

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ  
الرَّحِيمِ  
وَبِهِ نَسْتَعِينُ

سَبِّحَانَكَ اللَّهُمَّ لَا  
عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا  
عَلَّمْتَنَا إِنَّكَ أَنْتَ  
الْعَلِيمُ الْحَكِيمُ

سورة البقرة 32

صدق الله العظيم

## إهداء

بسم الله الرحمن الرحيم

اللهم علمنا ما ينفعنا وانفعنا بما علمتنا، اللهم اجعل هذا العمل خالصا لوجهك الكريم.

أهدي هذا العمل إلى:

زوجتي ورفيقة دربي أم انس التي ساندتني ووقفت إلى جانبي في كل مراحل البحث، حتى

أصبح واقعا بعد أن كان أفكارا تجول في خاطر راجيا لها النجاح والتوفيق في تحصيلها

العلمي.

إلى أبنائي الأعزاء:

أنس على مقاعد الدراسة في كلية الطب البشري.

مالك على مقاعد الدراسة في كلية الهندسة.

بشائر ورنا وحيدر في مراحل التعليم المختلفة.

إلى اخوتي وأخواتي. إلى أصدقائي وأحبائي، وإلى طلبة العلم أينما كانوا.

## شكر وتقدير

الحمد لله أولاً وأخراً والصلاة والسلام على سيد الخلق محمد وعلى آله وصحبه أجمعين. إن الشكر لله عز وجل الذي وفقني وأعانني على إتمام هذه الدراسة، وأسأله عز وجل أن يكون ذلك العمل خالصاً لوجهه الكريم. وحيث أن السلف الصالح قد قرنوا شكر أصحاب الفضل من العلماء بشكر الله تعالى قائلين، من لم يشكر الناس لم يشكر الله، ومن هنا فالشكر موصول لأهل الفضل والعرفان، وفي هذا السياق فإنني أتقدم بجزيل الشكر والامتنان إلى جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ممثلة بالجهازين الأكاديمي والإداري، وأخص بالذكر كلية الدراسات التجارية وكلية الدراسات العليا، كما أنني أتقدم بجزيل الشكر والعرفان لأستاذي الفاضل

### الأستاذ الدكتور أحمد علي أحمد

الذي أشرف على هذا البحث وحباني بكل رعاية وعناية منذ وصولي إلى أرض السودان فلم يبخل علي بنصيحة أو توجيه، وقبل حضوري إلى السودان كان يتلقى الاتصالات الهاتفية من فلسطين بكل صدر رحب وفي كل الأوقات، وقد كان لتوجيهاته القيمة أكبر الأثر على هذا البحث حتى بدا بهذه الصورة، والله أسأل أن يبارك له بعلمه وصحته، وأن يجعل جهده في ميزان حسناته. كما أنني أتقدم بجزيل الشكر والعرفان لزوجتي أم أنس التي سهرت معي الليالي الطوال لإتمام البحث، ووفرت البيئة الدراسية المناسبة، ولم تبخل علي بالنصح والمساعدة. كما أتقدم بالشكر والعرفان لكل من ساندني معنوياً أو مادياً أو علمياً.

## فهرس الموضوعات

| الموضوع                                         | رقم الصفحة |
|-------------------------------------------------|------------|
| البسمة                                          | أ          |
| استهلال                                         | ب          |
| إهداء                                           | ت          |
| شكر وتقدير                                      | ث          |
| فهرس الموضوعات                                  | ج          |
| فهرس الجداول                                    | ص          |
| فهرس الأشكال                                    | ع          |
| مستخلص الرسالة                                  | ن          |
| Abstract                                        | ي          |
| تمهيد                                           | 1          |
| مشكلة البحث                                     | 3          |
| أهداف الدراسة                                   | 5          |
| أهمية الدراسة                                   | 6          |
| فروض الدراسة                                    | 6          |
| حدود الدراسة                                    | 7          |
| مناهج الدراسة                                   | 7          |
| أسلوب الدارس                                    | 8          |
| الدراسات السابقة                                | 9          |
| الباب الأول                                     | 17         |
| تمهيد                                           | 18         |
| الفصل الأول                                     | 20         |
| المبحث الأول: الجهاز المصرفي بالمفهوم اللغوي.   | 21         |
| - المصرف لغة واصطلاحاً                          | 25         |
| المبحث الثاني: الجهاز المصرفي بالمعنى الاصطلاحي | 29         |
| الفصل الثاني: مكونات الجهاز المصرفي.            | 33         |
| المبحث الأول - المصرف المركزي                   | 34         |
| المطلب الأول - التعريف الاصطلاحي للمصرف المركزي | 39         |
| المطلب الثاني - خصائص المصرف المركزي            | 36         |

|     |                                                                |
|-----|----------------------------------------------------------------|
| 39  | المطلب الثالث – أهداف المصرف المركزي                           |
| 42  | المطلب الرابع – وظائف المصرف المركزي.                          |
| 50  | - أهمية المصرف المركزي                                         |
| 52  | المطلب الخامس – استقلالية المصرف المركزي                       |
| 55  | - خصوصية الدول النامية ما زالت تحول دون تنفيذ التجربة الغربية  |
| 58  | المبحث الثاني – المصارف التجارية                               |
| 58  | المطلب الأول - نشأة الأعمال المصرفية                           |
| 60  | - الأعمال المصرفية في ظل الحضارة الإسلامية                     |
| 63  | - الأعمال المصرفية في ظل الحضارة الحديثة                       |
| 65  | المطلب الثاني تعريف المصرف التجاري لغة واصطلاحاً               |
| 69  | - وظائف المصارف                                                |
| 75  | - دور المصارف التجارية في عرض وسائل الدفع                      |
| 76  | - محددات استحداث النقود الائتمانية                             |
| 77  | المبحث الثالث – المصارف الإسلامية                              |
| 79  | - تعريف المصرف الإسلامي                                        |
| 85  | - أهمية المصارف الإسلامية                                      |
| 88  | المبحث الرابع - المؤسسات المصرفية المتخصصة                     |
| 89  | المطلب الأول - المصارف المتخصصة                                |
| 89  | - مفهوم المؤسسات المصرفية المتخصصة                             |
| 90  | - مؤسسات ادخارية لها علاقة بالجهاز المصرفي.                    |
| 92  | المطلب الثاني – مؤسسات الصرافة والصرافين.                      |
| 94  | - مؤسسات الوساطة المالية.                                      |
| 97  | الفصل الثالث – دور السياسة النقدية في التأثير على الاقتصاد.    |
| 98  | المبحث الأول - مفهوم السياسة النقدية ، أهدافها ، أدواتها.      |
| 99  | - أهمية السياسة النقدية.                                       |
| 101 | - الدور الذي يمكن أن تقوم به السياسة النقدية في الدول النامية. |
| 102 | - أدوات السياسة النقدية.                                       |
| 108 | الباب الثاني: تطور الجهاز المصرفي الفلسطيني حتى 2004           |
| 109 | مقدمة:                                                         |

|     |                                                                                 |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------|
| 110 | - الجهاز المصرفي الفلسطيني                                                      |
| 111 | <b>الفصل الأول - نشأة الجهاز المصرفي الفلسطيني حتى 1995</b>                     |
| 112 | - توطئة                                                                         |
| 112 | - الجهاز المصرفي الفلسطيني في العصر العثماني.                                   |
| 112 | - الجهاز المصرفي الفلسطيني من 1920 حتى 1948.                                    |
| 113 | - الجهاز المصرفي الفلسطيني بين القوميتين.                                       |
| 119 | - أبرز المؤسسات المصرفية في تلك الفترة.                                         |
| 121 | - خصائص الجهاز المصرفي الفلسطيني في تلك الفترة.                                 |
| 123 | - الجهاز المصرفي الفلسطيني من 1948 إلى 1967                                     |
| 123 | - الجهاز المصرفي الفلسطيني من 1967 حتى 1995                                     |
| 125 | - الآثار السلبية لاحتكار الجهاز المصرفي الإسرائيلي.                             |
| 127 | <b>الفصل الثاني: الجهاز المصرفي الفلسطيني من سنة 1996 حتى 2004</b>              |
| 128 | <b>المؤسسات المكونة للجهاز المصرفي الفلسطيني:</b>                               |
| 128 | أولا - سلطة النقد الفلسطينية.                                                   |
| 130 | - أهداف سلطة النقد                                                              |
| 131 | - وظائف سلطة النقد                                                              |
| 133 | ثانيا - المصارف التجارية                                                        |
| 136 | ثالثا - المؤسسات المالية المتخصصة.                                              |
| 139 | رابعا - مؤسسات الصرافة والصرافون                                                |
| 140 | حركة المقاصة المصرفية                                                           |
| 143 | <b>الفصل الثالث: التطور الكمي والكيفي لسلطة النقد والمصارف الفلسطينية</b>       |
| 151 | مقدمة:                                                                          |
| 151 | <b>المبحث الأول: التطور المالي لسلطة النقد الفلسطينية خلال السلسلة الزمنية.</b> |
| 154 | <b>المطلب الأول: الموجودات المالية لسلطة النقد.</b>                             |
| 155 | أولا - الموجودات المحلية.                                                       |
| 156 | - مقاييس التشتت للموجودات المحلية.                                              |
| 154 | - الوزن النسبي للموجودات المحلية.                                               |
| 155 | ثانيا - أرصدة سلطة النقد في المصارف الحلية.                                     |

|     |                                                           |
|-----|-----------------------------------------------------------|
| 156 | - هيكل أرصدة سلطة النقد في المصارف الحلية.                |
| 157 | - مقاييس التشتت لأرصدة سلطة النقد في المصارف الحلية.      |
| 157 | - الأهمية النسبية لأرصدة سلطة النقد لدى المصارف المحلية:  |
| 158 | ثالثا - الاستثمارات المحلية                               |
| 158 | رابعا - الموجودات الأجنبية.                               |
| 161 | خامسا - السلف والقروض.                                    |
| 162 | إجمالي موجودات سلطة النقد                                 |
| 163 | - الأهمية النسبية للمتوسط السنوي لبنود الموجودات.         |
| 165 | <b>المطلب الثاني: جانب المطلوبات المالية لسلطة النقد.</b> |
| 165 | أولا - ودائع المصارف والمؤسسات المالية لدى سلطة النقد.    |
| 166 | - مقاييس التشتت لودائع المصارف                            |
| 169 | - الاحتياطي القانوني.                                     |
| 172 | ثانيا - المخصصات.                                         |
| 172 | - الأهمية النسبية لودائع المصارف والمؤسسات المالية.       |
| 175 | ثالثا - رأس المال والاحتياطيات:                           |
| 176 | الأهمية النسبية لبنود مطلوبات سلطة النقد.                 |
| 177 | <b>الفصل الثالث: الميزانية الموحدة للمصارف.</b>           |
| 177 | توطئة.                                                    |
| 178 | <b>المبحث الأول: الموجودات المالية للمصارف.</b>           |
| 178 | أولا - أرصدة المصارف لدى سلطة النقد.                      |
| 179 | ثانيا - أرصدة المصارف العاملة لدى بعضها.                  |
| 181 | ثالثا - الموجودات الأجنبية                                |
| 182 | - نسب التغير السنوي للأرصدة الأجنبية.                     |
| 182 | أ - الأرصدة لدى المصارف في الخارج.                        |
| 184 | ب - محفظة الأوراق المالية.                                |
| 184 | ج - ديون القطاع الخاص غير المقيم.                         |
| 186 | د - النقد في الخارج.                                      |
| 187 | - الهيكل العام للمتوسط السنوي للموجودات الأجنبية.         |
| 187 | رابعا - التسهيلات المصرفية للمقيمين.                      |

|     |                                                                                            |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 190 | - هيكل التسهيلات من حيث النوع.                                                             |
| 191 | - هيكل التسهيلات من حيث القطاعات المستفيدة.                                                |
| 193 | - الأهمية النسبية لبند التسهيلات للعملاء المقيمين.                                         |
| 194 | خامسا - محفظة الأوراق المالية.                                                             |
| 196 | سادسا - الموجودات الأخرى.                                                                  |
| 197 | الأهمية النسبية لبنود الموجودات لدى المصارف.                                               |
| 199 | <b>المبحث الثاني - المطلوبات المالية للمصارف.</b>                                          |
| 200 | أولا - ودائع سلطة النقد.                                                                   |
| 201 | - نسب التغير السنوية لودائع سلطة النقد.                                                    |
| 203 | - مقارنات رقمية بين صافي أرصدة المصارف لدى سلطة النقد،<br>والمطلوبات الأجنبية لسلطة النقد. |
| 204 | ثانيا - ودائع المصارف العاملة في فلسطين.                                                   |
| 205 | ثالثا - ودائع العملاء المقيمين.                                                            |
| 208 | أ - ودائع القطاع العام والسلطات المحلية.                                                   |
| 210 | ب - ودائع السلطة الفلسطينية.                                                               |
| 211 | ج - ودائع العملاء الآخرين.                                                                 |
| 213 | - نسب التغير السنوي لودائع القطاع الخاص.                                                   |
| 214 | - هيكل ودائع العملاء المقيمين.                                                             |
| 215 | - مقارنات رقمية بين ودائع المقيمين والتسهيلات التي حصلوا عليها.                            |
| 216 | - الدلالات المالية.                                                                        |
| 217 | رابعا - المطلوبات الأجنبية للمصارف.                                                        |
| 219 | خامسا - رأس المال.                                                                         |
| 220 | - هيكل رأس المال.                                                                          |
| 221 | سادسا - المطلوبات الأخرى.                                                                  |
| 223 | الأهمية النسبية لبنود المطلوبات.                                                           |
| 224 | نسب مالية ذات دلالات.                                                                      |
| 232 | <b>الفصل الرابع - التحليل الكمي لنشاط المصارف الإسلامية.</b>                               |
| 233 | توطئة.                                                                                     |
| 234 | - الأهمية النسبية لأنشطة المصارف الإسلامية.                                                |

|     |                                                                                                    |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 237 | - الأهمية النسبية لودائع المصارف الإسلامية.                                                        |
| 240 | - التسهيلات المباشرة للمقيمين من قبل المصارف الإسلامية.                                            |
| 242 | - التوظيفات الخارجية للمصارف الإسلامية.                                                            |
| 242 | - نتائج تحليل نشاط المصارف الإسلامية.                                                              |
| 245 | <b>الباب الثالث:- أثر الجهاز المصرفي الفلسطيني على الاقتصاد الفلسطيني.</b>                         |
| 254 | <b>مقدمة:</b>                                                                                      |
| 256 | أولاً - الناتج القومي والدخل القومي.                                                               |
| 256 | ثانياً - الإنفاق العام.                                                                            |
| 258 | ثالثاً - الاستثمارات الداخلية.                                                                     |
| 260 | رابعاً - ميزان المدفوعات.                                                                          |
| 265 | <b>الفصل الأول: الدخل القومي والناتج المحلي الإجمالي.</b>                                          |
| 266 | - المبحث الأول: الناتج المحلي الإجمالي والدخل القومي                                               |
| 272 | - المبحث الثاني: أثر الجهاز المصرفي على مكونات الناتج المحلي الإجمالي من جهة التسهيلات الائتمانية. |
| 272 | - أسلوب التحليل.                                                                                   |
| 275 | أولاً - أثر التسهيلات الائتمانية في التجارة العامة                                                 |
| 277 | - المقارنة الكمية والشكلية                                                                         |
| 277 | - مقاييس التشتت.                                                                                   |
| 279 | - الأهمية النسبية                                                                                  |
| 280 | ثانياً - الإنشاءات                                                                                 |
| 283 | - الأهمية النسبية                                                                                  |
| 284 | ثالثاً - الصناعة والتعدين.                                                                         |
| 285 | - المقارنة الكمية                                                                                  |
| 289 | رابعاً - المرافق العامة                                                                            |
| 290 | - البيانات التحليلية                                                                               |
| 290 | - المقارنة الكمية                                                                                  |
| 291 | - اتجاه التغير                                                                                     |
| 291 | - الأهمية النسبية                                                                                  |
| 292 | خامساً - النقل والتخزين                                                                            |

|     |                                                                                    |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------|
| 299 | سادسا - خدمات الوساطة المالية.                                                     |
| 303 | سابعا - السياحة (مطاعم و فنادق)                                                    |
| 308 | ثامنا - الزراعة والصيد.                                                            |
| 313 | تاسعا - أثر التسهيلات الائتمانية في أغراض أخرى.                                    |
| 314 | - المقارنات الكمية                                                                 |
| 314 | - اتجاه التغير                                                                     |
| 317 | <b>العلاقة الإجمالية بين الناتج المحلي الإجمالي والتسهيلات الائتمانية.</b>         |
| 319 | - المقارنة الكمية.                                                                 |
| 319 | - اتجاه التغير.                                                                    |
| 321 | - مقاييس التشتت.                                                                   |
| 320 | - نسب التغير السنوية.                                                              |
| 320 | - نتائج التحليل.                                                                   |
| 324 | <b>الفصل الثاني: الإنفاق العام وأثر الجهاز المصرفي.</b>                            |
| 325 | المبحث الأول: هيكل الإيرادات العامة.                                               |
| 325 | - المقارنة الكمية بين الإيرادات والتسهيلات.                                        |
| 328 | - اتجاه التغير لكل من الإيرادات والتسهيلات.                                        |
| 328 | - مقاييس التشتت للمتغيرات الثلاثة.                                                 |
| 330 | - نسب التغير السنوية لكل من الإيرادات والتسهيلات.                                  |
| 331 | الدراسات التحليلية للإنفاق العام.                                                  |
| 331 | أولا - المقارنة الكمية.                                                            |
| 332 | ثانيا - اتجاه التغير.                                                              |
| 333 | ثالثا - مقاييس التشتت.                                                             |
| 333 | رابعا - نسب التغير السنوية.                                                        |
| 335 | <b>الفصل الثالث: ميزان المدفوعات الفلسطيني تطوره وعلاقته بأداء الجهاز المصرفي.</b> |
| 336 | <b>مقدمة:</b>                                                                      |
| 337 | المبحث الأول - تطور الحساب الجاري                                                  |
| 337 | - الصادرات والواردات من السلع والخدمات.                                            |
| 337 | أولا - المقارنة الكمية.                                                            |

|     |                                                       |
|-----|-------------------------------------------------------|
| 337 | ثانيا - شكل التغير للمتغيرات.                         |
| 340 | ثالثا - مقاييس التشتت للمتغيرات.                      |
| 346 | - نتائج تحليل بيانات الحساب الجاري.                   |
| 343 | المبحث الثاني - تطور الحساب الرأسمالي والحساب المالي. |
| 346 | أولا - صافي التحويلات الرأسمالية.                     |
| 348 | - مقاييس التشتت للحساب الرأسمالي.                     |
| 350 | ثانيا - الحساب المالي.                                |
| 351 | - مقاييس التشتت للحساب المالي.                        |
| 351 | ثالثا - صافي الاستثمار المباشر                        |
| 353 | - مقاييس التشتت لصافي الاستثمار المباشر.              |
| 353 | رابعا - صافي الاستثمار في المحافظ المالية.            |
| 354 | - مقاييس التشتت لصافي الاستثمار في المحافظ المالية.   |
| 355 | خامسا - صافي الاستثمارات الأخرى.                      |
| 356 | - مقاييس التشتت للاستثمارات الأخرى.                   |
| 355 | نتائج تحليل الحساب المالي والرأسمالي.                 |
| 357 | سادسا - حجم التداول في السوق المالي الفلسطيني.        |
| 360 | - النتائج.                                            |
| 360 | الفصل الختامي: اختبار الفرضيات و النتائج والتوصيات.   |
| 361 | اختبار الفرضيات                                       |
| 364 | النتائج والتوصيات                                     |
| 374 | المراجع                                               |
| 382 | الملاحق.                                              |
|     | تم بحمد الله                                          |

| رقم<br>الجدول | موضوع الجدول                                              | رقم الصفحة |
|---------------|-----------------------------------------------------------|------------|
| أ             | المؤسسات المصرفية وفروعها                                 | 114        |
| ب             | تطور عدد المصارف من 1935 - 1945                           | 116        |
| ج             | معدل التغير في عدد المصارف وعدد الفروع من سنة 1935 - 1945 | 116        |
| د             | توزيع الودائع والقروض على المجموعات المصرفية حتى 1945     | 117        |
| هـ            | المصارف الوطنية                                           | 134        |
| و             | المصارف العربية                                           | 134        |
| ز             | تطور توزيع المصارف العاملة في فلسطين                      | 137        |
| ح             | حركة المقاصة في فلسطين                                    | 140        |
| ك             | حركة المقاصة في فلسطين بكافة العملات                      | 141        |
| ل             | متوسط قيم التقاص                                          | 141        |
| 1             | مطلوبات سلطة النقد من 1996 - 2004                         | 150        |
| 2             | موجودات سلطة النقد من 1996 - 2004                         | 150        |
| 3             | الموجودات المحلية.                                        | 151        |
| 4             | مقاييس التشتت لقيم الموجودات المحلية                      | 153        |
| 5             | أرصدة سلطة النقد لدى المصارف المحلية.                     | 155        |
| 6             | المتوسط السنوي لأرصدة سلطة النقد لدى المصارف المحلية.     | 156        |
| 7             | مقاييس التشتت لأرصدة سلطة النقد                           | 157        |
| 8             | البيانات التحليلية للموجودات الأجنبية                     | 159        |
| 9             | هيكل الموجودات الأجنبية لسلطة النقد.                      | 161        |
| 10            | البيانات التحليلية الخاصة بالسلف والقروض.                 | 161        |
| 11            | البيانات التحليلية الخاصة بإجمالي موجودات سلطة النقد.     | 162        |
| 12            | مقاييس التشتت لإجمالي موجودات سلطة النقد.                 | 163        |
| 13            | الأهمية النسبية لمتوسط قيم بنود موجودات سلطة النقد.       | 163        |
| 14            | البيانات التحليلية الخاصة بودائع المصارف لدى سلطة النقد.  | 165        |
| 15            | مقاييس التشتت لودائع المصارف لدى سلطة النقد.              | 166        |
| 16            | الاحتياطي القانوني.                                       | 169        |
| 17            | الأهمية النسبية لودائع البنوك لدى سلطة النقد.             | 170        |

|     |                                                          |    |
|-----|----------------------------------------------------------|----|
| 170 | الأهمية النسبية للاحتياطي الإلزامي.                      | 18 |
| 171 | معدل التغير في بند حسابات أخرى.                          | 19 |
| 173 | الأهمية النسبية لبنود المطلوبات.                         | 20 |
| 177 | البيانات التحليلية الخاصة بأرصدة المصارف لدى سلطة النقد. | 21 |
| 178 | مقاييس التشتت لأرصدة المصارف لدى سلطة النقد.             | 22 |
| 180 | البيانات التحليلية الخاصة بأرصدة المصارف لدى المصارف.    | 23 |
| 181 | البيانات التحليلية للموجودات الأجنبية لدى المصارف.       | 24 |
| 182 | مقاييس التشتت للموجودات الأجنبية لدى المصارف.            | 25 |
| 186 | نسب التغير لديون القطاع الخاص.                           | 26 |
| 186 | الأرصدة النقدية في الخارج ضمن الموجودات الأجنبية.        | 27 |
| 187 | هيكل المتوسط السنوي للموجودات.                           | 28 |
| 188 | البيانات التحليلية الخاصة بتسهيلات المقيمين.             | 29 |
| 188 | مقاييس التشتت لقيم تسهيلات المقيمين.                     | 30 |
| 190 | هيكل التسهيلات من حيث النوع.                             | 31 |
| 193 | الأهمية النسبية لبنود تسهيلات المقيمين.                  | 32 |
| 194 | البيانات الخاصة بمحفظة الأوراق المالية.                  | 33 |
| 196 | الموجودات الأخرى للمصارف العاملة في فلسطين.              | 34 |
| 197 | الأهمية النسبية لموجودات المصارف.                        | 35 |
| 200 | البيانات التحليلية لودائع سلطة النقد لدى المصارف.        | 36 |
| 201 | مقاييس التشتت لودائع سلطة النقد لدى المصارف.             | 37 |
| 204 | البيانات التحليلية لودائع المصارف لدى بعضها.             | 38 |
| 206 | البيانات التحليلية لودائع العملاء المقيمين.              | 39 |
| 207 | مقاييس التشتت لودائع العملاء المقيمين.                   | 40 |
| 212 | الأهمية النسبية لبنود ودائع المقيمين حسب المتوسط السنوي. | 41 |
| 214 | هيكل ودائع القطاع الخاص.                                 | 42 |
| 215 | ودائع المقيمين والتسهيلات الائتمانية للمقيمين.           | 43 |
| 217 | البيانات التحليلية للمطلوبات الأجنبية للمصارف.           | 44 |
| 219 | البيانات التحليلية لرأس المال المصارف.                   | 45 |
| 220 | هيكل رأس المال والاحتياطيات للمصارف.                     | 46 |

|     |                                                                   |    |
|-----|-------------------------------------------------------------------|----|
| 222 | البيانات التحليلية للمطلوبات الأخرى.                              | 47 |
| 223 | الأهمية النسبية لبنود المطلوبات.                                  | 48 |
| 227 | حركة المقاصة.                                                     | 49 |
| 229 | نسبة التسهيلات الممنوحة للمقيمين إلى الودائع.                     | 50 |
| 230 | الموجودات الأجنبية إلى باقي الموجودات.                            | 51 |
| 230 | التسهيلات للمقيمين إلى الموجودات الأجنبية.                        | 52 |
| 234 | موجودات المصارف الإسلامية.                                        | 53 |
| 235 | نسب التغير لموجودات المصارف الإسلامية.                            | 54 |
| 236 | الأهمية النسبية لموجودات المصارف الإسلامية.                       | 55 |
| 237 | الوزن النسبي لودائع المصارف الإسلامية                             | 56 |
| 240 | الوزن النسبي للتسهيلات المباشرة للمقيمين من قبل البنوك الإسلامية. | 57 |
| 242 | الوزن النسبي للتوظيفات الخارجية للمصارف الإسلامية.                | 58 |
| 267 | الناتج المحلي الإجمالي.                                           | 59 |
| 269 | مكونات الناتج المحلي الإجمالي.                                    | 60 |
| 270 | الأهمية النسبية لمكونات الناتج المحلي الإجمالي.                   | 61 |
| 276 | البيانات التحليلية للتجارة العامة.                                | 64 |
| 277 | مقاييس التشتت للتجارة العامة.                                     | 65 |
| 280 | البيانات التحليلية لبند الإنشاءات.                                | 66 |
| 282 | مقاييس التشتت لبند الإنشاءات.                                     | 67 |
| 285 | البيانات التحليلية لبند الصناعة والتعدين.                         | 68 |
| 287 | مقاييس التشتت لبند الصناعة والتعدين.                              | 69 |
| 289 | هيكل بند المرافق العامة.                                          | 70 |
| 291 | البيانات التحليلية لقطاع المرافق العامة.                          | 71 |
| 292 | مقاييس التشتت لقطاع المرافق العامة.                               | 72 |
| 295 | البيانات التحليلية للنقل والتخزين والاتصالات.                     | 73 |
| 297 | مقاييس التشتت لقطاع النقل والتخزين والاتصالات.                    | 74 |
| 300 | البيانات التحليلية لقطاع خدمات الوساطة المالية.                   | 75 |
| 301 | مقاييس التشتت لقطاع خدمات الوساطة المالية.                        | 76 |
| 304 | البيانات التحليلية لقطاع السياحة والفنادق.                        | 77 |

|     |                                                               |    |
|-----|---------------------------------------------------------------|----|
| 306 | مقاييس التشتت لقيم قطاع السياحة والفنادق.                     | 78 |
| 309 | البيانات التحليلية لقيم قطاع الزراعة والصيد.                  | 79 |
| 311 | مقاييس التشتت لقيم قطاع الزراعة والصيد.                       | 80 |
| 314 | البيانات التحليلية للمتغير أغراض أخرى                         | 62 |
| 315 | مقاييس التشتت للأغراض الأخرى                                  | 63 |
| 318 | قيم الناتج المحلي والتسهيلات الائتمانية.                      | 81 |
| 319 | مقاييس التشتت لكل من قيم الناتج المحلي والتسهيلات.            | 82 |
| 323 | ملخص نتائج التحليل.                                           | 83 |
| 326 | البيانات التحليلية للإيرادات العامة.                          | 84 |
| 327 | التسهيلات الائتمانية المقدمة للسلطة الفلسطينية.               | 85 |
| 328 | مقاييس التشتت لإيرادات السلطة والتسهيلات.                     | 86 |
| 331 | البيانات التحليلية للإنفاق العام.                             | 87 |
| 333 | مقاييس التشتت لقيم الإنفاق العام والتسهيلات.                  | 88 |
| 338 | البيانات التحليلية الخاصة بالصادرات والواردات.                | 89 |
| 339 | التسهيلات الائتمانية المقدمة للتجارة الخارجية.                | 90 |
| 343 | مقاييس التشتت للصادرات والواردات والتسهيلات.                  | 91 |
| 347 | البيانات التحليلية للحساب الرأسمالي والمالي.                  | 92 |
| 348 | مقاييس التشتت للحساب الرأسمالي.                               | 93 |
| 351 | مقاييس التشتت للحساب المالي.                                  | 94 |
| 352 | صافي التغير في الاستثمارات الفلسطينية.                        | 95 |
| 353 | مقاييس التشتت لصافي الاستثمار.                                | 96 |
| 355 | مقاييس التشتت لصافي الاستثمار في الحافظة المالية.             | 97 |
| 356 | مقاييس التشتت لصافي الاستثمارات الأخرى.                       | 98 |
| 357 | البيانات التحليلية لحجم التداول في سوق المال الأوراق المالية. | 99 |

#### فهرس الأشكال

| رقم الشكل | البيان | الصفحة |
|-----------|--------|--------|
|-----------|--------|--------|

|    |                                                  |     |
|----|--------------------------------------------------|-----|
| أ  | اتجاه تتطور عدد المصارف                          | 116 |
| ب  | اتجاه تطور عدد الفروع البنوك                     | 116 |
| ت  | اتجاه نسب التغير                                 | 117 |
| ث  | اتجاه نسب التغير في عدد المراكز                  | 117 |
| ج  | هيكل تكوين الجهاز المصرفي قبل 1946               | 118 |
| ح  | الوزن النسبي للمقاصة بكل عملة.                   | 141 |
| خ  | اتجاه المقاصة بالدينار.                          | 142 |
| د  | المقاصة بالدولار.                                | 142 |
| ذ  | المقاصة بالشيكل.                                 | 142 |
| 1  | الموجودات المحلية لسلطة النقد.                   | 152 |
| 2  | اتجاه الموجودات المحلية لسلطة النقد.             | 152 |
| 3  | نسب التغير للموجودات المحلية.                    | 153 |
| 4  | الموجودات المحلية لسلطة النقد                    | 154 |
| 5  | أرصدة سلطة النقد لدى المصارف                     | 155 |
| 6  | اتجاه التغير لأرصدة سلطة النقد لدى المصارف.      | 155 |
| 7  | متوسط ودائع سلطة النقد لدى الودائع.              | 156 |
| 8  | نسب التغير السنوي لأرصدة سلطة النقد لدى المصارف. | 157 |
| 9  | الأهمية النسبية لأرصدة سلطة النقد لدى المصارف.   | 157 |
| 10 | التطور الكمي للموجودات الأجنبية لدى سلطة النقد.  | 158 |
| 11 | شكل التغير للموجودات الأجنبية لدى سلطة النقد.    | 158 |
| 12 | نسب التغير السنوي لموجودات سلطة النقد الأجنبية.  | 159 |
| 13 | الوزن النسبي لموجودات سلطة النقد الأجنبية.       | 159 |
| 14 | هيكل وداائع سلطة النقد.                          | 160 |
| 15 | التطور الكمي للقروض الحكومية من سلطة النقد.      | 160 |
| 16 | نسب التغير للقروض الحكومية.                      | 161 |
| 17 | التطور الكمي لإجمالي موجودات سلطة النقد.         | 161 |
| 18 | التطور الشكلي لموجودات سلطة النقد.               | 161 |
| 19 | نسب التغير السنوي لموجودات سلطة النقد.           | 162 |
| 20 | هيكل موجودات سلطة النقد.                         | 163 |

|    |                                                                |     |
|----|----------------------------------------------------------------|-----|
| 21 | ودائع المصارف لدى سلطة النقد.                                  | 166 |
| 22 | نسب التغير لودائع المصارف لدى سلطة النقد.                      | 166 |
| 23 | الأهمية النسبية للاحتياطي.                                     | 167 |
| 24 | التطور الكمي للاحتياطي الإلزامي.                               | 167 |
| 25 | التطور الشكلي للاحتياطي الإلزامي.                              | 167 |
| 26 | نسب التغير السنوي للاحتياطي الإلزامي.                          | 168 |
| 27 | الوزن النسبي لودائع المصارف لدى سلطة النقد من حجم المطلوبات.   | 171 |
| 28 | التطور الكمي للمطلوبات الأخرى.                                 | 171 |
| 29 | نسب التغير للمطلوبات الأخرى.                                   | 172 |
| 30 | التطور الكمي لرأسمال سلطة النقد.                               | 182 |
| 31 | الأهمية النسبية لبنود مطلوبات سلطة النقد.                      | 172 |
| 32 | التطور الكمي لأرصدة المصارف لدى سلطة النقد.                    | 176 |
| 33 | شكل واتجاه التطور لأرصدة المصارف لدى سلطة النقد.               | 177 |
| 34 | نسب التغير السنوي لأرصدة المصارف لدى سلطة النقد.               | 179 |
| 35 | أرصدة المصارف لدى بعضها.                                       | 180 |
| 36 | نسب التغير السنوي لأرصدة المصارف.                              | 180 |
| 37 | نسب التغير السنوي لأرصدة المصارف بالأعمدة                      | 180 |
| 38 | مجموع الموجودات الأجنبية لدى المصارف.                          | 182 |
| 39 | نسب التغير السنوية للموجودات الأجنبية.                         | 182 |
| 40 | أرصدة المصارف لدى المصارف الخارجية.                            | 183 |
| 41 | اتجاه نسب التغير السنوي لأرصدة المصارف لدى المصارف الخارجية.   | 184 |
| 42 | نسب التغير السنوي لأرصدة المصارف لدى المصارف الخارجية.         | 184 |
| 43 | محفظة الأوراق المالية، استثمارات خارجية، اتجاه التغير.         | 185 |
| 44 | كمية التغير في محفظة الأوراق المالية، استثمارات خارجية.        | 185 |
| 45 | ديون القطاع الخاص.                                             | 185 |
| 46 | ديون القطاع الخاص، اتجاه التغير                                | 185 |
| 47 | نسب التغير السنوي لديون القطاع الخاص.                          | 186 |
| 48 | الأرصدة النقدية للمصارف ضمن الموجودات الأجنبية. (اتجاه التغير) | 186 |
| 49 | الأرصدة النقدية للمصارف ضمن الموجودات الأجنبية. (التطور الكمي) | 186 |

|     |                                                                    |       |
|-----|--------------------------------------------------------------------|-------|
| 187 | هيكل الموجودات الأجنبية حسب المتوسط السنوي.                        | 50    |
| 188 | التسهيلات المصرفية للعملاء المقيمين.                               | 51    |
| 189 | نسب التغير السنوي لتسهيلات المقيمين.                               | 52    |
| 190 | مقارنة بين نسب التغير لكل من الموجودات الأجنبية وتسهيلات المقيمين. | 53    |
| 190 | هيكل التسهيلات للمقيمين من حيث النوع قطاعيا.                       | 54    |
| 192 | هيكل التسهيلات للمقيمين من حيث النوع عموديا.                       | 55    |
| 192 | التسهيلات الائتمانية للسلطة الفلسطينية التطور الكمي.               | 57،56 |
| 193 | التسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء المقيمين التطور الكمي.        | 58،59 |
| 193 | نسب التغير السنوي لتسهيلات العملاء.                                | 60    |
| 194 | هيكل التسهيلات قطاعيا.                                             | 61،62 |
| 194 | محفظة الأوراق المالية للمصارف.                                     | 63،64 |
| 195 | نسب التغير السنوي للمحفظة المالية.                                 | 65،66 |
| 195 | الموجودات الأخرى لدى المصارف.                                      | 68،67 |
| 196 | هيكل موجودات المصارف في فلسطين.                                    | 70،69 |
| 201 | ودائع سلطة النقد.                                                  | 71،72 |
| 202 | معدل التغير السنوي لودائع سلطة النقد.                              | 73،74 |
| 202 | صافي أرصدة المصارف لدى سلطة النقد.                                 | 75    |
| 202 | مقارنة بين ودائعه كل من سلطة النقد والمصارف.                       | 76    |
| 203 | صافي أرصدة المصارف لدى سلطة النقد والموجودات الأجنبية لديها.       | 77    |
| 204 | ودائع المصارف لدى بعضها.                                           | 78،79 |
| 205 | نسب التغير في ودائع المصارف.                                       | 80،81 |
| 206 | ودائع العملاء المقيمين.                                            | 82،83 |
| 207 | معدل التغير السنوي لودائع المقيمين.                                | 84،85 |
| 209 | ودائع القطاع العام.                                                | 87،86 |
| 209 | نسب التغير السنوي لودائع القطاع العام.                             | 88،89 |
| 210 | ودائع سلطة النقد.                                                  | 90،91 |
| 211 | معدل التغير السنوي لودائع سلطة النقد.                              | 92،93 |
| 212 | ودائع أفراد ومؤسسات القطاع الخاص.                                  | 94،95 |
| 212 | هيكل الودائع لدى المصارف.                                          | 96    |

|     |                                                         |         |
|-----|---------------------------------------------------------|---------|
| 213 | معدل التغير السنوي لودائع أفراد ومؤسسات القطاع الخاص.   | 97،98   |
| 214 | هيكل ودائع القطاع الخاص.                                | 99      |
| 215 | ودائع المقيمين وتسهيلات المقيمين.                       | 101،100 |
| 218 | المطلوبات الأجنبية لدى المصارف.                         | 103،102 |
| 218 | نسب التغير السنوية للمطلوبات الأجنبية.                  | 104     |
| 219 | رأس المال للمصارف العاملة في فلسطين.                    | 105     |
| 220 | رأس المال المدفوع.                                      | 106،107 |
| 221 | هيكل رأس المال والاحتياطيات.                            | 108     |
| 221 | مقارنة بين ودائع المقيمين ورأس المال.                   | 109     |
| 222 | المطلوبات الأخرى للمصارف.                               | 110     |
| 222 | نسب التغير السنوية للمطلوبات الأخرى.                    | 111     |
| 224 | الأهمية النسبية لبنود المطلوبات.                        | 112     |
| 227 | حركة التقاص بين المصارف في فلسطين.                      | 113     |
| 229 | التسهيلات الممنوحة للمقيمين.                            | 114     |
| 230 | الموجودات الأجنبية والأخرى.                             | 115     |
| 230 | التسهيلات للمقيمين والموجودات الأجنبية.                 | 116     |
| 235 | موجودات المصارف الإسلامية.                              | 117     |
| 235 | نسب التغير السنوي لموجودات المصارف الإسلامية.           | 118     |
| 236 | الأهمية النسبية لموجودات المصارف الإسلامية.             | 119     |
| 237 | موجودات المصارف الإسلامية/ إجمالي موجودات المصارف       | 120،121 |
| 238 | حجم الودائع لدى المصارف الإسلامية.                      | 122،123 |
| 239 | معدل التغير السنوي لحجم الودائع لدى المصارف الإسلامية.  | 124     |
| 239 | موجودات وودائع المصارف الإسلامية.                       | 125     |
| 239 | ودائع المصارف الإسلامية وودائع المصارف الأخرى.          | 127،126 |
| 240 | ودائع المصارف الإسلامية. والتسهيلات التي منحتها.        | 129،128 |
| 241 | معدل التغير السنوي لتسهيلات المصارف الإسلامية.          | 130     |
| 242 | التوظيفات الأجنبية للمصارف الإسلامية وتسهيلات المقيمين. | 131     |
| 267 | الناتج المحلي الإجمالي والدخل القومي.                   | 133،132 |
| 268 | نسب التغير في الناتج المحلي الإجمالي والدخل القومي.     | 134،135 |

|     |                                                                         |          |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|----------|
| 269 | نسب التغير السنوية للقطاعات السلعية والخدمية.                           | 136      |
| 269 | الوزن النسبي للقطاعات في تكوين الدخل القومي.                            | 137      |
| 270 | الوزن النسبي للقطاعات في تكوين الناتج المحلي الإجمالي.                  | 138      |
| 270 | الأهمية النسبية للتسهيلات التي حصلت عليها القطاعات.                     | 141، 139 |
| 271 | توزيع التسهيلات الائتمانية على القطاعات حسب الوسط الحسابي.              | 140      |
| 276 | قطاع التجارة العامة والتسهيلات التي حصل عليها.                          | 146      |
| 278 | نسب التغير السنوي لكل من التجارة العامة والتسهيلات.                     | 147      |
| 279 | الأهمية النسبية لكل من بند التجارة العامة والتسهيلات.                   | 148      |
| 281 | القيم المحققة لبند الإنشاءات والتسهيلات المقدمة.                        | 149      |
| 283 | اتجاه التغير لكل من بند الإنشاءات والتسهيلات المقدمة.                   | 150      |
| 283 | نسب التغير السنوي لكل من بند الإنشاءات والتسهيلات المقدمة.              | 151      |
| 284 | الأهمية النسبية لكل من بند الإنشاءات والتسهيلات المقدمة.                | 152      |
| 286 | التطور الكمي للصناعة والتعدين والتسهيلات.                               | 153      |
| 287 | اتجاه التغير لكل من لصناعة والتعدين والتسهيلات.                         | 154      |
| 288 | معدل التغير السنوي لكل من الصناعة والتعدين والتسهيلات.                  | 155      |
| 289 | الأهمية النسبية لكل من الصناعة والتعدين والتسهيلات.                     | 156      |
| 290 | الأهمية النسبية لمكونات قطاع المرافق العامة.                            | 157      |
| 291 | القيم المحققة لقطاع المرافق العامة والتسهيلات الممنوحة للقطاع.          | 158      |
| 292 | اتجاه التغير لكل من القيم المحققة لقطاع المرافق العامة والتسهيلات.      | 159      |
| 292 | التسهيلات المقدمة لقطاع المرافق العامة.                                 | 160      |
| 293 | نسب التغير السنوي لكل من القيم المحققة لقطاع المرافق العامة والتسهيلات. | 161، 162 |
| 294 | الأهمية النسبية لكل من القيم المحققة لقطاع المرافق العامة والتسهيلات.   | 163      |
| 296 | القيم المحققة لقطاع التخزين والنقل، والتسهيلات التي حصل عليها.          | 164      |
| 297 | اتجاه التغير لكل من التخزين والنقل، والتسهيلات التي حصل عليها.          | 165      |
| 298 | نسب التغير السنوي لكل من التخزين والنقل، والتسهيلات.                    | 166      |
| 299 | الأهمية النسبية لكل من التخزين والنقل، والتسهيلات.                      | 167      |
| 300 | القيم المحققة لقطاع الوساطات المالية والتسهيلات المقدمة له.             | 168      |
| 300 | اتجاه التغير لكل من قطاع الوساطات المالية والتسهيلات المقدمة له.        | 169      |

|         |                                                                      |     |
|---------|----------------------------------------------------------------------|-----|
| 170     | نسب التغير السنوي لقطاع الوساطات المالية والتسهيلات المقدمة له.      | 302 |
| 171     | نسب التغير للقيم المحققة لقطاع الخدمات المالية.                      | 302 |
| 172،173 | الأهمية النسبية لكل من قطاع الوساطات المالية والتسهيلات المقدمة له.  | 303 |
| 174     | القيم المحققة لقطاع السياحة والتسهيلات التي حصل عليها.               | 305 |
| 175     | اتجاه التغير لقطاع السياحة والتسهيلات التي حصل عليها.                | 305 |
| 177،176 | نسب التغير لقطاع السياحة والتسهيلات التي حصل عليها.                  | 307 |
| 178،179 | الأهمية النسبية لقطاع السياحة والتسهيلات التي حصل عليها.             | 308 |
| 180     | القيم المحققة لقطاع الزراعة والتسهيلات التي قدمت للقطاع.             | 310 |
| 181     | اتجاه التغير لقطاع الزراعة والتسهيلات التي قدمت للقطاع.              | 310 |
| 182     | شكل واتجاه التغير في التسهيلات المقدمة لقطاع الزراعة.                | 310 |
| 183     | نسب التغير السنوي لقطاع الزراعة والتسهيلات التي قدمت للقطاع.         | 311 |
| 184     | نسب التغير السنوي لقطاع الزراعة والتسهيلات بإهمال 1996،1997          | 312 |
| 143،142 | بند أغراض أخرى، والتسهيلات الممنوحة                                  | 315 |
| 144     | نسب التغير السنوي لأغراض أخرى                                        | 316 |
| 145     | الأهمية النسبية لبند أغراض أخرى                                      | 317 |
| 186     | القيم المحققة للنواتج المحلي الإجمالي والتسهيلات الممنوحة للقطاعات.  | 318 |
| 187     | شكل التغير لكل من النواتج المحلي الإجمالي والتسهيلات الممنوحة.       | 319 |
| 188     | معدل التغير في كل من قيم النواتج المحلي الإجمالي والتسهيلات المقدمة. | 320 |
| 189     | قيم كل من إيرادات السلطة والتسهيلات التي حصلت عليها.                 | 327 |
| 190     | اتجاه التغير في كل من إيرادات السلطة والتسهيلات التي حصلت عليها.     | 327 |
| 191     | اتجاه التغير لكل من إيرادات السلطة مفصلة والتسهيلات.                 | 329 |
| 192     | نسب التغير السنوي لكل من إيرادات السلطة مفصلة والتسهيلات.            | 330 |
| 193     | الإنفاق العام الجاري والرأسمالي، والتسهيلات التي حصلت عليها السلطة.  | 331 |
| 194     | اتجاه التغير للنفقات العامة والتسهيلات المقدمة.                      | 333 |
| 195     | نسب التغير السنوي للإنفاق الحكومي والتسهيلات.                        | 334 |
| 196     | نسب التغير السنوي في نفقات السلطة.                                   | 334 |
| 197     | المقارنة الكمية لكل من الصادرات والواردات.                           | 337 |
| 198     | شكل التغير لكل من الصادرات والواردات.                                | 340 |
| 199     | اتجاه التغير للتسهيلات المقدمة للصادرات والواردات.                   | 343 |

|      |                                                                 |          |
|------|-----------------------------------------------------------------|----------|
| 341  | اتجاه تغير الصادرات والواردات.                                  | 200      |
| 343  | نسب التغير السنوي لكل من الصادرات والواردات والتسهيلات لكليهما. | 201      |
| 348  | حساب رأس المال.                                                 | 202      |
| 348  | اتجاه التغير لحساب رأس المال.                                   | 203      |
| 348  | معدل التغير السنوي لحساب رأس المال.                             | 204      |
| 349  | قيم لحساب المالي.                                               | 205      |
| 349  | اتجاه التغير لقيم الحساب المالي.                                | 206      |
| 3501 | معدل التغير لقيم الحساب المالي.                                 | 207      |
| 350  | معدل التغير بإهمال مع إهمال 2003                                | 208      |
| 351  | نسب التغير في قيم الاستثمار.                                    | 209      |
| 352  | شكل التغير في صافي الاستثمار في فلسطين.                         | 210      |
| 352  | نسب التغير السنوي في صافي الاستثمار في فلسطين.                  | 211      |
| 353  | التطور الكمي لصافي الحافطة المالية.                             | 212      |
| 353  | اتجاه التغير لصافي الحافطة المالية.                             | 213      |
| 354  | نسب التغير السنوي لصافي الاستثمار في الحافطة المالية.           | 214      |
| 354  | التطور الكمي لبند الاستثمارات الأخرى.                           | 215      |
| 355  | شكل واتجاه التغير لبند الاستثمارات الأخرى.                      | 216      |
| 357  | نسب التغير السنوي لبند استثمارات أخرى.                          | 217      |
| 357  | التطور الكمي لحجم التداول في سوق فلسطين للأوراق المالية.        | 218      |
| 358  | اتجاه التغير في حجم التداول.                                    | 219      |
| 358  | نسب التغير السنوي لحجم التداول.                                 | 220      |
| 359  | حجم التداول حتى آخر 2006.                                       | 222، 221 |

## مستخلص الرسالة

الدراسة بعنوان - الجهاز المصرفي الفلسطيني تطوره وأثره على أداء الاقتصاد الفلسطيني من سنة 1996 حتى 2004م دراسة تحليلية).

**هدف الدراسة -** تهدف الدراسة إلى تتبع التطور الكمي والكيفي الحادث على كل من الجهاز المصرفي الفلسطيني وفروع الاقتصاد الفلسطيني، وتحديد أثر الجهاز المصرفي على أداء الاقتصاد الفلسطيني.

**فروض الدراسة -** وتتطلب الدراسة من مجموعة من الفروض التالية:

- هناك آثار سلبية للاحتلال الإسرائيلي على أداء الجهاز المصرفي الفلسطيني والاقتصاد الفلسطيني.
- يتأثر أداء الاقتصاد الفلسطيني سلباً مع الاغلاقات الناتجة عن الحصار المفروض على الأراضي الفلسطينية.
- تسود ظروف ارتفاع نسبة عدم التأكد في أداء الجهاز المصرفي الفلسطيني فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية.
- ضعف أثر الجهاز المصرفي الفلسطيني في أداء الاقتصاد الفلسطيني، نتيجة ظروف غير عادية تكتنف البيئة الاقتصادية الفلسطينية.

**هيكل الدراسة -** تتكون الدراسة من ثلاثة أبواب وفيما يلي عرض موضوعي مختصر لتلك للدراسة

**الباب الأول:** يحتوي على الجانب النظري والذي يمثل الخلفية العلمية التي ينطلق منها الباحث ويعبر عنها بأسلوب أدبي مناسب، ويتكون هذا الباب من ثلاثة فصول، يستعرض الفصل الأول المفهوم اللغوي والاصطلاحي للجهاز المصرفي، ويتكون من مباحث حسب مقتضيات الدراسة. أما الفصل الثاني فيستعرض الأجزاء المكونة للجهاز المصرفي عموماً، وعلى رأسها المصرف المركزي، حيث استعرض الباحث تعريفه وأهميته والوظائف التي يقوم بها باعتباره مصرف الحكومة وصرف والمصارف، والمصدر الوحيد للأوراق النقدية، والمحدث للسياسات النقدية والمراقب العام للنظام المصرفي، ثم يستعرض الباحث المكونات الأخرى للجهاز المصرفي منها، المصارف التجارية والمتخصصة والإسلامية، ومؤسسات الوساطة المالية ومؤسسات الصرافة، وقانون المصارف.

أما الفصل الثالث فيستعرض دور السياسة النقدية في التأثير على الاقتصاد المحلي بعد بيان تعريف السياسة النقدية وأدوات تلك السياسة الكمية والنوعية.

**الباب الثاني:** ويحتوي على أربعة فصول ومن خلالها عمل الباحث على ما يلي:  
استعرض التطور التاريخي للجهاز المصرفي الفلسطيني من ما قبل عام 1920 حتى عام 1995  
و تتبع ورصد التطور الحاصل في نشاط الجهاز المصرفي الفلسطيني ، من حيث  
نشأة مؤسساته ونموها، خلال مدة البحث ( من 1996م – 2004م ) والتطور الحاصل على  
حجم المقاصة المصرفية بعملات التداول الثلاثة وهي الدولار الأمريكي، والدينار الأردني ،  
والشيك الإسرائيلي.و التطور المالي الكمي لسلطة النقد الفلسطينية في الفترة البحثية، من خلال  
استعراض وتحليل جانب الموجودات والمطلوبات.

وكذلك استعراض ورصد التطور الحاصل على أداء البنوك العاملة في الجهاز المصرفي  
الفلسطيني خلال الفترة البحثية من خلال تحليل البيانات الخاصة بقائمة المركز المالي الموحدة  
للبنوك العاملة في فلسطين للفترة البحثية، باستخدام جميع أدوات التحليل البيانية والقياسية،  
واستعراض نشاطات البنوك الإسلامية، ومدى فعالية صيغ الاستثمار الإسلامية في الجهاز  
المصرفي الفلسطيني، وأثره على الاقتصاد عموماً وعلى النشاط الاستثماري خصوصاً.  
وقد عمل الباحث على رصد أدوات السياسة النقدية وأدوات الرقابة على الائتمان المستخدمة في  
السوق الفلسطيني والحكم على مدى فعاليتها وتحديد المعوقات في ذلك.

**الباب الثالث:** ويتضمن ثلاثة فصول وقد عمل الباحث من خلالها على تتبع ورصد التطور  
الحاصل على قطاعات الاقتصاد الفلسطيني في الفترة الزمنية المذكورة ، من خلال استعراض  
التطور الكمي والكيفي الحاصل على القطاعات الاقتصادية المكونة للناتج المحلي الإجمالي  
والدخل القومي، وهي بند التجارة العامة، الإنشاءات، الصناعة والتعدين، المرافق العامة، النقل  
والتخزين، الخدمات المالية، السياحة، الزراعة وصيد الأسماك، أغراض أخرى. حيث عمل  
الباحث على بتتبع التطور الكمي لأداء تلك القطاعات، واتجاه ذلك التطور والوزن النسبي  
لمساهمته في تكوين الناتج المحلي الإجمالي. ومقارنة البيانات التحليلية لكل قطاع مع  
التسهيلات الائتمانية التي حصل عليها القطاع من الجهاز المصرفي الفلسطيني، من حيث  
التطور الكمي للمتغيرين، الوزن النسبي، معدل التغير السنوي لكلا المتغيرين، مقاييس التشتت  
ومعامل الارتباط، ثم عرض العلاقة بين المتغيرين بالاعتماد على نتائج تلك التحليلات.  
وسيستخدم الباحث في ذلك أدوات التحليل البياني والقياسي.

وقد استعرض الباحث التطور الكمي واتجاه التطور لكل من الإيرادات العامة والنفقات  
العامة، ومقارنة كل من الإيرادات والنفقات بالتسهيلات الائتمانية المقدمة للسلطة الفلسطينية  
خلال الفترة البحثية، من حيث المقارنات الكمية وعرضها بيانياً، المقارنة بمعدلات التغير السنوي

للفترة البحثية، وعرضها بيانياً، مقارنة مقاييس التشتت وعرض النتائج الخاصة بمدى تأثير التسهيلات على الإيرادات العامة والنفقات العامة للسلطة الفلسطينية. وقد عمل الباحث كذلك على استعراض ميزان المدفوعات ومكوناته، حيث استعرض كل من تطور الحساب الجاري وعلاقته بأداء الجهاز المصرفي. وتطور الحسابات الرأسمالية وعلاقته بأداء الجهاز المصرفي.

وقد انتهى الباحث إلى مجموعة من النتائج والتوصيات أهمها.

- تتصف قيم التسهيلات الائتمانية المقدمة من قبل الجهاز المصرفي الفلسطيني، للمقيمين بنسب تشتت عالية، حيث بلغ معامل الاختلاف لتلك التسهيلات (30.8%)، أما معامل الاختلاف للموجودات الأجنبية فهي (19.3%)، وهذا يعني أن ظروف عدم التأكد تشوب الاستثمارات في سوق الائتمان الفلسطيني، أكثر مما هو في الخارج.
- معظم التسهيلات المباشرة المقدمة من قبل الجهاز المصرفي الفلسطيني جاري مدين حيث وهذا يعني أن أكثر من نصف التسهيلات الائتمانية ممنوح لأغراض غير إنتاجية، خاصة وان نصف الجاري مدين ممنوح للسلطة الفلسطينية لتغطية نفقات الرواتب والنفقات الجارية الأخرى.
- بالمقارنة بين حجم الودائع للمقيمين في جانب مطلوبات المصارف، والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للمقيمين لدى تلك المصارف في جانب الموجودات، نجد أن نسبة التسهيلات الممنوحة لا تتجاوز (32.4%) من حجم ودائع المقيمين التي تدخل صناديق تلك المصارف.
- شهدت الفترة الواقعة ما بين سنة 1999 - 2000م تراجعاً عاماً في أداء الاقتصاد الفلسطيني، حيث شهدت تلك الفترة تراجعاً في الموجودات المحلية لسلطة النقد وأرصدة سلطة النقد لدى المصارف، والموجودات الأخرى وهو مؤشر على الأثر السلبي لحالة عدم التأكد التي نتجت عن الحصار الاقتصادي المصاحب لانطلاق انتفاضة الأقصى.
- أثر الجهاز المصرفي الفلسطيني في التغيرات الحاصلة على الاقتصاد الفلسطيني ضعيفاً، ذلك أن العلاقة بين التطور الحاصل على قيم القطاعات الاقتصادية، وقيم التسهيلات الائتمانية ضعيف من حيث الكم، والاتجاه والتشتت، والارتباط.

## **Abstract**

The study entitled – The Palestinian banking System its evolution and effect on the performance of the Palestinian economy From 1996 until 2004.

**Objective of the study** – The study aims to follow the quantitative and qualitative evolution on both of the Palestinian banking system and branches of the Palestinian economy and determine the effect of the banking System on the performance of Palestinian economy.

**hypothesis of the study :** The study based on many hypothesis – there is adverse effects of the Israelis occupation on the performance of the Palestinian banking System and The Palestinian economy.

- the performance of The Palestinian economy is negatively affected by closures resulted from the blockade on The Palestinian territories
- the increase of the Palestinian uncertainty in the performance The Palestinian banking System with respect to credit facilities.
- Weakness in the effect of the Palestinian banking System in The Palestinian economy as result of abnormal conditions in The Palestinian economic environment.

**Structure of the study:** the study consists of three section as follows ..

Section one; contains the theoretical part which represents the background from which the researcher go ahead and consists of three chapters .

The first chapter reviews the concept of the banking System of composed of sections where needed in the study.

The second chapter reviews the component of the banking system in general , especially the central bank . where the researcher reviews importance and the jobs performed since it is the

government bank and the only side which has the bank notes and the control of the economic policies .

The researcher reviews other component of the banking including the commercial specialized and Islamic banks ,financial intermediation institution , exchange institution and law of bank .

The third chapter : reviews the role of monetary policy on the local economy .other reviewing the monetary policy and its quantitative and qualitative tools.

**The second section** : consist of four chapters through which the researcher did the following : reviewed the historical development of the ( PBS) before 1920 until 1945 and follow the detect the development in the (PBS) with respect to its institution , growth in the period of study (1996 – 2004) .

Development in the Palestinian authority also reviews and monitor the bank work development in (PBS) in the period of study through data analysis concerning the last of united financial center for working banks in palestine by the use of all analytical tools and reviews the Islamic banks activities and its effect on the economy in general.

**Part III** : The three chapters has worked researcher from which to track and monitor the evolution of the sectors of the Palestinian economy in this time period, through a review of the qualitative and quantitative development that generates economic sectors component of the gross domestic product and national income, the general trade, construction, industry and mining, utilities, transport, storage, services Finance, tourism, agriculture and fishing, other purposes. As a researcher working on tracking quantitative development of the performance of those sectors, and the direction that development and the relative weight of his contribution to the composition of GDP. The comparison of analytical data for each sector with credit facilities obtained from the banking sector Palestinian, in terms of the quantitative development of variables, the relative weight, the annual rate of change for both variables, measurements and dispersion correlation coefficient, and then the relationship between two variables based on the results of such analysis. The researcher used the tools of analysis and graph record. The researcher reviewed the quantitative development and direction of development of public revenues and public expenditures, compared to both income and expenditure, credit

facilities provided to the Palestinian Authority during the period of research, in terms of comparisons of quantitative and graphical presentation, compare annual rates of change for the research and presented graphically, compared dispersion measurements and the results of the extent of the impact on facilities public revenue and expenditure of the Palestinian Authority. The researcher also reviewing its balance of payments and its components, which reviewed each of the evolution of the current account and its relationship to the performance of the banking system. The evolution of the capital and its relationship to the performance of the banking system.

The researcher concluded with a group of the most important findings and recommendations. - Characterized by the values of the credit facilities provided by banks Palestinian residents dispersion rates high, with coefficient difference for those facilities (30.8%), the coefficient difference of foreign assets they (19.3%), and this means that the conditions of uncertainty mar investments in the Palestinian market, credit, rather than abroad. - Most of the facilities provided by the direct banking system where Palestinian Gary debtor This means that more than half of the credit facilities granted to non-productive purposes, especially since half of the debtor being granted to the Palestinian Authority to cover the costs of salaries and other ongoing expenses. - A comparison between the size of deposits to residents of dues payable by banks and credit facilities granted to residents of those banks by assets, we find that the proportion of facilities granted does not exceed (32.4%) of the volume of deposits residing within the funds of these banks. - The period between 1999-2000 years of decline in the performance of the Palestinian economy, where the period witnessed a decline in assets to the authority of the local currency and stocks Monetary Authority to banks, and other assets, an indicator of the negative impact of the uncertainty caused by the economic blockade that accompanies the start of Al-Aqsa Intifada. - The impact of the banking system in the Palestinian changes on the Palestinian economy is weak, so that the relationship between the evolution of the values of economic sectors, and the values of the credit facilities is weak in terms of quantity, direction and dispersion, and association.

