

<p>العلامة</p> <p>20</p> <p>1</p> <p>6</p>	<p>الاسم:..... كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير قسم العلوم الاقتصادية</p> <p>اللقب:..... السداسي الخامس اقتصاد نقدي ومصرفي</p> <p>الفوج:..... الإجابة النموذجية لامتحان مادة الاقتصاد البنكي</p> <p>القاعة:..... جانفي /2023</p> <p>أستاذة المادة: العابد هجرية</p> <p>1 أسئلة الاختيار المتعددة: ضع علامة (صح) أمام الإجابة الصحيحة:</p> <p>1- تلعب المصارف دورا مهما في التأثير في عرض النقود، وبالتالي في مستوى النشاط الاقتصادي نتيجة لأن:</p> <p>أ- المصارف تلعب دورا مهما في خلق وزيادة النقود</p> <p>ب- المصارف تقوم بدور الوساطة المالية في النشاط الاقتصادي</p> <p>ج- المصارف قد ساعدت في ظهور عديد من التجديدات المالية.</p> <p>د- كل ماسبق. (صح)</p> <p>2-- يتأثر مقدار ماسيتطيع البنك التجاري الوحيد ان يمنحه من قروض و إئتمانات:</p> <p>أ-عكسيا مع مقدار النسبة القانونية للاحتياطي النقدي.</p> <p>ب-عكسيا مع مقدار نسبة الاحتياطيات النقدية الازنة.</p> <p>ج-عكسيا مع مقدار نسبة التسرب النقدي.</p> <p>د-طرديا مع حجم الوديعة الاولى.</p> <p>هـ-كل ما سبق. (صح)</p> <p>3-عندما يودع 2 مليون دينار لدى البنك (أ) وكانت نسبة الاحتياطي القانوني 20%، ولا يرغب البنك في الاحتفاظ باحتياطي زائد فإن ذلك يتضح في ميزانية البنك من خلال:</p> <p>أ-زيادة جانب الأصول بقيمة 800 ألف دينار.</p> <p>ب-زيادة جانب الخصوم بقيمة 2 مليون دينار. (صح)</p> <p>ج-زيادة جانب الخصوم بقيمة 800 ألف دينار.</p> <p>د-زيادة جانب الخصوم بقيمة 160 ألف دينار.</p> <p>هـ-لاشي مما سبق.</p> <p>4-تلجأ البنوك التجارية الى حماية نفسها ضد مشكلة السيولة في حالة تزايد عمليات السحب من الودائع من خلال:</p> <p>أ-شراء مزيد من أدونات الخزنة.</p> <p>ب-فتح مزيد من القروض للملاء.</p> <p>ج-الاحتفاظ باحتياطيات زائدة كافية. (صح)</p> <p>د-كل ما سبق.</p> <p>هـ-لاشيء مما سبق.</p> <p>5--سعر البنك هو:</p> <p>أ-المعدل الذي يقرض به البنك التجاري عملائه.</p> <p>ب-المعدل الذي يقرض به البنك المركزي البنوك التجارية. (صح)</p> <p>ج-المعدل الذي يتم خصم الأوراق التجارية به للأرد.</p> <p>د-المعدل الذي يتم به إعادة البنك المركزي خصم الأوراق التجارية لديه</p> <p>هـ-المعدل الذي يدفعه البنك التجاري على الودائع غير الجارية لديه.</p> <p>6- يقصد بعمليات السوق المفتوحة:</p> <p>أ-قيام البنوك التجارية ببيع وشراء الأوراق المالية بحرية.</p> <p>ب-قيام البنوك التجارية بعرض الائتمان المصرفي دون قيود.</p> <p>ج-قيام البنك المركزي بعمليات شراء أو بيع الأوراق المالية في سوق النقد والمال. (صح)</p> <p>د-قيام كل وحدات الجهاز المصرفي بدخول سوق الائتمان أو الخروج منه بحرية.</p> <p>هـ-إتمام أي تعامل مصرفي دون قيد أو شرط.</p>
--	---

➤ العبارة خاطئة

- إصدار النقد الورقي القانوني هو الوظيفة الرئيسية للبنك المركزي ، وهي أول وظائفه التي ميزته عن البنوك الأخرى، وقد ترتب على إنفراد البنك المركزي بعملية إصدار أوراق النقد القانونية تماثل وحدات النقد المصدرة وزيادة ثقة الأفراد في النقد المصدرة وزيادة قدرة البنك المركزي على التحكم في عرض النقد القانوني ، ودعم قدرة البنك المركزي على التأثير في حجم الإئتمان المصرفي؛
- كذلك دوره كبنك للبنوك ووكيل ومستشار مالي للحكومة ، وإدارته للإحتياجات من الصرف الأجنبي، وكلها وظائف إعتمدت بشكل أساسي على قيام البنك المركزي بوظيفة إصدار النقد القانوني.

➤ العبارة صحيحة

يقوم البنك المركزي بعمليات المقاصة بين البنوك في غرف المقاصة وهي استخدام مختلف وسائل الدفع للتسويات الكتابية بين الدائنين والمدينين (شيكات، تحويلات، بطاقات بنكية،...)، ولتقليصها يتم تحويل الأرصدة فقط بين البنوك لتسوية حساباتها الدائنة والمدينة.

➤ العبارة خاطئة

أهم المخاطر التي تواجه البنوك: 1/ خطر الإئتمان 2/ خطر السيولة 3/ خطر السوق 4/ خطر سعر الفائدة 5/ خطر سعر الصرف 6/ خطر التشغيل
- لا يمكن للبنك أن يصل إلى مستوى الخطر صفر لأن الأعمال تتم في عالم عدم التأكد وبالتالي لا يوجد الخطر صفر.

3- إختيار مقياس السيولة

- أصول ذات سيولة كاملة الهدف منها هو توفير السيولة.
- أصول ذات سيولة مرتفعة الهدف وراءها السيولة والمردود المنخفض
- أصول ذات سيولة منخفضة الهدف من وراءها هو الربحية.
- والفائدة في التصنيف أنه يساعد في تقييم وضعية البنك في مسألة السيولة وتبيان مركزها المالي.

4- أولاً: أهمية معايير تقييم أداء البنوك التجارية:

- أهمية قياس المخاطر وإدارتها والسيطرة عليها، مما يتطلب الابتكار المستمر لطرق إدارة الأعمال والمخاطر وتغيير القوانين ونظم الإشراف بما يحافظ على سلامة النظام المصرفي .
- إحدى الحلقات المهمة في العملية الإدارية الشاملة، تعتمد على استخدام مجموعة من المؤشرات والمقاييس لفحص مدى تحقيق الوحدة الاقتصادية لأهدافها الموضوعية، وتحديد الانحرافات الإيجابية والسلبية، ومعرفة أسبابها واقتراح المعالجة المناسبة لها.
- تقييم أداء البنك مرتبط بقدرته على تحقيق النتائج المسطرة بناء على الخطط والأهداف المحددة مسبقاً باستخدام مؤشرات أو نماذج محددة.
- مؤشرات تقييم الأداء في البنوك التجارية وفق العائد والمخاطرة نجد:

1. **معدل العائد على الأصول (ROA):** ويقاس بقسمة صافي الربح بعد الفائدة والضريبة على إجمالي الموجودات (الأصول)، ويعبر هذا المقياس عن مدى ربحية الشركة بالنسبة لمجموع أصولها، كما يقيس كفاءة الشركة وإدارتها في استخدام أصولها الاستخدام الأمثل، من أجل تحقيق أهداف المساهمين المتمثلة بتعظيم الأرباح، وبالتالي فإن نسبة العائد على الأصول تعطي فكرة عن مدى فعالية الشركة في تحويل تلك الأموال المستثمرة.

2. **معدل العائد على حقوق الملكية (ROE):** يعتبر مؤشراً متكاملاً في الوصف وقياس العلاقة المتبادلة بين العائد والمخاطرة، واستنتج هذا النموذج من طرف "دافيد كول"، كإجراء لتقييم أداء المصارف، وذلك من خلال تحليل مجموعة من النسب يتم تلخيصها في عدة أشكال، تمكن المحلل من تقييم مصدر وحجم أرباح المصرف الخاصة بمخاطر تم اختيارها تتمثل في مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر معدل الفائدة، ومخاطر التشغيل. وبشكل عام لا يمكن احتساب هذه النسبة حتى يتم التأكد من مدلولها، بأخذ رأس المال بتعريفاته المختلفة، رأس مال الشريحة الأولى والثانية، كما يمكن احتساب نسبة رأس المال بتعريفاته المختلفة إلى إجمالي رأس المال وبنفس الطريقة يمكن أخذ تعريفات مختلفة للأرباح .

- **هامش الربح:** ويعكس مدى الكفاءة في إدارة ومراقبة التكاليف ويقاس وفق العلاقة التالية :

- **هامش الربح (PM) = الدخل الصافي / إجمالي الإيرادات**

- **منفعة الأصول:** ويسمى أيضا استعمال الأصول، وهو مؤشر يدل على الاستعمال أو الاستغلال الأفضل للأصول، ويحسب وفق العلاقة التالية :

- **منفعة الأصول (AU) = إجمالي الإيرادات / إجمالي الأصول**

وعليه تصبح المعادلة كما يلي :

العائد على الأصول (ROA) = هامش الربح (PM) × منفعة الأصول (AU)

من خلال تحليل العلاقات السابقة يمكن معرفة مصدر الأداء الجيد أو الضعيف لأحد هذه العناصر أو كليهما .

ثانياً: تعريف البنوك الإلكترونية:

تعرف البنوك الإلكترونية على أنها مؤسسات مالية شبكية تؤدي خدماتها باستخدام الأساليب الإلكترونية، والتي تعد الأترنت من أهم أشكالها، ويمكن الحصول على خدماتها عن طريق الضغط على مجموعة أزرار في الهاتف أو الكمبيوتر من أي مكان. وتتنوع البنوك الإلكترونية وفق ثلاثة مستويات:

- **الموقع المعلوماتي:** وهو الذي تقدم من خلاله البنوك معلومات تعريفية عنها فقط.
- **الموقع التفاعلي أو الاتصالي:** يسمح بأنواع من الاتصال بين البنك وعملائه كالبريد الإلكتروني وتعبئة طلبات أو نماذج على الخط.
- **الموقع التبادلي:** يمثل المستوى الأخير، والذي يقوم من خلاله البنك بتقديم خدماته ومنتجاته إلكترونياً، حيث يمكن للعميل الوصول إلى حساباته وإدارتها وإجراء الدفعات النقدية والوفاء بقيمة الفواتير وإجراء كافة الخدمات الاستعلامية.

- كيفية (أسباب) تطور البنوك الإلكترونية:

- سرعة تطور تكنولوجيا المعلومات والاتصالات.

- يجسد الإبداع التكنولوجي فرصة حقيقية للبنوك فيما يتعلق برفع كفاءة خدماتها، مما يسمح لها باكتساب عملاء جدد واختراق الأسواق النقدية والمالية العالمية في ظل ما يعرف بالتجارة الإلكترونية. لذلك أصبحت العمليات المصرفية والمالية تعتمد على الركيزة الإلكترونية، التي تركزت على أجهزة الكمبيوتر والشبكات الإلكترونية، وهذا ما ساهم في تنوع البرمجيات المستخدمة في تكنولوجيا الاتصال وتكنولوجيا المعلومات، فمن بين أهم تلك البرمجيات ظهر نظام جديد يعرف باختصار باسم IBOS وهو نظام يعتمد على إجراء العمليات المصرفية بهاتف ويمكن خلال هذا النظام كذلك أن يقوم العملاء بإجراء أي تعاملات على حساباتهم من فروع البنك المختلفة نظير رسم متواضع وسرعة مذهلة قد لا تتجاوز ثواني معدودة .

- تنامي أهمية شبكات الاتصال كمجهز أساسي لمدخل النظم الاقتصادية.

- تنامي الاطلاع على دور العامل الخارجي ومؤثراته.

فقد أصبحت شبكات الاتصال بمثابة البنية التحتية للاقتصاديات المعاصرة وباتت ذات علاقة أساسية بعمليات تدويل الخدمات المصرفية.

ولعل أبرز مثال على هذه الشبكات وأكثرها انتشاراً واستخداماً من طرف الجميع هي شبكة الأترنت، والتي تمثل شبكة عالمية من أجهزة الكمبيوتر تتشكل بدورها من مجموع شبكات عالمية، وطنية، جهوية ومحلية، تتبادل ملفات المعلومات فيما بينها بواسطة أجهزة الموديم.