



يوم : 2025/05/12

امتحان الدورة العادية في مقياس تقنيات وأعمال البنوك

السؤال الأول: (05 نقاط)

- 1- عرف ما يلي: فترة السماح، القروض المتعثرة
- 2- حدد الفرق بين: ترصيد الحساب/قفل الحساب، الحساب لاطلاع/الحساب الجاري، تسهيلات الصندوق/السحب على المكشوف

السؤال الثاني: (05 نقاط)

يوزع البنك موارده المالية على ثلاثة مجموعات رئيسية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة، بحيث يسعى للموازنة بين الربحية ودرجة الأمان:

- 1- أذكر العوامل التي تتحكم في استخدامات البنك؟
- 2- يشكل الوعي المصرفي عاملا حافزا لتعامل الأفراد مع البنوك، ما المقصود به؟ وكيف يتم قياسه؟
- 3- يختلف الاقتصاديون في تصنيف المحفظة المالية بين المجموعة الثانية والمجموعة الثالثة، وضح لماذا مبينا متى يتم تصنيفها في المجموعة الثانية ومتى يتم تصنيفها في المجموعة الثالثة؟

السؤال الثالث: (05 نقاط)

يعتبر الاعتماد المستندي والتحصيل المستندي من أهم التقنيات التي يتم الاعتماد عليها لتمويل التجارة الخارجية:

- 1- حدد الفرق بين الاعتماد المستندي والتحصيل المستندي؟
- 2- أذكر أطراف الاعتماد المستندي مع تحديد وظيفة كل طرف؟
- 3- ما هو سبب رفض فتح الاعتماد من طرف بنك المستورد؟
- 4- في حالة إلغاء الاعتماد المستندي من يتحمل نفقات إعادة الشحن؟

السؤال الرابع: (05 نقاط)

من بين مصادر التمويل الخارجية للمؤسسات نجد القروض بمختلف أشكالها، والتي قد تكون موجهة لدورة الاستغلال أو لتمويل الاستثمارات:

- 1- ما الفرق بين قروض الاستغلال العامة وقروض الاستغلال الخاصة
 - 2- أذكر أنواع الكفالات التي يمكن أن يتحصل عليها المقاولون؟
 - 3- من بين أشكال تمويل الاستثمارات الحديثة نجد الائتمان الايجاري، ما الفرق بين الائتمان الايجاري التشغيلي والائتمان الايجاري التمويلي؟
- بالتوفيق، الأستاذة: د/ بوكرة كميلية



الإجابة النموذجية لامتحان الدورة العادية في مقياس تقنيات وأعمال البنوك

الجواب الأول: (05 نقاط)

تعريف ما يلي:

فترة السماح: هي الفترة التي تفصل بين تاريخ تلقي القرض وبداية أول تسديد للأقساط والفوائد، ويكون متفق عليها بين البنك والمقترض، تمنح للمقترض حتى يتمكن من استثمار القرض وتحصيل مداخيل للفوائد بالتزاماته.

القروض المتعثرة: قروض تحصل عليها المقترض ولكن واجه صعوبات مالية للفوائد التزاماته (لم يلتزم بتواريخ استحقاق الأقساط و/أو الفوائد) يمكن أن تسدد إذا تحسنت الظروف المالية للمقترض ويمكن أن تصبح ديونا معدومة.

تحديد الفرق بين:

قفل الحساب	ترصيد الحساب
غلق الحساب بحيث لا يمكن استخدامه مرة أخرى	معرفة رصيد الحساب إن كان دائنا أو مدينا نهاية فترة زمنية معينة
الحساب الجاري	الحساب لاطلاع
- يفتح لصالح التجار - يمكن أن يكون مدينا	- يفتح لصالح الأشخاص الطبيعيين - لا يمكن أن يكون مدينا
السحب على المكشوف	تسهيلات الصندوق
- توجه لتمويل نفقات حقيقية كسواء سلع أولية أو اقتناص فرص يتيحها السوق - تمتد إلى 09 أشهر أو سنة كاملة - الخطر مرتفع مقارنة بتسهيلات الصندوق ومعدل الفائدة أيضا	- توجه لصعوبات مالية مؤقتة كدفع أجور العمال أو الفواتير - قصير جدا تمتد من 15 يوما إلى شهر واحد فقط - الخطر منخفض ومعدل الفائدة أيضا

الجواب الثاني: (05 نقاط)

يوزع البنك موارده المالية على ثلاثة مجموعات رئيسية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة، بحيث يسعى للموازنة بين الربحية ودرجة الأمان:

العوامل التي تتحكم في استخدامات البنك:

- عوامل البيئة الخارجية وتتمثل في التقدم الاقتصادي والاجتماعي ... للبلد
- سياسة البنك المركزي اتجاه البنوك التجارية مثل نسبة الاحتياطي الإجباري
- وضعية البنك في حد ذاته مثل تركيبة موارد

يشكل الوعي المصرفي عاملا حافزا لتعامل الأفراد مع البنوك:

تعريف الوعي المصرفي: درجة تعامل الأفراد مع البنوك والجهاز النقدي والمالي

يتم قياسه من خلال المعادلة التالية: الوعي المصرفي = (عدد الحسابات البنكية المفتوحة / عدد السكان الذين يصل سنهم ل15 سنة فما فوق)، في الجزائر 16 سنة فما فوق.

يختلف الاقتصاديون في تصنيف المحفظة المالية بين المجموعة الثانية والمجموعة الثالثة:

- لأن المحفظة المالية تعد استثمارا فهناك من يصنفها في المجموعة الثالثة كون الاسهم ليس لديها تاريخ استحقاق والسندات طويلة الأجل، وهناك من يصنفها في المجموعة الثانية على اساس أن لديها سوقا ثانوي للتداول ويمكن بيعها قبل تاريخ الاستحقاق
- يتم تصنيفها في المجموعة الثانية: إذا كانت تحمل تنقيطا جيدا ويمكن بيعها قبل تاريخ الاستحقاق دون خسارة (أصول قابلة للتداول، ويتم تصنيفها في المجموعة الثالثة: إذا لم تكن تحمل تنقيطا جيدا وتحتاج لفترة زمنية طويلة لبيعها دون خسارة.

السؤال الثالث: (05 نقاط)

يعتبر الاعتماد المستندي والتحصيل المستندي من أهم التقنيات التي يتم الاعتماد عليها لتمويل التجارة الخارجية: الفرق بين الاعتماد المستندي والتحصيل المستندي:

الاعتماد المستندي	التحصيل المستندي
- يعتبر تمويلا حقيقيا لعمليات التجارة الخارجية - البنوك تتدخل كوسيط وضامن لعملية التسديد وصحة الوثائق	- لا يقدم تمويلا بل يتم التسديد عند تاريخ استحقاق الكمبيالة - البنوك تشكل وسيطا فقط

أطراف الاعتماد المستندي مع تحديد وظيفة كل طرف:

المستورد	- إبرام الاتفاقية مع المصدر - التسديد عند استلام سند الشحن
المصدر	- تجهيز البضاعة والوثائق اللازمة - إرسال سند الشحن إلى المستورد عبر بنكه
بنك المستورد	- فتح الاعتماد لصالح المستورد - التعهد بالتسديد نيابة عن المستورد في حالة عجزه عن التسديد
بنك المصدر	- التأكد من صحة الوثائق ومطابقتها للاتفاقية - الوسيط في نقل الوثائق وسند الشحن - تسليم المصدر ثمن ابضاعة

سبب رفض فتح الاعتماد من طرف بنك المستورد:

- سياسة الدولة وتوجهاتها مثل منع استيراد بعض السلع
 - الأهلية الائتمانية للمقترض
 - إذا كان البنك يواجه عسرا في السيولة
- في حالة إلغاء الاعتماد المستندي يتحمل المصدر نفقات إعادة الشحن.

السؤال الرابع: (05 نقاط)

من بين مصادر التمويل الخارجية للمؤسسات نجد القروض بمختلف أشكالها، والتي قد تكون موجهة لدورة الاستغلال أو لتمويل الاستثمارات:

- الفرق بين قروض الاستغلال العامة وقروض الاستغلال الخاصة: في قروض الاستغلال العامة لا يعلم البنك وجه تخصيص القرض فهي توجه للأصول المتداولة بصفة عامة، بينما في قروض الاستغلال العامة فهي توجه لبند بحد ذاته أي يتم تحديد السلعة التي سيتم شراؤها بالقرض وتعتبر هي الضمان في حد ذاتها.

- أنواع الكفالات التي يمكن أن يتحصل عليها المقاولون: كفالة الدخول للمناقصة، كفالة حسن التنفيذ، كفالة اقتطاع الضمان، كفالة التسبيق.
- من بين أشكال تمويل الاستثمارات الحديثة نجد الائتمان الاجاري، الفرق بين الائتمان الاجاري التشغيلي والائتمان الاجاري التمويلي:

الائتمان الاجاري التشغيلي	الائتمان الاجاري التمويلي
- نفقات الصيانة والتأمين والضرائب يتحملها المؤجر	- نفقات الصيانة والتأمين والضرائب يتحملها المستأجر
- يتم تأجير الأصل عدة مرات حتى تنطفئ قيمة الأصل ولا ينتهي عادة بعقد تملك	- يؤجر الأصل لفترة زمنية طويلة وينتهي عادة بعقد تملك