

السنة الجامعية: 2022/2023

التاريخ: 11 جانفي 2023.

التوقيت: 12:00-10:30

الاسم:.....
اللقب:.....
الفوج:.....
رقم التسجيل:.....

المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف-ميلة-
معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
-قسم العلوم الاقتصادية-
السنة أولى ماستر: تخصص: اقتصاد نقدي وبنكي

الإجابة النموذجية في مادة الاقتصاد البنكي المعمق

أجب عن الأسئلة التالية مع ضرورة التزام الدقة في الإجابة

1. مر التسويق المصرفي بعدة مراحل من بينها: مرحلة الاهتمام الشخصي بالعملاء؛ اشرح هذه المرحلة؟ (1,5 نقطة)

في هذه المرحلة بدأ اقتناع البنوك بعدم جدوى النشاط الترويجي أو فعاليتها ما لم يواكبه تغيير مماثل في طريق معاملة البنك لعملائه، وقد ترسخ هذا الاعتقاد نتيجة لتزايد درجة المنافسة في السوق المصرفية، حيث بات واضحا أن الكيفية التي يتم بها تقديم الخدمة المصرفية لا تقل أهمية عن الخدمة المصرفية في حد ذاتها كعامل أساسي في استمرار العملاء في تعاملهم مع المصرف، حيث أدركت البنوك أن مهمة جعل العملاء يتوافدون إليها أسهل بكثير من محاولة الاحتفاظ بهم.

2. من بين دوافع الاندماج المصرفي تحقيق وفورات الحجم؛ اشرح هذا الدافع؟ (1 نقطة)

من خلال إمكانية حصول البنوك المندمجة على التكنولوجيا البنكية والمالية المتطورة، التي تعتبر من أهم وسائل زيادة القدرة التنافسية للبنوك، إضافة إلى استقطاب أفضل الكفاءات البشرية وتنمية المهارات والخبرات المدراء والموظفين، فضلا عن خلق إدارات متخصصة بما ينعكس إيجابا على سير العمل وتحقيق الإنتاجية ورفع مستوى الأداء ودعم الرقابة الداخلية، تؤدي في النهاية إلى زيادة الإيرادات وتخفيض التكاليف ومن ثم زيادة الأرباح الصافية لكل بنك عما هو محقق لكل بنك على حدة.

3. يتطلب نجاح العمل المصرفي الإلكتروني ضرورة توافر مجموعة من المتطلبات الأساسية؛ أذكرها بدون شرح؟ (2,5 نقطة)

- ❖ البنية التحتية للاتصالات على مستوى الدولة ومختلف القطاعات الاقتصادية؛
- ❖ الكوادر البشرية المؤهلة للعمل البنكي الإلكتروني؛
- ❖ التطوير والمتابعة لنظم المعلومات المصرفية؛
- ❖ الوعي والثقافة بالعمليات البنكية الإلكترونية؛
- ❖ وسائل الأمان والحماية للعمليات البنكية الإلكترونية.

4. أذكر وبدون شرح العناصر المستحدثة ضمن المزيج التسويقي المصرفي؟ (1,5 نقطة)

- ❖ الجانب الشخصي (الأفراد المشاركون في أداء الخدمة المصرفية)؛
- ❖ الجوانب الملموسة (الدليل المادي للخدمة المصرفية)؛
- ❖ العمليات الإدارية (العمليات المرتبطة بتقديم الخدمة المصرفية).

5. من بين الركائز الأساسية للحوكمة المصرفية؛ السلوك الأخلاقي اشرح هذه الركيزة؟ (1 نقطة)

يشير هذا المرتكز إلى البنية الأخلاقية ومجموعة القيم التي ينبغي أن تتوافر في البنك، إذ تحدد هذه القيم المشاكل الأخلاقية التي تعترض أنشطة البنك فضلا عن كونها تمنع الفساد مثل: الرشوة سواء على المستوى الداخلي أو الخارجي في التعاملات البنكية؛ تسريب البيانات الخاصة بالعملاء؛ الإفراض الداخلي الخاص بالمسؤولين والعاملين في البنك أو أية تعاملات تفضيلية لأطراف مقربين من المسؤولين.

6. يتأثر التسعير المصرفي بعدة عوامل؛ أذكر ثلاثة منها؟ (1,5 نقطة)

- ❖ مدى توافر بدائل الخدمة المصرفية التي يقدمها البنك ويعرضها المنافسون؛
- ❖ أهمية السعر بالنسبة للعميل ومدى تأثيره على قرار التعامل مع البنك؛
- ❖ درجة تميز الخدمات المصرفية وإدراك العميل للعلاقة مع السعر؛

7. حدد دور مجلس الإدارة في تفعيل نظام الحوكمة المصرفية؟ (1,5 نقطة)

هو السلطة العليا في البنك والذي ترجع إليه جميع الصلاحيات اللازمة لاتخاذ القرارات والإجراءات اللازمة لتحقيق مصلحة المساهمين الذين منحوه التفويض اللازم، ويتولى مجلس الإدارة مهمة رسم السياسات العامة للبنك وكيفية المحافظة على حقوق المساهمين وأصحاب المصلحة مع البنك، كما يقوم باختيار وتعيين المديرين التنفيذيين الذين يوكل إليهم سلطة الإدارة اليومية لأعمال البنك بالإضافة إلى الرقابة على أدائه.

8. تتعدد أنماط البنوك الإلكترونية والتي من بينها: الموقع التبادلي اشرح هذا النمط؟ (1,5 نقطة)

ضمن هذا المستوى يمكن القول بأن البنك يمارس أنشطته وخدماته في بيئة إلكترونية، حيث تمكن هذه الصورة العميل الوصول إلى حساباته وإدارتها وإجراء الدفعات النقدية والوفاء بقيمة الفواتير، وإجراء كافة الخدمات الاستعلامية وإجراء التحويلات بين حساباته داخل البنك أو مع جهات خارجية، وهذا النوع من المواقع يعتبر الأكثر خطورة على الإطلاق حيث يشكل تهديداً للبنك من قبل قرصنة بنوك الإنترنت بالدخول إلى أنظمة البنك الداخلية وتعطيلها وسرقة أمواله.

9. يترتب على تحرير التجارة في الخدمات المالية والمصرفية مجموعة الآثار الإيجابية: أذكر ثلاثة منها؟ (3 نقاط)

- ❖ توفير المزيد من الخدمات البنكية للعملاء؛ بحيث يمكن لهم الحصول على جميع احتياجاتهم من الخدمات البنكية، فالتحرير من شأنه أن ينوع ويطور الأدوات البنكية من جهة ونظم وأساليب العمل في المجال البنكي من جهة أخرى بما يصب في مصلحة العملاء؛
- ❖ إن المنافسة البنكية تدفع بالبنوك إلى تحسين الإدارة والزيادة في كفاءة في تقديم الخدمات البنكية وتخفيض العمولات وتخفيض الفرق بين سعر الفائدة للودائع والقروض؛
- ❖ ينتج عن التحرير تجارة خدمات المالية والبنكية تحسين تخصيص الموارد المالية بما يشجع على زيادة التحفيز في تجميع المدخرات وزيادة الاستثمارات، بالتالي يزداد العائد على الاستثمار والذي يؤدي بدوره إلى زيادة في حجم النمو الاقتصادي؛

10. يترتب على الاندماج المصرفي جملة من الآثار السلبية: أذكر ثلاثة منها؟ (1.5 نقطة)

- ❖ يترتب على الاندماج البنكي خلق أوضاع احتكارية أو شبه احتكارية وما يحمله الاحتكار من مساوئ معروفة؛
- ❖ عدم استعداد الكيانات الكبيرة التعامل مع الشركات والمؤسسات صغيرة الحجم والتي تمثل النسبة الأكبر من النشاط الاقتصادي؛
- ❖ عدم وجود نظرية عامة للاندماج البنكي قد يجعل من الصعب معرفة نتيجة الاندماج مسبقاً.

11. يعرف عقد المضاربة على أنه: (1,5 نقطة)

عقد شراكة في الربح بين طرفين يقدم أحدهما المال ويسمى رب المال إلى الطرف الذي يقوم بالعمل ويسمى المضارب، على أن يتحدد اقتسام الأرباح المتحققة من المضاربة بينهما بحسب النسب المتفق عليها مسبقاً، أما الخسارة غير الناتجة عن التعدي والتقصير فتكون على رب المال ويخسر المضارب عمله.

12. من خلال الجدول التالي حدد الفروق الجوهرية بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية وفقاً لمعايير المذكورة فيه؟ (02 نقطة)

معايير التفرقة	البنوك الإسلامية	البنوك التجارية
أساس التمويل	القاعدة الانتاجية وفقاً لمبدأ الربح والخسارة	القاعدة الاقراضية بسعر الفائدة
الضوابط الرقابية	ضوابط قانونية وشرعية، حيث توجد على مستوى البنوك الإسلامية هيئة للرقابة الشرعية تصدر الفتاوى في المسائل الجديدة وتراقب مدى التطبيق الشرعي لمختلف معاملات البنك.	ضوابط قانونية فقط.
الهدف	. تحقيق اهداف اجتماعية واستثمارية ومالية مباشرة وتنمية المجتمع الإسلامي مع عدم إغفال عامل تحقيق الربح.	تسعى إلى تحقيق أعلى ربح ممكن دون النظر إلى تنمية المجتمع من عدمه.
التكافل الاجتماعي	تعد احدى خصوصياتها تحقيق التكافل الاجتماعي من خلال إحياء فريضة الزكاة وتقييم القروض الحسنة.	لا تندرج تحت أنشطتها أي مشاريع اجتماعية