

# خصوصية العمل المصرفي

## PRIVACY OF BANKING BUSINESS

-4-

الاستاذ الدكتور  
عبدالسلام لفته سعيد  
الاستاذ المساعد الدكتور  
ولاء اسماعيل عبد اللطيف  
جامعة بغداد/ كلية الادارة والاقتصاد/ قسم ادارة الاعمال/ المرحلة الرابعة

# الفصل الرابع

-4-

## خلق الودائع

# Deposits Creation

# اهداف المحاضرة

اولا- خلق الودائع بدون احتياطي قانوني

ثانيا تعريف الاحتياطي القانوني

ثالثا- خلق الودائع مع احتياطي قانوني

القانون الرياضي

رابعا- خلق الودائع مع احتياطي قانوني ونسبة تسرب

القانون الرياضي

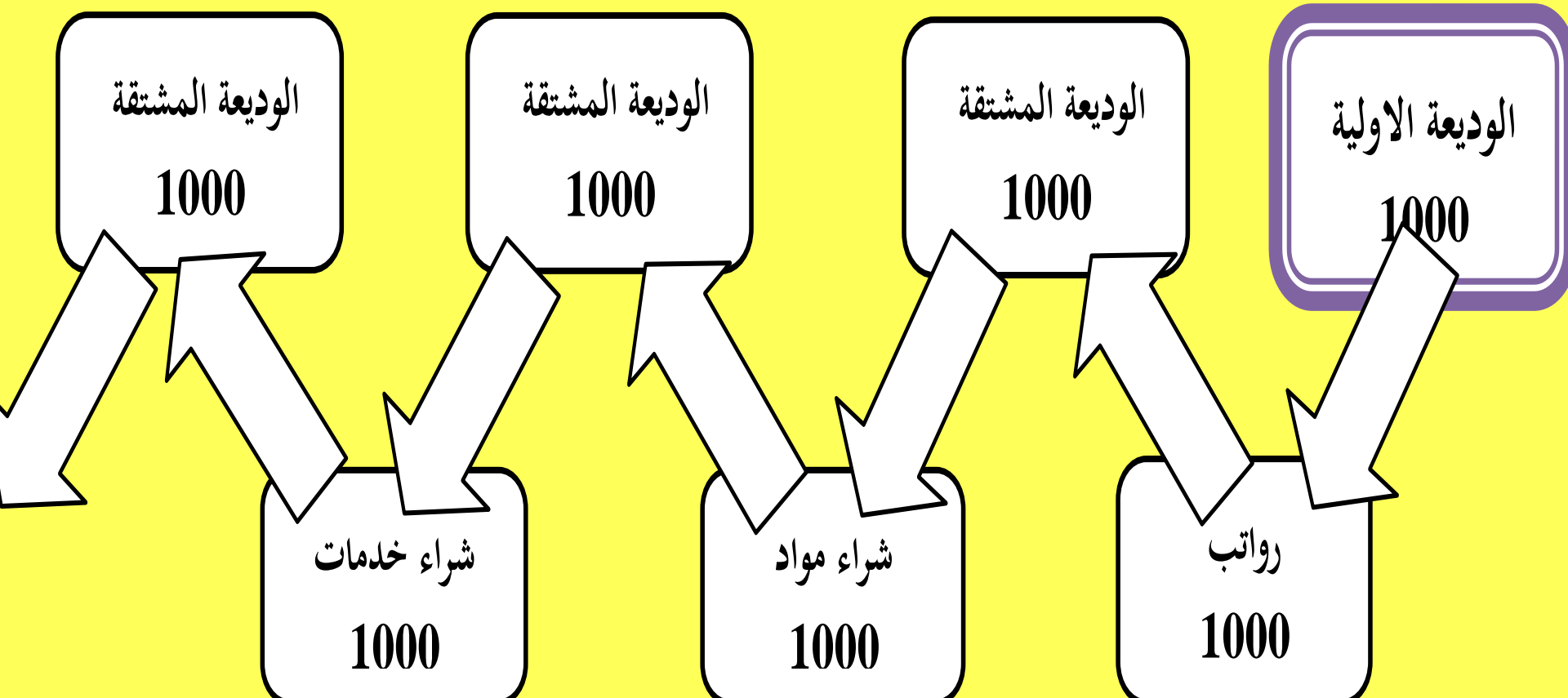
خامسا- تطبيقات عملية

• يتعدى العمل المصرفي كونه مستودعا للاموال كما يشير البعض او الذي يتولى النقل الفيزيائي او الطبيعي لهذه الاموال بين المدخرين والمستثمرين بل يصبح مزيدا وخالقا لها.اذ ان الاموال التي تخرج منه ( اولنقل ينتجها ) اكثر من الاموال التي تدخل اليه ( كما اسميناها كمادة اولية ).لأن العمل المصرفي يتصف ب:-

• العمل بالنقد

• العمل باموال الغير

# خلق الودائع بدون احتياطي قانوني



# القانون الرياضي

واعتمادا على القانون الرياضي لأستخراج حجم الودائع الكلية والودائع المشتقة بافتراض ان نسبة الاحتياطي القانوني تكون صفرا :-

اجمالي الودائع = الوديعة الاولية .

نسبة الاحتياطي القانوني

ج = آ = مالانهاية

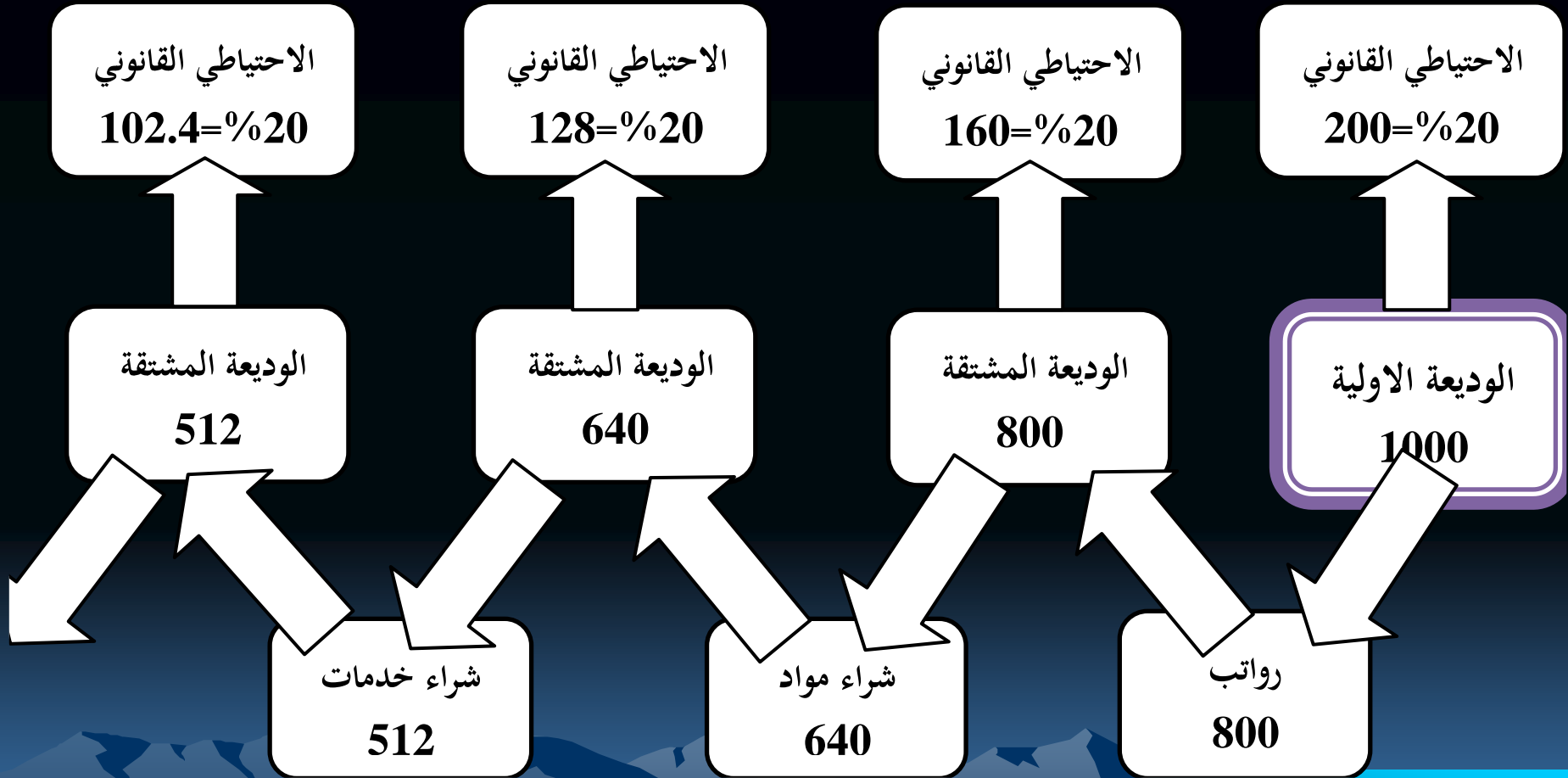
صفر

الاحتياطي قانوني

## Legal Reserve •

• نسبة يفرضها البنك المركزي من كل وديعة لدى المصارف الأخرى تودع لديه تهدف إلى حماية المصارف وحماية حقوق المودعين

# خلق الودائع مع احتياطي قانوني





# القانون الرياضي

$$\text{اجمالي الودائع} = \text{الوديعة الاولى} - \text{ج} = \text{آ}$$

نسبة الاحتياطي القانوني

ح

الودائع المشتقة = اجمالي الودائع - الوديعة الاولى

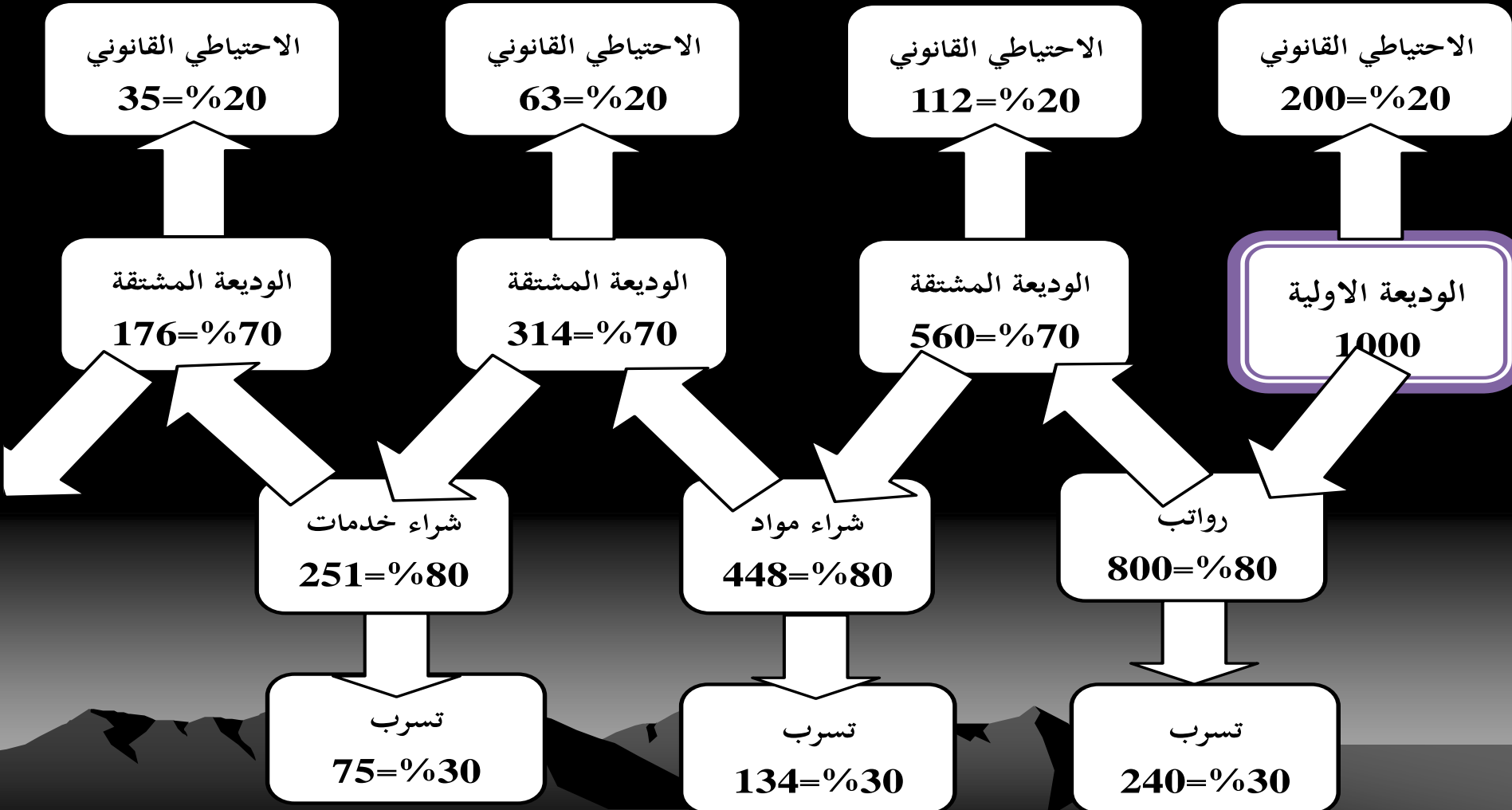
$$\text{ق} = \text{ج} - \text{آ} = \text{آ} - \text{آ}$$

ح

$$\text{اجمالي الودائع} = 1000 = 5000 \text{ دينار}$$

20%

# خلق الودائع مع احتياطي قانوني ونسبة تسرب





1- ان عملية اشتقاق الودائع تبدأ عند ايداع الوديعة لدى المصرف وقبل اقراضها او صرفها من قبل المصرف 2- ان عملية اشتقاق الودائع تعتمد على عنصرين هما حجم الودائع الاولية ونسبة الاحتياطي القانوني 3- ان عملية الاشتقاق لا تشترط ان تخرج الاموال من المصرف على شكل قروض بل لأي سبب كان 4- ان عملية اشتقاق الودائع تفترض وجود مصرف واحد هو الذي يودع لديه وهو الذي يقرض. وعند وجود اكثر من مصرف فان هذا القانون يستخرج الودائع المشتقة للجهاز المصرفي ككل وليس للمصرف الواحد 5- ان عملية الاشتقاق وفق ما تقدم تفترض ان جميع ما يقرض يعاد ايداعه ولا يتسرب أي مبلغ من المصرف اما عند وجود نسبة من التسرب فان حجم الودائع المشتقة سينخفض وسيضمن القانون نسبة ما يعود للمصرف من القروض الممنوحة او الاستخدامات الاخرى التي تعود اليه على شكل ودائع



ت1- وضح عملية اشتقاق الودائع بالقوانين بحالاتها الثلاث معتمدا على وديعة مقدارها 500 مليون دينار؟  
1- عند عدم وجود احتياطي قانوني:-

⌘ □ □

↑ \_\_\_\_\_ □

& □ هي □ □

# 2- عند وجود احتياطي قانوني 25%

ي و  هي



هي  هي

وو

ي و

هي  وو  وو





□ و

هههه

هو □

ههه □

□ •

□

□

•

هه □ هو □ هه □ هه □

□

•

هو □ هه □ هه □ هه □

□

•

هو □ □

□

□ و

•

□

•

هو □ هو □ هي □

□

•

هو □ هه □ هي □

□

•

هو □ هي □

□

□ ي

•

□

•

هو □ هو □ وي □

□

•

هو □ هه □ هي □

□

•

احتياطي قانوني

51.2

%20

وديعة مشتقة

256

%80

رواتب

204.8

احتياطي قانوني

64

%20

وديعة مشتقة

320

%80

استثمارات

256

احتياطي قانوني

80

%20

وديعة مشتقة

400

%80

قروض

320

100  
%

100  
%

هههه

ى □

هي □

يو □

و □

هههه □

ههه □ □ يو □ ههه □ □

□ □ هي □ ههه □ □ ههه □ □ ي □ ههه □ □ ههه □ □

ههه

ههه □ □ هي □ ههه □ □ -

□ □ ههه □ □ □ □ ههه □ □ □ □

ههه □ □ يو □ □ ي □ ههه □ □ ي □ □ يو □ □

□ □ يو □ □ هي □ □ يو □ □ يو □ □

□ □ يو □ □ هي □ □ يو □ □

□ □ يو □ □ □ □ يو □ □ □ □ □ □

□ □ يو □ □ يو □ □ يو □ □ و □ □

□ □ يو □ □ يو □ □ يو □ □ □ □ □ □

□ □ يو □ □ يو □ □ يو □ □ يو □ □ يو □ □

احتياطي قانوني

28.1

٢٥  
%

وديعة مشتقة 112.5

75  
%

رواتب 84.4

50  
%

تسرب 42.2

احتياطي قانوني

75

٢٥  
%

وديعة مشتقة 300

75  
%

استثمارات 225

50  
%

تسرب 112.5

احتياطي قانوني

200

25  
%

وديعة اولية 800

75%  
5%

قروض 600

50  
%

تسرب 300

50  
%

50%

## اسئلة الفصل الثالث

- س1- وضح عملية اشتقاق الودائع بالقوانين بحالاتها الثلاث معتمدا على وديعة مقدارها 900 مليون دينار؟
  1. عند عدم وجود احتياطي قانوني
  2. عند وجود احتياطي قانوني 15%
  - 3- عند وجود تسرب 40%
- س2- وضح عملية اشتقاق الودائع بالشكل باعتماد وديعة مقدارها 300 مليون دينار ونسبة احتياطي 10% ولثلاث مراحل فقط؟
- س3- وضح عملية اشتقاق الودائع بالشكل باعتماد وديعة مقدارها 1200 مليون دينار ونسبة احتياطي 25% ونسبة تسرب 30% ولثلاث مراحل فقط؟