**[شناخت و تعریف پول](http://poolvbank.blogfa.com/post/25)**

**فصل اول : شناخت و تعريف پول**

**تاريخچه و سير تحول پول در دنيا**

 پيدايش پول را به چهار هزار سال قبل از ميلاد مسيح در خاورميانه ،‌از تمدنهاي سومري حوالي خليج فارس و مصر قديم نسبت مي دهند . البته پيش از آن و مدتها پيش از آنكه پول بعنوان وسيله مبادله متداول شود ، مبادله وجود داشته است و عمل مبادله بصورت مبادله مستقيم كالا با كالا و خدمات انجام مي شد . بشر اوليه نيازمنديهاي خود را در اقتصاد بسته و در محدوده خانواده يا قبيله تامين مي كرد . بتدريج كه زندگاني اجتماعي  پيشرفت كرد ، نياز به مبادله احساس گرديد. در اين زمان مبادلات بصورت كالا با كالا انجام شد.‌ يعني هركسي يا هر قبيله اي جنسي داشت كه براي او حائز فايده كمتري بود آنرا با كالاي ديگر مورد نياز خود كه فايدة بيشتري داشت مبادله مي كرد.

**خصوصيات مبادله پاياپاي**

1)‌ در مبادله پاياپاي طرفين معامله هم توليد كننده وهم مصرف كننده بودند

2) درمبادله پاياپاي انبار كردن توليدات براي مدت طولاني بعلت فسادپذيري كالاها و نياز توليد كننده به توليدات ديگران امكان نداشت .

3)‌ توليد از مصرف جدا نبود و مبادله بدون توليد وجود نداشت . لذا مبادله ثروت آفرين نبود بلكه اين توليد بود كه خالق ثروت بحساب مي آمد .

4) رابطه خدمات و توليد ،نظير رابطه توليدات با يكديگر بطريق مستقيم و پاياپاي صورت مي پذيرفت .

**معايب و دشواريهاي مبادلات پاياپاي**

    1)    نياز متقابل موجب مي شود ارائه كننده يك كالا بايستي فردي را بيابد كه اولاً به كالاي او نياز داشته باشد و ثانياً كالاي مورد احتياج او را نيز عرضه كند كه بروز اين وضعيت بسيار دشوار است .

   2)  تعدد مبادلات غير لازم موجب مي گرديد جهت رسيدن به كالاي مورد نظر اقدام به مبادلات متعدد نمايد .

   3)  حمل و نقل كالاها بدليل پيشرفته نبودن وسائط به دشواري صورت مي گرفت لذا مبادلات از حيث جغرافيايي در سطح محدودي باقي مي ماند .

   4)  غير قابل تقسيم بودن برخي كالاها : مثلاً اگر يك رأس گاو معادل صد كيلوگرم برنج ارزش داشته باشد ، حال اگر شخصي به 50 كيلوگرم برنج نياز داشته باشد نصف كردن گاو دشوار خواهد بود .

   5)  دشواري مبادله برخي خدمات نيز يكي ديگر از مشكلات بود بطوريكه مثلاً يك معلم بدشواري مي توانست خدمت خود را با كالاهاي مورد نياز خود مبادله نمايد .

   6)   فسادپذيري برخي كالاها ي مورد نياز ، مانند گندم ، برنج  و احشام  را به طولاني مدت  نمي توان ذخيره كرد.

   7)  محدوديت در تقسيم كار و تخصيص كار . در اين زمان هر كس مجبور بود تمام كالاهاي مصرفي خود را توليد كند. در نتيجه هيچ كس نمي توانست در زمينه توليد كالاي خاصي متخصص شود و بتواند توليد خود را افزايش دهد.

   8)   محدوديت توليد و بازار. بازار به مكاني گفته مي شد كه هركسي كه كالايي داشت به آنجا مراجعه مي كرد. كالاي خود را ارائه و سپس مايحتارج خود را دريافت مي كرد.

   9)  محدوديت در مبادله نسيه. در اين بازار مبادله نسيه ديگر موضوعيت نداشت.

 مشكلات مبادله مبادلات پاياپاي موجب گرديد بشر بفكر ايجاد وسيله اي براي تسهيل داد و ستد بيفتد. ابتدا كالاهايي بعنوان پول انتخاب شد و سپس از سكه طلا و نقره بعنوان پول استفاده شد. با پيشرفت علوم و فنون پول كاغذي جانشين سكه طلا و نقره شد. امروزه با گسترش علوم رايانه، پول بصورت الكترونيكي جايگزين انواع مختلف پول شده است.

**انواع مختلف پول عبارتند از :**

**1- پول كالايي**

در جوامع اوليه، ابتدا پول شكل كالايي بخود گرفته است. بدين ترتيب كه كالاي خاصي بعنوان پول در نظر همگان بكار گرفته مي شد. البته نوع كالا بستگي  به عوامل مختلفي چون آب و هوا ، محل استقرار جوامع و توسعه فرهنگي و اقتصادي آنها داشته است، ‌بعنوان مثال جوامعي كه در سواحل دريا و يا نزديك به آن زندگي مي كردند از صدف و يا قلاب ماهيگيري بعنوان واسطه مبادله استفاده مي نمودند . در مناطق سردسيري نظير سيبري يا آلاسكا پوست حيوانات بويژه پوست خز بعنوان واحد پول مورد استفاده قرار مي‌گرفت . همينطور جوامعي كه در مناطق گرمسيري زندگي مي كردند، از عاج فيل بعنوان پول استفاده مي‌كردند . كالاهاي كه بعنوان پول در جوامع مختلف در نظر گرفته مي شد به توسعه جوامع مختلف نيز بستگي داشت.  در بعضي از جوامع  داشتن حيوانات مختلف براي يك فرد  ثروت تلقي مي شد.  در اين جوامع از احشام بعنون پول استفاده مي شد . تقريباً در همه مناطق معتدل اروپا ، آسيا و آفريقا ، گاو يا گوسفند بعنوان يك واحد مبادله مورد قبول بوده است .

براي مدتهاي طولاني در مناطق وسيعي از جهان و در جوامع اوليه ، گاو گوسفند بعنوان واحد شمارش و واسطه مبادله بكار مي رفت . در ايران قديم پزشكان از بيماران خود براي دارو و خدمات مربوط مداوا ، گاو و گوسفند مطالبه مي كردند . روميان  نيز تا  چهار قرن پيش از ميلاد مسيح، پرداختهايشان برحسب گاو و گوسفند بوده است. در هر حال استفاده از حيوانات بعنوان پول مشكلات متعددي را به همراه داشته است . اول آنكه حيوانات فاقد استاندارد بودند، دوم اينكه نه تنها ذخيره سازي حيوانات با مشكل مختلفي مواجه بوده ، بلكه هزينه اي را بر دارنده آن تحميل مي كرده است.. گذشته از اين نوسانات قيمت، عدم تقسيم پذيري و نيز دشواري حمل و نقل آنها از ديگر مشكلات استفاده از حيوانات بعنوان پول تلقي مي گرديد.

در جدول ذيل برخي از مهمترين انواع پول كه در طول تاريخ مورد استفاه ملل مختلف قرار گرفته درج شده است :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| آهن | خوك | آيينه – شيشه | طلا |
| مس | بز | صدف | نقره |
| برنج | پوست لاك پشت دريايي | غلات | چاقو |
| چرم | دندان گراز | شيره | كاغذ |
| ذرت | دندان نهنگ | نيشكر | سيگار |
| نمك | عاج فيل | گوسفند | پر |
| اسب | پوست داركوب | ابزار كشاورزي |  |

 همانطور كه ملاحظه مي شود پولهايي كه مورد استفاده جوامع مختلف واقع شده اند شكل كالايي داشته و به همين دليل پول كالايي ( Commodity  Money   )‌ ناميده مي شوند .

در رم قديم نمك و احشام ، در هندوستان صدف ،‌در ايران غلات ، در حبشه بسته هاي فلفل و نمك ،‌ در تبت بسته چاي ،‌ در ويرجينيا و مستعمرات آمريكا تنباكو ، در روسيه پوست سمور در حوالي مديترانه گوسفند بعنوان پول مورد استفاده قرار مي گرفته است.

از خصوصيات پول كالايي ميتوان اولاً به عامه پذير بودن و ثانياً سهولت در نگهداري و ثالثاً به پذيرفتن آن به جهت ارزش ذاتي و اصلي بعنوان پول نام برد .

در مجموع پول كالايي ، پولي است كه ارزش ذاتي آن مساوي با ارزش اسمي آن است .

پول كالائي مشكلات زيادي براي جوامع انساني بوجود مي آورد. عمده ترين مشكلات، عبارتند از: متحدالشكل نبودن، ‌غير قابل تقسيم بودن، ‌ بي دوام بودن،  ‌محدوديت در نقل و انتقال، قابليت ذخيره سازي پايين و فسادپذيري و بالاخره حجيم و جاگير بودن. اين مشكلات‌ بشر را بر آن داشت كه در جستجوي اقلامي بعنوان واحد ارزش باشند كه ضمن داشتن حجم كم ، واجد ارزش بيشتر بوده و مشكلات فوق الذكر را كمتر داشته باشد كه در نتيجه به استفاده از فلزات بخصوص طلا و نقره روي آورد.

**2-سكه بعنوان پول**

سالها طول كشيد تا پول فلزي بصورت سكه با وزن معين و عيار مشخص  رواج يابد . « هرودت » مورخ مشهور يونان ، ابداع سكه فلزي را به پادشاهان « ليدي » نسبت داده است كه حدود 7-8 قرن قبل از ميلاد مسيح حكومت مي كردند. هرودت مي نويسيد: « اينان نخسيتن مردمي هستند كه طلا و نقره را بصورت سكه درآورده و در داد و ستد مورد استفاده قرار دادند. كوروش ليدي را تسخير و پايتخت آن سارد را به آتش كشيد.  اما در اين زمان طلا  بعنوان وسيله مبادله در خاورميانه پذيرفته شده بود. كوروش از تجربه ليدي برا ي ضرب سكه استفاده نكرد، اما داريوش براي اولين بار درايران باستان اقدام به ضرب سكه هاي طلا و نقره نمود. سكة طلا « دري » و سكة نقره « شكل » و سكه مسي « فلس » ، ضرب و رواج يافت . ضرب سكه بعدها در يونان ، ايتاليا و سيسيل فعلي پيشرفت و توسعه زيادي يافت و بصورت نوعي هنر ظريف در آمد .

بدين ترتيب مدتهاي مديدي طلا و نقره به صورتهاي مختلف، نقش پول و واسطه مبادلات را درجهان ايفا كردند. بعبارتي از آغاز پيدايش پول فلزي در حدود سه هزار سال قبل تا نزديك به چهار قرن پيش طلا ونقره و گاهي فلزات ديگر مثل مس ، آهن و نيكل بعنوان پول رايج واسطه داد و ستد در جوامع بشري قرار گرفتند.

**خصوصيات پول فلزي**

       1)        اين فلزات كميابند و ذخاير معدني آنها فراوان نيستند .

      2)        همه مردم خواهان آنند و بصورت زيور آلات از آن استفاده مي كنند .

      3)        خاصيت چكش خواري و تورق آن بالاست .

      4)        برخلاف برخي از فلزات مثل آهن و مس فاسد شدني نيست و در برابر شرايط جوي مقاوم است  .

      5)        اينكه بر خلاف برخي از كالاها نظير الماس بدون از دست دادن ارزش قابل تقسيم است .

بطور كلي نظام پولي كشورهاي مختلف بر حسب نقشي كه پول فلزي در اقتصاد ايفا مي كرده است به دو نظام « سيستم پولي دو فلزي طلا و نقره » و سيستم پولي تك فلزي پايه  طلا يا پايه نقره » تفكيك شد .

**الف )‌سيستم پولي دوفلزي طلا ونقره**

 اين سيستم پولي به دو صورت وجود داشته است. در يك شكل سكه هاي طلا ونقره بدون اينكه رابطه قانوني تبديل بين آنها موجود باشد بعنوان پول اصلي در جريان بوده اند . در شكل دوم بين سكه هاي طلا و نقره يك رابطه تبديل قانوني حاكم بوده است .

نظام يا سيستم پايه دو فلزي از اواخر قرن نوزدهم به بعد،‌ به سبب كشف معادن نقره و افزايش روز افزون عرضه آن رفته رفته منسوخ گرديد زيرا بر اثر افزايش عرضه ، ارزش آن بشدت تنزل كرد.

**قانون گرشام**

 در سال 1558 ميلادي سر توماس گرشام (‌Sir  Thomas  Gresham   ) كه مشاور مالي ملكه انگليس بود به اين نكته پي برده است كه وقتي دو پول با هم در جريان باشند ، پولي كه توسط عموم مردم بر پول ديگر رجحان داده مي شود بتدريج  از جريان خارج مي شود . گرشام اين قانون را چنين بيان نمود :

*« پول بد پول خوب را از گردش خارج مي كند » .*

آنچه از قانون گرشام استنباط مي شود اين است كه در حالت سيستم دو پايه ، طلا و نقره نه تنها داراي يك نسبت  رسمي تبديل بعنوان واحدهاي پولي مي باشند بلكه داراي يك نسبت غير رسمي تبديل به هم ، بعنون كالا نيز هستند .

وقتي كه اين دو نسبت يكي باشند ، هيچ مشكلي بوجود نمي آيد اما وقتي كه اين نسبتها برابر نباشند مسائلي مطرح مي شود . براي مثال فرض كنيد كه نسبت نقره به طلا را در بازار غير رسمي (‌آزاد ) 15 به يك باشد ودولت نيز بطور رسمي نسبت نقره به طلا را 15 به يك در نظر گرفته و تثبيت نمايد . حال اگر در چنين شرايطي نقره در بازار فراوانتر شده و نسبت نقره به طلا در بازار غير رسمي ( آزاد )‌به 16 به يك تغيير يابد در چنين شرايطي شما مي توانيد با خريد سكه هاي طلا بوسيله سكه هاي نقره و با نسبت 15 به يك از دولت و آنگاه ذوب سكه هاي طلا و بالطبع خريد 16 اونس شمش نقره به ازاي يك اونس شمش طلا در بازار غير رسمي ، يك اونس نقره سودببريد . اين روند بالطبع موجب تقاضاي زياد جهت سكه هاي طلا و كميابي آن در بازار خواهد شد . بعبارت ديگر پول بد (‌همان نقره كه قيمت رسمي آن بيش از قيمت كالايي آن مي‌باشد )‌پول خوب ( همان طلا كه قيمت رسمي آن كمتر از قيمت كالايي آن است ) را از جريان خارج  مي‌كند .

اصل گرشام نه تنها در سيستم دو فلزي بلكه در صورت رواج اسكناس و مسكوك و در مورد ارزها وحتي در مورد يك نوع اسكناس نيز صادق است . مثلاً اگر ما در جيب خود دو اسكناس نو و كهنه يكصد ريالي داشته باشيم طبيعي كه اول اسكناس كهنه و پاره را خرج مي كنيم و سپس اسكناس نو و دست نخورده را به مصرف مي رسانيم .

**ب) سيستم پايه پولي تك فلزي طلا و نقره**

 دراين سيستم در واقع يك فلز طلا و نقره با وزن و عيار معين بعنوان واحد پول كشور انتخاب شده است . درواقع مشكلاتي كه نظام دو فلزي ايجاد كرده بود اقتصادهاي بزرگ آن روزگار مانند انگلستان و فرانسه را واداشت كه به نظام تك فلزي روي بياورند . انگلستان از سال 1816 ميلادي رسماً نظام تك فلزي طلا را انتخاب كرد و ليره طلاي انگليسي ، تنها واحد پولي مي شود كه براي ضرب پذيرفته مي گردد . البته كشورهاي ايران ، چين و هندوستان در همين مقطع داراي سيستم پولي تك فلزي تقره بودند .  اما با توجه به مشكلات مربوطه به افزايش استخراج نقره و عرضه آن در نيمه دوم قرن 19 كه به نحو بي سابقه قيمت نقره كاهش داد موجب گرديد در اواخر قرن 19 تقريباً كليه كشورها سيستم تك فلزي طلا را انتخاب نمايند.  كشور آمريكا نيز از سال 1900 ميلادي سيستم پولي پايه طلا را رسماً اتخاذ كرد .

3-پول كاغذي

نظام مبادلات بتدريج متحول گرديد و استفاده از پول كاغذي از اواسط قرن هفدهم ميلادي در اروپا متداول شد.

اگر چه سابقه ايجاد پول كاغذي ( اسكناس ) به مفهوم امروزين آن به اواسط قرن هفدهم باز مي گردد . اما پول كاغذي خود سرگذشتي طولاني دارد بطوريكه در گذشتة دور صرافان كاغذهايي بنام « رسپتا » (‌Recepta  )‌كه بعنوان « قبض رسيد »‌ معروف بود صادر مي كردند . كه بعنوان رسيد پولي بود كه نزد آنها بوديعه سپرده شده بود . اين رسيدها در بيشتر اوقات در آن زمان دست بدست مي گشت . ليكن بايد توجه داشت مالكين اصلي ، هنگاميكه پول خود را نزد بانك به امانت مي گذاشتند نه تنها بهره اي دريافت نمي كردند ، بلكه جهت حفظ و نگهداري آن ، مبلغي هم به بانك مي پرداختند .

مبدع اسكناس پالمستروخ (  Palmstruch  ) بانكدار سوئدي بنيانگذار بانك سوئد است . او در اواسط قرن هفدهم و در سال 1656 ميلادي براي اولين بار نوعي اسكناس منتشر كرد كه آن را به جاي قبوض سپرده به جريان انداخت . او در واقع نخستين بانكدار بود كه بيش از ميزان موجودي سكه هاي مشتريان بانك رسيد سپرده مسكوك صادر كرد و به عبارت ديگر اوراق اعتباري منتشر ساخت .

انتشار اسكناس در طول قرن هفدهم و هجدهم پيشرفت چنداني نداشت اما در قرن نوزدهم مسايل مربوط به انتشار اسكناس دوباره مطرح شد . در طول قرن نوزدهم و تا زمان شروع جنگ جهاني اول ، اسكناس در جريان كه تقريباً در اكثر كشورها عموميت يافته بود قابل تبديل به فلز قيمتي بود و اسكناس منتشره در كشورهاي مختلف قابليت تبديل به طلا ، نقره يا هر دو فلز را داشتند . بعبارت ديگر از قرن نوزدهم اسكناس تابع مقرراتي گرديد و در چارچوب مقررات و قوانين بانكي و پولي ، پول رايج عمومي در اقتصاد سرمايه داري شد.

امروزه جنس اسكناس هاي منتشره ديگر كاغذي نيست. بلكه اسكناس ها را از نوعي كتان توليد مي كنند. به عبارت ديگر جنس اسكناس هاي امروزي نوعي پارچه است.

**خصوصيات پول كاغذي**

در ارتباط با پول كاغذي « پل ساموئلسون » اقتصاددان آمريكايي معتقد است استفاده از پول كاغذي بعنوان وسيله مبادله متضمن تسهيلاتي است . پول كاغذي را با سهولت بيشتري مي توان اينطرف و آنطرف برد . با چاپ كردن چند صفر زيادتر يا كمتر ارزش اين وسيله سبك  ( اسكناس )‌ و قابل حمل با حجم كوچك خود زياد و يا كم مي شود . با يك گراور دقيق ارزش پول را ميتوان بسهولت تشخيص ساخت و آنرا از تقلب و تنزل در امان داشت . بعلاوه هر شخصي نمي تواند به ميل خود پول كاغذي را به مقادير نامحدود چاپ نمايد . در اين نظام پولي ، پول براي اينكه پول است  نه براي اينكه كالا ست مورد تقاضا مي باشد . به موازات اسكناس پول بانكي يا پول تحريري (‌چك )‌ در اواخر قرن 19 توسعه يافت امروزه در كشورهاي پيشرفته بيش از 90 در صد كليه معاملات از لحاظ ارزشي از طريق چك انجام مي شود .

**4- پول تحريري**

پول تحريري با گسترش بانكها توسعه يافت. پول تحريري يا پول اعتباري به مجموع مانده حسابهاي مشتريان بانكها و ساير مؤسساتي كه سپرده جاري (ديداري ) مي پذيرند، اطلاق مي شود. اين پول معمولاً بصورت چك يا وسائل ديگري از حسابي به حساب ديگري قابل نقل و انتقال است. پول تحريري به بيان ساده تر، همان حساب جاري و حساب اعتباري اشخاص و موسسات مختلف ، نزد بانكها است.  در واقع عمليات بانكي، به موازات نشر اسكناس، پول ديگري  بنام « پول تحريري »‌ يا «‌ پول بانكي » يا «‌ پول ثبتي » و يا « پول اعتباري » را ايجاد و رواج مي دهد. استفاده از اين نوع پول در اواخر قرن نوزدهم متداول گرديد.

**5-پول الكترونيكي**

پول الکترونیکی یا پول دیجیتالی، عبارت است از: ارزش پول منتشره از سوی دولت یا بخش خصوصی  که بر روی یک وسیله الکترونیکی ذخیره شده است.

در سال‌های اخیر، مصرف کنندگان تمایل چشمگیری برای انجام مبادلات الکترونیکی از خود نشان داده‌اند. کاهش هزینه و افزایش سرعت دسترسی به اینترنت و مزایای اقتصادی و اجتماعی تجارت الکترونیکی از دلایل اصلی توجه مردم به اینگونه مبادلات است. پول الکترونیکی یک مکانیسم پرداخت ارزش ذخیره شده یا پیش پرداخت شده‌است که در آن مقداری از وجوه یا ارزش که برای مصرف کننده قابل استفاده ‌است، در یک وسیله و قطعهٔ الکترونیکی ذخیره شده و در تصرف مشتری است.

پول الکترونیکی نوعی ابزار مالی الکترونیکی است که حداقل از عهده انجام همه وظایف پول برمی‌آید بنابراین پول الکترونیکی می‌تواند جانشین بسیار نزدیکی برای پول بانک مرکزی باشد.  
ارزش پولی ذخیره شده بر روی وسیله الکترونیکی با اجازه مصرف کننده درگیر معاملات پرداختی، می‌تواند به وسیله الکترونیکی دیگری انتقال یابد.

این روش با سیستم‌های پرداخت الکترونیکی مرسوم، نظیر کارت‌های پرداخت و اعتباری و نقل و انتقالات کابلی که هر کدام معمولا نیازمند اخذ مجوز مستمر بوده و ممکن است در هر معامله متضمن بدهکار کردن و بستانکار کردن حساب‌های بانکی باشند، متفاوت است.

بر خلاف پول بانک مرکزی که پول بیرونی است، پول الکترونیکی همانند یک سپرده دیداری یا چک مسافرتی پول درونی بانكها می‌باشد.

پول درونی طلب قانونی دارنده آن از ناشر آن می‌باشد در حالی که پول بیرونی متضمن چنین طلبی نیست، به عبارت دیگر موجودی پول الکترونیکی، یک طلب جاری اشخاص و يا مؤسسات از بانكها است که با هیچ حساب خاصی ارتباط ندارد.

به طور کلی فرآورده‌های پول الکترونیکی را از نظر فنی می‌توان به دو دسته تقسیم کرد.

1-    پول الکترونیکی مبتنی بر کارت‌های هوشمند

2-    پول الکترونیکی مبتنی بر نرم‌افزار رایانه‌ای

فرآورده‌های پول الکترونیکی مبتنی بر کارت‌های هوشمند، برای تسهیل پرداخت‌های با ارزش کوچک در معاملات خرد، بصورت رو در رو طراحی شده‌اند، بنابراین انتظار می‌رود که فرآورده‌های پول الکترونیکی مبتنی بر کارت‌های هوشمند، استفاده از پول بانک مرکزی و نیز در حد کمتر استفاده از کارت‌های اعتباری و پرداخت را برای پرداخت‌های مستقیم، را کاهش دهد.

**ویژگی‌های سیستم‌های پرداخت الکترونیکی**

* امنیت: ایمن ساختن اطلاعات به معنای جلوگیری از تحریف و دستیابی به اطلاعات توسط افراد غیر مجاز
* تقسیم پذیری: بیشتر فروشندگان تنها کارتهای اعتباری را برای دامنه‌ای حداقل و حداکثر قبول می‌کنند بنابراین هرچه دامنه قبول پرداختها را زیادتر کند امکان پذیرش بیشتری دارد
* قابلیت بررسی: سیستم باید تمام عملیات مالی را ثبت کند تا در صورت لزوم بتوان اشکالات و خطاهای احتمالی را ردیابی کرد
* قابلیت اطمینان: سیستم باید بقدر کافی مستحکم باشد تا کاربران در صورت قطع برق پولها را از دست ندهند.
* گمنامی: این مطلب با حریم خصوصی ارتباط دارد یعنی برخی خریداران تمایل دارند هویت و مشخصات خرید هایشان گمنام باقی بماند
* عدم تکذیب : یک سیستم پرداخت اینترنتی باید گروههای درگیر را مطمئن و متعهد سازد که گروهی نتواند معاملات را انکار کرده و یا بطور غیر قانونی از زیر آن شانه خالی کند.

**بانکداری الکترونیک**

بانکداری الکترونیکی عبارت است از استفاده از فناوری های پیشرفته نرم افزاری مبتنی بر شبکه و مخابرات برای تبادل منابع و اطلاعات مالی به صورت الکترونیکی که می تواند باعث حذف نیاز به حضور فیزیکی مشتری در شعب بانکها شود.

تعاریف دیگری از بانکداری الکترونیک :

فراهم آوردن امكان دسترسی مشتریان به خدمات بانكی با استفاده از واسطه‌های ایمن و بدون حضور فیزیكی

 استفاده مشتریان از اینترنت برای سازماندهی، آزمایش و یا انجام تغییرات در حساب‌های بانكی خود و یا سرمایه‌گذاری و بانك‌ها برای ارائه عملیات و سرویس‌های بانكی.

 ارایه مستقیم خدمات و عملیات بانكی جدید و سنتی به مشتریان از طریق كانال‌های ارتباطی متقابل الكترونیك.

**مزایای بانكداری الكترونیك**

 می توان آن را از دو جنبه ی مشتریان و مؤسسات مورد بررسی قرار داد . از جنبه ی مشتریان می توان به صرفه جویی در هزینه ها اشاره کرد واز جنبه ی مؤسسات می توان به حفظ مشتریان علیرغم تغییرات مکانی بانکها اشاره کرد همچنین جلوگیری از اختلاس یکی دیگر از مزایای آن است .

از زاویه دیگر مزایای بانكداری الكترونیك:

الف ) از دید موسسات مالی

1. ایجاد و افزایش شهرت بانک ها درافزایش نوآوری

2. حفظ مشتریان کنونی بانک

3. جذب مشتریان جدید

4. گسترش محدوده جغرافیایی

5. ارائه خدمات بیشتر به مشتریان کنونی

6. افزایش امکان رقابت

7.کاهش هزینه

ب) از دید مشتریان

1. صرفه جویی در زمان

2. دسترسی به کانال های متعدد

3. صرفه جویی در هزینه ها

**معایب بانکداری الکترونیک**

 داشتن دسترسي به رايانه : مشتری برای بهره مند شدن از مزایای بانکداری الکترونیک باید به کامپیوتر دسترسی داشته باشند.

 امنيت شبكه هاي اينترنتي و هكرها مهمترین مشکل مربوط به مقوله امنیت می باشد بانکها جهت اطمینان از امنیت در سیستم بانکداری الکترونیک به طور منظم در حال بازنگری و اصلاح برنامه های امنیتی (کدها و سخت افزارها)هستند.این امر منجر به افزایش هزینه های بانکداری الکترونیک می شود.

**سیستم های بانکداری الکترونیک**

سیستمهای بانکداری الکترونیکی در سه سطح اقدام به ارایه خدمات برای مشتریان مینمایند:

   الف - اطلاع رسانی: این سطح ابتدایی ترین سطح بانکداری اینترنتی است. بانک اطلاعات مربوط به خدمات و عملیات بانکی خود را از طریق شبکه های عمومی یا خصوصی معرفی می كند.

ب – ارتباطات: این سطح از بانکداری اینترنتی امکان انجام مبادلات بین سیستم بانکی و مشتری را فراهم می آورد

ج – تراکنش: این سیستم متناسب با نوع اطلاعات و ارتباطات خود، از بالاترین سطح ریسک برخوردار است و باید سیستم امنیتی قوی بر آن حاکم باشد. در این سطح مشتری در یك ارتباط متقابل قادر است تا عملیاتی چون پرداخت صورتحساب، صدور چك، انتقال وجه و افتتاح حساب را انجام دهد.

شاخه های بانکداری الکترونیک

بانکداری اینترنتی

بانکداری مبتنی بر تلفن همراه و فناوری آن‌

بانکداری تلفنی

بانکداری مبتنی بر نمابر

بانکداری مبتنی بر دستگاه‌های خودپرداز

بانکداری مبتنی بر پایانه‌های فروش

بانکداری مبتنی بر شعبه‌های الکترونیکی

‌کانالهای های بانکداری الکترونیک

‌رایانه های شخصی

کیوسک

‌شبکه های های مدیریت یافته

تلفن ثابت و همراه

دستگاههای خودپرداز

 پایانه های فروش

**تعريف و نقش پول در اقتصاد**

**1- تعريف پول**

اقتصاد دانان « پول » را بدين صورت تعريف نموده اند : « هر چيزي كه در ازاي كالاها يا خدمات يا براي باز پرداخت بدهيها مورد قبول واقع شود » .

ژان مارشال در تعريف پول آنرا وسيله مبادله و پس انداز ارزشهاي اقتصادي مي داند.

به عقيدة پل ساموئلسون پول داراي دو نقش يا دو وظيفة اساسي است كه هم وسيله مبادله و هم معيار واحد ارزش و محاسبه ارزشهاي اقتصادي است ايشان علاوه بر دو وظيفه فوق دو وظيفه ثانوي ديگر يعني ذخيره ارزشهاي اقتصادي و وسيله پرداختهاي آتي را هم مد نظر قرار مي دهد.

به اعتقاد جان مينارد كينز ( 1946 – 1883 ) اقتصاددان شهير انگليسي پول داراي سه وظيفه است بعبارت ديگر هر چيزي كه بتواند سه وظيفه مورد نظر اين اقتصاددان را انجام دهد پول است . بنظر كينز سه وظيفه پول عبارتست از : 1) ‌وسيله مبادله 2)  وسيله اندازه گيري ارزشهاي اقتصادي 3)  وسيله پس انداز ارزشهاي اقتصادي .

با توجه به نظريات بالا و با در نظر گرفتن وظايف پول ميتوان آن را بدين صورت تعريف نمود :

« پول هر پديده و يا عاملي كه عموماً بعنوان وسيله اي براي مبادله و معياري براي محاسبه ارزش اقتصادي بوده و درجهت ذخيره ارزش اقتصادي و ابزاري براي پرداختهاي آتي مورد استفاده قرار گيرد »  .

**2- اهميت پول**

پول بعنوان يكي از مهمترين اختراعات بشري منصوب مي گردد. اين پديده موجب از ميان برداشته شدن مشكلات بوجود آمده از طريق مبادلات پاياپاي شده و مبادله را تسريع و تسهيل كرده است. همچنين پول موجب تسريع و تسهيل گردش فعاليتهاي اقتصادي، بخصوص گردهم آمدن هرچه آسانتر عوامل توليد و  بالطبع باعث توزيع سريعتر و آسانتر كالاها و خدمات توليد شده مي گردد. امروزه با توجه به ارتباط بين پول و فعاليتهاي اقتصادي ،‌سطح عمومي قيمتها ، توليد ناخالص ملي و ساير پارامترهاي كلان اقتصادي نقش انكار ناپذير آن در تغيير شاخصهاي كلان اقتصادي مانند تورم ، ركود ، اشتغال ، در آمد سرانه و غيره بسيار حائز اهميت است .

**3- خواص مطلوب پول**

هر چيزي براي اينكه بتواند پول باشد مي بايستي حداقل داراي پنج خصوصيت بشرح ذيل باشد :

1-  قابل حمل بودن

پول مي بايستي به آساني به اطراف قابل حمل و نقل بوده و بتواند به راحتي و به منظور خريد در مكانهاي مختلف منتقل شود . اگر پول قابليت انتقال نداشته باشد ، در اين صورت امكان استفاده وسيع از آن فراهم نمي شود

2-  بادوام بودن

پولي كه از نظر فيزيكي بادوام نباشد ، در اثر گذشت زمان ارزش خودش را از دست مي دهد براي مثال ذرت بو داده نمي تواند به عنوان پول در نظر گرفته شود ؛ زيرا حفظ شكل آن به صورت اوليه مشكل است و در اثر گذشت زمان كهنه ،‌شكسته و بي ارزش ميشود. در هر حال پول هميشه نمي تواند با دوام باشد ، زيرا به سربازان رومي نمك كه در هواي مربوط با دوام نيست پرداخت مي شد (‌گفتني است در آن زمان براي مردم روم نمك يك نوع پول بود )‌.

3-   قابليت تقسيم پذيري

 پول مي بايستي به آساني قابليت تقسيم به واحدهاي برابر و كوچكتر را داشته باشد ، تا اينكه امكان معاملات با قيمتهاي پائين تر نيز فراهم گردد . به هر حال بعضي از پولها فاقد چنين خصوصيتي بوده اند . در كشورهاي آفريقائي ، علي رغم آنكه گاو قابليت تقسيم پذيري را نداشته و بخشي از آن با خود ( كل ) گاو متفاوت مي باشد در زمانهاي مختلف به عنوان پول مورد استفاده قرار گرفته است .

4-   يكسان و متحدالشكل بودن

 براي مفيد بودن، پول مي بايستي استاندارد شده باشد ، يعني واحدهايش داراي كيفيت برابر واز نظر فيزيكي نيز از يكديگر قابل تشخيص نباشند فقط در صورت استاندارد بودن پول است كه افراد در موقع دريافت پس از معامله ميتواند احساس اطمينان نمايند . زماني كشورهاي آمريكاي لاتين از تنباكو به عنوان پول استفاده ميكردند امًا تنباكو هرگز نميتواند استاندارد باشد ؛ زيرا برابري وزن بسته هابه لحاظ تفاوت احتمالي در كيفيت تنباكوها بيان كنندة‌  برابري ارزش آنها نيست .

5-   قابليت تشخيص

 پول مي بايستي به آساني شناخته شده وقابل قبول باشد (‌مقبوليت عام داشته باشد ) اگر پول اين خاصيت را نداشته باشد در آن صورت افراد در تعيين اينكه آنها با پول سروكار دارند و يا با يك دارائي كم ارزش تر با مشكل مواجه خواهند شد .

**4- وظايف پول**

 بطور كلي براي پول چهار وظيفة اصلي در نظر گرفته مي شود :

1)‌واسطه مبادله   2) وسيله سنجش ارزش ( واحد شمارش )   3) وسيله حفظ ارزش  4) وسيله پرداختهاي آتي

 اينك در ادامه بحث ، هر يك از موارد مذكور توضیح داده میشود:

1-     پول به عنوان واسطه مبادله :

در مبادلات پاياپاي، افراد، كالا مي دادند و در مقابل كالا مي گرفتند . يعني به طور همزمان دو معامله صورت ميگرفت.  كالايي فروخته و كالايي خريداري مي شد. وقتي پول وارد معاملات روز مره شود. اين دو معامله به طور مستقل انجام مي گيرد. يعني  توليد كننده و يا فروشنده يك بار كالا را ميفروشد و پول دريافت، (فروش)  سپس پول را ميدهد و كالاي مورد نيازش را مي خرد ( خريد ) بنابراين معاملات ازشكل اوّليه يعني (كالا – كالا) بصورت (کالا – پول)  و (پول – كالا) تبديل گرديده است. فرضاً‌ معلم و يا قاضي كه به ترتيب خدمات آموزشي و قضاوت خويش را مي فروشند و پول دريافت مي كنند مي توانند باپول دريافتي،‌ كالاهاي مورد نياز شان را تهيه نمايند. بنابراين، وقتي گفته مي شود، پول نقش واسطه مبادله را دارد، به اين معني است كه خريداران و فروشندگان آن را به عنوان وسيله پرداخت مي‌پذيرند. به عبارت ديگر همه ما در مقابل كاري كه انجام مي‌دهيم پول دريافت مي‌كنيم، آنگاه با پول دريافتي، كالا ها و خدماتي كه ديگران توليد كرده اند را خريداري مي نمائيم. خصوصيت پول به عنوان واسطه مبادله، يكي از مهم ترين وظايف پول را تشكيل ميدهد. زيرا با اين خصوصيت پول، تقسيم كار وتخصص شدن توليد كالاها امكان پذير ميشود. اصولاً تقسيم كار و تخصص شدن توليد كالاها موجب كارآمدي اقتصاد  مي شود. افزايش كارآمدي و افزايش بهره وري براي هر اقتصادي  يك ضرورت انكار نشدني است. زيرا با اين عمل، افراد قادر خواهند بود، يك محصول بيش از حد توليد كنند. توليد بيشتر موجب افزايش فروش محصول و خريد بيشتر ساير محصولات مي شود. در نتيجه سطح رفاه افراد  افزايش مي يابد.. پس با تخصصي شدن توليد، سطح تجارت افزايش و نقش پول در اقتصاد اهميت مي يابد.

2-    پول به عنوان معيار سنجش ارزش ( واحد شمارش )

همانطوري كه قبلاً گفته شد، در اقتصادهاي تهاتري چيزي كه امروزه ما به عنوان قيمت مي شناسيم وجود نداشت. در چنين اقتصادهائي، كالاها با يكديگر سنجيده مي شوند : مثلاً اگر در اين اقتصادها سه كالاي گاو، ‌گوسفند و ذرت وجود داشت ،‌ گاو با گوسفند و ذرت ارزش گذاري مي شد ( مثلاً هر گاو 2 گوسفند و يا 50 كيسه ذرت). مشكل ديگر در مبادلات پاياپاي عدم تقسيم پذيري واحدها به اجزا، (‌نظير وقتي كه يك گوسفند نصف ارزش گاو است ) مي باشد . اما وقتي كه پول وجود دارد ، ارزش همه كالاها به پول بيان شده و ما اين ارزش پولي را قيمت مي ناميم. در هر حال انتخاب يك معيار سنجش ارزش و قيمت گزاري، باعث صرفه جويي بسيار در وقت و انرژي براي نگهداري قيمتهاي نسبي و يا ارزش كالاهاي مختلف شده و مسئله تبديل واحدها به يكديگر را حل ميكند. وقتي قيمت پولي تعدادي از كالاها شناخته شد به آساني قيمت نسبي آنها با توجه به قيمت پولي قابل محاسبه است. براي مثال اگر قيمت هر واحد كالاي x  ، 300 ريال و قيمت هر واحد كالاي y  ،‌150 ريال باشد ،‌ در اين صورت قيمت هر واحد كالاي x  بر حسب كالايy  دو مي باشد . با استفاده از قيمتهاي پولي نه تنها مي توان قيمت نسبي x   را به نسبت به y  ، بلكه با كالاهاي ديگر نيز سنجيد . به بيان ديگر پول به عنوان واحد شمارش ، معيار ارزشي است كه معادله كنندگان اقتصادي امكان مقايسه ارزش نسبي كالاها و خدمات را مي دهد .

3-    پول به عنوان وسيلة‌حفظ ارزش

وظيفه ديگر پول آن است كه از آن مي توان به عنوان حفظ ارزش نيز استفاده نمود . اين خصوصيت پول به توليد كننده اين امكان را مي دهد كه توليداتش را بفروشد و آنگاه هر موقعي كه تمايل داشت كالاي مورد نظرش را خريداري نمايد. در حقيقت اين خاصيت پول به آنها يك نوع اختيار و آزادي انتخاب زماني را مي‌دهد. به عبارت ديگر تا زماني كه افراد پول را نزد خود نگه دارند، مي توانند در هر زمان از آن به منظور خريد كالاي مورد نظر استفاده نمايند. اين وظيفه پول به طرق مختلف مي تواند براي جامعه مفيد واقع شود. به عنوان مثال مردمي كه به طور ماهيانه حقوق مي گيرند و يا بخش مهمي از درآمد ساليانه خود را يك بار درسال دريافت مي كنند، اين امكان برايشان فراهم مي شود كه مخارج خود را حتي به طور روزانه تنظيم نمايند. همين طور افراد مي توانند براي بازنشستگي، تحصيلات فرزندانشان، ‌خريد خانه و… پول را ذخيره نمايند. در حالي كه اگر پول نباشد، مردم  مي بايستي همين كار را با ذخيره كالاها انجام دهند. اما ذخيره كالاها نه تنها همراه با هزينه (‌مثلاً انبارداري و …) ‌است، بلكه خطر فاسد شدن را نيز به دنبال دارد. به عنوان مثال اگر مرد ماهيگيري بيش از نيازش ماهي صيد نمايد، و اگر در نظر بگيريم كه ماهيها پس از چند روز فاسد مي شوند (‌البته ممكن است آنها را منجمد كرده ونگه دارد كه اين كار هم همراه با هزينه انبارداري و غيره است )‌، ‌ملاحظه مي گردد كه ماهيها براي ذخيره سازي ارزش مناسب نمي باشند . حتي اگر ماهيگر تلاش كندكه ماهيها را باكالاي ديگر معاوضه نمايند. باز هم ممكن است در فاصله مبادله و معاوضه  با كالاهاي  مورد نظر ، بعضي از ماهيها فاسد شوند. اين در حالي است كه با فروش ماهيها مي تواند پول دريافتي را به سادگي ذخيره سازد .

البته پول تنها وسيلة‌ ذخيره ارزش و لزوماً بهترين آنها نيست ؛‌ زيرا چنانچه قيمت كالاها و خدمات افزايش يابد، قدرت خريد پول كاهش پيدا مي كند.  همينطور از آنجايي كه به دارندگان پول بهره اي پرداخت نمي‌شود، لذا پول به عنوان ذخيره ارزش براي دارندة ‌آن با مقداري هزينه همراه است .

4-  وظيفه پول به عنوان معياري براي پرداختهاي آتي مي باشد

در حقيقت استفاده از پول به عنوان معيار پرداختهاي آتي مستلزم وجود ديگر وظايف پول است. در اقتصادهاي مدرن امروزي بسياري از كالاها براي توليد ، به زمان قابل ملاحظه اي نياز دارند و معمولاً پس از سفارش توليد مي شوند. به عنوان مثال توليد كالا براي دولت و يا اشخاص معمولاً مستلزم قراردادهايي است كه در آن پرداختها بابت آن معمولاً در آينده صورت مي گيرد. بعضي مواقع هم كالاها بلافاصله تحويل خريدار مي گردد، اما پرداختها با تأخير انجام مي گيرد . براي مثال شخصي ممكن است فرش ، تلويزيون و يا ديگر وسايل زندگي را طبق قرارداد به صورت قسطي خريداري نمايد . اهميت پول به عنوان معيار پرداختهاي آتي در قراردادهاي بزرگتر ، حتي مدت طولاني تري را مي پوشاند . براي مثال خريداران كاشانه ممكن است طبق قرارداد مبلغ معيني را ماهيانه و به مدت 10 سال و يا بيشتر پرداخت نمايند . در هر حال قرض دادن يك ميليون ريال براي 10 سال معقولتر از قرض دادن يك اسب براي 10 سال است . گذشته از اين وقتي كه شما پولي را قرض مي دهيد،  مي دانيد كه چه چيزي بازپرداخت خواهد شد ،‌ اما وقتي كه شما يك اسب را قرض مي دهيد ، چيزي كه دريافت مي كنيد ممكن است خيلي متفاوت از آن باشد .

برچسب‌ها: [تاریخچه پول](http://poolvbank.blogfa.com/tag/%d8%aa%d8%a7%d8%b1%db%8c%d8%ae%da%86%d9%87-%d9%be%d9%88%d9%84), [خصوصیات مبادله پایاپای](http://poolvbank.blogfa.com/tag/%d8%ae%d8%b5%d9%88%d8%b5%db%8c%d8%a7%d8%aa-%d9%85%d8%a8%d8%a7%d8%af%d9%84%d9%87-%d9%be%d8%a7%db%8c%d8%a7%d9%be%d8%a7%db%8c), [معیابت مبادلات پایاپای](http://poolvbank.blogfa.com/tag/%d9%85%d8%b9%db%8c%d8%a7%d8%a8%d8%aa-%d9%85%d8%a8%d8%a7%d8%af%d9%84%d8%a7%d8%aa-%d9%be%d8%a7%db%8c%d8%a7%d9%be%d8%a7%db%8c), [پول کالایی](http://poolvbank.blogfa.com/tag/%d9%be%d9%88%d9%84-%da%a9%d8%a7%d9%84%d8%a7%db%8c%db%8c), [سکه بعنوان پول](http://poolvbank.blogfa.com/tag/%d8%b3%da%a9%d9%87-%d8%a8%d8%b9%d9%86%d9%88%d8%a7%d9%86-%d9%be%d9%88%d9%84), [اسکناس](http://poolvbank.blogfa.com/tag/%d8%a7%d8%b3%da%a9%d9%86%d8%a7%d8%b3), [پول اعتباری](http://poolvbank.blogfa.com/tag/%d9%be%d9%88%d9%84-%d8%a7%d8%b9%d8%aa%d8%a8%d8%a7%d8%b1%db%8c), [پول الکترونیکی](http://poolvbank.blogfa.com/tag/%d9%be%d9%88%d9%84-%d8%a7%d9%84%da%a9%d8%aa%d8%b1%d9%88%d9%86%db%8c%da%a9%db%8c)

[+](http://poolvbank.blogfa.com/post/25) نوشته شده در  دوشنبه بیست و هفتم آذر ۱۳۹۱ساعت 15:22  توسط احمد قربانی