



تخصص اقتصاد نقدي و بنكي

قسم العلوم الاقتصادية
سنة ثالثة ليسانس

امتحان المراقبة النهائية بمادة الاقتصاد البنكي

السؤال الأول: (9 ن)

إذا توفرت لديك الميزانية الاتية لاحد المصارف التجارية لسنتين 2021 و 2022، علما ان المبالغ بمليون دينار

الأصول	2021	2022	الخصوم	2021	2022
نقد بالخرزينة	937	483	ودائع جارية	1120	1405
أرصدة لدى البنك المركزي	210	97	ودائع توفير	204	340
أرصدة لدى البنوك المراسلة	64	53	ودائع باخطار	565	417
شيكات برسم القبض	112	95	ودائع لأجل	412	816
أوراق تجارية مخصصة	105	282	ودائع السوق النقدي	125	111
سندات الخزينة	285	763	شهادات إيداع	350	360
أوراق مالية مشتراة	285	779	قروض من البنك المركزي	90	75
قروض تجارية	1497	1396	قروض من بنوك أخرى	30	105
قروض عقارية	-	250	رأس المال	1500	1000
قروض استثمارية	1166	455	احتياطيات	350	210
أثاث	47	36	أرباح غير موزعة	212	116
موجودات ثابتة أخرى	250	266			
المجموع	4958	4955	المجموع	4958	4955

1. اشرح أسس ترتيب بنود هذه الميزانية ؟
2. مستعينا بالبيانات السابقة أحسب المقادير التالية: سيولة البنك (س)، الموارد الخارجية، رأس المال الممتلك؟
3. اذا علمت ان نسبة الاحتاطي الالزامي قدرت ب 14% سنة 2022، هل يلنزم هذا المصرف بالحد الادنى لمتطلبات السيولة؟
4. احسب نسبتي السيولة العامة و التوظيف خلال سنتي 2021-2022، ماذا تلاحظ؟

السؤال الثاني: (4 ن)

- تستطيع الوحدات ذات العجز الحصول على القوة الشرائية إما مباشرة من الوحدات ذات الفائض، أو كما هو معمول به عادة باللجوء إلى الوسطاء الماليين، على ضوء ما درست:
1. حدد سبل تحويل الأموال من المدخرين إلى المقترضين؟

2. تعد المؤسسات المالية وحدات مصرفية أو مالية تقوم بتجميع الموارد المالية من مصادر متعددة و القيام بأنشطة اقتصادية (مالية و نقدية) مختلفة ، و يمكن تصنيفها وفق عدة معايير ، فكيف تصنف وفق معيار النشاط.(يمكن دعم الإجابة بشكل).

السؤال الثالث : (3 ن) انكر:

1. التحديات التي عرفها العمل المصرفي في ظل ارهاصات العولمة.
2. دور النظام المالي داخل الاقتصاد. (يمكن الاكتفاء بثلاث منها)

السؤال الرابع : (4 ن) صحح ما يلي:

1. تصنف المؤسسات المالية وفق معيار الربح إلى مؤسسات غير ربحية تضم البنوك التجارية، المؤسسات المالية، البنوك المتخصصة وصناديق التوفير والادخار والاستثمار و مؤسسات ربحية كالبنك المركزي والخزينة العمومية؛
2. يتمتع البنك التجاري بالقدرة على تحويل الأصول الحقيقية إلى نقدية، كما له القدرة على الإصدار النقدي و دعم النظام النقدي والاقتصادي للدولة؛
3. تعتبر عملية خلق نقود الودائع عملية محدودة، لوجود عدة عوامل تقيدها هي حجم الودائع المشتقة و نسبة التسرب النقدي؛
4. تقتصر الموارد الذاتية للبنك على رأس المال المدفوع و الأرباح الغير موزعة؛
5. كلما اتجه الأفراد نحو تفضيل السيولة كلما قلت مقدرة البنوك على خلق الائتمان؛
6. من خصائص العمل المصرفي أن يحقق البنك عائد على استخداماته أكبر من العائد على حقوق الملكية ROE
7. الانفاق العام هو محصلة الانفاق الاستهلاكي و الانفاق الانتاجي.
8. إذا كانت نسبة الاحتياطي الإلزامي 10% فإن مضاعف الائتمان $K = 5$.

بالتوفيق

أستاذة المقياس: ر. ضيف

الجواب الاول:

حساب المقادير في الجدول ادناه:

2022	2021	العلاقة	السنة
728	1323	نقد بالخبزينة + أرصدة لدى البنك المركزي + أرصدة لدى البنوك المرأسلة + شيكات برسم القبض	سيولة البنك
3629	2896	مجموع الودائع + مجموع الاموال المقترضة	الموارد الخارجية
1326	2062	راس المال المدفوع + الاحتياطات + الارباح غير الموزعة	راس المال الممتلك
3629	2896	ودائع جارية + ودائع توفير + ودائع باخطار + ودائع لأجل + ودائع السوق النقدي + شهادات إيداع + قروض من البنك المركزي + قروض من بنوك أخرى	مجموع الودائع والالتزامات الأخرى
728	1323	نقد بالخبزينة + أرصدة لدى البنك المركزي + أرصدة لدى البنوك المرأسلة + شيكات برسم القبض	الاحتياطات الأولية
1824	675	أوراق تجارية مخصومة + سندات الخبزينة + أوراق مالية مشترة	الاحتياطات الثانوية
2101	2663	قروض تجارية + قروض عقارية + قروض استثمارية	مجموع القروض
0.703	0.689		نسبة السيولة العامة (%)
70.3	68.9		
2880	2948	أوراق مالية مشترة + قروض تجارية + قروض عقارية + قروض استثمارية	مجموع التوظيفات
79.4	101		نسبة التوظيف (%)

علما أن:

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

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

$$1. \text{ نسبة الاحتياطي النقدي} = \frac{\text{رصيد البنك التجاري لدى البنك المركزي}}{\text{اجمالي الودائع + التزامات أخرى}} = 2.67\%$$

يعاني البنك من عجز في متطلبات السيولة.

2. 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 101 % إلى 79.4 % سنة 2022 .

الجواب الثاني

3. يتم تحويل الاموال من ال وحدات ذات الفائض نحو الوحدات ذات العجز وفق السبل التالية:

4. التمويل المباشر

5. التمويل نصف المباشر

6. التمويل غير المباشر

تصنف المؤسسات المالية وفق معيار طبيعة النشاط وتشمل البنوك بمختلف أنواعها وعلى رأسها البنك المركزي و تضم:

1. شركات الادخار والتوفير، شركات الاستثمار والتوظيف؛
2. شركات التأمين والتقاعد والمعاشات، تتأتى مواردها من أقساط التامين ومخرجاتها تشمل التعويضات وبعض الاستثمارات، تختص بالتأمين ضد المخاطر التي يتعرض لها الأفراد، والمؤسسات على اختلاف أنشطتها؛
3. مؤسسات مالية متخصصة، في التأجير أو التمويل التأجيري مثلا؛
4. المؤسسات المالية والنقدية الدولية، وتجمع مداخلها من جميع الدول ليعاد توزيعها على الدول المحتاجة للتمويل، أهم هذه المؤسسات صندوق النقد الدولي ومجموعة البنك الدولي وتجدر الإشارة ووفقا لهذا التصنيف، أن هناك من يفرق بين الهيئات المالية النقدية، والهيئات المالية.
5. غير النقدية. على أساس أن الهيئات المالية النقدية، تمثل مجموع المؤسسات التي تستطيع جمع الودائع الجارية ويسمح لها بإنشاء نقود الودائع، وهي تتشكل عادة من البنوك التجارية. أما الهيئات المالية غير النقدية، فتتميز بتنوع كبير بخلاف البنوك وتمس أوجه مختلفة للنشاط المالي.



الجواب الثالث:

1. التحديات التي عرفها العمل المصرفي في ظل ارهاصات العولمة.
- التوجهات الاقتصادية و المالية الحالية و المستقبلية خاصة فيما يتعلق بالسوقين النقدي و الرأسمالي.
 - القوانين و التنظيمات و تغيراتها.
 - التطورات التي تعرفها الصناعة المصرفية أي التغير في طبيعة العمل المصرفي.

2. أهم ادوار النظام المالي داخل الاقتصاد هي:

- دور الادخار
- دور الحفاظ و الاحتفاظ بالثروة
- دور توفير السيولة
- دور الإقراض
- دور أداة للمدفوعات
- دور التقليل من المخاطر
- دور تسيير و تنفيذ السياسة المالية و النقدية للدولة.

الجواب الرابع:

1. خطأ، تصنف المؤسسات المالية وفق معيار الربح إلى مؤسسات غير ربحية كالبنك المركزي والخزينة العمومية و مؤسسات ربحية تضم البنوك التجارية، المؤسسات المالية، البنوك المتخصصة وصناديق التوفير والادخار والاستثمار
2. خطأ، يتمتع البنك المركزي بالقدرة على تحويل الأصول الحقيقية إلى نقدية، كما له القدرة على الإصدار النقدي و دعم النظام النقدي والاقتصادي للدولة؛
3. خطأ، تعتبر عملية خلق نقود الودائع عملية محدودة، لوجود عدة عوامل تقيدها أهمها حجم الودائع الاولية و نسبة التسرب النقدي، نسبة الاحتياطي القانوني.
4. تقتصر الموارد الذاتية للبنك على رأس المال المدفوع و الأرباح الغير موزعة و الاحتياطيات؛
5. كلما اتجه الأفراد نحو تفضيل السيولة كلما قلت مقدرة البنوك التجارية على خلق الائتمان؛
6. من خصائص العمل المصرفي أن يحقق البنك العائد على حقوق الملكية ROE أكبر من عائد على استخداماته؛
7. الإنفاق العام هو محصلة الإنفاق الاستهلاكي و الإنفاق الإنتاجي و الإنفاق الحكومي؛
8. إذا كانت نسبة الاحتياطي الإلزامي 10% فإن مضاعف الائتمان $K = 10$.