



يوم: 2026/01/15

## امتحان الدورة العادية في مقياس تقنيات بنكية

### السؤال الأول: (6 نقاط)

يكتسي الحساب البنكي دورا مهما في الحياة الاقتصادية، حيث تصنف الحسابات البنكية طبقا لعدة معايير، فيمكن تقسيمها حسب معيار العمليات المرتبطة بها إلى عدة أنواع.

- 1- أذكر جانبي الحساب البنكي؟
- 2- ماهي أنواع هذه الحسابات؟
- 3- عدد العمليات الأساسية التي يقوم بها صاحب الحساب؟

### السؤال الثاني: (6 نقاط)

تنشأ وسائل الدفع عن المعاملات المالية والتجارية بين الأفراد والمؤسسات حقوق والتزامات يتعين تسويتها عن طريق عملية الدفع.

- 1- عرف وسائل الدفع؟
- 2- أذكر أنواعها؟
- 3- ما المقصود بالبطاقة الذكية؟

### السؤال الثالث: (8 نقاط)

تحتل عملية منح الائتمان نسبة كبيرة من معاملات البنوك التجارية، ومع تزايد الحاجة للقروض والمقترنة بوجود بعض المخاطر التي تواجه القرض البنكي يتطلب الأمر أن تعطي البنوك اهتمام أكبر لتوظيفاتها.

- 1- هناك نوعان أساسيان من القروض أذكرهما؟
- 2- يعتبر الخصم التجاري من قروض الاستغلال الخاصة، عرفه وبين طريقة حسابه؟
- 3- كيف تواجه البنوك مخاطر عدم استرداد القروض؟

بالتوفيق لكل مجتهد

مسؤول المقياس: د. بلوطار م.



## الإجابة النموذجية لامتحان الدورة العادية في مقياس تقنيات بنكية

العلامة	السؤال الأول (6ن)	
2	<p><b>تحديد جانبي الحساب البنكي:</b> للحساب البنكي جانبين:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الجانب المدين: تسجل فيه حقوق البنك اتجاه الزبون صاحب الحساب.</li> <li>- الجانب الدائن: تسجل فيه حقوق الزبون صاحب الحساب اتجاه البنك.</li> </ul>	1
2.5	<p><b>أنواع الحسابات:</b></p> <p>يمكن تمييز خمسة أنواع من الحسابات حسب طبيعة العمليات المرتبطة بها:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>الحساب عند النظر:</b> هذا الحساب لا يرتبط بأجل محدد، حيث يمكن لصاحبه أن يسحب منه في أية لحظة بدون عراقيل وبدون إشعار مسبق، وتتم جميع عمليات السحب من هذا الحساب بواسطة الشيك لذا يسمى كذلك "حساب الشيك". وما يميز هذا الحساب أنه يكون دائما دائنا، وهذا يعني أنه لا يمكن لصاحبه أن يسحب إلا في حدود رصيده.</li> <li>- <b>الحساب الجاري:</b> لهذا الحساب نفس خصائص الحساب عند النظر إلا أن الحساب الجاري يفتح لصالح التجار لاستعماله في عملياتهم المهنية. ونظرا لطبيعة العمليات المرتبطة به وكثرة التدفقات المالية يمكن أن يكون مدينا بحيث يحق لصاحبه السحب حتى وإن لم تكن به مؤونة. كما يمكن لصاحبه الاستفادة من تسهيلات الصندوق التي تقدمها البنوك.</li> <li>- <b>الحساب لأجل:</b> يكون هذا الحساب مرتبطا بأجل معين فلا يمكن لصاحبه سحب أمواله إلا بعد انقضاء المدة المتفق عليها؛ على عكس الحساب عند النظر؛ وهذا مقابل الحصول على فوائد نظير تجميد أمواله، تكون متصاعدة وفقا للمدة.</li> <li>- <b>الحساب على الدفتر:</b> ميزة هذا الحساب أن كل العمليات التي تتم عليه تقيد في دفتر ولا يتطلب استعمال الشيك. وهذا الحساب شخصي ولا يمكن أن يكون مدينا، كما يمكن لصاحبه الاستفادة من معدل الفائدة مثل الحساب لأجل.</li> <li>- <b>الحساب المؤقت:</b> هو حساب يستعمل لمدة معينة، وبصفة مؤقتة أي يفتح من أجل عملية معينة تستدعي بعض الوقت كبيع أو شراء أسهم مالية ويقفل بعد انتهاءها كما تستعمله الشركات الأجنبية ويسمى حساب المرور.</li> </ul>	2
1.5	<p><b>العمليات الأساسية التي يقوم بها صاحب الحساب:</b></p> <p>يمكن لصاحب الحساب القيام بثلاث عمليات بنكية أساسية وهي:</p> <p><b>أ- عمليات الإيداع Les versements</b></p> <p>يمكن أن تتم عمليات إيداع الأموال في الحساب سواء من طرف صاحب الحساب أو من طرف أشخاص آخرين. وهذا الإيداع يزيد من موارد صاحب الحساب وموارد البنك ويسهل عمليات منح القروض. وللقيام بعملية الإيداع في الحساب يشترط التعريف برقم المودع واسمه وحساب المودع إليه واسمه، هذا إن لم يكن الشخص المودع نفسه صاحب الحساب. وفي الآونة الأخيرة ونظرا لظهور ظاهرة تبويض الأموال أصبحت عمليات الإيداع محل مراقبة من طرف البنوك. وتتم عملية الإيداع في أي وكالة بنكية تابعة لبنك صاحب الحساب.</p> <p><b>ب- عمليات السحب Les retraits</b></p> <p>هي عمليات عكسية لعمليات الإيداع تتمثل في الاقتطاعات التي يقوم بها صاحب الحساب من حسابه، أو من خلال إعطاء الأمر لشخص آخر للقيام بها من خلال عمليات إصدار الشيك أو التوكيل. ولكن قبل عمليات السحب يقوم البنكي من التأكد من هوية الساحب ورقم الحساب ومدى مطابقتها للمعلومات الموجودة على الشيك. عمليات السحب تتم سواء بالشيك أو بالساحب الآلي.</p>	3

	<p><b>ج - عمليات التحويل Les virements</b></p> <p>عمليات التحويل هي نقل الأموال من حساب لآخر سواء في نفس البنك أو في بنكين مختلفين. وقد يكون الحسابين لنفس الشخص أو لشخصين مختلفين. هذا التحويل يتمثل في اقتطاع مبلغ من حساب المدين وإضافته إلى حساب الدائن. وإذا كان التحويل في نفس البنك فهو لا يؤثر على الرصيد الكلي للبنك عكس إذا كان في بنكين مختلفين حيث يزيد رصيد بنك المستفيد من التحويل.</p>	
المجموع	6	
النقاط	السؤال الثاني (6ن)	
1	<p><b>تعريف وسائل الدفع:</b></p> <p>هي كل الأدوات التي تسمح للأشخاص بتحويل الأموال بغض النظر عن طبيعة السند المستعمل في ذلك، سواء كان ورقيا كالشيك والأوراق التجارية أو قديما كالتحويل أو إلكترونيا كالبطاقة البنكية.</p>	2
2	<p><b>أنواع وسائل الدفع:</b></p> <p>تُقسم وسائل الدفع إلى نوعين: تقليدية والإلكترونية</p> <p>أ- وسائل الدفع التقليدية مثل النقود القانونية، النقود الكتابية كالشيك والأوراق التجارية.</p> <p>ب- وسائل الدفع الإلكترونية كالبطاقة البنكية مثلا.</p>	2
3	<p><b>المقصود بالبطاقة الذكية:</b></p> <p>هي من أهم الابتكارات الحديثة في قطاع الدفع بالبطاقات، وهي عبارة عن بطاقة بلاستيكية ذات حجم قياسي تحتوي في داخلها على شرائح للذاكرة تعمل بواسطة ميكرو كومبيوتر يزودها بطاقة تخزينية للبيانات أكبر بكثير من تلك التي تستوعبها البطاقات ذات الشرائط الممغنطة ولكنها أعلى منها تكلفة، وتقدم هذه البطاقة العديد من الخدمات، منها بعض البيانات الشخصية الخاصة بحاملها و معلومات عن حساباته البنكية، وباستخدام البطاقة الذكية في أجهزة الصراف الآلي يمكن للزبون شحنها بمبلغ معين من النقود من حسابه، وتخزن عليها كافة البيانات وعليه لا تعتمد على الاتصال مع حاسوب المصرف أو الجهة المصدرة، فهي عبارة عن كمبيوتر متنقل، وتمثل حماية كبيرة ضد التزوير وسوء الاستخدام، حيث تتيح لأجهزة قراءة البطاقات التي توضع في المواقع التجارية التدقيق في تفاصيل الحسابات المالية لصاحبها، ويمكن شحن هذا النوع من البطاقات عن طريق الصراف الآلي وكذلك الحاسب الشخصي.</p>	2
المجموع	6	
النقاط	السؤال الثالث (8ن)	
1	<p><b>أنواع القروض:</b></p> <p>تصنف القروض التي تمنحها البنوك التجارية لتمويل مختلف النشاطات على المدينين القصير، المتوسط أو الطويل إلى نوعين: قروض الاستغلال وقروض الاستثمار.</p> <p><b>1/ قروض الاستغلال:</b> هي قروض قصيرة الأجل لا تتعدى في الغالب 24 شهرا، وتتبع البنوك عدة طرق لتمويل نشاطات الاستغلال وذلك حسب طبيعة النشاط ذاته ( تجاري، صناعي ، زراعي أو خدماتي) أو حسب الوضعية المالية للمؤسسة أو الغرض من القرض، وترتبط هذه القروض بصفة عامة بحركات الصندوق الخاص بالمؤسسة الذي يكون مرة مدينا ومرة أخرى دائنا وذلك حسب وتيرة النشاط في المؤسسات وقدراتها على تحصيل ديونها.</p> <p><b>2/ قروض الاستثمار:</b> وتنقسم بدورها إلى قسمين؛ قروض متوسطة الأجل وقروض طويلة الأجل</p> <p>أ- <b>قروض متوسطة الأجل:</b> هي قروض موجهة لتمويل الاستثمارات التي لا يتجاوز عمر استعمالها سبع سنوات مثل الآلات والمعدات، وسائل النقل وتجهيزات الإنتاج بصفة عامة...إلخ.</p> <p>ب- <b>قروض طويلة الأجل:</b> هي قروض تمنحها البنوك لتمويل الاستثمارات طويلة الأجل مدتها تفوق في الغالب سبع (7) سنوات، ويمكن أن تمتد أحيانا إلى غاية عشرين (20) سنة، وهي توجه لتمويل نوع خاص من الاستثمارات مثل الحصول على عقارات (أراضي، مباني...إلخ).</p>	3

<p>1.5</p> <p>1.5</p>	<p>2</p> <p><b>تعريف الخصم التجاري:</b> هو قيام البنك بشراء أوراق تجارية مسحوبة لصالح الزبون قبل حلول أجل استحقاقها، حيث أن الأوراق التجارية التي يشتريها البنك تصبح ملكاً له، ويتم تسديد قيمتها من طرف الشخص المدين (المسحوب عليه) عند تاريخ الاستحقاق، هذا ويأخذ البنك مقابل هذه العملية سعر يسمى سعر الخصم الذي يتكون من ثلاثة عناصر أساسية هي : معدل الفائدة وهو ثمن القرض، عمولة التحصيل وهي عمولة الجهد المبذول والوقت المضى به أثناء تحصيل الورقة، وعمولة الخصم وهي أجر البنك من العملية.</p> <p><b>حساب الخصم التجاري:</b></p> <p>يتم حساب الخصم التجاري وفق العلاقة الرياضية التالية:</p> $EC = \frac{A \times T \times N}{360}$ <p>حيث أن:</p> <p>EC : قيمة الخصم</p> <p>A : القيمة الاسمية للورقة التجارية</p> <p>T : معدل الخصم</p> <p>N : المدة المحصورة بين تاريخ الخصم وتاريخ الاستحقاق.</p>	<p>2</p>
<p>2</p>	<p>3</p> <p><b>كيف تواجه البنوك مخاطر عدم استرداد القروض؟</b></p> <p>من أساليب التحكم في مخاطر عدم استرداد القرض التأكيد على ضرورة:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- التقييم الدقيق لقدرة الزبون الائتمانية من خلال استعمال طرق كمية لتوقع الخطر قبل وقوعه.</li> <li>- التنوع في محفظة القروض.</li> <li>- توفر الضمانات عن كل عملية إقراض، مع مراعاة: <ul style="list-style-type: none"> <li>■ استخدام معدل الفائدة المعموم.</li> <li>■ التأمين لصالح البنك ضد خطر عدم التسديد.</li> <li>■ تقديم الزبون لأرصدة تعويضية يتركها لدى البنك كوديعة.</li> </ul> </li> <li>- المتابعة المستمرة للقرض.</li> </ul>	<p>3</p>
<p>8</p>	<p>المجموع</p>	<p>8</p>