

جامعة خميس مليانة

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة

السنة الأولى ماستر تخصص مالية البنوك والتأمينات

مقياس: التسيير البنكي

ملخص البحث رقم 02:

## تحرير الخدمات المصرفية



## المحاور الرئيسية للبحث:

1- مفهوم الخدمات المصرفية ومميزاتها

2- خصائص الخدمة مصرفية وأنواعها

3- مفهوم التحرير المصرفي

4- مبادئ وإجراءات التحرير المصرفي

5- اهداف ومزايا التحرير المصرفي

6- عناصر التحرير المصرفي



## 1- مفهوم الخدمات المصرفية ومميزاتها

### 1-2- مفهوم الخدمات المصرفية

يمكن القول أن وتمثل الخدمات المصرفية والمالية مجموعة الخدمات التي تقدمها المصارف لعملائها وترتبط هذه الخدمات بالوظائف الأساسية للمصارف وهي الإيداع والائتمان وخدمات الاستثمار، فالخدمات المصرفية عديدة ومتنوعة وهناك من يقسمها إلى الخدمات المصرفية التقليدية والخدمات المصرفية المستحدثة أو خدمات متعلقة بإدارة الأموال والاستثمار والأوراق المالية.

الخدمات المصرفية التقليدية هي تلك الخدمات المتعلقة بخدمات الإيداع والسحب وتسيير حسابات الزبائن والتحويلات المالية وإصدار الشيكات والتعامل بالنقد الأجنبي ومنح القروض والائتمان، وفتح الاعتمادات المستندية وإصدار خدمات الضمان وغيرها.

أما خدمات الاستثمار فهي الخدمات المتعلقة بإدارة الأوراق المالية، وتقديم الاستشارة والنصح والهندسة المالية، وتقديم التمويلات العقارية، في حين الخدمات المستحدثة هي تلك الخدمات التي أصبحت تقدم باستخدام تكنولوجيا الصناعة المصرفية وخاصة تكنولوجيا الاتصالات، أو ما يسمى بالصرافة الإلكترونية.

### 1-2- مميزات الخدمات المصرفية:

- تشابه ما تقدمه المصارف من خدمات.
- تعدد وتنوع الخدمات المقدمة
- شدة المنافسة بين المصارف
- الاعتماد على التوزيع المباشر
- أهمية عنصر الثقة في المصرف:

- الخدمات المتعلقة بالاستثمار في الأوراق المالية

### 2- خصائص الخدمة المصرفية وأنواعها

#### 1-2- خصائص الخدمة المصرفية

- الخدمات المصرفية ليست مادية ملموسة وبالتالي لا يمكن تخزينها.
- الخدمات المصرفية غير قابلة للتجزئة أو التقسيم أو الانفصال عند تقديمها.

- الخدمات المصرفية ليست محمية ببراءة اختراع و كل خدمة جديدة يوجد لها مصرف ما يمكن لمصرف آخر تقديمها.
- تعتمد الخدمة المصرفية في تقديمها على التسويق الشخصي وعلى مهارة وكفاءة مقدم الخدمة.
- زيادة قدرة عرض الخدمات المصرفية على خلق الطلب عليها.
- ارتفاع مرونة الطلب على الخدمات المصرفية.
- تصاعد أهمية العنصر البشري: ذلك بسبب أن طبيعة التعامل المصرفي يتطلب السرعة في الأداء والسرية والأمانة.
- 7- ارتباط الخدمات المصرفية باسم المصرف مقدم الخدمة ودرجة الثقة فيه.

## 2-2- أنواع الخدمات المصرفية:

- قبول الودائع.
- تقديم التسهيلات الائتمانية.
- الخدمات المصرفية التقليدية: تتمثل في:
  - صرف الشيكات المسحوبة على المصرف بالعملة المحلية والأجنبية.
  - تحصيل الشيكات لصالح زبائن المصرف.
  - إجراء جميع عمليات التحويلات وفقا لأوامر الزبائن بالداخل والخارج.
  - إصدار الشيكات للزبائن.
  - فتح الحسابات بالعملة المحلية والأجنبية.
  - إصدار الشهادات التي تثبت القيام بالعمليات المالية مع الزبائن.
- الخدمات المصرفية الحديثة: ذلك بالاعتماد على وسائل الدفع الإلكترونية كبطاقات الائتمان وآلات الصراف الآلي ATM ونظم التحويل الإلكتروني للأموال والخدمات المصرفية عن بعد.
- الخدمات المتعلقة بالاستثمار في الأوراق المالية.

### 3- مفهوم التحرير المصرفي:

يمكن تعريف التحرير المصرفي بالمعنى الضيق على أنه مجموعة من الإجراءات التي تسعى إلى خفض درجة القيود المفروضة على القطاع المصرفي، والتقليل من احتكار الدولة له وفتحه أمام المنافسة.

### 4- مبادئ وإجراءات التحرير المصرفي:

#### 4-1- مبادئ التحرير المصرفي:

- تمويل المشاريع باستعمال القروض المصرفية بالتوافق بين الادخار والاستثمار عن طريق معدلات فائدة.
- تحديد سعر الفائدة في السوق بالالتقاء بين عرض الأموال والطلب عليها للاستثمار عن طريق الملائمة بين الاستهلاك والإنفاق الاستثماري.

#### 4-2- إجراءات التحرير المصرفي:

- إلغاء القيود على سعر الفائدة، وتوسيع مجال تحركها، وإزالة السقوف المفروضة عليها.
- إلغاء القيود الإدارية المقيدة لحرية المصارف، مثل تحديد السقوف الائتمانية، أو التمويل التلقائي للمؤسسات المملوكة للدولة.
- تدعيم استقلالية المصارف والمؤسسات المالية في اتخاذ قرارا وفقا لقواعد السوق.
- إعادة هيكلة مصارف القطاع العام، وفتح ملكيتها أمام القطاع الخاص الوطني والأجنبي.
- السماح بإنشاء المصارف، سواء تعود ملكيتها للقطاع الخاص الوطني والأجنبي، والسماح بفتح فروع للمصارف الأجنبية.
- تقليل الحواجز أمام الانضمام والدخول إلى السوق المصرفي، وتسهيل إجراءات الانسحاب منه.
- تحسين درجة الشفافية في المعاملات، وزيادة أوجه الحماية للمودعين والمستثمرين.
- إطلاق حرية تحديد العملات، وتسعير الخدمات المصرفية.
- إعادة تكوين قاعدة رأس مال المصارف (إعادة رسملة المصارف).
- تدعيم الإشراف والرقابة للمحافظة على انضباط السوق المصرفي

## 5- أهداف ومزايا التحرير المصرفي:

### 5-1- أهداف التحرير المصرفي:

- خلق جودة المنافسة في السوق المصرفي.
- الحد من الاحتكارات والتقليل من الحواجز والعراقيل أمام التوسع في أنشطة البنوك.
- توفير بيئة تنافسية لزيادة جلب الادخار والاستثمار.
- رفع فعالية الأسواق المالية المحلية وتمكين البنوك الوطنية من تطوير خدماتها وزيادة قدرتها التنافسية في الداخل والخارج.
- تحرير التحويلات المالية الخارجية مثل العملات الأجنبية وحركة رؤوس الأموال.
- جعل النظام المصرفي أكثر قوة لمواجهة تحديات التطورات العالمية.
- تمكين البنوك الوطنية المحلية من الاندماج في الأسواق العالمية.

### 5-2- مزايا التحرير المصرفي:

- إعطاء فرصة للمصارف لتحسين أدائها وتسييرها.
- إمكانية جلب تكنولوجيا متطورة في مجال الإدارة.
- ترك المبادرة لقوى سوق العمل.
- رفع مستوى التعامل مع الزبائن.
- زيادة حجم المعاملات يساعد في خفض مخاطر السوق والقرض.