



# منة احتراف التعليمية

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





## منصة إحتراف 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 إحتراف 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.

٤. **الخدمات المالية** : وهي الخدمات التي تقدمها المصارف لزبائنها مقابل الحصول على عمولات قليلة نسبياً ، لغرض جذب الزبائن والحفاظ عليهم ومن أهم هذه الخدمات :

س / ما هي أهم الخدمات المالية التي تقدمها المصارف لزبائنها ؟

ج /

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

### أنواع المصارف

س / ما هي أنواع المصارف ؟

ج /

- البنوك المركزية
- المصارف التجارية .
- المصارف المتخصصة .
- المصارف الشاملة .
- المصارف الإسلامية .
- المصارف الإلكترونية .

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



وزارة

البنك المركزي (بنك البنوك او بنك الحكومة) :

وهو اعلى سلطة نقدية في الدولة ، وهو المسؤول الوحيد عن عملية اصدار النقود ، ويمثل الملجأ الاخير للمصارف في الدولة للحصول على السيولة عند الحاجة ، ويمثل قمة الهرم للجهاز المصرفي لأي دولة بسبب الوظائف الاساسية والهامة التي يقوم بها .

س / ما هي مسؤوليات البنوك المركزية ؟

ج /

# مسؤولية عن عمليات الاصدار النقدي .

# مراقبة عمليات الائتمان .

# ادارة السياسة النقدية .

وزارة

علل / يسمى البنك المركزي بنك البنوك او بنك الحكومة ؟

ج /

# لأنه المسؤول الوحيد عن عملية اصدار النقود .

# يمثل الملجأ الاخير للمصارف في الدولة للحصول على السيولة عند الحاجة وتحديد نسبة الاحتياطي القانوني .

# يمثل قمة الهرم للجهاز المصرفي في اي دولة . ويعتبر بنكا للحكومة فهو يحتفظ بحساباتها المالية وادارة الدين العام ويقبل الودائع الحكومية ويصرف صكوكها ويقدم لها القروض قصيرة الاجل

علل / يمثل البنك المركزي قمة الهرم للجهاز المصرفي في اي دولة ؟

ج / وذلك للوظائف الاساسية التي يقوم بها ومنها ( اصدار العملات ، يمثل بنك الحكومة ، يمثل بنكا للبنوك ) .



س / ما هي الوظائف التي يقوم بها البنك المركزي ؟

ج /

أ- اصدار العملات : ان البنك المركزي وفقا للقانون هو المسؤول الوحيد عن اصدار العملات بفئاتها المختلفة وهو الذي يحدد حجم هذا الاصدار تبعا لمحددات الاقتصاد الوطني وحاجة البلد ومتطلبات التنمية .

## بـ بنك الحكومة:

علل / يعتبر البنك المركزي بنكاً للحكومة؟

ج /

- ◀ لأنه يحتفظ بحساباتها المالية وإدارة الدين العام .
- ◀ يمكن للبنك المركزي ان يقبل الودائع الحكومية ويصرف صكوكها .
- ◀ يقدم القروض قصيرة الاجل وغيرها من النشاطات النقدية الحكومية .

## جـ- بنك البنوك:

علل / يمثل البنك المركزي بنكاً للبنوك؟

ج / وذلك لكونه المسؤول عن الآتي :

✓ تحديد الاحتياطي القانوني والاحتفاظ به : يفرض البنك المركزي على المصارف المختلفة الاحتفاظ بنسبة من الودائع على شكل احتياطي قانوني غير قابل للاستخدام من قبل المصرف ويتم الاحتفاظ به لمواجهة حالات السحب من الودائع ويقوم البنك المركزي بتحديد هذه النسبة وتختلف من بلد لآخر حسب الظروف الاقتصادية والسياسة لكل بلد .

✓ ان البنك المركزي هو الملجأ الاخير للمصارف للحصول على السيولة : عندما تواجه المصارف مشاكل تتعلق بسيولتها المالية لوقت محدد ( اي عدم قدرتها على الوفاء بسد متطلبات عمليات السحب الواسعة ) وغالبا ما تحدث في اوقات تردي الظروف الاقتصادية والازمات ، عند ذلك تلجأ المصارف الى البنك المركزي للاقتراض من الاحتياطي القانوني او من اموال البنك لمدة محددة لتغطية متطلباتها ثم تقوم بإعادتها الى البنك المركزي وعليه فان البنك المركزي هو الضامن النهائي لأموال المودعين .

علل / يفرض البنك المركزي على المصارف المختلفة الاحتفاظ بنسبة من الودائع على شكل احتياطي قانوني غير قابل للاستخدام؟

ج / وذلك لمواجهة حالات السحب من الودائع ويتم تحديد هذه النسبة حسب الظروف الاقتصادية والسياسية لكل بلد (تختلف من بلد لآخر) .

علل / تلجأ المصارف الى البنك المركزي للاقتراض من الاحتياطي القانوني او من اموال البنك؟

ج / وذلك لتغطية متطلباتها لان المصارف تواجه في بعض الاحيان مشاكل تتعلق بسيولتها المالية لوقت محدد اي عدم قدرتها على الوفاء بسد متطلبات السحب الواسعة والتي تحدث غالبا في اوقات تردي الظروف الاقتصادية والازمات .

٢- **المصارف التجارية :** وهي المصارف التي تركز على منح القروض قصيرة (الاستيراد والتصدير) وهذه العمليات بطبيعتها لا تحتاج الى مدة زمنية طويلة وانما غالبا تتم خلال فترة اسابيع او اشهر وتعد هذه المصارف من اكثر المصارف انتشارا في العالم بسبب توسع النشاط التجاري في ظل العولمة والانفتاح الاقتصادي الكبير .

علل / تعد المصارف التجارية من اكثر المصارف انتشارا في العالم؟  
ج / بسبب توسع النشاط التجاري في ظل العولمة والانفتاح الاقتصادي الكبير .

٣- **المصارف المتخصصة :** وهي مجموعة كبيرة من المصارف التي تركز على قطاع معين او نشاط معين ، وتعمل لأغراض تشجيع التنمية الاقتصادية في الدول النامية والناشئة ، ومن الامثلة على هذه المصارف (المصارف الزراعية والمصارف الصناعية والمصارف العقارية) حيث تعمل كل مجموعة على تمويل القطاع المحدد وتحصر نشاطاتها ضمن هذا القطاع .

٤- **المصارف الشاملة :**

علل / لجأت اغلب المصارف الى ممارسة نشاطات الصيرفة الشاملة؟  
ج / بسبب التطورات الكبيرة في عمل المصارف .

س / ما المقصود بنشاطات الصيرفة الشاملة؟

ج /

**نشاطات الصيرفة الشاملة :** هي مجموعة متنوعة ومتكاملة من الخدمات المالية والمصرفية التي تقدمها المصارف لكل انواع الزبائن وبمختلف الاوقات ، فكل ما يريده او يتوقعه الزبون سيحصل عليه ولكن مقابل عمولة معينة .



٥- **المصارف الاسلامية:** وهي المصارف التي لا تتعامل بالفائدة باعتبارها ربا محرم وفقا للشريعة الاسلامية وتحصر كل تعاملاتها ضمن الاطار الشرعي الاسلامي الذي يقوم على مبدأ (الغنم بالغرم) اي ان كل ربح قد يقابل بخسارة ولا وجود لأرباح مضمونة بنسبة معينة من رأس المال.



### علل / المصارف الاسلامية لا تتعامل بالفائدة؟

ج / وذلك باعتبار الفائدة ربا محرما وفقا للشريعة الاسلامية حيث تحصر كل تعاملاتها ضمن الاطار الشرعي الاسلامي.

٦- **المصارف الالكترونية:** وهي المصارف التي تعمل على تقديم خدماتها عبر شبكات الاتصالات الدولية حيث ظهرت هذه المصارف نظرا للتطور الهائل في تقنيات الاتصالات والانترنت. حيث تقوم بالخدمات التالية:

- تقديم الطلبات الخاصة بالقروض.
- الاطلاع على حسابات الزبائن الى الدفع الالكتروني.
- السحب من رصيد الودائع او صرف القروض عن طريق وسائل الدفع الالكتروني المتعددة ومن كل انحاء العالم.

### علل / عملت اغلب المصارف على تقديم خدماتها عبر شبكات الاتصالات الدولية؟

ج / وذلك بسبب التطور الهائل في تقنيات الاتصالات والانترنت، حيث تقوم بتقديم الطلبات الخاصة بالقروض والاطلاع على حسابات الزبائن والسحب من رصيد الودائع او صرف القروض عن طريق وسائل الدفع الالكتروني المتعددة.

