

جامعة عبد الحفيظ بوالصوف
معهد العلوم الإقتصادية
علوم التسيير
ماستر 1 إدارة مالية

الوظائف الحديثة للبنوك التجارية

مقدم من طرف:

- بن شعبان أماني
- رامل كوثر
- بن يوسف أحمد
- لديجي أكرم

تحت اشراف: د/ ضيف.ر

السنة الدراسية 2022/2023

خطة

البحث

ماهية البنوك التجارية

- تعريف البنك التجاري
- خصائص البنوك التجارية
- الوظائف التقليدية
- أهمية و أهداف البنوك التجارية

الوظائف الحديثة للبنوك التجارية

- عمليات مصرفية بنكية
- عمليات مصرفية غير بنكية
- عمليات مصرفية إلكترونية
- عمليات مصرفية خارجية

مقدمة

خاتمة

تعريف البنك التجاري



تعتبر البنوك التجارية أحد أشكال المؤسسات المالية، والتي تقوم آلية العمل الأساسية فيها بالوظائف التجارية والمصرفية، بهدف زيادة نسبة الأرباح، باعتبارها مؤسسات ربحية، وتشمل أعمالها مثل الأعمال المالية التي تقوم بها سائر البنوك مثل الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، ومنح قروض بهدف الاستثمار، وتعتمد في تمويل خزintها على الفوائد، التي تفرضها على القروض الممنوحة للعملاء.

مميزات البنوك التجارية

تتميز أرباح البنوك التجارية بحساسية مفرطة لمخاطر التغير في الإيرادات فإذا زادت إيرادات البنك تزيد الأرباح بنسبة كبيرة.

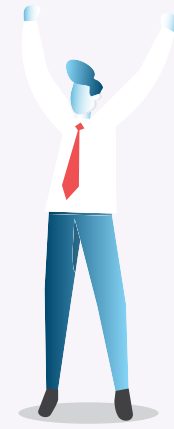
السيولة

إن مقدار سيولة أي مال يتفوق على سهولة تحويله الى نقود وهذا ما يسمى مبدأ السيولة العامة

الربحية

أو الضمان وهي الثقة بأن الاموال التي سيقترضها المقرض أو يستثمرها سوف تعود إليه في الأجل المتفق عليه

الأمان



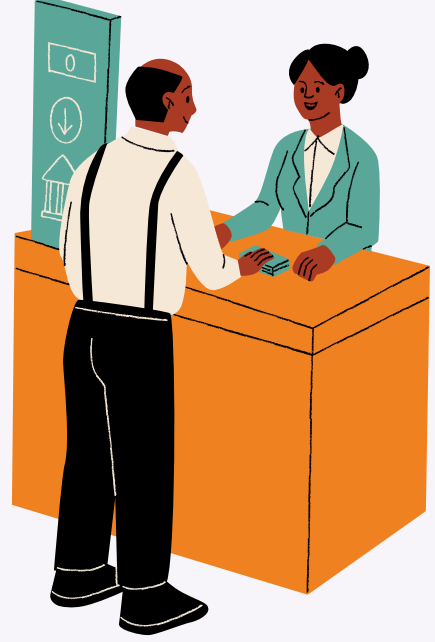
وظائف البنوك التجارية التقليدية



ودائع جارية
ودائع لأجل
ودائع التوفير



• قبول الودائع:



• منح قروض وتسهيلات



• تأجير الصناديق الحديدية



• خصم الأوراق

أهمية البنوك التجارية :

- لدى البنوك التجارية القدرة على توليد الأموال من الاحتياطات المتولدة من إيداعات الجمهور.

BANK

- يستطيع البنك التجاري تقديم الخدمات المالية بشكل أفضل و واسع من باقي المؤسسات المالية .

- يستطيع أن يلبي كل من الحاجات الائتمانية و الدفع و التوفير لكل من الأفراد والاعمال و الحكومات.





أهداف البنوك التجارية:

الأهداف المالية:

- تحقيق أسرع نمو لحجم ربحية البنك عند اختيار الخدمات الجديدة.
- تحقيق أرباح بمعدلات أكبر من المنافسين في السوق المصرفي.
- الحصول على أفضل ضمان ممكن على ديون الغير

الأهداف الإجتماعية:

- وهي الأهداف المرتبطة بإشباع حاجات المجتمع من الأموال، إذ لا يستطيع البنك أن يستمر دون أي يساهم في تحقيق حاجات المجتمع من أفراد ومشروعات.

الأهداف المتعلقة بالعاملين بالبنك :

- والتي تتمثل في تحقيق الدخل الملائم للأفراد العاملين بالبنك، وذلك لسد حاجاتهم وكذا تحقيق الأمان لهم في العمل، وذلك لبذل أكبر مجهود ممكن

العمليات البنكية



عمليات الخريفة:



1. عمليات ما بين البنوك



2. عمليات مع الزبائن

3. عمليات المحفظة المالية



4. الأموال الخاصة



5. قيم ثابتة





• إدارة الحسابات المصرفية :



تحدد العلاقة بين البنك وزبائنه في المرحلة الأولى من خلال عقد فتح الحساب والذي يحدد موضوع الخدمات المرتبطة بفتح الحساب، والتي على أساسها يتم تلقي الودائع، فالودائع المصرفية التي تستقبلها البنوك من زبائنها تبدأ بمرحلة أولية تتمثل في فتح الحساب.

1-الودائع البنكية:

يمكن تعريف الوديعة البنكية بأنها الأموال المودعة من قبل العملاء لدى البنك مع احتفاظ هذا الأخير بحق التصرف في هذه الأموال

2-الحسابات المصرفية:

الحساب المصرفي عبارة عن جدول يكشف عن حقوق و ديون زبائن البنك، فقد يكون دائن (وجود نقود في حساب البنك) أو مدين (عدم وجود نقود في حساب البنك)

• العمليات على الأوراق التجارية :

1-السفتجة :

- هي محرر كتاب وفق شرائط مذكورة في القانون يتضمن أمراً صادراً من شخص هو الساحب إلى شخص آخر هو المسحوب عليه بأن يدفع لأمر شخص ثالث هو المستفيد أو حامل السند مبلغاً معيناً بمجرد الاطلاع أو في ميعاد معين أو قابل للتعيين.



2-السند لأمر:

- يعرف السند لأمر بكونه ورقة شكلية يتعهد شخص يسمى المحرر بأنه يدفع مبلغاً معيناً من النقود في تاريخ ومكان معينين أو قابلين للتعيين إلى شخص آخر هو المستفيد.

ومن مميزاته:

قابل للتحويل قبل ميعاد الاستحقاق

قابل للتداول عن طريق التظهير

إثبات الدفع والتحقق من الدين

كما أنه لا يخلو من العيوب

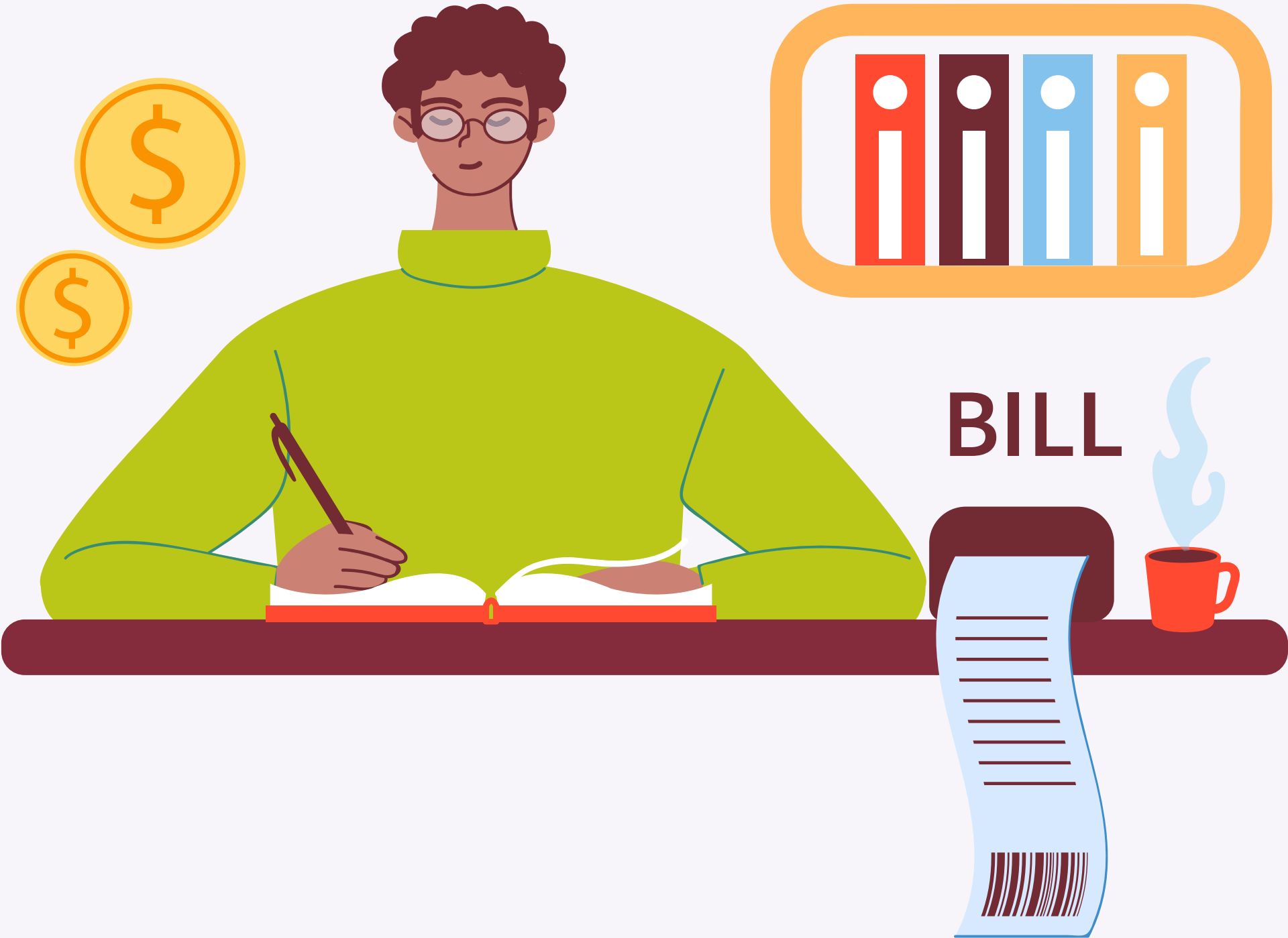
مخاطر عدم الدفع

بطلان السند في حالة نسيان بعض البيانات

مشاكل تتعلق بالمشترى



• إدارة عمليات التحصيل :



تنشأ عادة الأوراق التجارية خاصة الكمبيالات نتيجة المعاملات التجارية بين المتعاملين، وبذلك يتواجد في أي وقت لدى التجار والشركات العديد من تلك الأوراق الواجبة الوفاء في تواريخ لاحقة. وعمليات تحصيل الأوراق قد تتم بمعرفة المستفيدين أو عن طريق البنوك كمؤسسة متخصصة تتولى هذه المهمة عنهم.

• إدارة عمليات الخصم :

خصم الورقة التجارية هو قيام البنك بشراء الورقة التجارية من حاملها قبل تاريخ الاستحقاق، ويحل محل هذا الشخص في الدائنية والمديونية إلى غاية موعد الاستحقاق، فيقوم البنك هنا بإعطاء القيمة الحالية للورقة التجارية، أي دفع القيمة المباشرة إلى حامل الورقة التجارية وبقيدتها في حسابه إن كان له حساب لدى البنك أو يعطيها نقداً لمن ليس له حساب.



• إدارة عمليات الضمان :

يقدم البنك التسهيلات الائتمانية بضمان الأوراق التجارية وغيرها من الضمانات، وفيما يتعلق بالأوراق التجارية المقدمة لضمان يتولى البنك فحصها للتأكد من جديتها وسلامة المركز المالي للمسحوب عليهم، وقد ينجم عن ذلك رفض البنك أو قبول الأوراق كضمان



العمليات المصرفية الخارجية

تحويل الفاتورة

يتم فيها حصول المصدريين على مبلغ الصفقة مسبقاً من طرف المؤسسات المتخصصة التي تقوم بهذا النوع من العمليات قبل حلول اجل التسديد الذي لا يتعدى عدة أشهر

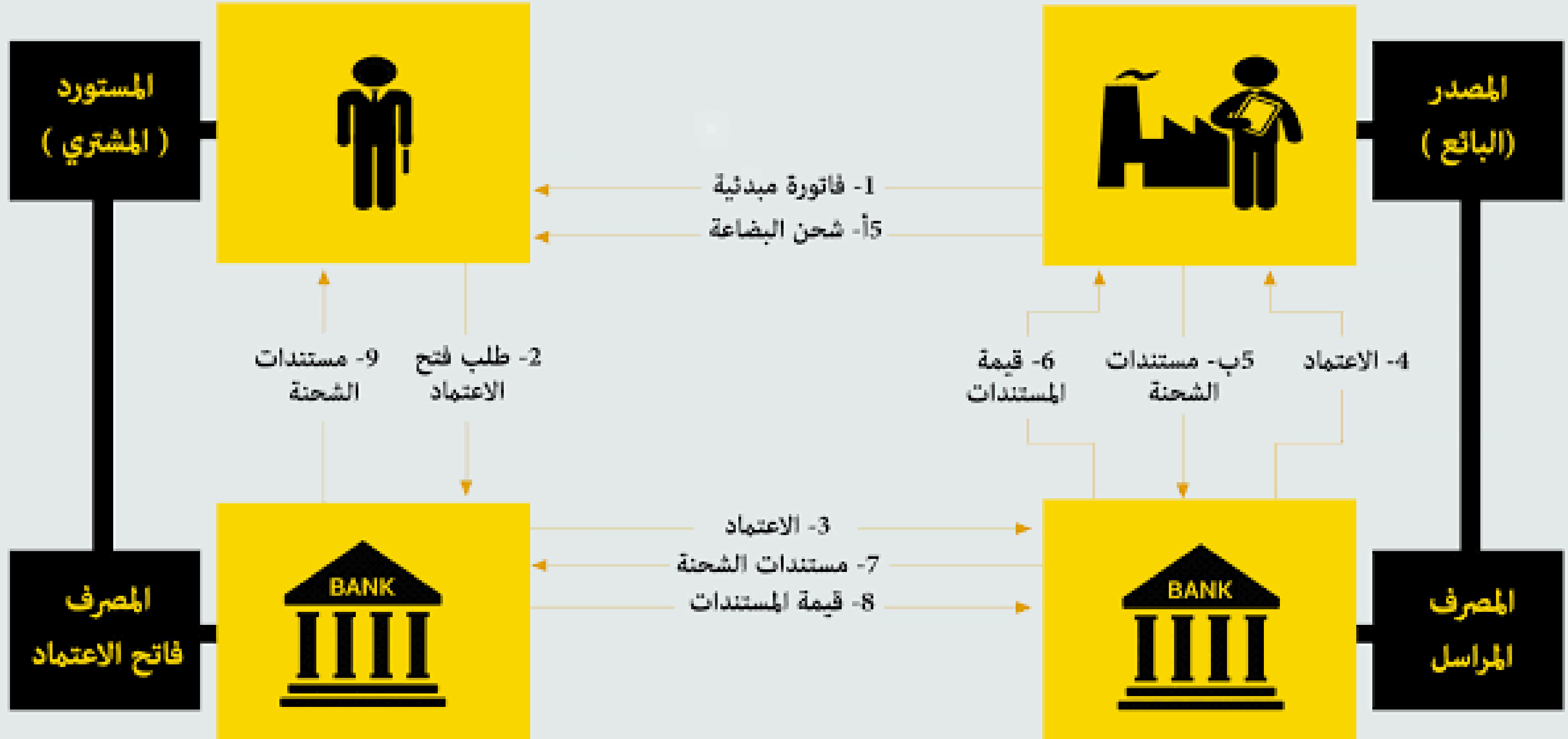
التحصيل المستندي

هو آلية يقوم بموجبها المصدر بإصدار كمبيالة وإعطاء كل المستندات إلى البنك الذي يمثله

الاعتماد المستندي

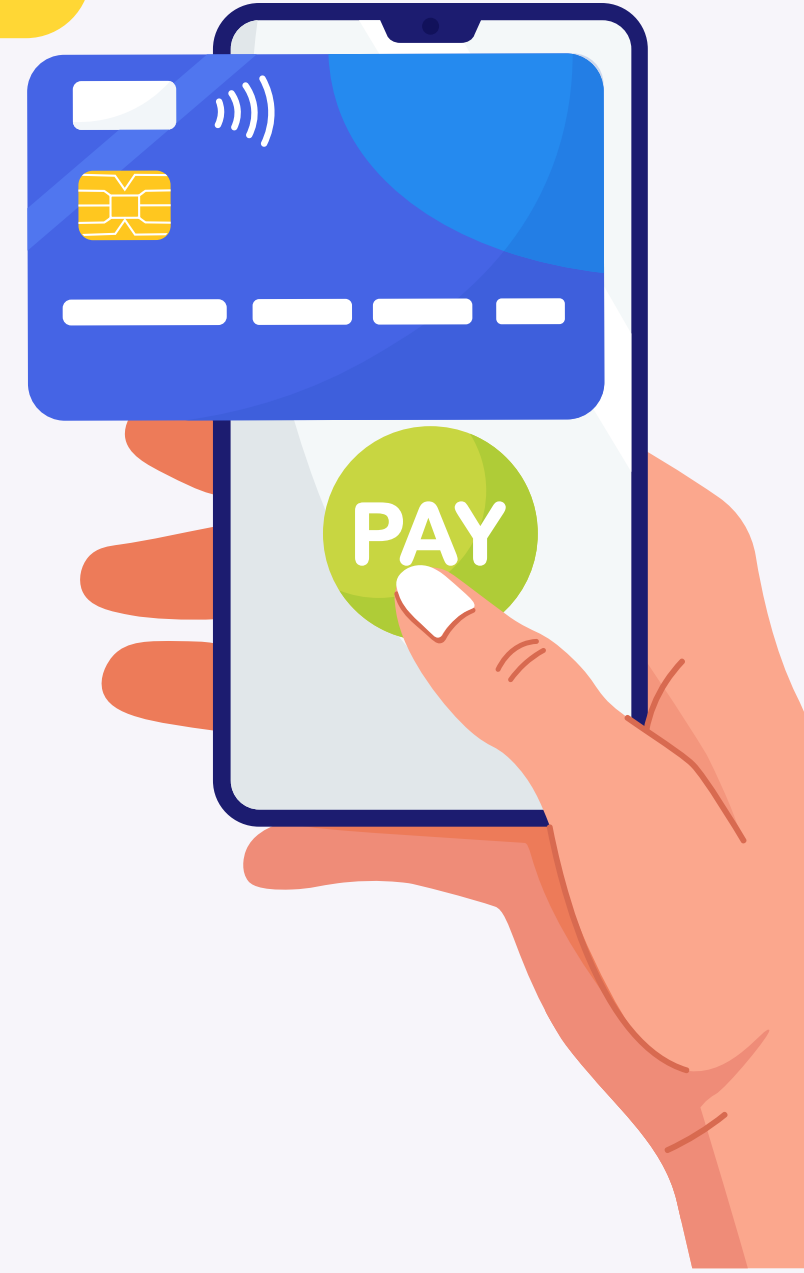
هو عملية يتعهد بموجبها البنك ولحساب عميله المستورد بتسديد مبلغ معين في مهلة محدد إلى شخص ثالث مصدر

الاعتمادات المستندية



العمليات الإلكترونية للبنوك التجارية

هو إجراء العمليات المصرفية بطرق
الكثرونية أي باستخدام تكنولوجيا الإعلام
والاتصال الجديدة سواء تعلق الأمر
بالسحب أو الدفع أو الائتمان أو التحويل أو
بالتعامل في الأوراق المالية.



الخدمات البنكية الإلكترونية:

تعمل التكنولوجيا على جعل المستحيل ممكناً، ففضاء "الإنتاج" يمكن أن يكون مصنعاً بفضل مجموعة من الموزعات الآلية و التسيير الإلكتروني للملفات، الإنترنت... الذي يشكل البنك الإلكتروني الشامل فالزبائن يمكنهم دخوله عبر الإنترنت، و كذلك الحال بالنسبة للعمال عن طريق-



و عليه فإن تنوع الخدمات البنكية الإلكترونية في البنوك التجارية بسبب تقدم التقنيات و نظم الاتصال، جعل جمهور المتعاملين أو الزبائن من أوائل المستفيدين منها، و فيما يلي نذكر بعضا منها مثل :

• نظام السحب الآلي المباشر
(المدفوعات الإلكترونية)

- خدمات سداد الفواتير بالهاتف
- خطوط المعلومات الخاصة بالحسابات
- الخدمات البنكية المنزلية و المكتبية

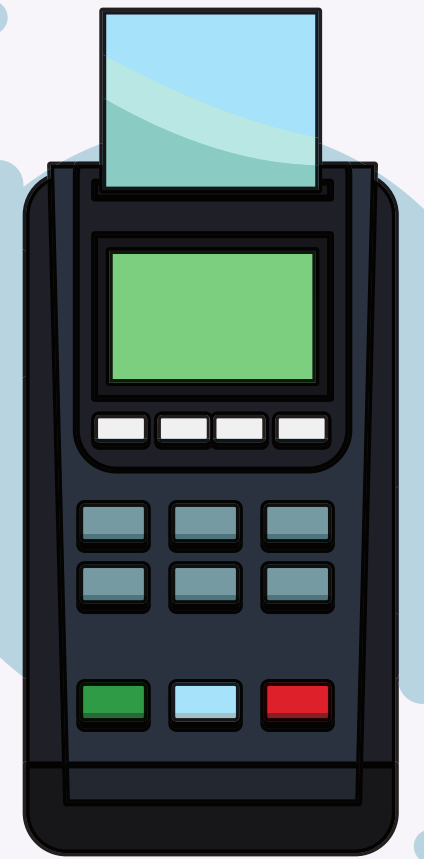


- أجهزة الصراف الآلي
- طاقات الخصم المباشر في موقع البيع
- البطاقة الذكية
- البطاقة المدفوع مقدّما
- الإيداع المباشر



أهمية العمليات المصرفية الإلكترونية:

- وسيلة فعّالة لتوسيع نطاق الأسواق المحلية
- تساعد على سرعة الإستجابة لطلبات العملاء
- تعمل على تخفيض تكاليف
- تقليل المخاطر المرتبطة بتراكم المخزون
- سهولة أداء المدفوعات الدولية



العمليات الأخرى (الغير بنكية)

أصبحت البنوك تقوم بوظائف حديثة تتلاءم مع أهدافها المتنوعة، نذكر منها:

- تقديم الخدمات الاستثمارية للعملاء فيما يتعلق بأعمالهم ومشاريعهم
- شراء وبيع الأوراق المالية
- الاسهم السندات
- تأجير الخزائن الحديدية للعملاء
- إدارة أعمال وممتلكات العملاء
- شراء و بيع العملات الاجنبية
- تحصيل فواتير الكهرباء والهاتف والماء من حسابات تفتحها المؤسسات
- تنمية قاعدة مستقبلية من العملاء
- تحقيق الميزة التنافسية الاستراتيجية



شكرا
لا تتباهواكم

