

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 06:

القروض البنكية وإجراءات منحها



المحاور الرئيسية للبحث:

- 1- مفهوم القرض
- 2- أنواع القروض البنكية
- 3- أهمية القروض البنكية
- 4- خطوات منح القروض البنكية



1- مفهوم القرض:

القرض البنكي هو اتفاقية مالية يتم بموجبها تقديم مبلغ مالي من قبل البنك (المقرض) إلى العميل (المقترض) بناءً على شروط محددة تتعلق بالسداد، الفائدة، والضمانات، يُعتبر القرض أداة تمويلية أساسية لدعم الأفراد والمؤسسات، وهو وسيلة لتعزيز الاستثمار والاستهلاك من خلال تسهيل الحصول على الأموال اللازمة لتلبية الاحتياجات الاقتصادية.

2- أنواع القروض البنكية:

1-2- أنواع القروض حسب النشاط:

- القروض الاستهلاكية:

تُمنح للأفراد لتغطية احتياجاتهم الشخصية غير الإنتاجية، مثل شراء سيارة، تمويل التعليم، أو تلبية الاحتياجات المنزلية، تُساعد هذه القروض في تحسين مستوى المعيشة وتعزيز الإنفاق الاستهلاكي.

- القروض الاستثمارية:

موجهة لدعم المشاريع الاستثمارية مثل إنشاء شركات جديدة، توسيع الأعمال القائمة، أو تمويل البحث والتطوير، هذه القروض تساهم في تحفيز النمو الاقتصادي وزيادة الإنتاجية.

- القروض التجارية:

تُستخدم لدعم الأنشطة التجارية مثل تمويل عمليات البيع والشراء، تغطية تكاليف التشغيل، وتمويل الأنشطة الاستيرادية والتصديرية.

2-2- أنواع القروض حسب المدة:

- القروض المتوسطة والطويلة الأجل:

تُستخدم لتمويل المشاريع ذات الطابع طويل الأجل، مثل بناء المصانع أو شراء الآلات الثقيلة، غالبًا ما تُسدد على مدى زمني يتراوح بين 3 سنوات وأكثر.

- القروض قصيرة الأجل:

تُستخدم لتلبية الاحتياجات المالية العاجلة، وتنقسم إلى:

أ. قروض الاستغلال العامة: نصفها إلى أربعة أنواع هي:

- تسهيلات الصندوق: قروض تُمنح لتغطية العجز المؤقت في السيولة الناتج عن تأخر الإيرادات.
 - السحب على المكشوف: يُتيح للعميل استخدام أموال تتجاوز الرصيد المتاح في حسابه الجاري ضمن حدود متفق عليها.
 - قروض الربط: تمويل يغطي الفجوة الزمنية بين النفقات والإيرادات المستقبلية.
 - قروض موسمية: تُمنح لتلبية الاحتياجات المالية المتعلقة بأنشطة موسمية مثل الزراعة أو السياحة.
- ب. قروض الاستغلال الخاصة: يمكن تصنيفها إلى ثلاثة أنواع:

- تسبيقات على البضائع: هي قروض قصيرة الأجل تمنحها البنوك للشركات بغرض تمويل عملية شراء البضائع أو المواد الخام يتم السداد عند بيع هذه البضائع أو تحويلها إلى أموال نقدية. تُستخدم هذه القروض لدعم النشاط التجاري وضمان استمرارية العمليات دون توقف.
- تسبيقات على الصفقات العمومية: يتم منح هذه القروض للمقاولين والشركات التي تعمل في تنفيذ مشاريع حكومية. تُسدد القروض عند استلام الشركة مستحقاتها من الجهة الحكومية.
- الخصم التجاري: يسمح للشركات بتحصيل قيمة الأوراق التجارية مثل الكمبيالات قبل تاريخ استحقاقها، مما يوفر سيولة فورية.

ج. قروض بالالتزام:

تشمل ضمانات يقدمها البنك نيابة عن العميل، مثل خطابات الاعتماد أو خطابات الضمان، تُستخدم هذه القروض لتأمين التزامات العميل اتجاه طرف ثالث.

3- أهمية القروض البنكية:

- تحفيز الاستثمار: تساهم القروض الاستثمارية في تمويل المشاريع الجديدة والتوسعات، مما يؤدي إلى زيادة الإنتاج وخلق فرص العمل.
- تعزيز النشاط الاقتصادي: القروض البنكية تُساعد في نقل المدخرات من المودعين إلى المستثمرين، مما يخلق تدفقاً مالياً يؤدي إلى تعزيز الاقتصاد الوطني.
- زيادة الإنتاجية: تُوفر القروض للأفراد والشركات التمويل اللازم لشراء المعدات، تحديث التكنولوجيا، وتمويل مشاريع جديدة، مما يزيد من كفاءة الإنتاج.
- تحسين مستوى المعيشة: القروض الاستهلاكية تُساعد الأفراد على تلبية احتياجاتهم الشخصية مثل التعليم، السكن، أو الرعاية الصحية.
- تطوير البنية التحتية: تُعد القروض البنكية أداة رئيسية لتمويل المشاريع الكبرى مثل بناء الطرق والمستشفيات، مما يساهم في تحسين حياة المجتمع.
- زيادة السيولة: تُساهم القروض قصيرة الأجل في توفير سيولة فورية للشركات، مما يضمن استمرارية العمليات التشغيلية.

- دعم الابتكار وريادة الأعمال : تُوفّر القروض التمويل اللازم للمبتكرين وأصحاب المشاريع الناشئة لتنفيذ أفكارهم وتحويلها إلى أعمال مربحة.

4- إجراءات منح القروض البنكية:

✓ جمع المعلومات: يجمع البنك معلومات عن العميل تشمل هويته، وضعه المالي، والغرض من القرض.

✓ تحليل المخاطر باستخدام معايير 5C's :

- الشخصية (Character): تقييم سجل العميل وسلوكياته المالية.
- القدرة (Capacity): دراسة قدرة العميل على سداد القرض بناءً على دخله ونفقاته.
- رأس المال (Capital): النظر في مساهمة العميل الذاتية في المشروع.
- الضمانات (Collateral): تقييم الأصول التي يمكن استخدامها كضمان للقرض.
- الظروف المحيطة (Conditions): تحليل الظروف الاقتصادية والعوامل المؤثرة على المشروع أو العميل.

✓ دراسة الجدوى: تُقدّم دراسة تفصيلية حول المشروع إذا كان القرض موجهًا للاستثمار.

✓ اتخاذ القرار: بعد تقييم المعلومات، يُقرر البنك منح القرض أو رفضه.

✓ توقيع العقد: يُوقع العميل والبنك اتفاقية تحتوي على جميع شروط القرض.

✓ صرف القرض: يتم تحويل المبلغ إلى حساب العميل بعد استكمال الإجراءات.

