

الائتمان

م.م نعم عبد الحميد فواز

مفهوم الائتمان

هو علاقة مديونية تقوم بين الافراد والمؤسسات على اساس الثقة التي تنشأ من مبادلة نقود او سلعة مع التعهد برد قيمتها مستقبلا مضافا له مبلغ معين لقاء استعمالها والمخاطرة بها ويسمى هذا بسعر الفائدة

ماهية الأمور التي يجب ان يلاحظها المستلف

- ١- اذا كان مبلغ السلفة يعطي ايراد يزيد عن تكاليفها
- ٢- إمكانية تسديد المبلغ عند الاستحقاق
- ٣- قابلية المستلف على تحميل المخاطر وتوقف على :
 - أ- استقرار دخله
 - ب- إمكانية الحصول على قرض في أي وقت
 - ت- إمكانية تكوين احتياطي نقدي

مصادر الائتمان

أولا - المصادر الخاصة

أ- الافراد العاديون

ب- السماسرة والوسطاء

ت- المصارف التجارية الخاصة

ث- الشركات الاهلية

ثانيا: المصارف الحكومية

لتقدير جدارة المزارع يجب دراسة :

١- الاخلاق

٢- المقدرة الزراعية

٣- المقدرة التجارية

ثالثا : الجمعيات التعاونية

عناصر الائتمان

- ١- وجود وثيقة تثبت عملية الائتمان
- ٢- وجود عنصر الزمن بين فترة الاقتراض والسداد
- ٣- وجود دائن ومدين
- ٤- المخاطرة
- ٥- سعر الفائدة

أدوات الائتمان

- ١- الأوراق التجارية كالكمبيالة والشيك
- ٢- العملة الورقية
- ٣- الأوراق المالية كالأسهم والسندات

وظائف الائتمان

- ١- يوفر أداة تبادل
- ٢- زيادة الإنتاج
- ٣- زيادة الاستهلاك
- ٤- توزيع الموارد النقدية بين النشاطات الاقتصادية
- ٥- استغلال الموارد المعطلة عن العمل

ضمانات الائتمان

١- ضمانات شخصية

٢- ضمانات عينية

أ- منقولة

ب- غير منقولة

العوامل التي تؤدي الى زيادة الائتمان

- ١- استتباب الامن وانتشار التعليم
- ٢- قوة الدولة وثبات نظمها الاقتصادية والسياسية
- ٣- التطورات في البحث والتنبؤ الاقتصادي
- ٤- سن القوانين التي تنظم الائتمان

المصادر

١- عبد الله محمد المشهداني، "التمويل والتسليف الزراعي"

٢- د.صبح محمد إسماعيل ، د. مهدي معيض السلطان ، "اقتصاديات التمويل والاستثمار"

٣- نور الدين أبو الرب واخرون ، "مدخل الى علم التمويل"