



منحة إحتراف التعليمية

اسم المادة: الاحياء
الأستاذة زينة السوداني
الفصل الرابع - المحاضرة الثانية
المصارف
تطبيقي



Tan

$2+3=5$

$2+2=4$

abc

x+y

$a^2 - b^2 = (a - b)(a + b)$

a+b

X²

Celcius

Cos

90°

AB



منصة احتراف التاليمية

© جميع الحقوق محفوظة

لا يسمح بإعادة اصدار هذه الملزمة، او أي جزء منها، او تخزينها في نطاق استعادة المعلومات، او نقلها بأي شكل من الاشكال من دون إذن خطي مسبق من مؤسسة احتراف لإعداد القادة الشباب.

© All copyrights reserved

Reproduction of this Document, or any part thereof, or storage in the scope of the retrieval of the information, or copying in any form without prior written permission of professionalization foundation for Young leaders preparation, is not permitted.

المبحث الثاني

المصارف Banks

علل / تمثل المصارف احد اهم المؤسسات المالية التي تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية الشاملة؟

ج / وذلك للدور الكبير الذي تلعبه المصارف في تجميع المدخرات وإعادة توزيعها وتوظيفها بكفاءة وفاعلية في مشاريع إنتاجية واستهلاكية مختلفة ، مما يزيد من فرص التوظيف الكفاء للأموال وزيادة مستويات التشغيل بصورة عامة .

س / ما المقصود بالمصارف؟

ج / المصارف : هي مؤسسة تتوسط ما بين الافراد والمؤسسات ، تقوم بتجميع الادخارات النقدية الفائضة عن الحاجة مقابل عائد سنوي محدد (الفائدة) ، لتقوم لاحقا بإقراضها الى الافراد او الشركات بسعر فائدة اعلى . وهي بذلك تمثل مؤسسات وسيطة بين من يملك اموالا زائدة عن حاجته ، وبين من يحتاج الى اموال لتغطية حاجاته المختلفة وتقوم بذلك مقابل الحصول على عمولات محددة (التمثلة بالفرق بين الفائدة الممنوحة والعائد المعطى من قبل الحاصل على المال) .

س / كيف نشأت المصارف؟

ج / نشأت المصارف في بداية الامر بشكل بسيط جدا من خلال عمل المرابين الذين كانوا يقرضون الاموال لمن يحتاج لقاء ارباح معينة ، ونتيجة للحاجة الى اموال اكبر بدأوا بقبول الايداعات من التجار الذين اموالا فائضة لقاء منحهم فوائدا محددة وذلك في نهاية القرون الوسطى تقريبا ، وفي ايطاليا على وجه الخصوص ومنذ ذلك التاريخ مرت المصارف بتطورات هائلة لتصل الى ما هي عليه الآن من مؤسسات مالية ضخمة تصل موجوداتها الى مليارات الدولارات .





منظمة إقرار التسمية

اهداف المصارف

س / ما هي اهداف المصارف ؟

س / تعمل المصارف على تحقيق اهداف متعددة . وضحا ؟

ج /

١ / **الاهداف العامة :** وهي الاهداف التي يسعى الى تحقيقها الجهاز المصرفي في الدولة باعتباره احد القطاعات الاقتصادية الهامة في كل بلد ، والذي يسعى الى تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية وتحقيق الاستقرار النقدي والمالي وزيادة فرص التوظيف الكفاء للأموال وزيادة فرص العمل من خلال ذلك .

٢ / **تعظيم الارباح :** وهو الهدف الاساسي لمنظمات الاعمال ، حيث تعمل على تعظيم مستويات الارباح من خلال الاستخدام الامثل للموارد المتاحة في ظل المنافسة الشديدة في الاسواق .

وزارة

٣ / الاحتفاظ بالسيولة :

السيولة : وهي قدرة المصرف على الاستمرار بالإيفاء بالتزاماته المالية تجاه المودعين والاطراف المختلفة في الوقت المحدد ، اذ يحتفظ المصرف بمستويات من السيولة يحددها البنك المركزي كأن تكون (٧٠٪) من الوديعة وهذه تتغير تبعاً للسياسات الاقتصادية المعتمدة .

س / كيف يحدد البنك المركزي نسبة السيولة ؟

ج / تتغير نسبة السيولة تبعاً للسياسات الاقتصادية المعتمدة :

◀ اذا كانت الوجة الاقتصادية **توسعية** فإن البنك يخفض حجم الاحتياطي القانوني وهذا يعطي مرونة للمصارف للتمتع بحجم سيولة أكثر .

◀ اذا كانت السياسات ذات **طابع انكماشى** فان الاحتياطي القانوني سيتم رفعه الى مستويات اعلى مما يقلل من مرونة المصارف .

٤ / **الامان :** وهو ضمان الحفاظ على اموال المودعين ، والتي تقدم على شكل قروض لأصحاب المشاريع ، والتأكد من امكانية سدادها وعدم الاستثمار في مشاريع ذات مستويات مخاطرة مرتفعة .

✦ الامان يعد قيوداً على المصرف اكثر من كونه هدفاً بحد ذاته .

س / يعد الامان قيذا على المصرف اكثر من كونه هدفا بحد ذاته . وضح ذلك .
ج / وذلك عن طريق ضمان الحفاظ على اموال المودعين حيث تقدم على شكل قروض لأصحاب المشاريع مع التأكد من امكانية سدادها وعدم الاستثمار في مشاريع ذات مستويات مخاطرة مرتفعة .

س / ما هي المتطلبات التي يقوم المصرف بتحقيق التوازن بينها ؟
ج / يقوم المصرف بتحقيق التوازن المطلوب بين النظام المصرفي المعمول به في البلد (الذي يشرف عليه ويراقبه البنك المركزي) .
وبين متطلبات الصيرفة الخاصة التي تتضمن تقديم الخدمات المالية مقابل عائد .

وظائف المصرف

س / ما هي وظائف المصرف ؟

س / تقوم المصارف بعدة نشاطات مالية لغرض تحقيق اهدافها . وضح هذه الاهداف .

ج /

١- **قبول الودائع** : وهو النشاط الاساس الذي يميز المؤسسات المصرفية عن غيرها ويتم فيه قبول الودائع من الجمهور .

✦ النشاط الاساس الذي يميز المؤسسات المصرفية عن غيرها هو قبول الودائع من الجمهور .

س / ما المقصود بالوديعة ؟

س / عرف الودائع ؟

ج /

الوديعة : هي المبلغ المصرح به في اي عملة كانت والمودعة لدى المصرف والواجبة التادية عند الطلب او بعد انذار او في تاريخ استحقاق معين .

٢- **منح القروض** : وهو النشاط الاساس للمصرف من ناحية تقديم الاموال لمن يحتاج اليها .

✦ النشاط الاساس للمصرف من ناحية تقديم الاموال لمن يحتاج اليها هو منح القروض .



س / عرف القرض؟

ج / القرض: هو مبلغ من المال يمنح من قبل المصرف للأفراد والمؤسسات لتمويل نشاط اقتصادي او استهلاكي محدد ، ولمدة زمنية محددة مقابل فائدة محددة ، على ان يلتزم المقترض بسداد كافة مبلغ القرض مع الفائدة بالتواريخ المحددة لها وتنقسم القروض حسب مدتها الزمنية الى :

أ- قروض قصيرة الاجل .

بـ قروض متوسطة الاجل .

جـ- قروض طويلة الاجل .

س / ماهي اقسام (انواع) القروض؟

ج / تنقسم القروض حسب مدتها الزمنية الى :

أ- قروض قصيرة الاجل : وأمدتها سنة فأقل وتكون اسعار الفائدة عليها منخفضة .

بـ قروض متوسطة الاجل : وأمدتها خمس سنوات وفائدتها متوسطة .

جـ- قروض طويلة الاجل : وهي القروض التي يتطلب سدادها مدة زمنية اكثرم خمس سنوات وتكون عادة اسعار الفائدة عليها مرتفعة .

٣- الاستثمار:

علل / تلجأ المصارف الى الاستثمار؟

ج / لتوظيف السيولة الفائضة لديها حيث يتم الاستثمار في اغلب الاحيان في الاوراق المالية (الاسهم والسندات) في الاسواق المالية حيث يمكن بيعها بسرعة وسهولة لتلبية حاجات السيولة لنشاطاته المختلفة .

س / كيف يتم الاستثمار في المصارف؟

ج / يتم الاستثمار في الاوراق المالية (الاسهم والسندات) في الاسواق المالية ، اذ يمكن بيعها بسرعة وسهولة لتلبية حاجات السيولة لنشاطاته المختلفة على ان لا يتم الاستثمار في مشاريع ذات مستويات مخاطرة مرتفعة (احتمال تحقق الخسائر) .



٤. **الخدمات المالية** : وهي الخدمات التي تقدمها المصارف لزيائنها مقابل الحصول على عمولات قليلة نسبيا ، لغرض جذب الزبائن والحفاظ عليهم ومن اهم هذه الخدمات :

س / ما هي اهم الخدمات المالية التي تقدمها المصارف لزيائنها ؟

ج /

- أ. **فتح الاعتمادات المستندية لأغراض التجارة** : وهي المستندات المطلوبة لتغطية استيراد البضائع والسلع من الخارج او تصديرها ، وتمثل متطلبات قانونية واجرائية تشترطها حكومة بلد التصدير او بلد الاستيراد او بلد العبور .
- ب. **منح خطابات الضمان** : وهو تعهد من جانب البنك لصالح المستفيد يتم بموجبه ضمان سداد المستحقات من دون اي تأخير عند استلام طلب السداد المتوافق عليه بين جهة التصدير وجهة التوريد .
- ج. **ادارة مدفوعات الزبائن** : مثل تسديد قوائم الاجور والفواتير المختلفة .

انواع المصارف

س / ما هي انواع المصارف ؟

ج /

- البنوك المركزية
- المصارف التجارية .
- المصارف المتخصصة .
- المصارف الشاملة .
- المصارف الاسلامية .
- المصارف الالكترونية .

١. **البنوك المركزية** : وهي البنوك المسؤولة عن عملية الاصدار النقدي ومراقبة عمليات الائتمان وادارة السياسة النقدية للدولة .

