

امتحان المراقبة النهائية بمادة الاقتصاد البنكي

السؤال الأول : (3 نقاط) صحح ما يلي:

1. تصنف المؤسسات المالية وفق معيار الربح إلى مؤسسات غير ربحية تضم و الخزينة العمومية ، المؤسسات المالية، البنوك المتخصصة وصناديق التوفير والادخار والاستثمار و مؤسسات ربحية كالبنك المركزي و البنوك التجارية ؛
2. يتمتع البنك التجاري بالقدرة على تحويل الأصول الحقيقية إلى نقدية، كما له القدرة على الإصدار النقدي و دعم النظام النقدي والاقتصادي للدولة؛
3. كلما اتجه الأفراد نحو تفضيل السيولة كلما قلت مقدرة البنوك على خلق الائتمان؛
4. من خصائص العمل المصرفي أن يحقق البنك عائد على استخداماته أكبر من العائد على حقوق الملكية ROE
5. تعتبر الوساطة المالية المصطلح الذي يقابل التمويل المباشر، حيث يتم التداول بمختلف الأصول المالية بمعدلات فائدة غير مرنة تعكس توازن السوق، و هو ما يميز اقتصاد الأسواق المالية عن اقتصاد الاستدانة
6. الانفاق العام هو محصلة الانفاق الاستهلاكي و الانفاق الانتاجي.

السؤال الثاني: (3 نقاط)

إذا كانت لدينا البيانات التالية: حجم الودائع الأولية 5000 دينار، نسبة الاحتياطي الإلزامي 20%، نسبة التسرب النقدي 10%.

1. أحسب مضاعف الائتمان.
2. أحسب حجم نقود الودائع.
3. اذكر العوامل المؤثرة على حجم الودائع المشتقة؟

السؤال الثالث: (4.5 نقاط)

1. إن وجود المؤسسات المالية في النظم المالية المعاصرة يقلل من حجم المخاطرة أمام راغبي الاستثمار و يُهيئ لهم أفضل الظروف الممكنة للتمويل، على ضوء ما درست اختر معيارا و صنف المؤسسات المالية ؟
2. يقوم البنك المركزي بدور ركائزي في النظام النقدي والمصرفي، فيما تتمثل أهم وظائفه؟

أقلب الصفحة



السؤال الرابع : (9.5 نقاط)

يعمل بنك "الأمان" على تقييم أدائه المالي للسنة المالية 2024. تتوفر البيانات المالية التالية للبنك، علما ان المبالغ بمليون دينار

المبلغ	الحساب	المبلغ	الحساب
161	فوائد دائنة	1705	ودائع جارية
705	قروض عقارية	97	أرصدة لدى البنك المركزي
779	أوراق مالية مشتراة	1116	قروض تجارية
95	شيكات برسم القبض	266	موجودات ثابتة أخرى
36	عتاد و أثاث	210	احتياطات
660	شهادات إيداع	75	قروض من البنك المركزي
282	أوراق تجارية مخصومة	250	رأس المال
483	نقد بالخرينة	816	ودائع لأجل
763	سندات الخزينة	417	ودائع باخطار
53	أرصدة لدى البنوك المراسلة	41	فوائد مدينة
116	أرباح غير موزعة	551	ودائع توفير
		155	قروض من بنوك أخرى

1. رتب الحسابات السابقة وفقا لمبدأ السيولة بالنسبة للاصول و الاستحقاق بالنسبة للخصوم.
2. اذا علمت أن صافي الدخل بالنسبة لهذا البنك قدر ب 105 مليون دينار، احسب و فسر نتائج النسب التالية: العائد على الاصول، الرافعة المالية و العائد على حقوق الملكية ؟
3. هل نسبة القروض إلى الودائع تعكس إدارة فعّالة للسيولة، كيف يمكنك تقييم ادارة السيولة لهذا البنك؟

بالتوفيق

أستاذة المقياس: ر. ضيف

الجواب الاول: 3 نقاط

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. كلما اتجه الأفراد نحو تفضيل السيولة كلما قلت مقدرة البنوك التجارية على خلق الائتمان؛
4. من خصائص العمل المصرفي أن يحقق البنك العائد على حقوق الملكية ROE أكبر من عائد على استخداماته؛
5. لا، تعتبر الوساطة المالية المصطلح الذي يقابل التمويل المباشر، حيث يتم التداول بمختلف الأصول المالية بمعدلات فائدة مرنة تعكس توازن السوق.
6. الإنفاق العام هو محصلة الإنفاق الاستهلاكي و الإنفاق الإنتاجي و الإنفاق الحكومي؛

الجواب الثاني: 3 نقاط

1. حساب مضاعف الائتمان: (1ن)

$$K = \frac{1}{1 - (1 - b)(1 - a)} = \frac{1}{a + b - ab}$$
$$= \frac{1}{0.2 + 0.1 - 0.2 \times 0.1} = \frac{1}{0.28} = 3.57$$

2. حساب حجم الودائع المشتقة: (1ن)

$$\Delta M = K \times \Delta C = 3.57 \times 5000 = 17850$$

3. تعتبر عملية خلق نقود الودائع عملية محدودة، لوجود عدة عوامل تقيدها، من أهمها:

- نسبة الاحتياطي النقدي
- حجم الوديعة الأولية
- نسبة التسرب النقدي

الجواب الثالث: 4.5 نقطة

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

1. وسطاء الودائع كمؤسسات نقدية كالبنوك.
2. وسطاء التعاقد كشركات التأمين وصناديق المعاشات والتقاعد.
3. وسطاء التوظيف والاستثمار :كصناديق الاستثمار أو السوق المالي (البورصة)
4. 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.
2. 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، منظما 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" تأكيدا لهذه الوظيفة؛
 - إدارة احتياطات البلد من العملات الأجنبية ومراقبة أحوال التجارة الخارجية لغرض المساهمة في تحقيق استقرار أسعار الصرف الأجنبي؛
 - مراقبة الائتمان كما ونوعا وتوجيهه لما يخدم السياسة النقدية المرسومة؛

الجواب الرابع: 9.5 نقطة

الأصول	2024	الخصوم	2024
نقد بالخزينة	483	ودائع جارية	1705
أرصدة لدى البنك المركزي	97	ودائع توفير	551
أرصدة لدى البنوك المراسلة	53	ودائع باخطار	417
شيكات برسم القبض	95	ودائع لأجل	816
أوراق تجارية مخصومة	282	شهادات إيداع	660
سندات الخزينة	763	قروض من البنك المركزي	75
أوراق مالية مشتراة	779	قروض من بنوك أخرى	155
قروض تجارية	1116		
قروض عقارية	705	رأس المال	250
أثاث و عتاد	36	احتياطات	210
موجودات ثابتة أخرى	546	أرباح غير موزعة	116
المجموع	4955	المجموع	4955

النسب		التفسير الاقتصادي
نسبة العائد على الأصول (ROA)	$\frac{105}{4955} = \frac{\text{صافي الدخل}}{\text{إجمالي الأصول}}$	كفاءة البنك في استخدام الأصول $0.021 = 2.11\%$
نسبة الرافعة المالية	$\frac{4955}{576} = \frac{\text{إجمالي الأصول}}{\text{جمالي حقوق الملكية}}$	وتعتبر نسبة الرفع المالي هيكل رأس مال البنك، حيث تشير إلى مستوى القروض الرأسمالية في هيكل رأس المال. 8.6 مرة
نسبة العائد على حقوق الملكية (ROE)	$\frac{105}{576} = \frac{\text{صافي الدخل}}{\text{إجمالي حقوق الملكية}}$	البنك يحقق عائدا قدره 22% على أموال المساهمين، وهو مؤشر قوي على كفاءة استخدام حقوق الملكية. 18.22%
نسبة التوظيف	$\frac{1821}{4149} = \frac{\text{اجمالي القروض}}{\text{اجمالي الودائع}}$	علاقة الاستثمارات المالية بمصادر التمويل 43.89%

- لا يمكن لنسب التوظيف ان تعكس الادارة الفعالة للسيولة ، و عليه لا بد من حساب نسبة السيولة العامة و مقارنهما معا .