



|  |                         |                         |
|--|-------------------------|-------------------------|
| المدة: 1.5 سا                                  | تخصص اقتصاد نقدي و بنكي | سنة ثالثة علوم اقتصادية |
| امتحان المراقبة النهائية بمادة الاقتصاد البنكي |                         |                         |

## السؤال الأول: (6 ن)

- المنظومة المصرفية هي محرك رئيسي للنشاط الاقتصادي من خلال تعبئة الادخار وتمويل مختلف أوجه النشاط، اعتمادا على مختلف فاعليها بداية من البنك المركزي وتدرجا إلى مختلف البنوك والمؤسسات المالية:
1. اذكر أهم الفروقات بين البنك التجاري والبنك المركزي، وبين البنك التجاري والمؤسسات المالية.
  2. اختر معيارا وصنف المؤسسات المالية.
  3. يقوم البنك المركزي بدور ركائزي في النظام النقدي والمصرفي، فيما تتمثل أهم وظائفه؟

## السؤال الثاني: (5 ن)

4. أجب بـصحيح أو خطأ على الأسئلة الآتية مع التصحيح
5. التمويل غير المباشر هو أن يلتقي كل من المقرض والمقترض لتبادل الأموال مباشرة مقابل إصدار أوراق مالية أو موجودات مالية، تمثل أصولا أولية؛
6. يتمتع البنك التجاري بالقدرة على تحويل الأصول الحقيقية إلى نقدية، كما له القدرة على الإصدار النقدي و دعم النظام النقدي والاقتصادي للدولة؛
7. تعتبر عملية خلق نقود الودائع عملية محدودة، لوجود عدة عوامل تقيدها أهمها حجم الودائع المشتقة ونسبة التسرب النقدي؛
8. يؤثر البنك المركزي بصورة مباشرة على العرض النقدي بحكم وظيفته الأساسية خلق نقد الودائع؛
9. إذا علمت أن نسبة الاحتياطي القانوني 16% ونسبة التسرب النقدي 10%، فإن مضاعف الائتمان يقدر بـ 6.25 في حالة تسرب نقدي و 4.1 بدون تسرب نقدي.

## السؤال الثالث: (9 ن)

يوضح الجدول أدناه ميزانية مختصرة لبنك تجاري لسنتي 2021-2022، علما أن المبالغ بمليون دينار:

| 2022  | 2021  | الخصوم            | 2022  | 2021  | الأصول                    |
|-------|-------|-------------------|-------|-------|---------------------------|
| 30000 | 31200 | ودائع جارية       | 6000  | 3200  | نقد بالخبزينة             |
| 21000 | 24500 | ودائع التوفير     | 18000 | 18000 | أرصدة لدى البنك المركزي   |
| 21000 | 19000 | ودائع لأجل        | 15000 | 14000 | أرصدة لدى البنوك المراسلة |
| 600   | 900   | قروض من بنوك أخرى | 4000  | 4000  | سندات الخزينة             |
| 600   | 600   | رأس المال         | 4500  | 2700  | أوراق مالية مشتراة        |
| 5500  | 5500  | احتياطيات         | 600   | 900   | قروض تجارية               |
| 2500  | 4000  | أرباح غير موزعة   | 32500 | 42300 | قروض استثمارية            |
|       |       |                   | 600   | 600   | موجودات ثابتة             |
| 81200 | 85700 | المجموع           | 81200 | 85700 | المجموع                   |

1. مستعينا بالبيانات السابقة أحسب المقادير التالية: مجموع الودائع وما في حكمها (التزامات أخرى)، الاحتياطيات الأولية، الاحتياطيات الثانوية، مجموع القروض؟ تدرج الإجابة في جدول
2. أحسب نسبة السيولة العامة خلال السنتين 2021-2022.
3. احسب نسبة التوظيف لهذا البنك خلال السنتين 2021-2022.
4. ماذا تلاحظ؟

بالتوفيق

أستاذة المقياس: ر. ضيف

## الاجابة النموذجية للمراقبة النهائية في مادة الاقتصاد البنكي

## الجواب الاول:

| المؤسسة المالية   | البنك التجاري  |
|---|--|
| <p>- لا تتلقى الودائع من حيث المبدأ العام،<br/>- كمورد أساسي تعتمد بالدرجة الأولى على رأسمالها،<br/>- تمنح القروض متوسطة وطويلة الأجل، بالإضافة للتوظيف المالي وخدمات التأمين المختلفة (تعويضات)</p>  | <p>- تلقي الودائع وإنشاء النقود،<br/>- أهم مصادر أموالها الموارد الخارجية أي تعتمد على ودائع الغير بصورة أساسية، بالإضافة إلى المساهمة البسيطة لرأس المال.<br/>- تمنح كل أنواع القروض.<br/>- بالانخراط في نظام الودائع المصرفية</p>  |
|   | 01 ن   |
| البنك المركزي   | البنك التجاري  |
| <p>البنك المركزي هو النظام المصرفي الذي يوحد فيه مصرف واحد له السلطة الكاملة على إصدار النقد، فهي مؤسسات نقدية ذات ملكية عامة فالدولة هي التي تتولى إدارتها والإشراف عليها من خلال القوانين التي تسنها وتحدد بموجبها الأغراضها وواجباتها اوتشترك مع الحكومة في رسم السياسة النقدية عن طريق التوجيه والمراقبة يتمتع بتحويل الأصول الحقيقية إلى أصول نقدية وله القدرة للهيمنة على إصدار النقد وعمليات الائتمان في الاقتصاد الوطني</p> | <p>مؤسسة مالية غير متخصصة تعمل في السوق النقدي و تطلع أساسا بتلقي الودائع القابلة للسحب لدى الإطلاع أو بعد أجل، و تتميز عملياتها بشكل خاص بالتعامل بالائتمان قصير الأجل و هذا ما يميزها عن غيرها من المؤسسات الائتمانية الأخرى" كما تعرف هذه البنوك في بعض الدول ببنوك الودائع</p> |
|   | 01 ن   |

## 2. وفق معيار الوساطة: يتم تقسيم الوسطاء الماليين إلى: (2 ن)

- وسطاء الودائع كمؤسسات نقدية كالبنوك.
- وسطاء التعاقد كشركات التأمين وصناديق المعاشات والتقاعد.
- وسطاء التوظيف والاستثمار: كصناديق الاستثمار أو السوق المالي (البورصة)
- وسطاء الحكومة كالبنك المركزي الذي يتولى تنفيذ السياسة أو الخزينة العمومية التي عادة ما تكون تابعة إلى وزارة المالية التي تتولى صياغة وتنفيذ السياسة المالية للدولة، فهي صراف وممول الدولة تقوم بتحصيل مختلف الموارد ومنها الموارد الجبائية كما تعتبر الصندوق الذي يجمع مختلف الإيرادات من مختلف الهيئات.

## 3. يعمل البنك المركزي على الحفاظ على السياسة المالية والاستقرار الاقتصادي في الدول والتنمية الاقتصادية لها، كما يقوم على تنظيم حجم العملة والائتمان و تنظيم المعروض النقدي والتحكم في أسعار الفائدة المختلفة، منظمًا بذلك

## جميع أنشطة البنوك التجارية، وفيما يأتي نذكر وظائف البنك المركزي: (2.5 ن)

- إصدار أوراق النقد القانونية تحت قيود معينة تتفق مع حاجة المعاملات؛
- القيام بالخدمات المصرفية للحكومة مما جعل البنك المركزي يدعى "بنك الحكومة"؛
- تأدية الخدمات المصرفية وتقديم المساعدة للبنوك التجارية ومن ثم يطلق على البنك المركزي "بنك البنوك" تأكيداً لهذه الوظيفة؛
- إدارة احتياطات البلد من العملات الأجنبية ومراقبة أحوال التجارة الخارجية لغرض المساهمة في تحقيق استقرار أسعار الصرف الأجنبي؛
- مراقبة الائتمان كما ونوعاً وتوجيهه لما يخدم السياسة النقدية المرسومة؛

- خطأ، تعتبر عملية خلق نقود الودائع عملية محدودة، لوجود عدة عوامل تقيدها أهمها حجم الودائع الأولية و نسبة التسرب النقدي، نسبة الاحتياطي القانوني.

الجواب الثاني:

1. خطأ، التمويل المباشر هو أن يلتقى كل من المقرض والمقترض لتبادل الأموال مباشرة مقابل إصدار أوراق مالية أو موجودات مالية، تمثل أصولاً أولية؛ **01 ن**
2. خطأ، يتمتع البنك المركزي بالقدرة على تحويل الأصول الحقيقية إلى نقدية، كما له القدرة على الإصدار النقدي و دعم النظام النقدي والاقتصادي للدولة؛ **01 ن**
3. خطأ، تعتبر عملية خلق نقود الودائع عملية محدودة، لوجود عدة عوامل تقيدها أهمها: حجم الودائع الأولية و نسبة التسرب النقدي، نسبة الاحتياطي القانوني. **01 ن**
4. خطأ، يؤثر البنك المركزي بصورة مباشرة على العرض النقدي بحكم وظيفته الأساسية إصدار النقود؛ أو يؤثر البنك التجاري بصورة غير مباشرة على العرض النقدي بحكم وظيفته الأساسية خلق نقد الودائع: **01 ن**
5. إذا علمت أن نسبة الاحتياطي القانوني 16% و نسبة التسرب النقدي 10%، فإن مضاعف الائتمان يقدر ب 4.1 في حالة تسرب نقدي و 6.25 بدون تسرب نقدي. **01 ن**

الجواب الثالث:

حساب المقادير في الجدول أدناه:

| السنة                            | 2021  | 2022  |
|----------------------------------|-------|-------|
| مجموع الودائع والالتزامات الأخرى | 75600 | 72600 |
| الاحتياطيات الأولية              | 35200 | 39000 |
| الاحتياطيات الثانوية             | 6700  | 8900  |
| مجموع القروض                     | 43200 | 33100 |
| نسبة السيولة العامة (%)          | 55.4  | 65.4  |
| نسبة التوظيف (%)                 | 57.1  | 45.6  |

علما أن:

نسبة السيولة =  $\frac{\text{رصيد البنك التجاري لدى البنك المركزي} + \text{السيولة لدى البنك التجاري} + \text{الأصول شديدة السيولة}}{\text{الودائع} + \text{التزامات أخرى}}$

نقصد بالأصول شديدة السيولة بالأصول التي يمكن تحويلها بسرعة و التي يمكن بيعها دون أن يكون ذلك على حساب سعرها و هذا المستوى أكثر شمولاً (أذونات الخزينة، أوراق تجارية مخصصة، أوراق مالية و استثمارات).

- الودائع وما في حكمها أو التزامات أخرى = ودائع جارية + ودائع توفير + ودائع لأجل + قروض من بنوك أخرى
- الاحتياطيات الأولية = النقد في الصندوق + النقد لدى البنك المركزي + أرصدة لدى البنوك المراسلة
- الاحتياطيات الثانوية = سندات الحكومة + أوراق مالية مشتراة

يتضح من خلال نسب السيولة لسنة 2021 و 2022 أن كفاءة إدارة السيولة للمصرف التجاري قد تحسنت، حيث ارتفعت

نسبة السيولة العامة كما أن نسبة التوظيف قد تراجعت من 57.1 % إلى 45.6 % سنة 2022.