جامعة باتنة1 الحاج لخضر — الإجابة النموذجية — السنة الجامعية:2025/2024

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير — الاسم واللقب: /

السنة الأولى ماستر؛ تخصص اقتصاد نقدي ومالي — الفوج: /

إمتحان مقياس إقتصاد بنكي معمق

السؤال الاول: يمكن أن تتخذ الأزمة المصرفية شكلين. وضح ذلك باختصار؟(**4 نقاط**)

يمكن أن تأخذ الأزمة المصرفية شكلين وهما:
* الشكل الأول: أزمة سيولة بسبب الاقبال الكثيف للمودعين على سحب أموالهم
* الشكل الثاني: أزمة ائتمان ناتجة عن إحجام البنوك عن تقديم القروض جراء عدم القدرة على السداد.

السؤال الثاني: ما هي خصائص الأزمة المالية؟(**4 نقاط**)

تتميز الأزمة المالية بعدة خصائص أهمها:
* المفاجأة العنيفة عند حدوثها وحيث يتم إحتمام الجميع.
* التعقد والتداخل في عواملها وأسبابها.
* قلة المعلومات وعدم وضوح الرؤية حولها.
* إنتشار حالة من الخوف والهلع من المخاطر التي يمكن أن تصاحبها.

السؤال الثالث: اشرح اربعة عوامل أدت الى ظهور البنوك الشاملة؟ (6 نقاط)

هناك عوامل كثيرة نذكر أربعة منها وهي:
* التطور الكبير في تكنولوجيا الاتصالات وخاصة باستخدام الانترنت مما ساهم في تقليص الوقت اللازم لانتقال الاموال بين الدول والمؤسسات.
* المنافسة الشديدة في السوق المصرفية والرغبة في تقليل المخاطر وخاصة مع دخول مؤسسات مالية غير مصرفية والتي أصبحت منافسا قويا للبنوك التقليدية.
* تحرير تجارة الخدمات المالية والمصرفية نتيجة انضمام الكثير من الدول إلى المنظمة العالمية للتجارة، وهو ما ساهم في انتشار البنوك الكبيرة

والبنوك متعددة الجنسيات، وتزايد ظاهرة الاندماج بين الشركات العابرة للقارات وتوسع نشاطها لاحتكار أسواقها وعملائها.

* انتشار ظاهرة الخصخصة ساهمت في تطبيق مفهوم العولمة المالية وكذلك ساهمت في تنشيط سوق الأوراق المالية وتوسيع قاعدة المتعاملين وزيادة المنافسة في السوق المصرفية.

* ظهور عمليات الاندماج بين البنوك لتكوين كيانات مصرفية كبيرة تعرف بالبنوك الشاملة.

السؤال الرابع: يوصي الخبراء بضرورة توخي الحذر والأخذ بمبدأ التدرج عند تطبيق برنامج التحرير المالي لتفادي الوقوع في الازمات المالية. وضح ذلك.(6 نقاط).

تطالب التحرير المالي الحذر وعدم التسرع، أي يتم بتدرج، حيث يتم الانتقال من اقتصاد يتميز بالتدخل الكبير للحكومة في الاقتصاد إلى اقتصاد يتميز بالتحرر، لأن التحرير المالي غير الحذر أدى إلى وقوع أزمات مالية في الكثير من الدول.

ويشير المختصون إلى تطبيق التحرير المالي على ثلاث مراحل متسلسلة وهي:

* المرحلة الأولى: تبدأ الحكومة بتحرير القطاع الحقيقي من خلال مجموعة من الإصلاحات الهيكلية في مختلف القطاعات الاقتصادية والعمل على تحفيز الاستقرار على مستوى الاقتصاد الكلي.

* المرحلة الثانية: التحرير المالي الداخلي من خلال تحرير معدلات الفائدة على القروض والودائع وفتح المجال أمام القطاع المصرفي الخاص.

* المرحلة الثالثة: في هذه المرحلة يتم التحرير المالي الخارجي بفتح المجال أمام المستثمرين الأجانب للاستثمار في الأوراق المالية الوطنية بما يساهم في زيادة المنافسة ورفع كفاءة الأوراق المالية الوطنية، وكذلك الغاء القيود والضوابط على الاستثمار المباشر الوارد إلى الداخل والمتجه إلى الخارج.

بالتوفيق أ.د. جمال جعيل