

السؤال الأول:

1- ضع تعريفا للمصطلحات التالية: (2ن)

كفاءة السيولة للبنك، الرصيد المعوض، السياسة الداخلية لزيادة رأس مال البنك، المقارنة المرجعية لقياس كفاءة إدارة رأس المال الممتلك .

2- وضح الفرق بين: (2.5ن)

القرض/الائتمان، الكمبيالة/ السند لأمر، سيولة الاقتصاد/السيولة البنكية، نظرية التحول/نظرية الدخل المتوقع للسيولة، رأس المال الممتلك/رأس المال الحر

السؤال الثاني: تعتمد البنوك على الموارد الخارجية بمعدلات مرتفعة وهذا ما يعرف بالرفع المالي، وترتكز الموارد الخارجية على الودائع، تتم معاملة الدفع للفوائد والسحب للودائع في الجزائر بشكل مختلف: (08ن)

- ما المقصود بالرفع المالي؟

- وضح كيف يتم دفع الفوائد على الودائع الادخارية في الجزائر؟

- متى يتم اعتبار الوديعة وديعة لإخطار في الجزائر؟

- لماذا لا يتم دفع الفوائد على الودائع الجارية؟

- وتصنف توظيفات البنك كذلك إلى ثلاث مجموعات أذكرها مبينا خصائص كل مجموعة؟

السؤال الثالث: تشكل استراتيجية المنافسة السعرية لجذب الودائع إحدى البدائل المتاحة لتنمية الودائع في البنوك التجارية، ولكن لا يمكن المبالغة في الاعتماد عليها: (3.5ن)

- ضع مفهوما لهذه الاستراتيجية مع توضيح العوامل التي تتحكم بها؟

السؤال الرابع: هناك وديعة مقدارها 40.000 دج قام بإيداعها أحد الأشخاص لدى البنك الوطني الجزائري، وقد حدد البنك المركزي نسبة الاحتياطي القانوني بـ 20%، المطلوب: (04ن)

- حساب الودائع المشتقة والائتمان الممنوح والودائع الكلية الإجمالية لحد الدورة الثالثة، علما بأن نسبة التسرب النقدي هي 45% (في حالة المصرف المنفرد).

بالتوفيق للجميع، أستاذة المقياس: بوكرة كميلية

الجواب الأول:

1- وضع تعريف للمصطلحات التالية: (2ن)

كفاءة السيولة للبنك: أن تكون السيولة النقدية بالحجم الأمثل فلا تجمد أموال البنك ولا يغامر بعدم ترك احتياطات

نقدية بما يحقق أهداف المودعين عند طلب سحب ودائعهم وأهداف المساهمين وهو تعظيم الأرباح

الرصيد المعوض: الفرق بين القرض الممنوح والقرض المسموح بسحبه

السياسة الداخلية لزيادة رأس مال البنك: احتجاز الأرباح

المقارنة المرجعية لقياس كفاءة إدارة رأس المال الممتلك: وهي المقارنة مع البنك الذي يحقق أعلى النتائج في السوق

أي البنك الرائد.

2- الفرق بين: (2.5ن)

| الائتمان | القرض |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| تبادل قيم حالية على أن يتم سدادها في المستقبل بمقابل أو دون مقابل | التنازل على مبلغ من المال حاليا على أن يتم استرداده في المستقبل |
| السند لأمر | الكمبيالة |
| يذكر فيها اسم المستفيد مع إضافة كلمة لأمر لاسمه لا يتم تداوله وقابل للخصم فقط | يتم فيها ذكر اسم المستفيد دون إضافة وقد تكون لحاملها يتم تداولها عن طريق التظهير أو دون تظهير إذا كانت لحاملها |
| السيولة البنكية | سيولة الاقتصاد |
| السيولة التي يحتفظ بها البنك في صندوقه أو لدى البنك المركزي أو البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في شكل حسابات جارية | نقصد بها المجاميع النقدية |
| نظرية الدخل المتوقع | نظرية التحول |
| استثمار البنك أيضا في أصول طويلة الأجل لتعظيم العائد | استثمار البنك في أصول قابلة للتداول اي تملك سوفا ثانوية لبيعها دون خسارة قبل تاريخ الاستحقاق |
| رأس المال الحر | رأس المال الممتلك |
| رأس المال العامل = رأس المال الممتلك - الموجودات الثابتة | رأس المال المدفوع مضافا له الأرباح المحتجزة |

- الجواب الثاني: تعتمد البنوك على الموارد الخارجية بمعدلات مرتفعة وهذا ما يعرف بالرفع المالي، وترتكز الموارد الخارجية على الودائع، تتم معاملة الدفع للفوائد والسحب للودائع في الجزائر بشكل مختلف: (08ن)
- الرفع المالي: مدى اعتماد البنك على الموارد الخارجية = الموارد الخارجية/ مجموع الموارد
- يتم دفع الفوائد على الودائع الادخارية في الجزائر:
- * على الودائع التي بقيت لمدة 15 يوما كاملة
- * وفي تواريخ محددة من بداية الشهر إلى منتصفه ومن منتصفه إلى نهايته
- يتم اعتبار الوديعة وديعة لإخطار في الجزائر: على المبالغ المراد سحبها فعند سحب مبلغ يساوي أو يفوق 200.000 دج من حساب جاري يكون ذلك بتقديم طلب أو إشعار بالسحب.
- تصنف توظيفات البنك كذلك إلى ثلاث مجموعات هي:

| | |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| السيولة النقدية أو الحاضرة | لا يتلقى عليها البنك عائدا ولا تحمل خطرا، ولكن يمكن أن تتعرض لخطر التضخم |
| شبه النقدية (توظيفات القصيرة والمتوسطة الأجل) | معظم أصولها لديه سوق ثانوي للتداول يتلقى البنك عليها عائدا منخفضا أو معقولا تحمل خطرا ولكن ليس مرتفعا |
| التوظيفات طويلة الأجل | تعرض البنك لتجميد أمواله فهي مرتفعة الخطر ومرتفعة العائد |

- الجواب الثالث: تشكل استراتيجية المنافسة السعرية لجذب الودائع إحدى البدائل المتاحة لتنمية الودائع في البنوك التجارية، ولكن لا يمكن المبالغة في الاعتماد عليها: (3.5ن)
- استراتيجية المنافسة السعرية تعتمد على تنافس البنوك في رفع معدل الفائدة لجذب الودائع، ولكن هناك عوامل تتحكم بها هي:
- * ارتفاع تكلفة القروض
- * المنافسة الهدامة بين البنوك
- * سياسة البنك المركزي
- * هجرة الأموال
- السؤال الرابع: هناك وديعة مقدارها 40.000 دج قام بإيداعها أحد الأشخاص لدى البنك الوطني الجزائري، وقد حدد البنك المركزي نسبة الاحتياطي القانوني بـ 20%، المطلوب: (04ن)
- حساب الودائع المشتقة والائتمان الممنوح والودائع الكلية الإجمالية لحد الدورة الثالثة، علما بأن نسبة التسرب النقدي هي 45% (في حالة المصرف المنفرد).

| | | |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|
| الائتمان الممنوح | الاحتياطي القانوني | |
| الإئتمان الممنوح = الو. الأولية - إح قانوني = 8000 - 40.000 = 32.000 | إح قانوني = الو. الأولية × 20% = 8.000 = 0.2 × 40.000 | الو. الأولية = 40.000 |

| | | |
|-------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| $12800 = 3200 - 16.000$ | $= 0.2 \times 16.000 =$ إح قانوني 3200 | الو. المشتقة 1 = الائتمان الممنوح $= 0.5 \times 32.000 = 0.5 \times$ 16.000 |
| $5120 = 1280 - 6400$ | $= 0.2 \times 6400 =$ إح قانوني 1280 | الو. المشتقة 2 = $0.5 \times 12800 =$ $6400 =$ |
| | | الو. المشتقة 3 = $0.5 \times 5120 =$ 2560 |

مجموع الودائع المشتقة = $24960 = 2560 + 6400 + 16000$ دج

مجموع الودائع = الوديعة الأولية + مجموع الودائع المشتقة = $64960 = 24960 + 40000$ دج

مجموع الائتمان الممنوح = $49920 = 5120 + 12800 + 32000$ دج