



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة الشهيد حمه لخضر- الوادي
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم الاقتصادية
السنة الثالثة اقتصاد نقدي وبنكي .
السداسي الخامس.

محاضرات مقياس الاقتصاد البنكي:

المحور الثاني :

وظائف البنك التجاري.

إعداد : الدكتور طارق قدوري

استاذ الاقتصاد البنكي والقبدي.

السنة الدراسية 2022/2021

المحاضرة الخامسة : سياسات الإقراض :

السنة الدراسية 2022/2021

أولا : سياسات الإقراض :

لرسم سياسة الإقراض يجب الامام باحتياجات المجتمع وأسواق الائتمان التي يخدمها البنك أو يتوقع أن يخدمها ، والتي يجب أن تتماشى مع شكل ومستوى الاقتصاد العام .
ومن المهم التنوع في القروض لخدمة مختلف الأنشطة الاقتصادية .
وسياسة الإقراض تحدد اتجاه وأسلوب استخدام أموال البنك في اتخاذ القرار لخدمة الوسط الذي يعمل فيه .

أولا : سياسات الإقراض :
أ- مفهوم القرض (الائتمان) :

١- الائتمان لغة من الامانة يقال : ائتمن فلان فلانا على الشيء: أي جعله امينا عليه.
ويقال : استأمنه أي طلب منه الامان والطمأنينة والعهد والحماية والذمة .

٢- الائتمان في الاصطلاح كتاب المالية والمصارف فهو « مبادلة قيم حاضرة بقيم أجله أو هو امداد العناصر العاملة في ميادين النشاط الاقتصادي بالنقود الحاضرة أو ما يقوم مقامها لتيسير المبادلات»..

ومن صور الائتمان تلك النقود التي يقدمها فرد لأخر أو مؤسسة مالية لأحد الاشخاص، في لحظة معينة مقابل الحصول على قيمتها في أجل لاحق، وطبقا لتنظيم معين يحقق الفائدة أو المصلحة لكل من الاطراف المعنية في علاقة الائتمان.

ويتطلب أن يتوفر في الائتمان القدر الكافي من الثقة بين الافراد والمؤسسات ، وقدرة الطرف الاخر الذي يمنح الائتمان ، على الوفاء أو الدفع في الاجل اللاحق والمحدد أي المدة.

ب- أهمية الائتمان (القروض):

١- إن وجود الائتمان يفتح افاقا رحبة أمام الطاقات الخلاقة وأصحاب المواهب في المجتمع. فكثير من هؤلاء قد يكونون في انتظار الفرصة التي تتيح لهم الاموال اللازمة لتنفيذ مشروعات أو تطبيق اختراعات تعود على المجتمع بأكبر الفوائد. إذا يكفل الائتمان للمنظمين أن يقترضوا المال اللازم ويحولوه إلى مشاريع.

٢- عن طريق نظام الائتمان يستطيع المصرف أن يمنح عملاءه قروضا بمبالغ كبيرة على الرغم من الاحتفاظ باحتياطي نقدي قليل نسبيا. فالمصارف تقرض أضعاف ما يودع عندها بوساطة الافراد والشركات.

٣- تساهم البنوك من خلال الائتمان في توفير تمويل للمشاريع الاقتصادية وبتالي المساهمة في توسيع النشاط الاقتصادي و تحقيق اهداف التنمية الاقتصادية .

ج - عناصر الائتمان البنكي :

١- علاقة المديونية .

٢- محور الدين .

٣- الاجل أو الفارق الزمني .

٤- المخاطرة .

ثانيا : معايير منح الائتمان في البنوك التجارية:

➤ المعايير المتعلقة بالمشروع:

- أ- الربحية.
- ب- السيولة.
- ت- الأمان.
- ث- الغرض من التسهيلات.
- ج- مدة التسهيلات .

➤ المعايير المتعلقة بالشخص المقترض:

- أ- الشخصية .
- ب- المقدرة والكفاءة.

➤ المعايير المتعلقة بالبنك نفسه:

- أ- السيولة .
- ب- المتطلبات القانونية.
- ت- الظروف الاقتصادية والسياسية السائدة.

ثالثا : أنواع القروض (التسهيلات المصرفية).

هناك أنواع مختلفة من التسهيلات الائتمانية الخاصة بالقروض التي تم اعداد كل منها لكي تفي باحتياجات وظروف العميل المختلفة.

ومن اهم التساؤلات التي يمكن من خلالها تحديد نوع التسهيل الائتماني الأنسب بناء عليها :

أ- ما هو الغرض من الحصول على التسهيل الائتماني الخاص بالقروض؟

ب- لماذا يرغب المقرض في الحصول على الأموال؟

ت- كيف يتوقع المقرض أن يسدد رأس المال المقرض؟

ث- من أين سيأتي بالمال الذي سيسدد به القرض؟

أ- أنواع وتقسيمات القروض البنكية :

تتنوع أشكال الائتمان أو القروض، بحسب المعيار المستخدم في التفرقة بينهما، و أول هذه المعايير

• طبيعة المقرض فقد يكون المقرض:

فردا

أو شركة

أو الحكومة نفسها.

• الهدف من القرض:

قروض استهلاكية .

قروض إنتاجية . وتنقسم إلى :

○ تمويل متطلبات التشغيل اليومية .

○ تمويل النفقات الرأسمالية .

• حسب القطاع :

قروض زراعية .

قروض صناعية

قروض قطاع الخدمات

- التصنيف حسب الضمانة:

تسهيلات مصرفية بضمانات عينية.

تسهيلات مصرفية بضمانات شخصية:

قروض بدون بضمانة: وهي التسهيلات غير المغطاة بالضمانات الملموسة أو غير الملموسة ويكتفي بكفالة العميل الشخصية، وهذا نادر ما تعمل به البنوك.

- بحسب فترة استحقاق القرض :

قروض قصيرة الأجل .

قروض متوسطة الاجل .

قروض طويلة الاجل.

والفترة قصيرة الاجل في مجال القروض هي التي تقل عن سنة، والفترة المتوسطة هي التي تتراوح بين سنة وخمسة إلى سبعة سنوات حسب قانون المنظم لذلك، أما الفترة الطويلة فيقصد بها مجال الائتمان المدة التي تزيد على ذلك.

أسئلة المحور الثاني (ج3) : وظائف البنك التجاري.

المحاضرة الخامسة : القروض البنكية .

1. ما هو الهدف من سياسات الإقراض ؟
2. عرف القرض البنكي ؟
3. ماهي أهمية الائتمان البنكي بالنسبة للفرد والمجتمع و الاقتصاد ؟
4. ماهي عناصر الائتمان البنكي ؟
5. عدد معايير منح القروض في البنوك التجارية ؟
6. أجب على التساؤل التالي : ما هو الغرض من الحصول على التسهيل الائتماني الخاص بالقرض؟



د. طارق قدوري
بالتوفيق