

## وظائف النقود :

وسيط للتبادل

مخزن للقيمة

وحدة لقياس القيمة

معياري للمدفوعات آجله

## خصائص النقود :

سهلة الحمل

غير سريعة التلف

قابل للتجزئة

سهلة التمييز

يجب ان نفرق بين وظائف النقود وخصائص النقود (المحاضرة الاولى)

## من مصادر المطلوبات الغير ذاتيه •

الودائع : وهي الجزء الاكبر من موارد البنك بشقيها الذاتي وغير الذاتي .

وتنقسم الى ثلاث اقسام

ودائع تحت الطلب – وودائع لاجل\_ وودائع ادخاريه ( المحاضرة الثامنة )

## خلق النقود :

تقوم البنوك التجارية بخلق النقود المصرفيه أو الودائع المشتقه من خلال تقديم القروض باستخدام ما بحوزتها من احتياطات نقديه فائضه والتي تتوفر لها بعد الوفاء بالاحتياطي القانوني الذي يحدده البنك المركزي .. ( المحاضرة

السابعه )

## اقسام البيوع في البنوك الاسلاميه :

1-بيع الصرف: وهو مبادلة النقد بالنقد ويوصف ببيع الثمن بالثمن ..

2-البيع المطلق : هو مبادلة السلعه بالنقد

ويضم البيع المطلق نوعان :

1-البيع الحاضر: هو الذي يتم فيه سداد قيمة السلعه بالنقد في الحال

## والبيع المطلق الحاضر له اربع اشكال:

**بيع المساومه:** يتم فيه البيع بسعر يتم التوصل اليه عن طريق عملية المساومه بين البائع والمشتري دون اعتبار للسعر الذي اشترى به البائع

**بيع التوليه:** يتم فيه بيع السلعه بالثمن ذاته الذي سبق للبائع دفعه عند شراء السلعه دون زياده أو نقصان

بيع الحطيطة: يتم فيه البيع بسعر يقل عن الثمن الذي اشترى به البنك

**بيع المراهجه :** يتم فيه بيع السلعه بسعر يزيد ع سعر الشراء للسلعه بداية بمقدار من الربح المحدد في عقد البيع

### ولبيع المراهجه اقسام منها:

**مراهجه بسيطه ( فقهيه ) :** يقوم البنك بالشراء بعض السلع دون طلب أو امر بالشراء من العميل ثم يعرض البنك هذه السلع للبيع بربح معلوم يتفق عليه مع الطرف المشتري .

**مراهجه مركبه أو مراهجه الامر بالشراء:** لايقدم البنك ع شراء السلع الا بطلب من العميل الذي يوعد البنك بالشراء السلعه متى ماكانت مطابقه للموصفات والمكان والزمان المتفق عليه في الوعد بالشراء ..

## 2-البيع آلاجل: هو الذي يتم فيه السداد في المستقبل

### وللبيع المطلق الاجل اشكال منها :

**بيع السلم :** هو بيع كميات من السلع مؤجله التسليم بثمان حاضر – فهو بيع آجل بعاجل ( حيث يتم سداد السعر حاضرا ع ان تسلم السلعه في وقت لاحق ومحدد في العقد )

**بيع الاستصناع:** يتم التعاقد عليه بين المشتري والصانع حيث يطلب المشتري من الصانع اعداد أو احضار سلعه معينه ..

### 3- بيع الثمن بالعين

هو بيع السلعه بشرط ان يتم السداد في الحال بينما تسلم السلعه لاحقا في المستقبل . ويندرج تحت هذا القسم من الاتجار كل من بيع السلم الذي يشترط فيها سداد الثمن بالكامل عند التعاقد ,وبيع الاستصناع الذي يجوز فيه سداد قيمه السلعه على اقساط او تاخير السداد الى موعد محدد في المستقبل .. ( المحاضره العاشره )

\* ظهر الكساد الاقتصادي الكبير في عام 1929 – 1933(المحاضره الحاديه عشر)

## وظائف البنك المركزي:

بنك الحكومه \_ اصدار العملة الوطنيه – بنك البنوك \_ ادارة عرض النقود \_ ضبط عمل المؤسسات الماليه ( المحاضره الحاديه عشر)

**يسيطر البنك المركزي ع نمو عرض النقود من خلال ادوات السياسه النقديه التاليه :**

تحديد نسبة الاحتياطي القانوني النقدي التي يجب ع البنوك التجاريه المحافظه عليها

سعر اعاده الخصم \_ عمليات السوق المفتوحه . ( المحاضره الحاديه عشر)

## اهم مسببات معالم الازمات الماليه والمصرفيه:

ارتفاع معدلات الفائدة

زيادة عدم التيقن

تدهور لقيمه الصافيه

انهيار سوق الاسهم

التدهور المفاجي لسعر الصرف ( المحاضره الثانيه عشر)

## محددات الطلب ع السلعه:

الدخل

سعر السلعه

سعر السلعه البديله

التوقعات

## الاذواق ( المحاضره الثالثه عشر)

\* الطلب ع العملة الاجنبيه طلب مشتق من طلب الافراد ع السلع والخدمات والاصوال الماليه الاجنبيه ( المحاضره الثالثه عشر)

\* العلاقه بين سعر صرف الين والطلب العالمي علاقته عكسيه .. ( لان كلما انخفض سعر صرف الين كانت الصادرات اليابانيه اقل سعراً بالعملات الاجنبيه وبالتالي يزيد طلب العالم ع السلع والخدمات اليابانيه وتزيد الكميه المطلوبه من الين الياباني ) ( المحاضره الثالثه عشر)

\* ارتفاع سعر الين يؤدي الى ارتفاع الصادرات اليابانيه وبالتالي يقل الطلب العالمي (منحنى طلب ذو انحدار موجب )

\* انخفاض سعر الين يؤدي الى انخفاض الصادرات وبالتالي يرتفع الطلب العالمي عليه (منحنى طلب ذو انحدار سالب) ( المحاضره الثالثه عشر)

## يتحدد سعر صرف العملة باحدى الطريقتين :

تفاعل قوي الطلب والعرض ع العملة في الاسواق العالميه للصرف..

تدخل البنوك المركزيه للدول للتاثير ع اسعار صرف عملاتها.. ( المحاضره الثالثه عشر)

انواع البنوك الدولية:

### 1-البنوك المراسله : تشمل ع

الاعتمادات المستنديه \_ الحوالات \_ استلام وتسليم الاموال \_ تنفيذ عمليات الاستثمار الاجنبي وغيرها

وبالاضافه الى العديد من الخدمات الماليه الدوليه الاخرى التي تقدمها هذه البنوك الى عملائها

البنوك المراسله من اقسام انواع البنوك..

2- مكاتب التمثيل: توفير المعلومات عن الفرص الاستثماريه المتاحه في تلك الدول ومحاولة استقطاب رجال العمال والشركات في تلك

الدول للتعامل مع البنوك التي تتبع لها هذه المكاتب ..

3- بنوك الافشور: هي البنوك التي لاتتعامل مع الاقتصاد المحلي في القطر الذي تتواجد فيه حيث تنحصر اعمالها في عمليات التمويل

الدولي ..

4- فروع البنوك الاجنبيه: تتمتع بميزه مهمه هي انها تظهر امام عملائها في الدول المضيفه بصفه محليه

5-البنوك المشتركه : تقديم هذه البنوك قروض بصفه مشتركه لتمويل مشروعات دوليه كبيره .. ( المحاضره الثالثه عشر)

\*جاء الجيل الثاني من ثورة المعلومات والاتصالات في سبعينيات من القرن الماضي عندما ظهرت تقنية المدفوعات الالكترونيه المصاحبه

لثورة التجارة والمعاملات الماليه والالكترونيه ( المحاضره الرابعه عشر)

### انواع المخاطر في نظم المدفوعات :

1- مخاطر السيوله: تنشأ من احتمال تاخر أو عدم سداد الالتزامات الماليه في مواعيد استحقاقها مما قد يتسبب في تعريض سيولة

البنك للارباك الى ان يتم وصول الاموال مستحقة الدفع في وقت لاحق ..

2- مخاطر الائتمان: تتم تسوية العديد من المبادلات بواسطة الائتمان ( بالقروض)

### انواع مخاطر الائتمان :

مخاطر سوقيه: ناتجه عن عدم سداد الدين بسبب افلاس المدين

مخاطر تسليم السلعه: ناتجه عن عدم وصول السلعه الى المشتري في الزمان والمكان المحدد في عقد الشراء

3- مخاطر نظام المدفوعات : المقاصه الالكترونيه: هي ربط المؤسسات الماليه ببعضها البعض بشبكه اتصالات الكترونيه تمكنها من تسوية المدفوعات فيما بينها ..

4- عمليات غرفة المقاصة : هي عباره عن اتحاد للبنوك وظيفته الاساسيه , هي تسهيل عمليه تبادل الشيكات واوامر الدفع بين البنوك لغرض تسوية الحسابات بين بعضها البعض وذلك للحد من الحاجه لتحويل الاموال من بنك الى اخر .. ( المحاضره الرابعه عشر)

\*من خلال غرفة المقاصة يقوم كل بنك بتجميع الشيكات المسحوبه ع البنوك الاخرى وتحديد مبالغها بالنسبه لكل بنك ويرسل كل بنك:

موظفا لتسليم الشيكات

موظفا لاجراء التسويات الى مقر غرفة المقاصة.. ( المحاضره الرابعه عشر)

مع تمنياتي لكم بالتوفيق والنجاح ..

اختكم : tμÉ!p