

المصارف التجارية

Commercial Banks

تغريد خليل السيد

كلية ريادة الأعمال – بكالوريوس اقتصاد

□ البنية العامة للنظام المصرفى ودور البنوك التجارية فى الاقتصاد الوطنى.



□ أهم الخدمات المصرفية والعمليات البنكية الأساسية.

□ العلاقة بين المصارف التجارية والسياسة النقدية.

□ تأثير الأنظمة المصرفية على الاستقرار المالي والنمو الاقتصادي

المخرجات المتوقعة من الدرس

* بعد إتمام هذا المقرر، يتوقع أن يكون الطالب قادرًا على:

١. شرح طبيعة العمليات المصرفية الرئيسية وأثرها في الاقتصاد.
٢. التمييز بين أنواع الودائع والائتمان والمنتجات البنكية المختلفة.
٣. تحليل الدور الاقتصادي للمصارف التجارية في إدارة السيولة والتضخم.
٤. تقييم التحديات التي تواجه العمل المغربي في ظل العولمة والتحول الرقمي.

تُعد المصارف التجارية إحدى الركائز الأساسية للنظام المالي والاقتصادي المعاصر، فهي تمثل حلقة الوصل الحيوية بين الأفراد والمؤسسات والأسواق، وتضطلع بدور رئيسي في تعبئة المدخرات وتوجيهها نحو الاستثمارات المنتجة التي تسهم في تحقيق النمو الاقتصادي والتنمية المستدامة. فمن خلال نشاطها اليومي في قبول الودائع وتقديم القروض وتسهيل عمليات الدفع والتحويل، تساهم البنوك التجارية في تحرير عجلة الاقتصاد، وتعزيز الثقة في النظام المالي، ودعم الاستقرار النقدي.



إن دراسة مادة المصارف التجارية تمثل نافذة لفهم الآليات الدقيقة التي يقوم عليها النظام المصرفي، وكيفية تفاعل البنوك مع البيئة الاقتصادية والاجتماعية والقانونية، فضلاً عن دورها في إدارة السيولة وتوفير الائتمان وتشجيع الاستثمار. كما تُبرز هذه المادة العلاقة الوثيقة بين المصارف التجارية والسياسة النقدية، حيث تشكل البنوك قناة أساسية لنقل قرارات البنك المركزي إلى الواقع الاقتصادي، من خلال التحكم في عرض النقود وأسعار الفائدة، وبالتالي التأثير في معدلات التضخم والنمو.

ومع تسارع التحولات التكنولوجية وال الرقمية في العصر الحديث، لم تعد المصارف التجارية تقتصر على دورها التقليدي، بل أصبحت تواجه تحديات وفرصاً جديدة مرتبطة بالعولمة المالية، والتجارة الإلكترونية، وانتشار الخدمات المصرفية الرقمية.

فقد أدى التطور في نظم المعلومات المالية والتكنولوجيا المالية إلى إعادة تشكيل طبيعة العمل المصرفي، الأمر الذي يفرض على الدارسين فهماً عميقاً للتطورات الحديثة وكيفية توظيفها في تعزيز كفاءة وأمان القطاع المصرفي.

من خلال هذا المقرر، سيتعرّف الطالب على البنية العامة للنظام المصرفي، وآليات عمل البنوك التجارية، والخدمات التي تقدمها، إضافةً إلى دراسة دورها في الاستقرار المالي والتنمية الاقتصادية. كما سيُكسب المقرر الطالب القدرة على تحليل التحديات التي تواجه العمل المصرفي في ظل بيئة عالمية متغيرة، مع التركيز على موضوعات مثل: إدارة المخاطر المصرفية، الشمول المالي، التحول الرقمي، والعلاقات التفاعلية بين المصارف والاقتصاد الكلي.

وبذلك، فإن هذه المادة لا تقتصر على كونها دراسة أكademie نظرية، بل تمثل أداة عملية تساعد الطالب على فهم الواقع المصرفـي، وتأهيلـه للتفاعل مع التحديـات والفرص في سوق العمل المالي والمصرفـي، سواء كممـارس أو باحـث أو متـخذ قرار يـسعـي للمسـاهمـة في بنـاء قـطـاع مـصرـفي قـوي وفـعال يـدعـم التـنـمية الـاقـتصـاديـة وـيعـزـز الاستـقـرار المـالـي في المـجـتمـع.

البنية العامة للنظام المصرفى ودور البنوك التجارية في الاقتصاد الوطنى

أولاً: البنية العامة للنظام المصرفى



النظام المصرفى هو الإطار المؤسسى والتنظيمي الذى يضم مجموعة من البنوك والمؤسسات المالية التي تعمل على إدارة الأموال وتقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والحكومة. يتكون هذا النظام عادة من مستويين رئيسيين:

البنية العامة للنظام المصرفى ودور البنوك التجارية في الاقتصاد الوطنى

١. البنك المركزي:



- يمثل قمة الهرم المصرفى، وهو الجهة المسئولة عن وضع السياسة النقدية والإشراف على النظام المصرفى.
- وظائفه الأساسية تشمل: إصدار النقود، إدارة الاحتياطي النقدي، مراقبة الاستقرار المالي، والتحكم في أسعار الفائدة

البنية العامة للنظام المصرفي ودور البنوك التجارية في الاقتصاد الوطني

٢. المصارف التجارية:



- تمثل القاعدة العريضة للنظام المصرفي، وتعد الوسيط الأساسي بين المدخرين والمستثمرين.
- تقوم بقبول الودائع من الأفراد والمؤسسات، ومن ثم إعادة توظيف هذه الأموال في شكل قروض أو استثمارات.
- تشمل أيضًا تقديم خدمات مصرفية متنوعة مثل: التحويلات، الاعتمادات المستندية، إدارة الحسابات، والخدمات الإلكترونية

البنية العامة للنظام المصرفى ودور البنوك التجارية في الاقتصاد الوطنى

٣. المؤسسات المصرفية والمالية الأخرى:

- مثل مصارف الاستثمار، وشركات التمويل، والتأمين، وصناديق الادخار، التي تكمل عمل البنوك التجارية.

- تساهم هذه المؤسسات في تعزيز كفاءة النظام المصرفى من خلال توفير أدوات تمويلية واستثمارية متخصصة.

- إذن، يمكن تشبيه البنية العامة للنظام المصرفى بهيكل هرمي يقوده البنك центральный، وتعمل تحته شبكة من البنوك التجارية والمؤسسات المالية التي تؤدي وظائف متكاملة لتحقيق الاستقرار والنمو



دور البنوك التجارية في الاقتصاد الوطني

* البنوك التجارية ليست مجرد مؤسسات مالية تهدف إلى تحقيق الربح،

بل تمثل قاطرة للتنمية الاقتصادية لما تقدمه من أدوار أساسية:



١. تجميع المدخرات وتعبئة الموارد المالية

- تعمل البنوك التجارية على جذب مدخرات الأفراد والمؤسسات عبر الحسابات الجارية والودائع، وتحوילها إلى موارد قابلة للاستثمار.

- من خلال هذه العملية، تتحول الأموال الساكنة إلى أموال منتجة تسهم في تحرير النشاط الاقتصادي.

دور البنوك التجارية في الاقتصاد الوطني

٢. تمويل الاستثمار والإنتاج:

توفر البنوك التجارية القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة، مما يساهم

في زيادة الإنتاج وتوليد فرص العمل.

تمثل القروض البنكية المصدر الرئيسي لتمويل رأس المال العامل للمؤسسات



دور البنوك التجارية في الاقتصاد الوطني

٣. تنظيم السيولة في الاقتصاد:



من خلال آليات الإقراض والخصم وإدارة الحسابات، تساعد البنوك على ضبط حركة السيولة وتجنب الركود أو التضخم المفرط. كما تساهم في نقل قرارات السياسة النقدية للبنك المركزي إلى السوق (مثل تغيير أسعار الفائدة).

دور البنوك التجارية في الاقتصاد الوطني

٤. تسهيل عمليات الدفع والتبادل التجاري:



عبر أنظمة التحويلات، بطاقات الدفع، الاعتمادات المستندية،
والخدمات الإلكترونية، تسهل البنوك حركة التجارة المحلية والدولية.

هذا الدور يعزز الثقة في المعاملات المالية ويقلل من المخاطر

دور البنوك التجارية في الاقتصاد الوطني

٥. المساهمة في الاستقرار المالي:



- تعمل البنوك التجارية كحالة وصل بين السياسة النقدية والاقتصاد الحقيقي، من خلال إدارة التدفقات النقدية والتعامل مع أدوات الدين العام.
- تساهم أيضًا في تعزيز الشمول المالي، عبر توفير الخدمات المصرفية للفئات غير المخدومة.



يمكن القول إن البنية العامة للنظام المصرفي تتسم بالتكامل بين البنك المركزي والمصارف التجارية وبقية المؤسسات المالية، بحيث يؤدي كل منها دوراً محدداً لضمان كفاءة النظام واستقراره. أما المصارف التجارية فهي المحرك الأساسي للنشاط الاقتصادي، إذ تجمع المدخرات وتوجهها نحو الاستثمار، وتنظم السيولة، وتدعم التجارة، وبالتالي تشكل ركيزة أساسية للنمو والتنمية في الاقتصاد الوطني.

العلاقة بين المصارف التجارية والسياسة النقدية

- مفهوم السياسة النقدية:

السياسة النقدية هي الإجراءات والتدابير التي يتتخذها البنك المركزي لإدارة عرض النقود وأسعار الفائدة بهدف تحقيق الاستقرار الاقتصادي.

* أهم أهدافها:

١. استقرار الأسعار والتحكم في التضخم.
٢. دعم النمو الاقتصادي.
٣. الحفاظ على استقرار النظام المالي.
٤. تحقيق التوازن في ميزان المدفوعات.

السياسة النقدية



دور المصارف التجارية في تنفيذ السياسة النقدية

* المصارف التجارية الوسيط الرئيسي الذي ينقل قرارات البنك المركزي إلى



الاقتصاد الفعلي، ويتم ذلك عبر عدة قنوات:

١. قناة الائتمان:

عندما يرفع البنك المركزي سعر الفائدة، ترتفع تكلفة الاقتراض من البنوك

التجارية، فيقل الطلب على القروض. وعندما يخفض سعر الفائدة، تصبح

القروض أرخص، مما يشجع على الاستثمار والاستهلاك.

دور المصارف التجارية في تنفيذ السياسة النقدية

٢. قناة السيولة:

البنك المركزي قد يستخدم عمليات السوق المفتوحة (شراء أو بيع السندات)



لتغيير كمية السيولة المتاحة للبنوك التجارية.

زيادة السيولة تعني قدرة البنوك على منح المزيد من القروض، والعكس

صحيح

دور المصارف التجارية في تنفيذ السياسة النقدية

٣. قناة أسعار الأصول:

السياسة النقدية تؤثر على أسعار الأصول (أسهم، سندات، عقارات).

البنوك التجارية من خلال استثماراتها وقرضها تنقل هذا التأثير إلى الاقتصاد الحقيقي.



دور المصارف التجارية في تنفيذ السياسة النقدية

٤. قناة التوقعات :

ثقة المستثمرين والعملاء في استقرار الأسعار تؤثر على قراراتهم الادخارية والاستثمارية.
البنوك التجارية تلعب دوراً في تعزيز هذه الثقة عبر سياساتها الائتمانية.



العلاقة التفاعلية بينهما

* البنك المركزي يضع القواعد (السياسة النقدية) → المصارف التجارية تنفذها في السوق عبر منح القروض وقبول الودائع.

- المصارف التجارية بدورها تؤثر على نجاح أو فشل السياسة النقدية من خلال:



- ▷ مستوى الإقراض.
- ▷ حجم السيولة المتاحة.
- ▷ سرعة استجابة السوق لقرارات البنك المركزي.

١. في حالة التضخم المرتفع:

- البنك المركزي يرفع أسعار الفائدة.
- المصارف التجارية تقلل من منح القروض → يقل الإنفاق → ينخفض التضخم.



٢. في حالة الركود الاقتصادي:

- البنك المركزي يخفض أسعار الفائدة.

- المصارف التجارية تزيد من منح القروض → يزيد الإنفاق والاستثمار → يرتفع النمو.





العلاقة بين المصارف التجارية والسياسة النقدية علاقة تكاملية وتفاعلية؛ فالبنك المركزي يحدد الأدوات والسياسات، بينما المصارف التجارية تنقل هذه السياسات إلى الاقتصاد من خلال الائتمان والسيولة والخدمات المصرفية. نجاح السياسة النقدية يعتمد بدرجة كبيرة على مدى استجابة البنوك التجارية لتوجيهات البنك المركزي، ومدى كفاءة إدارتها للسيولة والائتمان.

١- يُعد من الأدوار الرئيسية للبنوك التجارية في الاقتصاد الوطني:

- أ) إصدار النقود مباشرة
- ب) جمع المدخرات وتعبئة الموارد المالية
- ج) وضع السياسة المالية
- د) إدارة الموازنة العامة للدولة



٢- من أهم أهداف السياسة النقدية :

- أ) استقرار الأسعار والتحكم في التضخم.
- ب) دعم النمو الاقتصادي.
- ج) الحفاظ على استقرار النظام المالي
- د) جميع ما سبق

تأثير الأنظمة المصرفية على الاستقرار المالي والنمو الاقتصادي

أولاً: مفهوم الأنظمة المصرفية:

- الأنظمة المصرفية هي مجموعة القوانين ولوائح والسياسات التي تنظم عمل البنوك والمؤسسات المالية. تهدف إلى ضمان سلامة النظام المالي، حماية المودعين، تعزيز الشفافية، وتقليل المخاطر التي قد تهدد الاقتصاد.

* تشمل:



- ✓ الرقابة المصرفية من قبل البنك المركزي.
- ✓ معايير السيولة ورأس المال مثل اتفاقيات بازل
- ✓ قوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ✓ أنظمة الشمول المالي والتحول الرقمي.

تأثير الأنظمة المصرفية على الاستقرار المالي

١. حماية أموال المودعين:



بفرض قيود على نسب السيولة ورأس المال، تقل احتمالية إفلاس البنوك.
يعزز ذلك الثقة في القطاع المصرفي.

٢. تقليل المخاطر المصرفية:



الأنظمة المصرفية تحد من المخاطر الائتمانية (التعثر)، مخاطر السوق،
ومخاطر التشغيل.

تفرض على البنوك الإفصاح عن بياناتها المالية لتعزيز الشفافية

تأثير الأنظمة المصرفية على الاستقرار المالي

٣. منع الأزمات المالية:



من خلال أدوات الرقابة مثل اختبارات الضغط يتم الكشف المبكر عن المشكلات.

التدخل السريع من البنك المركزي يقلل احتمالية انهيار النظام المالي.

٤. تعزيز الثقة في النظام المالي:

الاستقرار المالي يخلق بيئة آمنة تشجع المستثمرين والأفراد على التعامل مع البنوك

تأثير الأنظمة المصرفية على النمو الاقتصادي

١. تعبئة المدخرات وتوجيهها للاستثمار:

الأنظمة المصرفية تضمن استخدام الأموال بشكل فعال في تمويل مشاريع إنتاجية.



٢. تشجيع الائتمان المسؤول:

وضع معايير لمنح القروض يحد من التوسيع العشوائي في الإقراض، ويحافظ على

جودة الاستثمارات

تأثير الأنظمة المصرفية على النمو الاقتصادي

٣. دعم الابتكار والشمول المالي:



عبر السماح للبنوك باستخدام التكنولوجيا المالية لتوسيع الخدمات المصرفية.
يزيد ذلك من مشاركة فئات أكبر في النشاط الاقتصادي.

٤. استقرار بيئة الأعمال:

نظام مصري قوي ومستقر يشجع على الاستثمارات الأجنبية المباشرة، ويزيد من التنافسية الاقتصادية.

التوازن بين الاستقرار والنمو

□ أحياناً قد تكون هناك مقايضة بين الاستقرار والنمو:



- التشدد في القوانين يعزز الاستقرار لكنه قد يقيّد الإقراض والنمو.
- التسهيل المفرط قد يزيد النمو مؤقتاً لكنه يخلق مخاطر تؤدي إلى أزمات.
- لذلك، نجاح الأنظمة المصرفية يعتمد على تحقيق توازن بين حماية النظام المالي ودعم النشاط الاقتصادي.

الأنظمة المصرفية تؤثر بشكل مباشر على الاستقرار المالي من خلال حماية



المودعين وتقليل المخاطر، وعلى النمو الاقتصادي من خلال تعزيز الاستثمار

والإقراض المسؤول ودعم الابتكار. وجود نظام مالي قوي وفعال يُعد شرطاً

أساسياً لتحقيق تنمية اقتصادية مستدامة واستقرار مالي طويل الأجل

طبيعة العمليات المصرفية الرئيسية وأثرها في الاقتصاد

- أولاً: طبيعة العمليات المصرفية الرئيسية:

١. قبول الودائع:



- تُعد الوظيفة الأساسية للبنوك التجارية.

- * تشمل:

○ الحسابات الجارية (المعاملات اليومية).

○ حسابات التوفير (تشجيع الادخار).

○ الودائع لأجل (કأداة استثمارية قصيرة/متوسطة الأجل)

طبيعة العمليات المصرفية الرئيسية وأثرها في الاقتصاد

٢. منح القروض والائتمان :



البنوك تعيد توظيف الأموال المودعة في شكل قروض للأفراد والشركات.

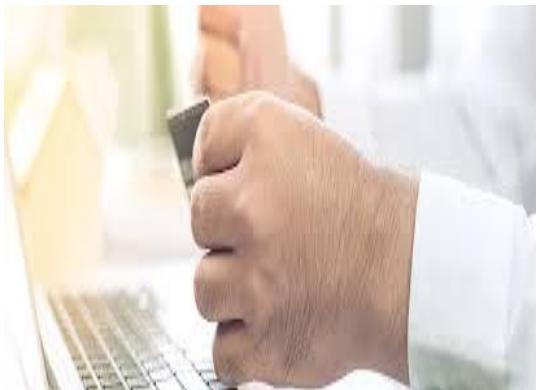
تشمل: القروض الشخصية، القروض العقارية، التمويل الاستثماري والتجاري

٣. الوساطة المالية:

البنوك تربط بين المدخرين والمستثمرين.

تقلل من مخاطر التعامل المباشر بفضل خبرتها في التقييم والضمادات

طبيعة العمليات المصرفية الرئيسية وأثرها في الاقتصاد



٤. إدارة وسائل الدفع:
إصدار الشيكات، بطاقات الائتمان والخصم، أنظمة الدفع الإلكتروني.

تسهيل عمليات التحويل المحلية والدولية.

٥. العمليات المصرفية الدولية:
مثل فتح الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان لتمويل التجارة الخارجية.
التعامل في العملات الأجنبية والصرف الأجنبي

٦. إدارة الاستثمارات:
بعض البنوك تقدم خدمات إدارة المحافظ الاستثمارية أو الاستثمار في الأوراق المالية نيابة عن العملاء.

أثر العمليات المصرفية في الاقتصاد

١. تحريك المدخرات نحو الاستثمار:

- من خلال تحويل الأموال الساكنة في شكل ودائع إلى قروض منتجة، مما يحفز النشاط الاقتصادي.



٢. تشجيع الاستهلاك والإنتاج:

- القروض الاستهلاكية والعقارية تزيد الطلب على السلع والخدمات.

- التمويل الاستثماري يعزز الطاقة الإنتاجية للشركات.

أثر العملات المصرفية في الاقتصاد

٣. تعزيز الاستقرار المالي:



- عبر توفير وسائل دفع آمنة وتنظيم السيولة في السوق.
- يقلل من مخاطر الأزمات المالية والركود.

٤. المساهمة في السياسة النقدية:

- قرارات البنوك بشأن الإقراض والودائع تنقل تأثير السياسة النقدية (مثل أسعار الفائدة) إلى الاقتصاد الحقيقي

أثر العملات المصرفية في الاقتصاد



٥. تشجيع التجارة المحلية والدولية:

تسهيل المدفوعات والاعتمادات المستندية يفتح فرصاً أكبر للتبادل التجاري.

٦. توليد فرص العمل:

عبر تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، ما يخلق وظائف ويزيد من الدخل القومي



العمليات المصرفية الرئيسية (الودائع، القروض، الوساطة، الدفع، التمويل الدولي) تمثل العمود الفقري للنشاط الاقتصادي. فهي لا تقتصر على خدمة الأفراد والشركات فقط، بل تعمل كمحرك أساسي للنمو والاستقرار الاقتصادي من خلال تحويل المدخرات إلى استثمارات، وتسهيل التبادل التجاري، والمساهمة في تنفيذ السياسة النقدية



١- يسهم النظام المصرفي في الاستقرار المالي من خلال:

- أ) التوسع في الإنفاق الحكومي
- ب) تقليل المخاطر المصرفية
- ج) تقليل دور البنك المركزي
- د) إلغاء دور السوق المالي

٢- العمليات المصرفية الرئيسية تشمل:

- أ) الزراعة والتجارة الخارجية
- ب) الاستثمارات الأجنبية فقط
- ج) التشريعات والسياسات الحكومية
- د) الودائع والقروض والائتمان والوساطة المالية

التمييز بين أنواع الودائع والائتمان والمنتجات البنكية المختلفة

□ أولاً: أنواع الودائع



١. الودائع الجارية:

- مخصصة للمعاملات اليومية.
- لا تمنح عادةً فائدة.
- تتيح للعميل إصدار الشيكات واستخدام البطاقات

التمييز بين أنواع الودائع والائتمان والمنتجات البنكية المختلفة

٢. ودائع التوفير:



- تشجع الأفراد على الادخار.
- تمنح فوائد دورية منخفضة.
- مرونة في السحب والإيداع.

التمييز بين أنواع الودائع والائتمان والمنتجات البنكية المختلفة

٣. ودائع الأجل:



- مجمدة لفترة زمنية محددة (شهر - سنة - أكثر).
- تمنح معدل فائدة أعلى.
- لا يمكن سحبها قبل الأجل إلا بشروط جزائية.

التمييز بين أنواع الودائع والائتمان والمنتجات البنكية المختلفة



٤. الودائع الاستثمارية (في بعض البنوك الإسلامية):

- أموال يشارك البنك في استثمارها وفق صيغة المضاربة أو المشاركة.
- يحصل المودع على نسبة من الأرباح بدلاً من الفائدة

التمييز بين أنواع الودائع والائتمان والمنتجات البنكية المختلفة

ثانياً: أنواع الائتمان :

١. الائتمان التجاري



- يقدم للشركات لتمويل نشطتها التجارية قصيرة الأجل.
- يشمل تسهيلات السحب على المكتشوف وخطوط التمويل.

٢. الائتمان الاستهلاكي

- موجه للأفراد لتمويل احتياجات شخصية (شراء سيارة، أجهزة منزلية، تعليم).
- عادة بفوائد أعلى بسبب ارتفاع المخاطر

التمييز بين أنواع الودائع والائتمان والمنتجات البنكية المختلفة

٣. الائتمان العقاري:



- مخصص لتمويل شراء أو بناء العقارات.
- طويل الأجل ويكون بضمان العقار نفسه.

٤. الائتمان الاستثماري:



- يمنح لتمويل مشروعات إنتاجية أو استثمارات طويلة الأجل.
- يسهم في زيادة الطاقة الإنتاجية لل الاقتصاد

التمييز بين أنواع الودائع والائتمان والمنتجات البنكية المختلفة

٥. الائتمان الإسلامي (في البنوك الإسلامية):

- يعتمد على صيغ مثل المراقبة، الإجارة، المشاركة، والمضاربة.
- يقوم على مبدأ المشاركة في الربح والخسارة بدل الفائدة



المنتجات البنكية المختلفة

١. خدمات الدفع والتحويل:



- بطاقات الخصم والائتمان.
- التحويلات المحلية والدولية.
- المحافظ الإلكترونية والخدمات البنكية عبر الهاتف والإنترنت

المنتجات البنكية المختلفة

٢. خدمات الاستثمار:



- إدارة المحافظ الاستثمارية.
- شهادات الاستثمار والسنادات.
- صناديق الاستثمار المشتركة

المنتجات البنكية المختلفة

٣. خدمات التجارة الدولية

- الاعتمادات المستندية

- خطابات الضمان



المنتجات البنكية المختلفة

٤. الخدمات الحديثة:



- التطبيقات البنكية على الهواتف الذكية.
- البلوك تشين والعملات الرقمية.
- الخدمات المصرفية المفتوحة

الودائع تنقسم إلى جارية، توفير، لأجل، واستثمارية.

الائتمان يتتنوع بين استهلاكي، تجاري، عقاري، استثماري، وإسلامي.

المنتجات البنكية تشمل الدفع والتحويل، الاستثمار، التجارة الدولية،

والخدمات الرقمية.

- هذا التمييز يساعدك على فهم طبيعة الخدمات البنكية وكيفية توظيفها

لتلبية احتياجات الأفراد والشركات ودعم النشاط الاقتصادي.



١- من أنواع الودائع في البنوك التجارية:

ب) ودائع حكومية فقط

أ) ودائع جارية وودائع التوفير

د) ودائع استثمارية حكومية

ج) ودائع إلزامية فقط



٢- من أنواع الائتمان :

ب) الائتمان الحكومي

أ) الائتمان الإلزامي

د) الائتمان العقاري

ج) الائتمان الصناعي

الدور الاقتصادي للمصارف التجارية في إدارة السيولة والتضخم

أولاً: إدارة السيولة:

السيولة تعني قدرة الأفراد والشركات على تلبية التزاماتهم النقدية في الوقت المحدد.

تلعب المصارف التجارية دوراً محورياً في تنظيم السيولة داخل الاقتصاد من خلال:

١. قبول الودائع

تجميع مدخرات الأفراد والمؤسسات وتحويلها إلى أموال قابلة للإقراض.

٢. منح القروض

إعادة توظيف الودائع في شكل قروض قصيرة وطويلة الأجل.

هذا يوجه السيولة نحو الاستثمار والاستهلاك



الدور الاقتصادي للمصارف التجارية في إدارة السيولة والتضخم



٣. إدارة وسائل الدفع

توفير أنظمة دفع آمنة (بطاقات، تحويلات، شيكات) لتسهيل حركة الأموال.

٤. التفاعل مع السياسة النقدية

عندما يغير البنك المركزي الاحتياطي الإلزامي أو سعر الفائدة، تستجيب البنوك التجارية بتعديل حجم

القروض والسيولة المتاحة

الدور الاقتصادي للمصارف التجارية في إدارة السيولة والتضخم

❖ أثر ذلك:

❖ تنظيم التدفقات النقدية يقلل من تقلبات السوق.

❖ ضمان استقرار السيولة يحافظ على ثقة العملاء والاقتصاد ككل



- التضخم يعني ارتفاعاً عاماً ومستمراً في مستوى الأسعار.

* تلعب المصارف التجارية دوراً غير مباشر في ضبط التضخم عبر سياساتها الائتمانية:



١. في حالة التضخم المرتفع

- البنوك تقلل من الإقراض استجابة لرفع البنك المركزي أسعار الفائدة.

- يقل الطلب على السلع والخدمات → يخف الضغط التضخمي

٢. في حالة الانكماش أو الركود

- البنوك تزيد من الإقراض عندما يخفض البنك المركزي أسعار الفائدة.
- يزيد الإنفاق والاستثمار → تنمو الأنشطة الاقتصادية ويُعاد التوازن



٣. تخصيص الائتمان

- من خلال توجيه التمويل نحو القطاعات الإنتاجية (الصناعة، الزراعة) بدلاً من المضاربات.
- هذا يساعد على زيادة العرض الكلي وتقليل الضغوط التضخمية



٤. إدارة التوقعات

- استقرار سياسات البنوك التجارية يعزز ثقة العملاء في العملة.
- يقلل من السلوكيات التضخمية مثل الاكتناز أو المضاربة على الأصول



العلاقة التكاملية مع البنك المركزي

البنك المركزي يضع السياسة النقدية (رفع/خفض أسعار الفائدة، تغيير نسب الاحتياطي الإلزامي، عمليات السوق المفتوحة).



البنوك التجارية تنفذ هذه السياسة من خلال قراراتها في الإقراض والادخار.

هذا التفاعل هو ما يربط بين السياسة النقدية والاقتصاد الحقيقي



المصارف التجارية تؤدي دوراً اقتصادياً حيوياً في إدارة السيولة عبر تجميع المدخرات وتوزيعها كقرفون، وفي التحكم بالتضخم عبر استجابتها لسياسات البنك المركزي. وبدون نظام مصري فعال، يصعب تحقيق الاستقرار النقدي والمالي، مما يعرقل النمو الاقتصادي والتنمية المستدامة.

التحديات التي تواجه العمل المصرفي في ظل العولمة والتحول الرقمي

التحديات
المترتبة بالتحول
الرقمي

التحديات
المترتبة
بـالعولمة المالية

التحديات المرتبطة بالعولمة المالية

١. المنافسة العالمية



- انفتاح الأسواق المالية زاد من المنافسة بين البنوك المحلية والدولية.

- يتطلب ذلك من المصارف التجارية تطوير منتجاتها وخدماتها باستمرار.

٢. تقلبات الأسواق الدولية

- الأزمات المالية العالمية (مثل أزمة ٢٠٠٨) تؤثر مباشرة على البنوك المحلية عبر أسعار الفائدة ورؤوس الأموال

التحديات المرتبطة بالعولمة المالية

٣. التشريعات والمعايير الدولية

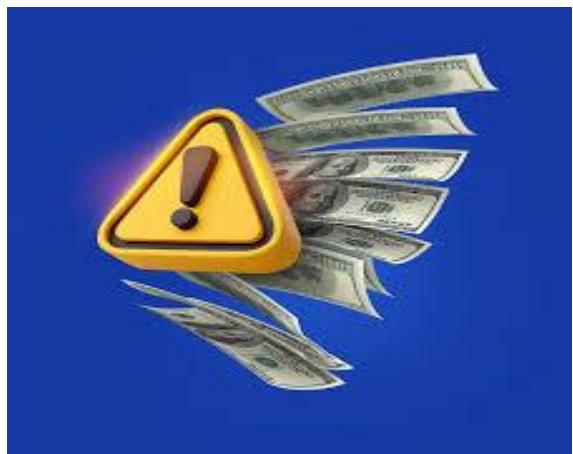
- مثل اتفاقيات بازل التي تفرض متطلبات صارمة لرأس المال والسيولة.

- الالتزام بهذه المعايير قد يكون مكلفاً للبنوك الصغيرة.

٤. المخاطر المرتبطة بالتدفقات المالية عبر الحدود

- غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

- تقلبات أسعار الصرف



التحديات المرتبطة بالتحول الرقمي

١. الأمن السيبراني



- الهجمات الإلكترونية والاختراقات تهدد بيانات العملاء وأموالهم.
- يتطلب ذلك استثمارات ضخمة في حماية الأنظمة المعلوماتية.

٢. تغير سلوك العملاء



- العملاء أصبحوا يفضلون الخدمات الرقمية السريعة (المحفظ الإلكتروني).
- هذا يجبر البنوك على الاستثمار في التكنولوجيا لتلبية توقعاتهم

التحديات المرتبطة بالتحول الرقمي

٣. ظهور منافسين جدد

شركات التكنولوجيا المالية أصبحت تقدم خدمات مصرفيّة بديلة مثل الدفع والتحويلات والإقراض. يقلل ذلك من حصة البنوك التقليدية في السوق



٤. التكلفة العالية للتحول الرقمي

تطوير البنية التحتية التكنولوجية وتدريب الموظفين يتطلب استثمارات مالية كبيرة.

٥. المخاطر التشغيلية

الاعتماد الكبير على الأنظمة الرقمية يزيد من مخاطر الأعطال التقنية وانقطاع الخدمات.

التوازن بين العولمة والرقمنة

❖ العولمة تفرض على البنوك الانفتاح على الأسواق الدولية وتبني معايير صارمة.



❖ التحول الرقمي يفرض عليها الابتكار والتحديث المستمر لمواكبة المنافسة.

❖ التحدي الأكبر هو تحقيق التوازن بين:
❖ تعزيز الابتكار الرقمي.

❖ ضمان الاستقرار المالي والامتثال للقوانين المحلية والدولية.

المصارف التجارية تواجه اليوم تحديات معقدة نتيجة العولمة (المنافسة الدولية،



التشريعات، تدفقات رأس المال) و التحول الرقمي (الأمن السيبراني، تغير سلوك

العملاء، منافسة التكنولوجيا المالية). نجاح البنوك يتوقف على قدرتها على التكيف مع

هذه التغيرات، عبر تحديث أنظمتها، الاستثمار في التكنولوجيا، والالتزام بالمعايير

الدولية مع الحفاظ على ثقة العملاء واستقرارها المالي

يعدّ موضوع المصارف التجارية من أهم الركائز التي يقوم عليها النظام الاقتصادي الحديث، إذ تمثل هذه المصارف القلب النابض للنشاط المالي والاقتصادي، والجسر الذي يربط بين المدخرين والمستثمرين، وبين السياسة النقدية والاقتصاد الكلي. ومن خلال دراستنا لمقرر المصارف التجارية، تبيّن لنا أن هذه المؤسسات لا تقتصر مهمتها على تقديم خدمات مالية تقليدية فحسب، بل تتعداها لتكون شريكاً أساسياً في صياغة السياسات الاقتصادية وتحقيق الاستقرار المالي ودفع عجلة النمو والتنمية.



لقد تناول المقرر في بدايته البنية العامة للنظام المصرفي، موضحاً الدور الحيوي الذي تقوم به المصارف التجارية في الاقتصاد الوطني عبر تعبئة المدخرات وتوجيهها إلى استثمارات إنتاجية وخدمية تسهم في زيادة الناتج القومي وتشغيل القوى العاملة. ثم تعرّفنا على الخدمات المصرفية الأساسية كالودائع، القروض، الحالات، الاعتمادات، وغيرها من العمليات التي تُعدّ العمود الفقري للنشاط المصرفي والتي تسهم بشكل مباشر في تيسير حركة الأموال والتجارة.

كما ناقشنا العلاقة الوثيقة بين المصارف التجارية والسياسة النقدية، حيث تقوم البنوك بدور الوسيط الرئيس في تنفيذ توجيهات البنك المركزي المتعلقة بأسعار الفائدة، والسيولة، ومعدلات التضخم، الأمر الذي ينعكس على النشاط الاقتصادي الكلي. ومن هنا يظهر أن نجاح السياسة النقدية يعتمد بدرجة كبيرة على قدرة المصارف التجارية على الامتثال والتفاعل مع التوجيهات النقدية.

وتطرقنا أيضاً إلى تأثير الأنظمة المصرفية على الاستقرار المالي والنمو الاقتصادي، حيث يمثل وجود نظام مصرفي قوي ومنظم شرطاً أساسياً للحفاظ على الثقة بالقطاع المالي وحماية المدخرات وتوفير التمويل اللازم للاستثمار. إن غياب هذه الأنظمة أو ضعفها يؤدي غالباً إلى أزمات مالية واقتصادية قد تعصف بالاقتصاد الوطني كما شهد العالم في العديد من الأزمات المالية السابقة.

أما من حيث طبيعة العمليات المصرفية وأثرها في الاقتصاد، فقد اتضح أن الودائع والائتمان والمنتجات البنكية

المختلفة ليست مجرد معاملات مالية، بل أدوات اقتصادية تُسهم في إدارة السيولة، وتحفيز الاستثمار، وزيادة القدرة

الإنتاجية. وهذا يقودنا إلى أهمية قدرة الطالب على التمييز بين أنواع الودائع والائتمان وفهم خصائص كل منها،

باعتبارها مكوناً رئيسياً لفهم آلية عمل البنوك.

وفي الجانب التحليلي، تم التركيز على الدور الاقتصادي للمصارف التجارية في إدارة السيولة والتضخم، إذ تُسهم

هذه البنوك عبر سياساتها الإقراضية في موازنة العرض والطلب على النقود، وتحديد حجم السيولة المتاحة، مما

يساعد في ضبط معدلات التضخم وتحقيق استقرار الأسعار.

كما لم يغفل المقرر الحديث عن التحديات المعاصرة التي تواجه العمل المصرفي في ظل العولمة والتحول الرقمي. فالعولمة المالية جلت معها منافسة شرسة وتشريعات صارمة وتدفقات رأسمالية سريعة، في حين فرض التحول الرقمي واقعاً جديداً يتمثل في الأمان السيبراني وتغيير سلوك العملاء وظهور منافسين جدد مثل شركات التكنولوجيا المالية وهذه التحديات تضع المصارف أمام مسؤولية مزدوجة: الابتكار والتجديد من جهة، والحفاظ على الاستقرار والامتثال من جهة أخرى.

١- يساهم البنك التجاري في إدارة التضخم عبر:

- أ) ضخ السيولة دون قيود
- ب) تخصيص الائتمان وإدارة التوقعات
- ج) إلغاء التعاملات النقدية
- د) تخفيض الضرائب

٢- من التحديات المرتبطة بالتحول الرقمي :

- أ) ظهور منافسين جدد
- ب) المنافسة العالمية
- ج) تقلبات الأسواق الدولية
- د) التشريعات الدولية



■ د. عادل أحمد حشيش / المصارف التجارية وإدارة الأعمال المصرفية



الأكاديمية العربية الدولية
Arab International Academy

شكرا لكم