



الصناعة المصرفية في ظل العولمة

الدكتور

مصطفى كمال السيد طایل

2009

المحتويات

27 * <u>الفصل الأول : تطور طبيعة العمل المصرفي</u>
31 <u>المبحث الأول : بدايات العمل المصرفي :</u>
31 مقدمة
32 - تاريخ نشأة المصارف المنظمة
34 - وظائف المصارف :
34 <u>أولا : الوظيفة النقدية</u>
35 <u>ثانيا : استثمار الصيرافة لودائعهم</u>
35 <u>ثالثا : خلق النقود</u>
37 <u>المبحث الثاني : المصارف التجارية والمركزية :</u>
37 مقدمة
38 <u>أولا : المصارف (البنوك) التجارية :</u>
39 - وظائف المصارف التجارية :
39 • وظائف كلاسيكية (تقليدية)
39 • وظائف حديثة
40 <u>ثانيا : المصارف المركزية :</u>
40 - نشأة المصارف المركزية
43 - وظائف المصارف المركزية

المبحث الثالث : المصارف المتخصصة والإسلامية : 45

مقدمة 45

أولا : المصارف المتخصصة : 47

- مصارف التنمية الصناعية 47

• نشأة ووظائف مصارف التنمية الصناعية 47

- مصارف التنمية الزراعية 48

• وظائف مصارف التنمية الزراعية 48

- المصارف العقارية 49

• وظائف المصارف العقارية 49

ثانيا : المصارف الإسلامية : 50

مقدمة 50

- نشأة المصارف الإسلامية في العصر الحديث 51

- أهداف المصارف الإسلامية 53

- القواعد والأسس الحاكمة لعمل هذه المصارف 54

- موارد المصارف الإسلامية 56

- استخدامات المصارف الإسلامية 57

*** الفصل الثاني : المصارف الإلكترونية والتجارة الإلكترونية : 61**

مقدمة 63

المبحث الأول : المصارف الإلكترونية 66

- مراحل تطبيق المصارف الإلكترونية 66

- أهم المنتجات والخدمات المصرفية التي توفرها المصارف الإلكترونية 67

- أهمية بطاقات الدفع الإلكتروني (النقود الإلكترونية) 69

- أهمية بطاقات الدفع الإلكتروني (النقود الإلكترونية لدول العالم النامي) 70

- ماهية النقود الإلكترونية أو بطاقات الدفع الإلكتروني 71

- أنماط المصارف الإلكترونية وخدماتها 72

73	-	حقائق حول العمليات المصرفية عبر الشبكة
74	-	أساسيات تواجد المصارف الإلكترونية
76	-	التحديات القانونية في مجال المصارف الإلكترونية
77	-	إستراتيجية مواجهة التحديات القانونية في بيئة المصارف الإلكترونية
79	-	عوامل نجاح المصارف الإلكترونية في البيئة المصرفية المصرية والعربية
82	-	ملحق عن بطاقات الدفع الإلكترونية
90	-	<u>المبحث الثاني : التجارة الإلكترونية :</u>
90	-	مقدمة
90	-	الكتالوج الإلكتروني
91	-	الموضوعات الهامة داخل التجارة الإلكترونية
92	-	أهمية التجارة الإلكترونية
93	-	طبيعة التجارة الإلكترونية وآلياتها
94	-	السلع الإلكترونية
95	-	مراحل التجارة الإلكترونية
96	-	مزايا التجارة الإلكترونية
97	-	مخاطر التجارة الإلكترونية
100	-	تأمين التجارة الإلكترونية
100	-	بعض المشكلات المترتبة على تطبيق التجارة الإلكترونية
101	-	متطلبات التجارة الإلكترونية
102	-	دور المصارف في التجارة الإلكترونية
104	-	أنواع المخاطر التي تتعرض لها المصارف جراء التجارة الإلكترونية
106	-	القضايا المتعلقة بالتجارة الإلكترونية
106	-	البيئة التشريعية للتجارة الإلكترونية في مصر
106	-	• الضوابط الرقابية للعمليات المصرفية الإلكترونية في مصر
108	-	• مشروع قانون تنظيم التوقيع الإلكتروني
109	-	التجارة الإلكترونية بديلا عن التجارة الورقية

* الفصل الثالث : العولمة الاقتصادية والنظام الاقتصادي العالمي الجديد : 115

المبحث الأول : توصيف حالة العولمة الاقتصادية : 117

مقدمة 117

- مظاهر العولمة والعوامل التي أدت إليها 117

• ثورة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات 119

• زيادة حجم التجارة والاستثمار 119

• زيادة دور المنظمات الدولية والإقليمية : 119

• دور صندوق النقد الدولي والبنك الدولي للإنشاء والتعمير 120

• إنشاء منظمة التجارة العالمية (الجات سابقا) 121

• المؤتمرات الدولية المتخصصة 123

• التكتلات الاقتصادية الإقليمية 123

• الشركات دولية النشاط (متعددة الجنسيات) 124

- الآثار الاقتصادية للعولمة على الصناعة المصرفية 125

- الظروف الجديدة التي طرأت على ظاهرة العولمة 126

- منظومة إدارة العولمة الاقتصادية 127

المبحث الثاني : العلاقة بين العولمة الاقتصادية والنظام الاقتصادي العالمي الجديد : 129

مقدمة 129

- الخصائص الأساسية للعولمة الاقتصادية 130

- النظام الاقتصادي العالمي في ظل حالة العولمة 132

- اقتراحات في مسألة إصلاح النظام الاقتصادي العالمي الحالي : 135

• إصلاح نظام التجارة العالمي 136

• مراقبة ملائمة على رءوس الأموال الخاصة ومؤسسات تقييم الائتمان وأنشطة

اندماج المشروعات 137

- أثر عوامل التغير في النظام الاقتصادي العالمي الجديد على الصناعة المصرفية 138

- نتائج عوامل التغير في النظام الاقتصادي العالمي الجديد على الصناعة المصرفية 139

- رد فعل الصناعة المصرفية على هذه التغيرات 140

143 * الفصل الرابع : أزمة الصناعة المصرفية في ظل العولمة:

145 مقدمة

147 المبحث الأول : أسباب التغيير في الصناعة المصرفية :

147 - أسباب التغيير في مجال الصناعة المصرفية :

148 - الضغوط التنافسية المتزايدة في العمل المصرفي

151 - القواعد والقيود التنظيمية الخاصة بأعمال المصارف

152 - الابتكارات المالية (المنتجات - الأساليب)

157 - التكنولوجيا

159 - أهداف مواجهة قوى التغيير في مجال الصناعة المصرفية

160 المبحث الثاني : قضايا الصناعة المصرفية في ظل العولمة :

160 مقدمة

161 - النزعة نحو التدويل

162 - الشمولية (المصارف الشاملة) :

163 • لمحة سريعة عن قيام المصارف الشاملة

164 • البواعث الداعية إلى المصارف الشاملة

165 • أهداف ووظائف المصارف الشاملة

166 • العمل المصرفي والتأمين في مجال المصارف الشاملة

168 - تحرير وعولمة الخدمات المصرفية

171 • هيكل المرحلة القادمة للعولمة الاقتصادية في المجال المصرفي

171 • اتفاقية تحرير تجارة الخدمات

172 • مقررات لجنة بازل II

173 • منظومة الجودة ونوعية الخدمات المصرفية

174 - تزايد وتنوع المخاطر التي تواجه عمل المصارف

178 - التسنيد

179 - التركيز

- دور إدارة المصارف في مواجهة أزمته في ظل العولمة 180
- كيفية إدارة أزمة الصناعة المصرفية في ظل العولمة 180

* الفصل الخامس: مردود العولمة على الصناعة المصرفية: 185

- مقدمة 187
- المبحث الأول: الاندماج وخصخصة المصارف في ظل العولمة : 189
- أولا: الاندماج المصرفي : 189
- مقدمة 189
- تعريف الاندماج المصرفي 189
- أهمية الاندماج المصرفي 191
- تقدير مدى الحاجة لعمليات الاندماج المصرفي في الوقت الراهن 191
- أسباب عملية الاندماج 192
- مزايا عمليات الاندماج 193
- السلبيات أو المشكلات الناتجة عن عمليات الاندماج 193
- العوامل التي ساعدت على انتشار ظاهرة الاندماج المصرفي 194
- العلاقة بين الاندماج المصرفي وزيادة القدرة التنافسية للمصارف 195
- أمثلة على الاندماج في مجال المصارف على المستويين العالمي والعربي 196
- ثانيا: خصخصة المصارف : 197
- مقدمة 197
- بداية ظهور فلسفة الخصخصة كأسلوب اقتصادي 198
- المفهوم السائد لعملية الخصخصة 199
- الدوافع وراء الخصخصة في الجهاز المصرفي في الدول النامية والعربية 199
- القضايا التي تحد من خصخصة المصارف 200
- المراحل المقترحة لعمليات خصخصة المصارف العامة 201
- دور المصارف في عملية الخصخصة للشركات التي يتم خصخصتها : 205

206	- العلاقة بين الاندماج المصرفي وخصخصة المصارف
206	- نموذج لخطه خصخصة المصارف العامة في مصر
209	المبحث الثاني : التنمية البشرية والتكنولوجية داخل الصناعة المصرفية في ظل العولمة
209	مقدمة
209	<u>أولا</u> : التنمية البشرية :
210	- أهمية التنمية البشرية في الحقل المصرفي
211	- إعداد الكوادر البشرية
	- كيفية مواجهة التنمية البشرية في الحقل المصرفي لتحديات العولمة (تحرير التجارة الدولية في مجال الخدمات المالية والمصرفية)
212	
213	<u>ثانيا</u> : التنمية التكنولوجية (تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والحاسب الآلي) :
213	- أهمية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والحاسبات الآلية في الحقل المصرفي
215	- تكنولوجيا المعلومات المصرفية
215	- محددات التكنولوجيا في الصناعة المصرفية
216	- عوامل انتشار تطبيقات تكنولوجيا المعلومات في الصناعة المصرفية
	- التحديات التي تواجه الصناعة المصرفية في العالم العربي والعالم النامي في مجال التكنولوجيا الحديثة
218	
	- كيفية مواجهة التنمية التكنولوجية في الحقل المصرفي لتحديات العولمة في ظل تحرير التجارة الدولية في مجال الخدمات المالية والمصرفية
218	
219	- اقتراحات وتوصيات :
220	• محور التنمية البشرية
220	• محور تكنولوجيا المعلومات
221	• المحور العام

225	* الفصل السادس : الصيرفة الإسلامية في ظل العولمة :
227	مقدمة
229	<u>المبحث الأول : الوضع الحالي للصيرفة الإسلامية :</u>
229	- مقدمة
230	- موقع المصارف الإسلامية على الخريطة المصرفية العالمية
232	- المستحدثات في مجال الخدمات المصرفية والمالية الإسلامية
		- الانعكاسات الإيجابية والسلبية على القطاع المصرفي بصفة عامة جراء تحرير تجارة
234	الخدمات المالية والمصرفية
234	• الانعكاسات الإيجابية
234	• الانعكاسات السلبية
236	- تعامل الدول الغربية مع المصارف الإسلامية قبل أحداث سبتمبر 2001
237	- ظاهرة سحب الأموال من المصارف الغربية عقب أحداث سبتمبر 2001
239	<u>المبحث الثاني : التحديات التي تواجه الصيرفة الإسلامية في ظل العولمة :</u>
239	مقدمة
239	<u>أولا : التحديات المحلية (الداخلية) :</u>
242	<u>ثانيا : التحديات الدولية (الخارجية) :</u>
245	- مستقبل الصيرفة الإسلامية (العمل المصرفي الإسلامي)
246	- السوق المالية الإسلامية الدولية
248	- إمكانات ومقدرات المصارف الإسلامية لمواجهة العولمة الاقتصادية
249	- متطلبات المصارف الإسلامية لمواجهة العولمة الاقتصادية
		- الأساليب أو الصيغ المطروحة لمواجهة المصارف الإسلامية التحديات المرتبطة
250	بالعولمة الاقتصادية :
250	• الخصخصة
251	• التكامل الاقتصادي
252	• الشراكة

- المزايا الاقتصادية والاجتماعية للمشاركة (الشراكة) 253
- محاولة تطبيق المصارف الشاملة 253
- أمثلة على الاندماج بين المؤسسات المصرفية العربية والإسلامية 254
- تأسيس مجلس أعلى للمصارف الإسلامية 255
- كيفية مواجهة التحديات الداخلية والخارجية التي تواجهها المصارف الإسلامية
- في ظل العولمة الاقتصادية 256

* الفصل السابع : قضايا مصرفية معاصرة : 263

- مقدمة 265
- المبحث الأول : قضية إعادة هيكلة المصارف : 267
- مقدمة 267
- برامج إعادة هيكلة الجهاز المصرفي 268
- أولا : مفهوم إعادة الهيكلة 269
- أنواع عمليات إعادة هيكلة المصارف 271
- إعادة الهيكلة في ظل عدم احتفاظ المصرف بكيانه المستقل 271
- إعادة الهيكلة في ظل احتفاظ المصرف بكيانه المستقل 271
- عملية إعادة هيكلة المصارف على مستوى الجهاز المصرفي 272
- ثانيا : الأسباب والمبررات الداخلية والخارجية المصاحبة لعملية إعادة هيكلة
- المصارف 273
- الأسباب الداخلية المرتبطة بالجهاز المصرفي : 273
- مشكلة نقص السيولة 273
- مشكلات تواجه المصرف 274
- المسوغات والأسباب الخارجية لعملية إعادة هيكلة المصارف : 275
- تغير شروط التجارة الدولية لغير صالح الدولة 275
- الضغوط الخارجية المفاجئة من قبل الدائنين 275
- مشكلة الديون المتعثرة 276

- ثالثا : مراحل إعادة هيكلة المصارف على المستوى المحلي : 276
- 276 دراسة وتقييم الموقف الحالي للجهاز المصرفي قبل عملية إعادة الهيكلة
 - 277 إستراتيجية إعادة هيكلة المصارف من خلال السياسات المقترحة
 - 278 تقييم خطط وبرامج إعادة الهيكلة للمصارف مقارنة بالحالات الماثلة
 - 278 ضرورة موافقة السلطات النقدية (المصرف المركزي)
 - 278 إجراءات المفاوضات بين جميع الأطراف والجهات المعنية بإعادة هيكلة المصارف
- رابعا : أساليب إعادة هيكلة المصارف على المستوى العالمي : 279
- 279 إعادة الهيكلة المالية للجهاز المصرفي
 - 282 إعادة الهيكلة الإدارية للجهاز المصرفي
 - 283 إعادة الهيكلة التشغيلية للجهاز المصرفي
 - 283 ضرورة تطبيق سياسات اقتصادية كلية ملائمة تدعم دور الجهاز المصرفي
 - 284 إعادة الهيكلة من خلال الدمج المصرفي (الاندماج المصرفي) والاستحواذ
- المبحث الثاني : قضية منظومة الجودة الشاملة في الصناعة المصرفية : 290
- 290 مقدمة
- 291 فلسفة الجودة الشاملة
 - 292 أهمية تطبيق الجودة الشاملة في الخدمات المصرفية
 - 293 متطلبات تطبيق الجودة الشاملة في المصارف
 - 294 كيفية تطبيق الجودة الشاملة في المصارف
 - 298 التحديات التي تواجه المصارف في العالم من خلال متطلبات الجودة الشاملة
 - 298 رؤية مستقبلية لتطوير المصارف (إعادة هندسة العمل المصرفي)
- المبحث الثالث : قضية المصارف الأجنبية في الدول النامية : 300
- 300 مقدمة
 - 301 فلسفة تواجد المصارف الأجنبية في الأسواق المصرفية الخارجية
 - 302 ملامح المصارف الأجنبية في الدول النامية
 - 303 النتائج الإيجابية لتواجد المصارف الأجنبية في الدول النامية

- رأي المعارضين لتواجد المصارف الأجنبية في الدول النامية 303
- أساليب قيام المصارف الأجنبية بعملها داخل الدول النامية 304
- المؤشرات التي تستند إليها المصارف الأجنبية للدخول إلى الأسواق المصرفية المختلفة 305
- تجربة المصارف الأجنبية في مصر 307
- العوامل التي ساهمت في دخول المصارف الأجنبية إلى مصر 308
- تطور اتجاهات تواجد المصارف الأجنبية في الدول النامية 309
- ارتباط وجود المصارف الأجنبية بالأزمات المصرفية في الأسواق الناشئة 309
- الفرص والتحديات الناتجة عن تواجد المصارف الأجنبية 310