

قسم العلوم الاقتصادية

السنة الثالثة إقتصاد نقدي وبنكي

الإجابة النموذجية لامتحان السداسي الأول في مقياس الإقتصاد البنكي

- تحدد السلطات النقدية نسبة الاحتياطي القانوني وفقا للأهداف النقدية التي يسعى البنك المركزي لتحقيقها وحسب ما يتطلبه الوضع الاقتصادي، حيث يتم رفع هذه النسبة لتخفيض العرض النقدي إذا كان الهدف هو مواجهة الموجات التضخمية، ويتم تخفيضها لرفع العرض النقدي إذا كان الهدف هو مواجهة الانكماش الاقتصادي.

- أهمية نظام المعلومات بالنسبة لإدارة البنك وللعميل تتمثل في توفير المعلومة التي تتصف بالسرعة والدقة والسهولة والتفصيل والوقت المناسب بما يمكن إدارة البنك من اتخاذ القرار المناسب الذي يسمح برفع العوائد وتقليل المخاطر، ويمكن عملاء البنك التجاري من الحصول على المعلومات التي تعكس وضعه المالي. 2ن

- مراحل عملية تقييم أداء البنوك: 2ن

جمع المعلومات ← قياس الأداء ← حساب الانحرافات ← معالجة الانحرافات

- إقتصاد الاستدانة : يكون في هذا الإقتصاد النظام المصرفي هو أساس التمويل ومن خصائصه : 1ن

✓ الاعتماد بصفة أساسية على الاقتراض المصرفي في التمويل

✓ أسعار الفائدة ليست مرنة تحدد إداريا

✓ تتسم السوق النقدية وسوق الأوراق المالية بالضيقة وقلة الاتصالات فيما بينهما .

- إقتصاد الأسواق المالية : يعتمد على موارد الأسواق المالية في تمويل الإقتصاد ، ومن خصائصه : 1ن

✓ هيمنة التمويل المباشر .

✓ معدلات الفائدة مرنة تعكس التوازن بين عرض و طلب رؤوس الأموال .

✓ تتم عملية الضبط النقدي في السوق النقدية باستعمال آلية السوق المفتوحة .

- مزايا التحول الى البنوك الشاملة : 4ن

- تقليل المخاطرة التي يتعرض لها البنك بالاعتماد على التنويع .

- تحقيق اقتصاديات الحجم .

- التنويع في مصادر التمويل والاستثمار من اجل تعزيز الربحية وتقليل المخاطر وإبراز قدراتها التنافسية .

- زيادة القيمة المضافة للبنك جراء القيمة المضافة من الخدمات البنكية والمالية الجديدة

- المعايير التي يعتمد عليها البنك في تشخيص حالة المقترض: 4ن

- الشخصية : حيث تقاس الشخصية على مستوى الفرد بمدلول عاداته وأسلوب حياته ، وأصدقائه في العمل وخارج العمل وسمعته في محيط العمل وعلى مستوى مجتمعه ، أما الشخصية على مستوى المؤسسة فتتمثل في استقرارها وسمعته في السوق وكذلك كفاءة مسيرتها .

- المقدرة : وتتمثل في مقدرة العميل على تسديد القرض في الأجل المحدد ، حيث تقاس على مستوى الفرد عن طريق دخله الشهري وكذا مدى استقرار عمله ، وتقاس على مستوى المؤسسة بمراجعة القوائم المالية

- رأس المال : يقوم محللو الائتمان بفحص الميزانية العمومية للمؤسسة طالبة القرض ، وتحديد النتيجة الصافية ، وكذا فحص مدى استقرار أصول المؤسسة ، وسهولة تحويلها إلى نقدية دون خسارة ، ومن الواضح أن طالب القرض الذي يملك رأس مال بقيمة مستقرة وبدرجة عالية من السيولة مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة ، سوف يكون قادرا على الحصول على الائتمان بالمقارنة بأخر ذي رأس مال غير مستقر .

- الضمان : تختلف طبيعة الضمانات التي يطلبها البنك و الأشكال التي يمكن أن تأخذها ، وتتحدد طبيعة هذه الأشياء بما يمكن أن تقدمه المؤسسة ، ويمكن تصنيف الضمانات إلى ضمانات شخصية و أخرى عينية :

- الضمانات الشخصية : وهي عبارة عن تعهد يلتزم بموجبه شخص ثالث بتسديد القرض في حالة عدم قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الاستحقاق .
- الضمانات العينية : وهي عبارة عن أشياء عينية مقدمة للبنك تتمثل أساسا في السلع والتجهيزات والعقارات حيث تعطى هذه الأشياء على سبيل الرهن وليس على سبيل تحويل الملكية .

تعد البنوك التجارية أحد أنواع البنوك الفاعلة في السياسة النقدية : للأسباب

الاتية 4ن

- ✓ تجمع نسبة كبيرة من الكتلة النقدية المتداولة في الاقتصاد لدى البنوك التجارية في شكل ودائع نقدية.
- ✓ اكتساب البنوك التجارية ميزة خلق النقود والتي لها دور أساسي في زيادة العرض النقدي الإجمالي بإضافة نقود جديدة كتابية الى جانب حجم النقود القانونية
- ✓ الانتشار الواسع للبنوك التجارية مقارنة مع باقي أنواع البنوك
- ✓ الوظيفة الاقراضية للبنوك و التي يركز عليها البنك المركزي للتحكم في حجم الكتلة النقدية المتداولة .