الكمية :

1- سياسة الاقناع 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 والاقتراض الدولي

2- مجال الاستثمارات الاجنبية المباشرة fdi

حركة رؤوس الاموال والاعتبارات السلبية :

1- رؤوس الاموال الساخنة 2- غسل الاموال

انواع البنوك الدولية :

1- البنوك المراسلة 2- مكاتب التمثيل 3- بنوك الافرانشور 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 الحغرافية
- 2- تستفيد من المزايا التي توفرها البلد المستضيفة ممثلة في انخفاض نسبة الضرائب او عدم وجودها بالاساس .