

مبادئ
العلوم المالية والمصرفية
**PRINCIPLES OF FINANCIAL
AND BANKING SCIENCES**

مدرس المادة :

د. شروق خلف لطيف

م.م. اسيا هادي

م.م. عبد الله محمد

الفصل الاول

مقدمة في العلوم المالية والمصرفية والمؤسسات المالية

العلوم مفهوم العلوم المالية والمصرفية المالية والمصرفية تهتم بدراسة النظام المالي بمكوناته المختلفة من مؤسسات مصرفية وأسواق مالية، بهدف تحقيق الاستقرار الاقتصادي وتلبية احتياجات الأفراد، الشركات، والحكومات.

العناصر الرئيسية للعلوم المالية والمصرفية

- التمويل (Finance)
- المصارف (Banking)
- الأسواق المالية (Financial Markets)
- إدارة لمخاطر المالية (Financial Risk Management)
- الاستثمار (Investment)



العناصر الرئيسية للعلوم المالية والمصرفية



التمويل (finance) : يركز على كيفية إدارة الأموال سواء كانت لمؤسسة، حكومة، أو أفراد، ويشمل تمويل الشركات والحكومات.

المصارف (Banking) : تتضمن المؤسسات التي تقدم خدمات مالية مثل قبول الودائع وتقديم القروض، ولها دور رئيسي في تنظيم التدفقات المالية.

الأسواق المالية (Financial Markets) : تشمل أسواق الأسهم والسندات، حيث يتم تداول الأصول المالية وإصدار الأسهم والسندات لتمويل العمليات المختلفة.

إدارة لمخاطر المالية (Financial Risk Management) : تتضمن دراسة المخاطر المرتبطة بالاستثمارات واتخاذ تدابير للحد منها مثل التحوط والتأمين.

الاستثمار (Investment) : هو تخصيص الأموال بهدف تحقيق عائد مستقبلي، وقد يتم في الأسهم، السندات، أو أدوات مالية أخرى.

توضيح العلاقة بين العناصر

نشرح كيفية ارتباط التمويل بالمصارف والأسواق المالية ودور إدارة المخاطر في حماية الاستثمارات .

لتوضيح العلاقة بين العناصر الأساسية للعلوم المالية والمصرفية، يمكن اتباع أسلوب الربط بين الأدوار التي يؤديها كل عنصر وكيف يكمل بعضها البعض لتحقيق النظام المالي المتكامل. إليك طريقة مبسطة لشرح هذه العلاقة:

التمويل (FINANCE) هو الأساس:

- لتمويل هو عنصر أساسي حيث يتعلق بكيفية إدارة الأموال وتخصيصها لتحقيق الأهداف. فهو الأساس الذي تعتمد عليه باقي العناصر، ويشمل إدارة الأموال على مستوى الأفراد، الشركات، والحكومات.
- مثال: تحتاج شركة إلى تمويل لتوسيع نشاطها؛ هنا يأتي دور التمويل لتوفير رأس المال المطلوب.





(BANKING) المصارف

○ المصارف تعد الوسيط الأساسي الذي يوفر التمويل، حيث تقوم بجمع الأموال من المودعين وتقديمها على شكل قروض للشركات والأفراد. تساعد المصارف في تحويل الأموال من المدخرين إلى المستهلكين والمستثمرين.

○ مثال: الشركة التي تحتاج للتمويل قد تحصل على قرض من البنك لتمويل توسعتها، وهنا يلعب البنك دور الوسيط.



الأسواق المالية (FINANCIAL MARKETS)

الأسواق المالية توفر بيئة للشركات لزيادة رأس المال عن طريق إصدار الأسهم أو السندات. إذا كانت الشركة لا تريد الاعتماد فقط على القروض من المصارف، يمكنها اللجوء إلى الأسواق المالية لبيع جزء من ملكيتها (أسهم) أو جمع الأموال من خلال السندات.

مثال: بدلاً من الاقتراض من البنوك، قد تقرر الشركة إصدار أسهم للجمهور للحصول على التمويل اللازم.

إدارة المخاطر المالية (FINANCIAL RISK MANAGEMENT)

بعد الحصول على التمويل، سواء من المصارف أو الأسواق المالية، تحتاج الشركات والمستثمرين إلى حماية استثماراتهم من المخاطر. هنا يأتي دور إدارة المخاطر، التي تشمل أدوات للتحوط ضد التقلبات المالية (مثل ارتفاع الفائدة أو تقلبات أسعار الصرف).

مثال: إذا كانت الشركة التي توسعت حديثاً تخشى من تقلب أسعار الفائدة، يمكنها استخدام عقود التحوط للحماية من ارتفاع تكاليف القروض مستقبلاً.

الاستثمار (INVESTMENT)



الهدف من التمويل وإدارة المخاطر هو تحقيق عوائد للمستثمرين والمساهمين. الاستثمار هو النتيجة النهائية التي يسعى إليها الأفراد والشركات لتحقيق أرباح مستقبلية. التمويل، المصارف، الأسواق المالية، وإدارة المخاطر جميعها تسهم في تسهيل عملية الاستثمار وجعلها أكثر أمانًا وفعالية.

مثال: الأفراد يستثمرون في الأسهم أو السندات لتحقيق عائد طويل الأمد، معتمدين على المصارف والأسواق المالية كمصادر للاستثمار.

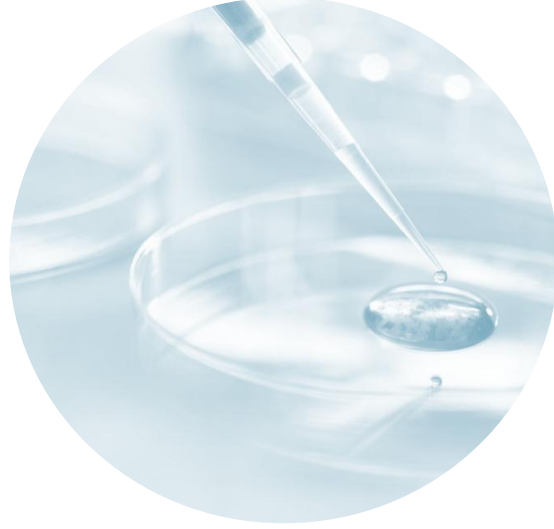
مثال توضيحي كامل

- تخيل شركة النرجس الصناعية ترغب في توسعة عملياتها:
- • تطلب الشركة تمويلاً؛ تذهب إما للبنك للحصول على قرض، أو للبورصة لطرح أسهمها.
- • يأتي البنك كمصدر للتمويل، حيث يجمع الأموال من المدخرين ويقدمها كقروض.
- • إذا اختارت السوق المالية، تبيع أسهمها للمستثمرين أو تصدر سندات.
- • بعد الحصول على التمويل، تستفيد من إدارة المخاطر المالية لحماية نفسها من أي تقلبات.
- • النتيجة النهائية هي أن هذه الأموال تُستخدم في الاستثمار والتوسع لتحقيق الأرباح.

اهميه وال مصرفي

النظام المالي والمصرفي يُعتبر محورياً لتحقيق الاستقرار والنمو الاقتصادي من خلال:

1. توفير التمويل: يُسهم في دعم الشركات والأفراد عبر القروض والتمويل، مما يحفز الابتكار والنمو.
 2. تحفيز الادخار والاستثمار: يجمع المدخرات ويوجهها نحو استثمارات تعود بعوائد وتوفر فرص عمل.
 3. تسهيل التجارة: يقدم خدمات لتحويل الأموال وتمويل التجارة، ما يعزز تدفق السلع والخدمات داخلياً ودولياً.
 4. إدارة المخاطر: يوفر أدوات مثل التأمين والمشتقات المالية لحماية الأفراد والشركات من المخاطر الاقتصادية.
 5. تحقيق الاستقرار المالي: يساهم في توزيع الموارد بفعالية وتحقيق استقرار الأسعار ومنع التضخم.
 6. تنظيم الأسواق المالية: تضع البنوك المركزية سياسات رقابية لمنع الأزمات الاقتصادية وضمان الاستقرار المالي.
- النظام المالي والمصرفي هو العمود الفقري للاقتصاد، حيث **يضمن** تدفق الأموال، تعزيز الاستثمار، وإدارة المخاطر لتحقيق التنمية المستدامة.



THANK YOU

جامعة البصرة
كلية الإدارة والاقتصاد
قسم العلوم المالية والمصرفية
المرحلة الأولى