



الإجابة النموذجية لامتحان الدورة العادية في مقياس تقنيات وأعمال البنوك

الجواب/ التمرين الأول: (07 نقاط)

1- المقصود من المصطلحات التالية: (04ن)

- **الصفقة العمومية:** إنجاز أعمال أو شراء مخزون لصالح هيئة عمومية من طرف مقولة أو مورد
- **تسهيلات الصندوق:** قروض قصيرة الأجل، تمنح لتخفيف صعوبات السيولة المؤقتة أو القصيرة جدا الناتجة عن تأخر الإيرادات عن النفقات أو المدفوعات، يكون اللجوء إلى هذا النوع من القروض في فترات معينة كنهاية الشهر حينما تكثر نفقات الزبون نتيجة لقيامه بدفع رواتب العمال أو تسديده لفواتير حان أجلها...، فيسمح البنك للزبون أن يكون حسابه مدينا في حدود مبلغ معين وعدة أيام من الشهر.
- **القروض القابلة للتعبئة:** أي أن البنك المقرض بإمكانه إعادة خصم هذه القروض لدى مؤسسة مالية أخرى أو لدى البنك المركزي، خاصة عند مواجهة خطر نقص السيولة
- **الضمان الاحتياطي:** التزام مكتوب من طرف شخص معين يتعهد بموجبه على تسديد مبلغ ورقة تجارية أو جزء منها في حالة عدم قدرة أحد الموقعين عليها على التسديد. ويعد التزاما تجاريا وإن كان مانح الضمان غير تاجر، والضمان الاحتياطي يعد صحيحا وقائما وإن كان الالتزام الذي ضمنه باطلا.

2- الفرق بين المصطلحات التالية: (03ن)

داخل ميزانية البنك	خارج ميزانية البنك
- التزام من البنك له أثر مالي يظهر في الميزانية ضمن بند من بنودها - يتلقى البنك عليه عادة فوائد وعمولات	- التزام من البنك ليس له أثر مالي ولا يظهر في الميزانية، وإنما يسجل خارج ميزانية البنك - يأخذ في العادة شكلا من أشكال الكفالة أو خطاب الضمان ويتلقى عليه البنك عمولات - يمكن للالتزام خارج الميزانية أن يصبح داخل الميزانية إذا اخل العميل بالشروط وسدد البنك نيابة عنه
الاعتماد المستندي	التحصيل المستندي
- لا يشترط وجود عامل الثقة بين المستورد والمصدر - تضمن البنوك في إتمام الصفقة ويلتزم بنك المستورد عادة بالتسديد نيابة عن زبونه	- يشترط وجود عامل الثقة بين المصدر والمستورد - تقوم البنوك هنا بدور الوسيط فقط وتتلقى عمولة عن ذلك - بالإضافة إلى الوثائق الموجودة في الاعتماد المستندي يتضمن التحصيل وجود كمبيالة دولية

الائتمان الايجاري التشغيلي	الائتمان الايجاري المالي
- قصير الأجل - نفقات الصيانة الضرائب والتأمين يتحملها المؤجر - يتم تاجير الاصل لعدة مرات لإطفاء قيمته	- طويل الأجل - نفقات الصيانة الضرائب والتأمين يتحملها المستأجر - ينتهي العقد عادة بتمليك الاصل للمستأجر بالقيمة المتبقية

الجواب الثاني: (05 نقاط)

عرفت أنشطة البنوك تطورا هاما بعد انتشار ظاهرة العولمة المالية، إذ طورت من خدماتها التي تقدمها لعملائها فظهرت أشكال جديدة من الخدمات التي تقوم بها غير استقبال الودائع وتقديم القروض:

- السبب الدافع لتطوير الخدمات البنكية بعد انتشار ظاهرة العولمة: ارتفاع حدة المنافسة في السوق المالي والنقدي من طرف:

* السوق المالي وخاصة البورصات

* دخول منافسين جدد للسوق تتمثل في بنوك أجنبية

* منافسة المؤسسات المالية غير المصرفية للبنوك (1.5ن)

- من بين الخدمات الحديثة التي اضطلعت بها البنوك نجد تقديم أشكال حديثة لتمويل الاستثمار منها عقد تحويل الفاتورة إلى جانب التمويل التقليدي للاستثمار، إذ أصبحت البنوك من بين الوسطاء في هذا النوع من العقود:

- الفرق بين التمويل التقليدي والحديث للاستثمار: (02ن)

التمويل التقليدي للاستثمار	التمويل الحديث للاستثمار
يرتكز على أشكال القروض المتوسطة والطويلة الأجل ويعتمد على الفائدة	يرتكز على أشكال جديدة للتمويل مثل عقد تحويل الفاتورة، رأس المال المخاطر، والائتمان الايجاري، فهو لا يعتمد على الفائدة فقط وإنما أيضا المشاركة والعمولات والأقساط

- وظائف الوسيط في عقد تحويل الفاتورة: (1.5ن)

* التمويل

* ضامن

* التحصيل نيابة عن الغير

الجواب الثالث: (08 نقاط)

يقوم البنك بتمويل الصفقات العمومية بأسلوبين، بدءا من مرحلة الإعلان عن الصفقة إلى غاية إتمامها:

- مراحل إتمامها الصفقة العمومية: (03ن)

* الإعلان عن الصفقة العمومية

* سحب دفتر الشروط من قبل المقاولين أو الموردين من الهيئة العمومية

* إعداد العروض وتسليمها للهيئة العمومية

* دراسة العروض واختيار الأقل سعر والمطابق لدفتر الشروط، بعد إنقضاء مدة استقبال العروض

* بداية تنفيذ الصفقة

* التسديد بعد كل مرحلة من الإنجاز بعد موافقة مكتب الدراسات على الاعمال المنجزة أو مصادقة أمين المخزن على البضائع الواردة إلى المخزون

- الأسلوبان المعتمدان في تمويل الصفقات العمومية من طرف البنوك مع ذكر الأنواع التي تندرج ضمن كل أسلوب: (05ن)

كفالات لصالح المقاولين	قروض فعلية لصالح المقاولين
- كفالة الدخول إلى المناقصة	- قرض التمويل المسبق
- كفالة حسن التنفيذ	- تسبيقات على ديون ناشئة وغير مسجلة
- كفالة اقتطاع الضمان	- تسبيقات على ديون ناشئة ومسجلة
- كفالة التسبيق	

أستاذ المقياس: بوكرة كميلية

