

عبد المجاز

اقتصاديات النقود والبنوك

النقود والبنوك
الدكتور اسامة الرحمان



شرح المسائل المهمة في البنوك والنقود

عملية خلق النقود

تقوم البنوك التجارية بخلق النقود المصرفية أو الودائع المشتقة من خلال تقديم القروض باستخدام ما بحوزتها من إحتياطات نقدية فائضة ، التي تتوفر لها بعد الوفاء بالإحتياطي القانوني الذي يحدده البنك المركزي

إذا قام شخص بإيداع مبلغ ١٠٠٠ ريال في أحد البنوك التجارية فإن ميزانية هذا البنك تصبح على النحو التالي

اصول		خصوم	
1000	نقد	1000	ودائع

إذا كانت نسبة الإحتياطي القانوني ١٠% فإن البنك سيقوم باستثمار هذه النقود في شكل قروض وبالتالي تصبح ميزانية البنك على النحو التالي

اصول		خصوم	
100	نقد	1000	ودائع
900	قروض		

مصدر النقود في
العصر الحالي
هي من الديون

Required
Reserve Ratio
نسبة الإحتياطي القانوني

مضاعف الائتمان

$$RRR / 1 = M$$

البنك	الودائع	الإحتياطي القانوني (١٠%)	القروض
1	1000.0	100.0	900.0
2	900.0	90.0	810.0
3	810.0	81.0	729.0
4	729.0	72.9	656.1
:	:	:	:
	0.0	0.0	0.0
	10000.0	1000.0	9000.0

بنوك
اخرى

اجمالي القروض

المضاعف النقدي البسيط
١ / نسبة الاحتياطي القانوني
١٠ = ٠,١٠ / ١

مقلوب الاحتياطي القانوني
10=10÷100

القيمة

تحدد قيمة هذا المضاعف
بمقلوب نسبة

نسبة من القروض تسحب ولا يتم ايداعها
لأنها تستخدم في الاتفاق الاستهلاكي

مجموع الودائع = الوديعة الأولية / نسبة الاحتياطي القانوني
= ١٠٠٠٠ / ١٠% = ١٠٠٠٠ ريالاً

أو

مجموع الودائع = الوديعة الاولى × مضاعف الائتمان
= ١٠٠٠٠ × ١٠ = ١٠٠٠٠

مجموع الاحتياطي القانوني = الوديعة الأولية = ١٠٠٠ ريالاً

مجموع القروض = مجموع الودائع - الوديعة الاولى
= ١٠٠٠٠ - ١٠٠٠ = ٩٠٠٠ ريال

إذا افترضنا وجود نسبة تسرب % ٥ فإن

= مضاعف الائتمان

١ / نسبة الاحتياطي القانوني + نسبة التسرب

١ / ١٠% + ٥% = ٥

الاسئلة التي ذكرت في الاختبار

س 15/ ما هو إجمالي حجم الإقراض في نظام مصرفي مؤلف من بنك واحد فيه نقد سائل بمقدار 57320 ريالاً، علماً بأن الأفراد يحتفظون بكل ما لديهم من نقد في ذلك البنك وان نسبة الاحتياطي القانوني تساوي 7% وقام البنك بالاحتفاظ باحتياطي اختياري نسبته 3% من مجموع الودائع؟

(أ) 27237918 ريالاً

(ب) 761537 ريالاً

(ج) 1853346 ريالاً

(د) 458560 ريالاً

مضاعف الودائع (مضاعف النقود البسيط) = $\frac{1}{0,07} = 14.28571428571429$

مضاعف الودائع × الوديعة الأولية (المبلغ الأساسي) = $57320 \times 14.28571428571429 = 818857.1428571429$

الودائع المشتقة = الزيادة الإجمالية - الوديعة الأولية = $818857.1428571429 - 57320 = 761537.1428571429$

س 33/ إذا علمت انه قام شخص ما بإيداع 65000 ريالاً في البنك وكان الحد الأقصى الذي يسمح للبنك افراضة من هذه الوديعة هو 60450 ريالاً فإبتنا نستنتج أن الاحتياطي القانوني في هذا النظام المصرفي هو:

الودائع	الاحتياطي القانوني ؟؟؟؟	القروض
65000	$4550 = 65000 - 60450$ $0.07 = 65000 \div 4550$ $4550 = 65000 \times 0.07$	60450

- (أ) 11%
(ب) 5%
(ج) 9%
(د) 7%

النسبة المئوية :: تقسم النتيجة على النتيجة الكلية والنتيجة تضربه في 100

مثال موجود في المحاضرة

الودائع	الاحتياطي القانوني (10%)	القروض
1000	100	900

الاحتياطي القانوني = $1000 \times (10\%) = 100$ ريالاً
القروض = $1000 - 100 = 900$ ريالاً

اتوقع في خطأ في المسألة... النسبة تكون 9%

الاحتياطيات :

ودائع البنوك التجارية لدى البنك المركزي
والعملة التي تحتفظ بها البنوك التجارية في خزائنها.

أنسام الاحتياطيات :

- القانوني : نسبة من الودائع لدى البنك التجاري يلتزم بها البنك التجاري بالاحتفاظ بها من قبل البنك المركزي لمواجهة عمليات سحب العملاء، ويأخذ شكل حسابات البنك التجاري لدى البنك المركزي ولا يحصل البنك التجاري على فائدة نظير هذه الاحتياطيات القانونية.
- الإضافي : هي احتياطي اختياري يحدده البنك التجاري لتدعيم ثقة العملاء في البنك التجاري.

س 50/ ماهي كمية النقود القصوى التي يمكن خلقها في نظام مصرفي مؤلف من بنك واحد وفيه نقد سائل بمقدار 25000 ريالاً، علماً بان الأفراد يحتفظون بكل ما لديهم من نقد في ذلك البنك وان نسبة الاحتياطي القانوني تساوي 8% ولا توجد هناك تسربات أخرى؟

هذا حلي ..حسب
قانون عملية خلق
النقود

(أ) 225000 ريالاً

(ب) 312500 ريالاً

(ج) 287500 ريالاً

(د) 200000 ريالاً

$$312500 = 25000 \times 12.5 \dots\dots\dots 12.5 = 0.08 \div 1$$

فهد العليان

اقتصاديات النقود والبنوك

النقود والبنوك
الطور اسة طرحان



شرح المسائل المهمة في البنوك والنقود

محددات عرض النقود



- ١ - الحكومة: عن طريق البنك المركزي
- ٢ - الجهات المصرفية: عن طريق البنوك التجارية
- ٣ - المودعين الذين يقومون بإيداع نقودهم .
- ٤ - المفترضين الذين يلجأون للبنوك



عرض النقود

عرض النقود Money Supply

هي النقود المتداولة داخل الاقتصاد.

عرض النقود (M1) = السيولة النقدية في يد الجمهور (CR)

+ **الودائع تحت الطلب (الجارية) (DD) .**

$$M1 = CR + DD$$

ميزان البنك المركزي

الأصول	الخصوم
١٠٠+ ريال سندات	١٠٠+ العنة في التداول

القاعدة النقدية Monetary Base

القاعدة النقدية

مجموع النقود التي تم إصدارها من البنك المركزي .

القاعدة النقدية MB = السيولة النقدية في يد الجمهور (CR)

+ **مجموع الاحتياطات لدى الجهاز المصرفي (R) .**

$$MB = CR + R$$

ميزان البنك المركزي

الأصول	الخصوم
سندات حكومية	العلاات المتداولة
قروض الخصم	الأرصدة

Money Multiplier

المضاعف النقدي

النسبة بين عرض النقود الى القاعدة النقدية

$$M = \frac{MS}{MB}$$

البنك المركزي
له سيطرة على
خلق الودائع



تقديم البنك المركزي رصيда إضافيا للنظام البنكي

يتم بطريقتين: طريق شراء سندات حكومية أو عن طريق إصدار القرض إلى البنوك.

رصيد البنك

الأصول	الخصوم
١٠٠ ريال رصيذ زائد	١٠٠ ريال قرض من البنك المركزي

ميزانية البنك المركزي

الأصول	الخصوم
١٠٠ ريال قرض على البنك التجاري	١٠٠ رصيذ

انخفاض النقود

انخفاض النقود

ارتفاع النقود



نسبة العملات/الودائع	النسبة الإحتياطية/الودائع	القاعدة النقدية
$CD = \frac{CU}{D}$	$RD = \frac{R}{D}$	$MB = CR + R$
Currency/Deposit Ratio	Reserve/Deposit Ratio	Monetary Base

العلاقة بين عرض النقود ونسبة الإحتياطي القانوني عكسية

العلاقة بين عرض النقود والقاعدة النقدية ونسبة السيولة إلى الودائع طردية

ماهو مضاعف عرض النقود M. اذا علمت ان الافراد يحتفظون بنسبة خارج خزائن البنوك ٢% ونسبة الإحتياطي القانوني تساوي ١%

$$M = \frac{1 + CD}{CD + RD} = \frac{1+0.2}{0.2+0.1} = \frac{1.2}{0.3} = 4$$

العلاقة بين مضاعف النقود والقاعدة النقدية

$$M = \frac{1 + CD}{CD + RD} \times MB$$

عبد الحجاز

الاسئلة التي ذكرت في الاختبار

س 22/ المجموعة النقدية M1 تحتوي على:

قياس حجم النقود:

- أ- **المقياس الأول (M1):** ويشمل النقد المتداول خارج البنوك (عملات نقدية ورقية ومعنوية) بالإضافة إلى ودائع تحت الطلب (حسابات جارية).
- ب- **المقياس الثاني (M2):** ويشمل المقياس الأول (M1) إضافة إلى الودائع الزمنية والادخارية.
- ج- **المقياس الثالث (M3):** ويشمل المقياس الثاني (M2) إضافة إلى ودائع الزمنية والادخارية طويلة الأجل.
- عرض النقد بالمفهوم الضيق Money Supply (M1) أو كمية وسائل الدفع تتكون من عنصرين: النقود المتداولة خارج القطاع المصرفي (CC) وودائع الجارية لدى القطاع المصرفي (DD) .
- M1 الموجودات النقدية = M1 : النقود القانونية + النقود الكتلية (ودائع لدى الطلب أو ودائع الاطلاع).**

(أ) الذهب وحقوق السحب الخاصة

(ب) السندات والأوراق المالية

(ج) الودائع الجارية والنقد السائل

(د) الودائع طويلة الأجل والادخارية

س 42/ إذا علمت ان كمية النقد السائل في التداول وخزائن البنوك في اقتصاد ما هي 1525 مليون دولار وكان مجموع الاحتياطات الإلزامية (القانونية) التي يحتفظ فيها البنك المركزي 60 مليون دولار، وكانت القيمة السوقية للسندات الحكومية التي تحتفظ بها البنوك تساوي 95 مليون دولار، فإن القاعدة النقدية في هذا الاقتصاد تساوي:

كمية النقد السائل في التداول وخزائن البنوك

$$= 1525 \text{ مليون} + 60 \text{ مليون} = 1585 \text{ مليون}$$

(أ) 1585 مليون

(ب) 1680 مليون

(ج) 1525 مليون

(د) 95 مليون

النقد السائل Liquid money:

هو ما يستوعب حوالي 10% من التزامات ودايع المصارف التجارية، وقد لا يتضمن النقد في الصندوق فحسب، بل يتضمن أيضا الأموال النقدية في طور التحصيل والأرصدة تحت الطلب لدى المصارف الأخرى والأرصدة الزائدة لدى المصرف المركزي.

السندات الحكومية Government Banks

تتمثل في الصكوك التي تصدرها الحكومة و اذونات الخزائنة و ماشابه ذلك.

من 69/ يمكن التعبير عن القاعدة النقدية MB بالمعادلة التالية:

$$MB=R+C \text{ (د)}$$

$$MB=R/C \text{ (ج)}$$

$$C-R=MB \text{ (ب)}$$

$$MB=R \times C \text{ (ا)}$$

من 1/ ماهي الزيادة المطلوبة في القاعدة النقدية، إذا أراد البنك المركزي زيادة عرض النقد بمقدار 150 مليون ريالاً، علماً بأن نسبة الاحتياطي القانوني تساوي 15% وأن البنوك تحتفظ بنسبة 2% من مجموع الودائع كاحتياطي اختياري زائد، وأن الأفراد يحتفظون بـ 97% من ممتلكاتهم من النقود في البنوك:

(ا) 53 مليون ريالاً (ب) 64 مليون ريالاً (ج) 42 مليون ريالاً (د) 31 مليون ريالاً

حليت حسب فهمي
للقاعدة لست
مناك

كتاب النقود

$$\Delta M^s = \left[\frac{1+c}{rr+e+c} \right] \times \Delta MB$$

$$150 = \left[\frac{1+0.97}{0.15+0.02+0.97} \right] \times \Delta MB$$

$$150 = \left[\frac{1.97}{1.14} \right] \times \Delta MB$$

$$\Delta MB = \frac{150}{1.73} = 86.705 \text{ مليون}$$

$$\frac{1+c}{(rr+e+c)}$$

$$1+0.3$$

$$0.15+0.02+0.3$$

$$\frac{1.3}{0.47} = 2.8$$

$$\frac{150}{2.8} = 53$$

حل اخر.. ربما يكون صحيح!!!

المضاعف النقدي غير البسيط = $\frac{1+c}{rr+e+c}$

المضاعف النقدي = 1/ النسبة الاحتياطي القانوني

عبد المجاز



شرح المسائل المهمة في البنوك والنقود

نظام المقايضة

انه نظام يقوم على مبادلة شيء بشيء اخر فمن يملك شيئا لا يحتاجه ويريد شيئا بحوزة شخص اخر يقايض هذا الشخص.

تعدد نسب تبادل السلع يترتب على غياب مقياس واحد يستخدم كقاعدة ترد إليها قيم جمع السلع المتبادلة يجعل لكل سلعة نسبة للتبادل مع جميع السلع

$$N = \frac{n(n-1)}{2}$$

N عدد نسب او معدلات التبادل بين السلع
n عدد السلع الداخلة في التبادل.

الاسئلة التي ذكرت في الاختبار

س 19/ في ظل نظام المقايضة اذا كان عدد السلع في التبادل يساوي 83 فان عدد الاسعار النسبية يساوي:

$$3403 = \frac{(1-83)83}{2} = \frac{n(n-1)}{2}$$

3320 (أ)
3403 (ب)
3445 (ج)
3321 (د)

إدارة ربحية وسيولة البنك

مكونات ميزانية البنك التجاري

تتكون ميزانية البنك التجاري من جانبين هما: جانب الموجودات، أو الأصول، والتي تمثل استخدامات البنك للأرصدة النقدية المتاحة، وجانب المطلوبات، أو الخصوم و حقوق الملكية، والتي تمثل الموارد النقدية للبنك. وتعتبر الموجودات ثروة يمتلكها البنك، أو مستحقات قانونية للبنك لدى الغير أما المطلوبات فهي عبارة عن مستحقات للغير على البنك

موجودات البنك
مساوية
لمجموع مطلوباته
وحقوق الملكية

- الموجودات = المطلوبات + حساب رأسالمال
- حساب رأس المال = الموجودات - المطلوبات
- المطلوبات = الموجودات - رأس المال
- مضاعف حق الملكية = إجمالي الأصول ÷ صافي حق الملكية

الاسئلة التي ذكرت في الاختبار

س 29/ اذا علمت ان حقوق الملكية وصافي الأرباح لدى بنك ما هي 100 مليون دولار و 10 مليون دولار على التوالي، وان إجمالي أصول البنك يساوي 2000 مليون دولار، فما قيمة :

$$20 = 100 \div 2000$$

1 (أ)
20 (ب)
10 (ج)
5 (د)

س 63/ اذا علمت أن العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية لبنك ما هما 5 مليون ريالاً وان أصول ذلك البنك تساوي 72 مليون ريالاً فما قيمة حقوق الملكية ومضاعفها لهذا البنك على التوالي؟

- مكونات ميزانية البنك التجاري
- تتكون ميزانية البنك التجاري من جانبين هما: جانب الموجودات، أو الأصول، المطلوبات
- 144 مليون و 2 (أ)
72 مليون و 2 (ب)
72 مليون و 1 (ج)
144 مليون و 1 (د)

$$\text{الأصول} = \text{حقوق الملكية} = 72 \text{ مليون}$$

$$\text{مضاعف حق الملكية} = \text{إجمالي الأصول} \div \text{صافي حق الملكية}$$

الأرصدة (الأصول) النقدية وهي عبارة عن النقدية التي يحتفظ بها البنك كاحتياطي لحماية حقوق المودعين والتي في خزانتها لمقابلة العمليات المصرفية اليومية لدى البنوك المحلية أو الأجنبية.

$$1 = 72 \div 72$$