

النقود والبنوك والاسواق المالية

١ - مقدمة

٢ - ماهية النقود

٣ - الانظمة النقدية

٤ - البنوك المركزية

٥ - البنوك التجارية

٦ - البنوك الاسلامية

٧ - النظرية النقدية

٨ - السياسة الاقتصادية وتأثيرها علي النشاط الاقتصادي

٩ - المشكلات الاقتصادية والنقدية المعاصرة

١٠ - النقود والاقتصاد العالمي

١١ - الاسواق المالية

المراجع:

١ - النقود والبنوك والاسواق المالية، عبد الرحمن الحميدي، عبد الرحمن الخلف

مكتبة الديوان

٢ - النقود والبنوك والاسواق المالية، يوسف عبدالله، عبد العزيز السوداني، وجهة

نظر شمولية، جامعة الملك سعود

أهمية دراسة النقود والبنوك والاسواق المالية

أولاً: أهمية النقود

١- تتبادل بها العملات بهدف شراء سلع وخدمات أو لأهداف أخرى مثل الاستثمار والمضاربة خاصة في ظل التقدم الفني.

٢- ترتبط بكثير من المتغيرات الاقتصادية مثل التضخم، معدلات الفائدة، الدورات الاقتصادية والعجز في الميزانية الحكومية:

أ- النقود والتضخم: زيادة عرض النقود لتمويل متطلبات الاقتصاد تؤدي إلى ارتفاع المستوى العام للأسعار.

ب- النقود ومعدلات الفائدة: معدل الفائدة هو تكلفة الاقتراض، وللنقود ومتغيرات أخرى دور رئيسي في تحديد وتغيير معدلات الفائدة بناء على عملة البلد والظروف الاقتصادية السائدة.

ج- النقود والدورات الاقتصادية: الدورة الاقتصادية هي مراحل انتعاش وانكماش يمر بها الاقتصاد سببها غالباً النقود فاعلم الدول التي مرت بمراحل ركود كان سببها انخفاض معدل نمو عرض النقود

د- النقود وعجز الموازنة: إذا حدث عجز في الموازنة الحكومية عن طريق زيادة النفقات عن الإيرادات سوف تلجأ الحكومة إلى الاقتراض من البنك المركزي ويسمي ذلك بسياسة التمويل بالعجز

هـ- أداء السياسة النقدية وتنفيذها: تؤثر السياسة النقدية في الكثير من المتغيرات الاقتصادية المهمة في النشاط الاقتصادي.

ثانياً: أهمية دراسة البنوك

١- تقبل الودائع وتعطي القروض

٢- تأثيرها الرئيسي في كمية النقود

٣- مصدر للكثير من الادوات المالية الحديثة

٤- قوة النظام المصرفي وتطوره يساعد علي نمو الاقتصاد الوطني

ثالثاً: أهمية دراسة الاسواق المالية

١- تقوم بتحويل الموارد المالية من المقرضين إلي المقترضين عن طريق إصدار

الاوراق المالية في اسواق الاوراق المالية واسواق الصرف الاجنبي

٢- قدرتها علي تجميع اموال أكثر عند رغبتها في الاقتراض أو زيادة رأسمالها وأهم مؤشراتنا هو ارتفاع اسعار أسهم الشركات.

اسئلة المراجعة

أولاً: أكمل العبارات الآتية

١- من أهمية دراسة النقود تتبادل بها العملات بهدف

٢- إذا حدث عجز في الموازنة الحكومية تلجأ الحكومة إلي سياسة.....

٣- أهم الأسواق المالية هي ١-..... ٢-.....

ثانياً: اختاري الإجابة الصحيحة

١- زيادة عرض النقود تؤدي إلي

أ- التضخم ب- الركود ج- لا شيء مما ذكر

ب- يحدث الركود بسبب انخفاض معدل نمو

أ- عرض النقود ب- طلب النقود ج- كل ما ذكر

٣- أهم مؤشرات الأسواق المالية هو

أ- ارتفاع اسعار أسهم الشركات ب- انخفاض اسعار أسهم الشركات ج- كل
الإجابات خطأ

ثالثاً: أذكرى أهمية دراسة البنوك؟

.....

.....

رابعاً: أذكرى اثنين من مهام دراسة الأسواق المالية؟

.....

.....

٢ - ماهية النقود

١ - تعريف النقود: هنالك تعريفين للنقود تعريف نظري وتعريف عملي

١ - التعريف النظري للنقود

تعرف النقود بأنها كل ما يلقي قبولاً لدى الناس ووسيطاً للتبادل وقضاء الديون، ولا يشترط لهذا التعريف وجود قيمة ذاتية للنقود بل الشرط هو القبول العام.

٢ - التعريف العملي: هنالك ثلاث تعريفات للنقود (M_1, M_2, M_3)

١ - M_1 يسمى بالتعريف الضيق يشمل

أ- العملات المتداولة خارج البنوك والحسابات الجارية لدى البنوك

ب- الشيكات السياحية بالعملة المحلية

٢ - M_2 يسمى بالتعريف الواسع ويشمل

أ - M_1 ب- الودائع الادخارية والزمنية قصيرة الأجل

٣ - M_3 يشمل

أ - M_2 ب- الودائع الزمنية طويلة الأجل ج- شبه النقود (الودائع بالعملات الأجنبية)

٢ - أنواع النقود

تقسم النقود تبعاً لطبيعة المادة المصنوعة منها إلى نقود سلعية أو ائتمانية، وتبعاً لتطورها التاريخي إلى نقود سلعية، نقود ورقية، نقود ودائع ونقود إلكترونية.

١ - النقود السلعية

تختلف النقود السلعية باختلاق المجتمعات ودرجة تقدمها وتطورها، وفي مرحلة سابقة استخدم الناس المعادن النفيسة مثل الذهب والفضة نقوداً سلعية تتداول علي شكل عملات ذهبية أو فضية أو إيصالات يتعهد من يصدرها بمبادلة قيمتها المعدنية عند الطلب، وتسمى هذه النقود بالنقود النائية.

٢ - النقود الورقية

تحولت النقود النائية إلي نقود ورقية ليس بينها وبين الذهب والفضة غطاء، ويعتمد إصدار النقد في ظل قاعدة النقود الورقية علي عدة عوامل من أهمها قوة الاقتصاد وتنوع قاعدته الإنتاجية ونظام سعر الصرف المتبع.

٣ - نقود الودائع

تتكون نقود الودائع من الحسابات الجارية المودعة لدى البنوك التجارية التي يمكن سحبها بكتابة شيك في أى وقت، وهي لا تتمتع بكيان مادي، فهي قيود مدينة ودائنة لدى البنوك التجارية ولا تتمتع بقوة إلزام قانوني.

٤ - نقود إلكترونية

أحدث التطور التقني ثورة هائلة في عالم المدفوعات، فالنظام التقني للتحويلات المالية يشكل بديلاً مناسباً وغير مكلف لاستخدام العملة والشيكات وبطاقات الائتمان

أسئلة للمراجعة

أولاً: أكملني

- ١ - الشرط الأساسي لتعريف النقود هو
- ٢ - تتكون نقود الودائع من الحسابات..... المودعة لدي البنوك التجارية

٣- النظام التقني للمدفوعات يشكل لاستخدام المدفوعات

ثانياً: اختاري الإجابة الصحيحة

١- النقود النائبة هي:

أ- نقود سلعية ب- نقود ورقية ج- نقود ودائع

٢- نقود الودائع

أ- لا تتمتع بقوة الزام قانوني ب- قيود دائنة ومدينة ج- كل تقدم

٣- تقسم النقود تبعاً للمادة المصنوعة منها إلى

أ- سلعية ب- ائتمانية ج- أ + ب

ثالثاً: مما يتكون التعريف الواسع للنقود M2؟

رابعاً: مما يتكون التعريف الضيق للنقود M1؟

خامساً: مما يتكون تعريف النقود M3؟

سادساً: ما هي العوامل التي يعتمد عليها اصدار النقود الورقية؟

٣- وظائف النقود

للنقود ثلاث وظائف

١- وسيلة للتبادل ٢- مقياس للقيمة ٣- مخزن للقيمة

أولاً: وسيلة للتبادل مع بداية معيشة الانسان كان التبادل عن طريق المقايضة التي تعني في مفهومها اللغوي استبدال سلعة أو خدمة بسلعة أو خدمة أخرى دون استخدام وسيط للتبادل، عانت المقايضة الكثير من العيوب منها ارتفاع تكلفة تبادل

السلع و ارتفاع تكلفة الإنتاج نتيجة عدم وجود تخصص وتقسيم للعمل بين أفراد المجتمع. ونتيجة عيوب المقايضة ظهرت النقود كوسيلة للتبادل بسبب الثقة بقبولها في الشراء والبيع.

٢- **مقياس للقيمة:** تستخدم النقود لقياس قيمة السلع والخدمات مثل أي وحدة من وحدات القياس في أي مجال من المجالات، مثل ما يستخدم المتر لقياس المسافات والطن لقياس الأوزان، وبهذه الوظيفة أمكن التغلب علي مشكلة تعدد نسب التبادل في ظل المقايضة فالاتفاق علي وحدة نقدية معينة لاستخدامها كمعيار للقيمة تنسب اليها قيم السلع المختلفة وبالتالي يمكن مقارنة القيم التبادلية لجميع السلع المتداولة في السوق.

٣- **مخزن للقيمة:** تستخدم النقود مخزناً للقوة الشرائية وليس مقصورة علي النقود بل هناك اصولاً أخرى وادوات يمكنها القيام بهذه الوظيفة مثل السندات والأسهم (أصول مالية)، والعقارات والاراضي والسلع المعمرة (أصول حقيقية) إلي حين الاحتياج لإنفاقها، ولكي تنجح النقود في تأدية هذه الوظيفة علي الوجه الأكمل لا بد أن تحتفظ بقيمتها النسبية أو قوتها الشرائية خلال الفترات الطويلة.

أسئلة

أولاً: اختاري الإجابة الصحيحة

١- أي مما يلي لا تعتبر من وظائف النقود

أ- وسيلة للمبادلة ب- وسيلة للمقايضة ج- وحدة قياس د- مخزن للقيمة

٢- يقصد بنظام المقايضة

أ- استبدال سلعة أو خدمة بسلعة أو خدمة أخرى ب- استبدال نقد بسلعة

ج- لا شيء مما ذكر

٢- من عيوب نظام المقايضة

أ- ارتفاع تكلفة الإنتاج ب- ارتفاع تكلفة تبادل السلع ج- أ + ب

٣- باستخدام النقود كمقياس للقيم تنتهي مشكلة

أ- تعدد نسب التبادل ب- تعدد تبادل السلع ج- لا شيء مما ذكر

٤- لكي تنجح النقود كمخزن للقيمة لا بد أن تكون

أ- قوتها الشرائية لا تتغير ب- قوتها الشرائية متناقصة ج- كل ما تقدم

٤- خصائص النقود

١- سهولة الحمل: لأجل القيام بوظيفة استخدامها كوسيط للمبادلات

٢- عدم القابلية للتلف: حتي لا تفقد قيمتها كنقود

٣- قابلية للتجزئة: لتسهيل عملية المبادلة

٤- ذات مواصفات موحدة: حتي تحظى بالقبول العام

٥- سهولة التمييز: من حيث الشكل والتصميم من كل فئات العملات

أسئلة:

أولاً: ضعي دائرة حول الإجابة الصحيحة

١- من خصائص النقود الجيدة

أ- قابلية للتجزئة ب- سهولة التمييز ج- غير قابلة للتلف د- كل ما تقدم

ثانياً: ضعي الكلمة المناسبة

أ- () حتي تحظي بالقبول العام

ب- () لتسهيل المبادلات

ج- () حتي لا تفقد قيمتها

٤ - النظم النقدية

يعرف النظام النقدي بأنه مجموعة القواعد المنظمة لتداول النقود والمتعلقة بتنظيم هذا التداول في الدولة يرتكز النظام النقدي علي القاعدة النقدية هي الأساس الذي تركز عليه العملة الوطنية من حيث إصدارها وقبولها، وهي تتنوع تبعاً لتغير المجتمعات وتطور الانظمة الاقتصادية ولكن نحصرها في قاعدتين هما قاعدة النقد السلعية وقاعدة النقد الائتمانية (النظام النقدي الورقي الالزامي).

١ - قاعدة النقد السلعية

تتم عند تحديد علاقة قانونية ملزمة بين وحدة النقد المتداولة وبين سلعة واحدة (ذهب أو فضة) وتقيم القوة الشرائية لوحدة النقد المتداولة بناء علي القوة الشرائية للسلعة (ذهب أو فضة). وتسمي هذه القاعدة احياناً بقاعدة المعدن الواحد (ذهب) أو بقاعدة المعدنين (ذهب وفضة)، وتدرجت هذه القاعدة علي ثلاث مراحل

أ- نظام المسكوكات

في هذا النظام تتداول مسكوكات ذهبية أو فضية إلي جانب النقود الورقية، وحتى يتوازن هذا النظام لا بد من

- تحديد سعر التعادل بين المسكوكات والعملة الورقية

- توفير حرية السك وحرية الصهر
- حرية وتصدير واستيراد المسكوكات
- يعاب عليه أنه لا يتلاءم مع الاقتصاديات الحديثة ومتطلباتها نظراً لارتفاع تكلفة الذهب وصعوبة الحصول على كميات كافية من الذهب لمواجهة الزيادة في الطلب على النقود

ب- نظام السبائك

يختلف هذا النظام عن سابقه لا يسمح بتداول العملات المعدنية باستخدامها يومياً إلا عند الطلب، ووضع الكثير من القيود أمام حرية التحويل من عملات ورقية إلى ذهب وفضة بسبب

- اتساع حجم التجارة الداخلية والخارجية بنسب تجاوزت احتياطات الذهب والفضة
- ارتفاع الثقة بالعملات الورقية مما ترتب عليه تحول الأنظمة النقدية إلى نظام القاعدة الائتمانية للنقد.

ج- نظام الصرف بالذهب

طبقاً لهذا النظام ترتبط العملة المحلية بصورة غير مباشرة بالذهب من خلال ربطها بعملة دولة تعتمد على نظام الذهب

ولكن يؤخذ على هذا النظام أنه يربط عملة الدولة التي تأخذ به بعملات دول أخرى مما يعرضها للتقلبات نتيجة ما قد يحدث من تغيرات في هذه العملات وقد يعرض الدولة لخسارة رأسمالية إذا قامت الدول الأخرى بتخفيض قيمة عملتها.

ثانياً: القاعدة الائتمانية

في ظل هذه القاعدة تعرف العملة الورقية بنفسها ولا ترتبط بأي غطاء ذهباً أو فضة وبالتالي أصبحت النقود الورقية الزامية بقوة الالتزام القانوني وغير قابل للتحويل إلي ذهب ويرجع ذلك إلي قرار الولايات المتحدة الامريكية إيقاف تحويل الدولار إلي ذهب في عام ١٩٧١ م ، ويعتمد إصدار النقود في ظل هذه القاعدة علي الوضع الاقتصادي والمالي للدولة وعلي الآلية التي يحدد بموجبها سعر صرف العملة المحلية تثبيت أو تعويم.

أسئلة

اولاً: أكمل

- ١- النظام النقدي يتكون من قاعدتين هما.....
- ٢- يعرف النظام النقدي بأنه.....
- ٣- لنظام المسكوكات ثلاث مراحل هي.....
- ٤- يعمل نظام الصرف بالذهب علي.....
- ٥- تتم قاعدة النقد السلعية علي.....
- ٦- تعمل القاعدة الائتمانية علي.....
- ٧- من عيوب نظام الصرف بالذهب.....

ثانياً: اختاري الإجابة الصحيحة

- ١- قاعدة النقد السلعية تسمى

أ- قاعدة المعدن الواحد ب- قاعدة المعدنين ج- أ + ب

٢- نظام المسكوكات يتداول فيه

أ- النقود ب- المسكوكات ج- أ + ب

٣- نظام السبائك لا يسمح ب

أ- تداول الاوراق النقدية ب- تداول العملات النقدية ج- لا شيء مما تقدم

ثالثاً: علي

١- لماذا لا يتلاءم نظام المسكوكات مع الاقتصاديات الحديثة؟

٢- نظام السبائك لا يتداول فيه العملات المعدنية إلا عند الطلب؟

ثالثاً: البنك المركزي

١ - نشأة البنوك المركزية

ظهرت البنوك المركزية في نهاية القرن التاسع عشر وبداية القرن العشرين وكان حق الإصدار النقدي هو الدافع الأساسي لإنشائها، ويعد بنك إنجلترا من أقدم البنوك المركزية في العالم أنشئ عام ١٦٩٤م.

٢ - وظائف البنك المركزي

١ - بنك الإصدار: كان إصدار النقود مشاعاً بين البنوك التجارية ولكن تزايد عدد البنوك التجارية العاملة وانتشار وادي استعمال النقود إلي بروز الحاجة لتمثيل الأوراق النقدية المتداولة داخل البلد الواحدة مما دفع لسن تشريعات تنص علي منح مصرف واحد حق احتكار إصدار النقود، ومن أسباب منح البنك المركزي حق الإصدار النقدي بالاتي:

أ- قصر الإصدار النقدي على البنوك المركزية يؤدي إلي الثقة بالنقود خاصة في أوقات الأزمات

ب- يعد إصدار النقود مصدراً لربح كبير لمن يصدرها

ج- للتحكم في العرض الكلي من النقود

الضوابط التي تحكم طبع النقود:

في الماضي حتي عام ١٩٧١م كان يغطي نسبة معينة من الإصدار النقدي بالذهب وتغطية ما تبقي بموجودات أخرى لدي البنك المركزي من أوراق مالية أو عملات أجنبية قابلة للتحويل إلي ذهب، وتحديد حد أعلى لما يمكن إصداره من النقود بواسطة السلطة التنفيذية أو التشريعية وتغيير السقف من وقت إلي آخر.

أما في الوقت الحالي وفي الدول التي تتبع نظام سعر الصرف الموعوم لا يخضع الإصدار النقدي لغطاء ذهبي أو أي غطاء آخر والغطاء الوحيد للنقد قوة اقتصاد البلد وثقة الناس به سواء داخل البلد أم خارجه.

وفي المملكة العربية السعودية ترتبط قدرة مؤسسة النقد العربي السعودي علي إصدار النقد بتطور النشاط الاقتصادي داخل المملكة، وحجم الموجودات المؤسسة من النقد من العملات العالمية سواء من الاحتياطيات أو من مبيعات النفط بالإضافة للاستثمارات الخارجية.

٢- تقديم البنوك المركزية خدمات كثيرة للحكومة من أهمها:

أ- احتفاظ البنك المركزي بالحسابات المصرفية وقيامه بالعمليات الاستثمارية للوزارات والمؤسسات والهيئات والصناديق الحكومية، حيث تقوم مؤسسة النقد العربي السعودي بإدارة واستثمار نسبة من أصول العديد من المؤسسات الحكومية مثل المؤسسة العامة للتقاعد، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وعدد من الصناديق والبنوك المتخصصة بالإقراض الداخلي أو الخارجي.

ب- تقديم المشورة بشأن إدارة النقد المصدر والتفاوض نيابة عن الحكومة عند الاقتراض داخلياً أو خارجياً وتمثيل الدولة في علاقاتها مع المؤسسات النقدية في الدول الأخرى أو مع المنظمات النقدية والمالية الدولية، وقد يكون البنك المركزي وكيلاً للدولة عند الاقتراض داخلياً وخارجياً وقد يكون نفسه المقرض للدولة ، وتستخدم نسبة ديون البنك المركزي علي الدولة إلي موجوداته الأجنبية أحد معايير تحديد استقلالية البنك المركزي عن السلطة التنفيذية.

٣- القيم علي احتياطيات الدولة من العملات الأجنبية

تحتفظ السلطات النقدية في الوقت الحاضر بالأرصدة الذهبية والعملات الأجنبية بهدف تحقيق دخل استثماري من خلال التدخل في أسواق الصرف بالبيع والشراء للدفاع عن سعر العملة من الارتفاع أو الانخفاض اذا كان غير مسوغ من وجهة نظر السلطات النقدية.

٤ - المقاصة

تتم المقاصة عن طريق قيود دائنة أو مدينة من ارصدة البنوك التجارية لدى البنك المركزي، وفي حالة وجود فروق طفيفة بين القيود الدائنة والمدينة علي بنك نتيجة عمليات المقاصة فيتم تسوية الصافي سواء كان دائناً أم مديناً من حسابات البنك التجاري لدى البنك المركزي، واذا كان المطلوب من أحد البنوك أعلي من المودع لديه نتيجة لعملية المقاصة وكانت أرصدته غير كافية للتسديد فبإمكانه إما الاقتراض من البنوك إما خصم أوراق مالية لدى البنك المركزي

٥ - تخطيط السياسة النقدية وتنفيذها

من أهم وظائف البنوك المركزية وضع السياسات النقدية وتنفيذها ، فالسياسة النقدية هي جميع ما يقوم به البنك المركزي للتأثير في عرض النقود ومن ثم علي النشاط الاقتصادي، أهم أهداف السياسة النقدية تحقيق الاستقرار النشاط الاقتصادي.

أسئلة:

أولاً: اختاري الإجابة الصحيحة

١ - أنشئ أقدم بنك مركزي عام

ج - ١٩٦٨م

ب - ١٩٦٦م

أ - ١٩٦٤م

٢ - من أهم وظائف البنوك المركزية هي

أ- المقاصة ب- تقديم الخدمات للحكومة ج- وضع السياسة النقدية وتنفيذها

٣- اصدار النقد من مهام

أ- البنك الاسلامي ب- البنك التجاري ج- البنك المركزي

٤- غطاء النقود هو

أ- قوة الاقتصاد ب- ثقة الناس ج- أ + ب

ثانياً: ما هي أسباب منح البنوك المركزية حق الاصدار النقدي؟

رابعاً: بما يرتبط إصدار النقد في المملكة العربية السعودية؟

خامساً: ما هي الخدمات التي يقدمها البنك المركزي للحكومة؟

التطورات النقدية في المملكة العربية السعودية عرض ص ٨٥

ثانياً: البنوك التجارية

١- نشأة البنوك التجارية: نشأت البنوك التجارية في أوروبا في القرن الخامس عشر الميلادي حيث تخصص بعض التجار والصياغ بحفظ الذهب والمقتنيات الثمينة في خزائنهم وإعطاء المودعين إيصالات بأماناتهم، واستفاد الصاغة من الأمانات المودعة لديهم بإقراض جزء منها والحصول علي مقابل.

٢- تعريف البنوك التجارية: البنوك التجارية هي مؤسسات مالية وسيطة تسعى لتحقيق الربح من خلال قبولها للودائع واستثمارها في تقديم القروض والتسهيلات الائتمانية لتمويل الأنشطة الاستثمارية والاستهلاكية في الاقتصاد.

٢- وظائف البنوك التجارية

١- قبول الودائع: تمثل أهم مصادر أرصدة البنك وهي أنواع:

أ- الودائع الجارية: تشكل الودائع الجارية نسبة عالية من الخصوم لدي البنوك التجارية مما يؤدي إلي ارتفاع نسب أرباحها.

ب- الودائع لأجل: هي أنواع واسماء مختلفة تحصل علي فوائد مقابل التعهد بإيفائها وعدم سحبها خلال المدة الزمنية المتفق عليها، ويختلف سعر الفائدة عليها بحسب المدة الزمنية وحجم الوديعة، وتعطي الودائع لأجل حرية أكبر للبنوك التجارية باستثمارها.

ج- الودائع الادخارية: تمثل المبالغ التي يقوم بإيداعها صغار المدخرين في حسابات التوفير ويمكن للعميل أن يسحبها متي شاء .

٢- تقديم القروض والتسهيلات الائتمانية: تعتبر القروض والتسهيلات الائتمانية قصيرة الأجل والمتوسطة الأجل للأغراض الاستثمارية والاستهلاكية من أهم وظائف البنوك التجارية وأوسع مجال استثمارها.

٣- التحويلات المحلية والخارجية: تقدم البنوك خدمات التحويلات المحلية بالعملة الوطنية والتحويلات الخارجية بالعملات الأجنبية، التحويلات المحلية تتم عبر فروع البنك في كافة البنوك، أما التحويلات الخارجية تتم من خلال شبكة البنوك الأجنبية المراسلة وتستخدم التقنية في التحويلات.

٤- خصم الأوراق التجارية: الأوراق التجارية هي عبارة عن أدوات مديونية أو سندات تصدرها الشركات الكبيرة التي تتميز بسمعة ائتمانية جيدة بهدف الحصول على تمويل قصير الأجل ويتعهد الطرف الآخر الذي أصدر الورقة التجارية بسداد قيمتها لحاملها عند موعد استحقاقها زائد قدر معين من العائد.

٥- إصدار خطابات الضمان: هو بمثابة تعهد من قبل البنك التجاري بتسديد مبلغ معين نيابة عن عميله إلى الجهة المستفيدة عند الطلب في حالة عدم ايفاء العميل بالتزاماته إلى الجهة المعنية. وتتلقى البنوك التجارية نسبة معينة مقابل إصدار خطابات الضمان لعملائها.

٦- إصدار خطابات الاعتماد: من أهم وسائل سداد الالتزامات المالية وأكثرها انتشاراً في عمليات التجارة الخارجية وتعني تعهد بنك المستورد بسداد قيمة البضاعة للمصدر الأجنبي مباشرة أو عن طريق مراسله في بلد المصدر عند وصول مستندات الشحن والتأمين التي تخول للبنك حق استلام البضاعة متى ما كانت مطابقة لعقد البيع المحرر بين بين مستورد المحلي عميل البنك والمصدر الأجنبي.

٧- الخدمات الأخرى للبنك

١- إصدار بطاقات السحب والسداد: تصدر البنوك لعملائها بطاقات السحب آلي والسداد الإلكتروني (ATM Cards) الفوري من الرصيد، أهم مميزاتها تجنب العميل حمل مبالغ نقدية كبيرة والقدرة علي السحب والسداد طوال أيام الاسبوع وبالنسب للبنك تحافظ علي احتياطاتها وخفض تكاليفها الادارية

٢- إصدار بطاقات الائتمان: لتسديد مشتريات العميل أو السحب النقدي في حدود تحددها اتفاقية البطاقة مع البنك، وباستخدام البطاقة يحصل علي قرض فوري من البنك تحتسب الفوائد عليه اذا تأخر العميل عن السداد خلال فترة سماح يحددها البنك في الاتفاقية وهي قابلة للاستخدام محلياً ودولياً في أغلب الأحوال.

٣- إصدار دفاتر شيكات: الشيك يعرف بأنه أمر كتابي موقع من قبل الشخص الذي يصدرها ويطلب فيه من البنك دفع مبلغاً معيناً إلي الشخص المعين أو إلي حامله الذي يصدر الشيك يسمى بالساحب والشخص الذي سيدفع له الشيك بالمستفيد والشيك الذي سحب عليه الشيك بالمسحوب عليه.

٤- إصدار الشيكات السياحية: تقوم البنوك التجارية بإصدار الشيكات السياحية لخدمة المسافرين إلي الخارج وهي أكثر أماناً لتمويل نفقات المسافرين إلي الخارج إلي أن ظهرت بطاقات الائتمان وبطاقات السحب الدولية

٥- القيام بمهام الوكالة: تقوم البنوك خاصة في الاقطار المتقدمة بإعداد الاقرارات الضريبية نيابة عن العملاء وتمثيلهم أمام الدوائر الضريبية وكذلك القيام بمهام الوصي علي أملاك العملاء وتنفيذ وصاياهم الشخصية المتعلقة بكفية التصرف في التركات، كذلك تقوم البنوك بدور الوكيل لشراء وبيع الأصول أو الاوراق المالية والعملات الأجنبية تنفيذاً لأوامر عملائها بعد الناكذ من وجود أرصدة في حساباتهم تسمح بتنفيذ تلك الاوامر

٦- إصدار النشرات والتقارير الاقتصادية: تقوم البنوك التجارية بإعداد و إصدار النشرات الأسبوعية المتعلقة بالأسواق المالية المحلية والعالمية واسعار العملات الأجنبية واسعار الفائدة وكما تقوم بإصدار التقارير الشهرية والفصلية المتعلقة بالمؤشرات الاقتصادية.

أسئلة

أولاً: أكمل

- ١- نشأت البنوك التجارية في القرن
- ٢- تنقسم ودائع البنوك التجارية إلى ثلاثة أنواع
- ٣- () من أهم وسائل سداد الالتزامات المالية في التجارة الخارجية.
- ٤- () بمثابة تعهد من قبل البنك التجاري بتسديد مبلغ معين نيابة عن عميله إلى الجهة المستفيدة.

ثانياً: عرف البنوك التجارية؟

ثالثاً: أذكر أهم ودائع البنك التجاري؟ رابعاً: عرف الأوراق التجارية؟

خامساً: اختاري الإجابة الصحيحة

- ١- من أهم وظائف البنوك التجارية هي
- أ- قبول الودائع ب- تقديم القروض ج- خصم الأوراق التجارية د- كل ما تقدم
- ٢- أي مما يلي يحقق أكبر عائد للبنوك التجارية:
- أ- الاحتياطات ب- خصم الأوراق المالية ج- القروض

٤ - موارد البنوك التجارية واستخدامها:

تعكس ميزانية البنك التجاري إجمالي أصوله وخصومه في لحظة زمنية تتزامن مع نهاية العام المالي للبنك.

أولاً: جانب الخصوم (المطلوبات)

١ - الودائع :

وتشمل الودائع الجارية والودائع لأجل.

٢ - الاقتراض

تلجأ البنوك التجارية إلى الاقتراض من بعضها البعض، وقد تلجأ البنوك التجارية للاقتراض من البنك المركزي وتعرف هذه القروض بالقروض المخصصة وتستخدم عند الحاجة.

٣ - رأس مال البنك واحتياطياته

يمثل حقوق المساهمين أو حقوق الملكية، وتقسم الاحتياطيات (أرباح غير موزعة) إلى نوعين: احتياطي نظامي غير قابل للتوزيع واحتياطي اتفاقي يكونه كل بنك حسب ما يراه. وتحاول البنوك زيادة احتياطياتها لما يعكسه ذلك من قوة للبنك وارتفاع الثقة به. وأهم أهداف تكوين الاحتياطيات استخدامها لسد الفجوة بين أصول البنوك وخصومه في حالة ارتفاع قيمة الديون المعدومة مقارنة بالأرباح المتحققة في فترة معينة.

ثانياً: جانب الأصول (الموجودات)

١ - الأرصدة النقدية

يعني احتفاظ البنك بأرصدة نقدية عدم استثمار جزء من أصوله ومن ثم ضياع إيرادات كان من الممكن الحصول عليها، وتحتفظ البنوك بأرصدة نقدية إما بسبب إلزامها لا الاحتفاظ بحد أدنى من الأرصدة من البنك المركزي أو لمواجهة سحبات عادية.

٢- إيداعات لدي بنوك أخرى

تقوم البنوك محلياً ودولياً بالتعامل فيما بينها بشكل يومي، حيث يعتمد الكثير من البنوك الصغيرة على بنوك كبيرة لتنفيذ الكثير من العمليات التجارية نيابة عنها مثل القيام بالحوالات النقدية والمشاركة في قروض كبيرة.

٣- القروض

تعد إيرادات القروض من أكبر الأنشطة البنكية المحققة للأرباح وتتنوع القروض تبعاً للتطور الاقتصادي والاجتماعي للدولة

٤- المحفظة التجارية والاستثمارية

تشمل ادونات خزانة وسندات محلية ودولية بالإضافة إلي كمبيالات وشهادات إيداع وغيرها، وتنقسم السندات إلي سندات حكومية وسندات غير حكومية تصدرها الشركات أو البنوك لتمويل احتياجاتها، وتعد السندات استثمارات طويلة أو متوسطة الأجل عكس أدونات الخزانة هي استثمارات قصيرة الأجل

الاسئلة

أولاً: اختاري الإجابة الصحيحة

١- أي مما يلي يعتبر من أهم موجودات البنك التجاري

أ- الاحتياطي القانوني ب- ودائع لأجل ج- القروض

٢- استناداً للقيد المزدوج فإن موجودات البنك تكون

أ- أكبر من مطلوباته ب- مساوية لمطلوباته ج- أقل من مطلوباته

٣- أي مما يلي يعتبر من أهم مطلوبات البنك التجاري

أ- أذونات الخزنة ب- السندات الحكومية ج- ودائع تحت الطلب

ثانياً: أكمل العبارات الآتية

١- تنقسم السندات إلى نوعين

٢- تقسم احتياطات البنك التجاري إلى نوعين.....

٣- يحتفظ البنك التجاري بأرصدة نقدية بسبب.....

عرض النقود ومضاعف توليد الودائع

زيادة عرض النقود من قبل البنك المركزي (مؤسسة النقد العربي السعودي) تؤدي إلى تغيرات في الاقتصاد أهمها ارتفاع معدلات الفائدة في السوق، ارتفاع المستوي العام للأسعار وقد تؤدي إلى انتعاش في الأسواق المالية.

١ - العوامل المؤثرة علي عرض النقود

١ - البنك المركزي: له مهام متعددة أهمها استقرار الاقتصاد.

٢ - بنوك الودائع: وهي البنوك التجارية التي تقوم بقبول الودائع وتقوم بإقراضها

٣ - المودعون: أفراد أو مؤسسات عامة أو خاصة يحتفظون بودائع لدي البنوك

٤ - المقترضون: أفراد أو مؤسسات عامة أو خاصة يقترضون بصورة مباشرة من بنوك الإيداع أو عن طريق إصدار سندات أو صكوك يتم بيعها في الأسواق المالية.

- مضاعف خلق الودائع (الائتمان)

عندما يقوم البنك المركزي بزيادة الاحتياطيات الإجمالية للبنوك التجارية فإن الودائع لدي البنوك تزداد طبقاً لمضاعف خلق النقود

- طرق زيادة الاحتياطيات الاختيارية للبنوك التجارية من البنك المركزي تتم عبر طريقتين:

١ - القروض المخصصة:

عند حاجة البنوك التجارية إلى السيولة وعدم رغبتها في الاقتراض من البنوك الأخرى فإنها تستطيع خصم أو بيع ما لديها من سندات للبنك المركزي، لتوضيح ذلك أفترض أن البنك المركزي قدم قرضاً مخصصاً مقداره ١٠٠ ريال إلى البنك

الأهلي مما يعني زيادة حساب البنك الأهلي بما مقداره ١٠٠ ريال وزيادة جانب وجانب الخصوم كما يلي

البنك الاهلي

أصول	خصوم
١٠٠ احتياطات اختيارية	١٠٠ + قروض مخصومة من البنك المركزي

٢- عمليات السوق المفتوحة: تعرف عمليات السوق المفتوحة بأنها بيع البنك المركزي سنداً حكومياً أو شرائه بهدف التأثير في عرض النقود، مثلاً شراء البنك المركزي سنداً حكومياً قيمته مئة ريال من بنك تجاري (الأهلي) في ميزانية البنك الأهلي بزيادة احتياطاته الاختيارية لدي البنك المركزي وانخفاض قيمة ما يملكه البنك من سندات علي النحو الآتي:

البنك الأهلي

أصول	خصوم
١٠٠ - سندات حكومية	
١٠٠ + احتياطات اختيارية	

البنك المركزي

أصول	خصوم
١٠٠ + سندات حكومية	١٠٠ + احتياطات اختيارية للبنك الأهلي

- كيفية خلق الودائع:

تقوم البنوك التجارية بخلق النقود المصرفية أو الودائع المشتقة من خلال تقديم القروض باستخدام ما بحوزتها من احتياطات نقدية فائضة بعد الوفاء بالاحتياطي القانوني الذي يحدده البنك المركزي، وتتم عملية خلق النقود في ظل الافتراضات الآتية:

١ - عملية توليد الودائع تتم من خلال البنوك التجارية مجتمعة أو من خلال بنك وحيد في الاقتصاد

٢ - التزام جميع البنوك بالاحتفاظ بنسبة الاحتياطي القانوني التي يحددها البنك المركزي

٣ - تستمر البنوك في تقديم القروض حتي تصل الي حد الإقراض الكامل الذي تتساوي عنده الاحتياطات الكلية والاحتياطات القانونية

٤ - يقوم عملاء البنوك بتسديد التزاماتهم المالية تجاه الآخرين بشيكات مسحوبة علي حساباتهم الجارية ولا يحتفظون بأي أرصدة نقدية خارج البنوك أي ليس هناك نقد متداول

نفترض أن شخص ما أودع الشيك المسحوب علي البنك الأهلي وقيمه مئة ريال لدي بنك آخر (بنك الرياض) وعلي افتراض أن البنوك الأخرى تكون ميزانية بنك الرياض حسب الآتي:

أصول	خصوم
١٠٠ + احتياطات إجمالية	١٠٠ + حسابات جارية (ودائع تحت الطلب)

وعلي افتراض أن الاحتياطي القانوني يساوي ١٠٪ فإن إيداع الشيك المسحوب علي البنك الأهلي بقيمة ١٠٠ ريال لدي بنك الرياض بمقدار عشرة ريالات وزيادة احتياطاته الاضافية ب ٩٠ ريال، وعند إقراض بنك الرياض مبلغ ٩٠ ريال فإن كلاً من حساب الودائع والاحتياطيات الاختيارية لدي بنك الرياض حسب الآتي:

بنك الرياض

أصول	خصوم
١٠ + احتياطي قانوني	١٠٠ + حسابات جارية
٩٠ + قروض	
١٠٠	١٠٠

ونفترض أن ما أنفقه المقرض من بنك الرياض أودع لدي البنك العربي الوطني ، لذلك ميزانية البنك العربي الوطني تكون علي النحو الآتي:

البنك العربي الوطني

أصول	خصوم
٩٠ + احتياطيات إجمالية	٩٠ + حسابات جارية

وتبين العمليات السابقة زيادة حساب الودائع الجارية لدي بنك الرياض والبنك العربي الوطني بما مقداره ١٩٠ ريالاً ، وإذا أودع بنك الرياض شيكات لدي البنك العربي تكون ميزانية البنك العربي الوطني كالآتي

البنك العربي الوطني

أصول	خصوم
------	------

٩٠ + حسابات جارية	٩ + احتياطات قانونية
	٨١ + قروض
٩٠	٩٠

ايجازاً لكل ما سبق أدت الزيادة في الاحتياطات الاختيارية للبنك الاهلي الناتجة عن بيع سند حكومي إلي البنك المركزي إلي زيادة إجمالية في حساب الودائع الجارية لدي ثلاث بنوك أو لدي بنك واحد سوف تؤدي إلي زيادة إجمالية في الحسابات الجارية لدي البنوك مقدارها ألف ريال

خلق الودائع

البنك	التغير في الودائع	التغير في القروض	التغير في الاحتياطات القانونية
بنك الرياض	١٠٠.٠٠	٩٠.٠٠	١٠.٠٠
العربي الوطني	٩٠.٠٠	٨١.٠٠	٩.٠٠
سامبا المالية	٨١.٠٠	٧٢.٩٠	٨.١٠
السعودي البريطاني	٧٢.٩٠	٦٥.٦١	٧.٢٩
السعودي الفرنسي	٦٥.٦١	٥٩.٠٥	٦.٥٦
بنك الجزيرة	٥٩.٠٥	٥٣.١٤	٥.٩١
الإجمالي	١٠٠٠	٩٠٠.٠٠	١٠٠.٠٠

اشتقاق صيغة مضاعف خلق الائتمان

تعريفه

يوضح العلاقة بين التغير في الودائع والتغير في الاحتياطيات الإجمالية ويساوي

$$\begin{aligned} &= \frac{1 \Delta D}{rD \Delta R} \\ &= \Delta D \frac{1}{rD} \times \Delta R \end{aligned}$$

أي مضاعف الائتمان يساوي الواحد الصحيح علي نسبة الاحتياطيات مضروباً
في نسبة التغير في الاحتياطيات

من المثال السابق فأن نسبة الاحتياطيات المخلوقة تساوي

$$\Delta D = 1000 \frac{1}{0.10} \times 100$$

اسئلة

أولاً: اختاري الإجابة الصحيحة الوحيدة لكل مما يأتي

١- يمكن للبنك التجاري أن يخلق النقود بواسطة

أ- بيع بعض استثماراته ب- زيادة احتياطياته ج- التوسع في الاقراض

٢- تتم زيادة الاحتياطيات الاختيارية للبنوك التجارية من البنك المركزي عبر
طريقتين هما

أ- القروض المخصصة ب- السوق المفتوحة ج- أ + ج

ثانياً: أذكر العوامل المؤثرة علي عرض النقود؟

ثالثاً: أذكر أهم الافتراضات لخلق الودائع؟

رابعاً: عرفي صيغة مضاعف خلق الائتمان؟

ثالثاً: البنوك الاسلامية

١ - تعريفها

هي و مؤسسة مالية مصرفية تجمع الاموال وتوظفها بما يتفق مع الشريعة الاسلامية تختلف البنوك الاسلامية عن البنوك التجارية في أن مزاوله نشاطها المالي والمصرفي يكون دون الدخول في عمليات ربوية

٢ - نشأة البنوك الاسلامية

يعد بنك الادخار المحلي في مدينة ميت غمر في مصر ١٩٦٣م أول تجربة للبنوك الاسلامية ثم توسعت هذه التجربة في جميع أنحاء العالم العربي.

٣ - وظائفها

تتخصص المصادر الرئيسية لموارد البنوك الاسلامية في الودائع تحت الطلب والودائع الاستثمارية فهي تعطي أرباحاً للمودعين اعتماداً علي نوع الحساب الاستثماري ومدته واحتمالات المخاطرة ، وأهم المناشط الاستثمارية لدي البنوك الاسلامية ما يعرف بالمشاركة والمضاربة والمرابحة والبيع المؤجل والايجار التمويلي.

١ - المشاركة

أقر الاسلام مبدأ المشاركة، وينطبق هذا المبدأ علي اتفاق البنك الاسلامي مع طرف آخر علي إنشاء مشروع استثماري يشترك الطرفان في ادارته وتمويله وفي أرباحه أو خسائره بنسب يتفق عليها أو بنسب المشاركة في رأس المال

٢ - المضاربة

هي نوع من أنواع المشاركة ولكن الاختلاف هو أن أحد الطرفين يقدم المال ويكون حكمه حكم الشريك الموصي والآخر يقدم العمل ويسمي الشريك المضارب

يقسم الربح بين وبين صاحب المال بنسب عادلة يتفق عليها سلفاً بين الطرفين ، وفي حالة عدم تحقيق أرباح أو خسائر يتحمل صاحب المال خسارة ماله ويخسر الشريك العامل جهده ولا يمكن مطالبته بدفع أي خسائر

تقسم عقود المضاربة إلي نوعين:

١ - مضاربة مطلقة واتفاقها ليس له شروط يشأن نوع النشاط أو المدة أو القيود علي المضارب

٢ - مضاربة مقيدة

تكون مشروطة بشروط يملئها الشريك الممول حماية لماله

شروط المضاربة

١ - أن يكون رأس المال نقداً

٢ - ان يكون رأس المال محدداً ومعلوماً لدي الطرفين

٣ - أن تحدد نسبة من معينة من الأرباح بين الطرفين

٤ - في حالة الخسارة يتحمل صاحب المال الخسارة والمضارب عمله وجهده

ثالثاً: المراجعة

هي عقد بين البنك وبين أحد عملائه يشتري فيه البنك سلعة معينة سواء من الداخل أو الخارج وبيعها للعميل .

رابعاً: التأجير التمويلي

نوع من أنواع التجارة يتفق فيه البنك والعميل علي شراء البنك للأصل وإيجاره للعميل مدة طويلة مقابل دفع العميل عدداً من الاقساط يتفق عليها، وفي نهاية المدة يعود الأصل للبنك، ويمكن إعطاء العميل الخيار في نهاية العقد في شراء الأصل بعد انتهاء مدة الإيجار وأن كان هذا الخيار ما متفق عليه بين الفقهاء.س

الاسئلة

١- أكمل

- ١- تعرف البنوك الاسلامية بأنها.....
- ٢- أول بنك أنشئ عام.....
- ٣- أهم موارد البنوك الاسلامية تنحصر في.....
- ٤- تختلف المضاربة.....
- ٥- تعرف صيغة المربحة.....
- ٦- من شروط المضاربة.....
- ٧- المربحة هي.....
- ٨- التأجير التمويلي هو.....

