



جامعة العلوم الحديثة  
UNIVERSITY OF MODERN SCIENCES

الجمهورية اليمنية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة العلوم الحديثة  
كلية التعليم المفتوح وعن بعد

# نقود وبنوك

## المحاضرة السادسة

طلب فتح اعتماد مستندي غير قابل للنقض

اسم طالب فتح الاعتماد وعنوانه من :	إلى :
رقم الطلب : التاريخ :	تاريخ انتهاء سريان الاعتماد لتقديم المستندات: _____ آخر تاريخ للشحن : _____
اسم وعنوان المستفيد :	يتم تبليغ الاعتماد : ببرقية موجزة وإرسال التثبيت بالبريد الجوي ببرقية كاملة

بالبريد الجوي	قيمة الاعتماد :
مع إضافة تعزيز مراسلكم .	بالأرقام
الشحن الجزئي	<input type="checkbox"/>
تغيير واسطة الشحن	<input type="checkbox"/>
مسموح	بالكلمات
غير مسموح	
وسيلة الشحن	إن هذا الاعتماد قابل للتداول لدى مراسلكم لقاء تقديم
مكان الشحن	المستندات المبينة أدناه مصحوبة بسحب/سحوبات المستفيد
مكان الوصول	غيب الاطلاع/ مؤجل لمدة _____ من تاريخ _____
شروط التسليم	<input type="checkbox"/>
:	<input type="checkbox"/>
التأمين سيتم محليا من قبلنا لدى	<input type="checkbox"/>
:	<input type="checkbox"/>
	المستندات التي يجب أن يقدمها المستفيد :
	فاتورة تجارية من _____ نسخ .
	بوالص شحن .
	شهادة منشأ تبين أن منشأ البضاعة هو _____
	بوليصة تأمين صادرة عن شركة تأمين محلية .
يوما من تاريخ الشحن ، على أن تقدم خلال سريان الاعتماد .	يجب أن تقدم المستندات إلى البنك المراسل خلال
	<b>وصف موجز للبضاعة :</b>
	<b>شروط أخرى :</b>
	نوافق على أن يكون الاعتماد الذي سيفتح بموجب هذا الطلب خاضع للشروط العامة للاعتمادات المستندية (المدرجة على ظهر الطلب) .
	نتعهد بتسديد أية مبالغ تتحقق علينا بموجب هذا الاعتماد .
	نفوضكم تفويضا لا رجعة عنه بقيد أية مبالغ تتحقق علينا على حسابنا لديكم رقم _____
التوقيع	التوقيع
	التوقيع

لاستعمال البنك		
البنك المغطي :	البنك المراسل :	رقم الاعتماد :

## الائتمان المصرفي

أولاً: مفهوم الائتمان المصرفي:

تعددت وتنوعت مفاهيم الائتمان المصرفي شأنه في ذلك شأن بقية المفاهيم الاقتصادية الأخرى وذلك لعدم وجود اتفاق بين الكتاب على تعريف الائتمان المصرفي ويرجع ذلك إلى اختلاف الزاوية التي ينظر إليها كل منهم، فمنهم من يعرف الائتمان بشكل عام على أنه عملية تزويد الأفراد والمؤسسات والمنشآت في المجتمع بالأموال اللازمة على أن يتعهد المدين بسداد تلك الأموال وفوائدها دفعة واحدة أو على أقساط في تواريخ محددة . أي أن أصل معنى الائتمان في الاقتصاد هو القدرة على الإقراض، واصطلاحاً هو التزام جهة لجهة أخرى بالإقراض أو المداينة.

أما الائتمان المصرفي فمنهم يعرفه على أنه عملية بمقتضاها يرتضي البنك مقابل فائدة أو عمولة معينة أن يمنح عميلاً تسهيلات بصورة أموال نقدية لأغراض استثمارية، على أن يتعهد المدين بسداد تلك الأموال وفوائدها في الوقت المحدد، ومنهم من يعرفه على أنه الثقة التي يوليها المصرف لشخص ما سواء كان طبيعياً أو معنوياً بأن يمنحه مبلغاً من المال لاستخدامه في غرض محدد خلال فترة زمنية متفق عليها وبشروط معينة لقاء عائد ما ووقت متفق عليه وبضمانات تمكن المصرف من استرداد قرضه في حال توقف العميل عن السداد.

ثانياً : وظائف الائتمان المصرفي:

يمكن أبراز أهم وظائف الائتمان المصرفي كما يلي:

1. زيادة الإنتاج، أن المشاريع الزراعية والصناعية والخدمية تحتاج إلى أموال تفوق إمكانياتها الذاتية، وكذلك القطاعات الاقتصادية التي تعاني من عجز في تمويل نشاطها الإنتاجي، وهنا يأتي دور مؤسسات الإقراض المتخصصة في توفير الائتمان المتعدد الأغراض الذي يساهم في زيادة الإنتاج وتوسيعه.

2. تنشيط الطلب على السلع والخدمات والذي بدوره يحفز الإنتاج، من خلال رفع القدرة الشرائية لذوي الدخل المنخفضة.

3. الإفادة من الموارد المالية العاطلة وغير المستغلة من خلال تشغيلها على شكل قروض م منوحة للوحدات الإنتاجية، مما يؤدي إلى انتفاع مستخدم الائتمان وكذلك مانح الائتمان بحصول على عائد نقدي.

ثالثاً : أسس منح الائتمان المصرفي:

الائتمان المصرفي يجب أن يستند إلى قواعد وأسس مستقرة وقواعد متعارف عليها وهي:

1. توفير الأمان لأموال المصرف من خلال الحصول على الضمانات التي تمكن المصرف من استرداد قيمة القرض مع الفوائد المستحقة في مواعيدها.

2. تحقيق الربح للمصرف من خلال حصوله على فوائد القروض التي تمكنه من سداد فوائد الودائع ومصاريفه الأخرى.

3. السيولة، وتعني احتفاظ المصرف بقدر كافي من الأموال التي تمكنه من مواجهة سحبات عملائه على ودائعهم، من خلال الموازنة بين السيولة والربحية.

رابعاً : أنواع الائتمان المصرفي:

إن الغرض من الائتمان ودوره في الحياة الاقتصادية يختلف بحسب طبيعة وفلسفة النظام الاقتصادي القائم في المجتمع ودرجة تطوره ونموه الاقتصادي، لهذا فإن أنواع الائتمان تختلف باختلاف الغرض أو الوظيفة المطلوبة من الائتمان . وسيتم تقسيم أنواع الائتمان حسب الغرض أو الوظيفة المطلوبة منه:

أ. الائتمان المصرفي حسب النشاط الاقتصادي:

ويصنف الائتمان المصرفي حسب النشاط الاقتصادي إلى ما يلي:

1. الائتمان الاستثماري : ويقصد به القروض و التسهيلات الائتمانية الممنوحة إلى المشاريع

والمؤسسات الإنتاجية، لغرض توفير مستلزمات الإنتاج والاستثمار.

2. الائتمان التجاري : ويقصد به الائتمان الذي يقدم بصورة قروض وتسهيلات مصرفية إلى

المتعاملين بعمليات السوق لتسهيل التبادل التجاري المحلي والخارجي، فهو يستخدم لتمويل النفقات الجارية للمؤسسات والمشاريع، وعادة يتم تمويل الائتمان التجاري من المصارف التجارية ويكون قصير الأجل.

3. الائتمان الاستهلاكي : ويقصد به الائتمان الذي يحصل عليه الأفراد بهدف تمويل أنفاقهم

الاستهلاكي بهدف الحصول على بعض السلع والخدمات لاسيما السلع المعمرة ويتم تسديده من خلال دخولهم الجارية.

## اسئلة المحاضرة السادسة:-

- ١- ماذا نعنى بالائتمان المصرفي؟
- ٢- ماهو مفهوم الائتمان المصرفي؟
- ٣- اشرح وظائف الائتمان المصرفي؟
- ٤- ماهي اسس منح الائتمان المصرفي؟
- ٥- ماهي انواع الائتمان المصرفي؟