



السؤال الأول: 5 نقاط

عرف بدقة وإختصار المصطلحات التالية:

-الرأس المال في البنوك.

-السيولة المصرفية.

-اقتصاد الاستدانة.

-أصحاب الفائض المالي وأصحاب العجز المالي.

السؤال الثاني: 5 نقاط

هناك تباين واضح بين علاقة البنك المركزي والبنوك الأخرى، اذكرها وشرح مختصر؟

السؤال الثالث: 10 نقاط

الاقتصاد البنكي هو فرع من فروع الاقتصاد الكلي الذي يدرس دور البنوك في الاقتصاد. ويركز على كيفية

قيام البنوك بجمع المدخرات من الأفراد والشركات وتوجيهها إلى الاستثمارات التي تساهم في النمو

الاقتصادي.

أجب على مايلي:

-يمكن تقسيم مجالات الاقتصاد البنكي الى ثلاثة أقسام رئيسية، أذكرها؟

-وضح في مخطط علاقة المؤسسات المالية والبنكية بالدائرة النقدية؟

-اشرح كيف يمكن للبنوك أن تؤثر على توزيع الدخل في الاقتصاد؟

-حدد أهم الاتجاهات الحديثة في العمل البنكي؟

"البنك مكان يقرضك المال إذا استطعت أن تثبت
أنك لست بحاجة إليه"..... بوب هوب

..... بالتوفيق والنجاح.



المقياس: اقتصاد بنكي

الاستاذة: د. أمال بوسواك

امتحان السداسي الخامس.

السنة الجامعية: 2024/2023.

السنة: الثالثة ليسانس اقتصاد نقدي وبنكي.

الإجابة النموذجية

الإجابة على السؤال الأول: 5 نقاط

تعريف بدقة وإختصار المصطلحات التالية:

- الرأس المال في البنوك: رأس المال في البنوك يشير الى الموجودات التي تمتلكها البنوك والتي تستخدمها لإدارة أنشطتها المصرفية. يتألف رأس المال في البنوك من موارد مادية ومالية يتم جمعها من المساهمين في البنك ومن الأرباح التي تحتثها البنوك. ن1

- السيولة المصرفية: هي قدرة البنك على مواجهة المسحوبات من الودائع ومواجهة سداد الالتزامات المستحقة، وكذلك مواجهة الطالب على القروض. مكونات السيولة: السيولة الحاضرة والسيولة الشبه نقدية. ن1

- اقتصاد الاستدانة: هو نظام اقتصادي يعتمد على الاقتراض لدعم النمو الاقتصادي. في هذا النظام، تعتمد الشركات والأفراد على الاقتراض من البنوك أو المؤسسات المالية الأخرى لتمويل استثماراتهم واستهلاكهم. ن1

- أصحاب الفائض المالي وأصحاب العجز المالي:

أصحاب الفائض هم الأشخاص أو الشركات التي لديها أموال أكثر مما تحتاج إليه. يمكن أن يكون هذا الفائض من المدخرات أو الاستثمارات أو أي مصدر آخر. في سياق البنوك، يُشير أصحاب الفائض إلى الأشخاص أو الشركات التي تودع أموالها في البنوك. تقوم البنوك بعد ذلك باستخدام هذه الأموال لمنح القروض للأشخاص أو الشركات الأخرى التي تحتاج إلى المال. ن1

وأصحاب العجز المالي هم الأشخاص أو المؤسسات التي لا تمتلك الأموال الكافية لتغطية نفقاتها. يمكن تعريف

أصحاب العجز المالي على أنهم : الأشخاص أو المؤسسات التي تمتلك التزامات مالية تفوق أصولهم المالية ن1

الإجابة على السؤال الثاني: 5 نقاط

هناك تباين واضح بين علاقة البنك المركزي والبنوك الأخرى، يتجلى في :

يتمثل التباين الرئيسي بين البنك التجاري والبنك المركزي في أن البنك التجاري أو البنوك الأخرى هو مؤسسة مالية خاصة تركز على تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، بينما البنك المركزي هو مؤسسة مالية عامة تركز على

إدارة السياسة النقدية والاستقرار المالي. **ن1**

تؤثر مجموعة من العوامل توضح التباين في العلاقة بين البنك التجاري والبنك المركزي، منها:

• **الإطار القانوني والتنظيمي:** يحدد الإطار القانوني والتنظيمي العلاقة بين البنك التجاري والبنك المركزي. يحدد هذا

الإطار المسؤوليات والواجبات لكل من البنك التجاري والبنك المركزي. **ن1**

• **السياسة النقدية:** تؤثر السياسة النقدية للبنك المركزي على أداء البنوك التجارية. على سبيل المثال، يمكن أن يؤدي

رفع أسعار الفائدة إلى زيادة تكلفة الاقتراض للبنوك التجارية، مما قد يؤدي إلى انخفاض القروض المتاحة للشركات

والأفراد. **ن1**

• **الظروف الاقتصادية:** يمكن أن تؤثر الظروف الاقتصادية على العلاقة بين البنك التجاري والبنك المركزي. على

سبيل المثال، يمكن أن يؤدي الركود الاقتصادي إلى زيادة الطلب على السيولة من البنوك التجارية، مما قد يتطلب من

البنك المركزي توفير المزيد من السيولة. **ن1**

• **الثقافة المؤسسية:** تلعب الثقافة المؤسسية لكل من البنك التجاري والبنك المركزي دورًا في تحديد العلاقة بينهما.

يمكن أن تؤدي الثقة والتعاون بين البنكين إلى علاقة قوية ومنتجة. **ن1**

الإجابة على السؤال الثالث: 10 نقاط

الاقتصاد البنكي هو فرع من فروع الاقتصاد الكلي الذي يدرس دور البنوك في الاقتصاد. ويركز على كيفية قيام

البنوك بجمع المدخرات من الأفراد والشركات وتوجيهها إلى الاستثمارات التي تساهم في النمو الاقتصادي.

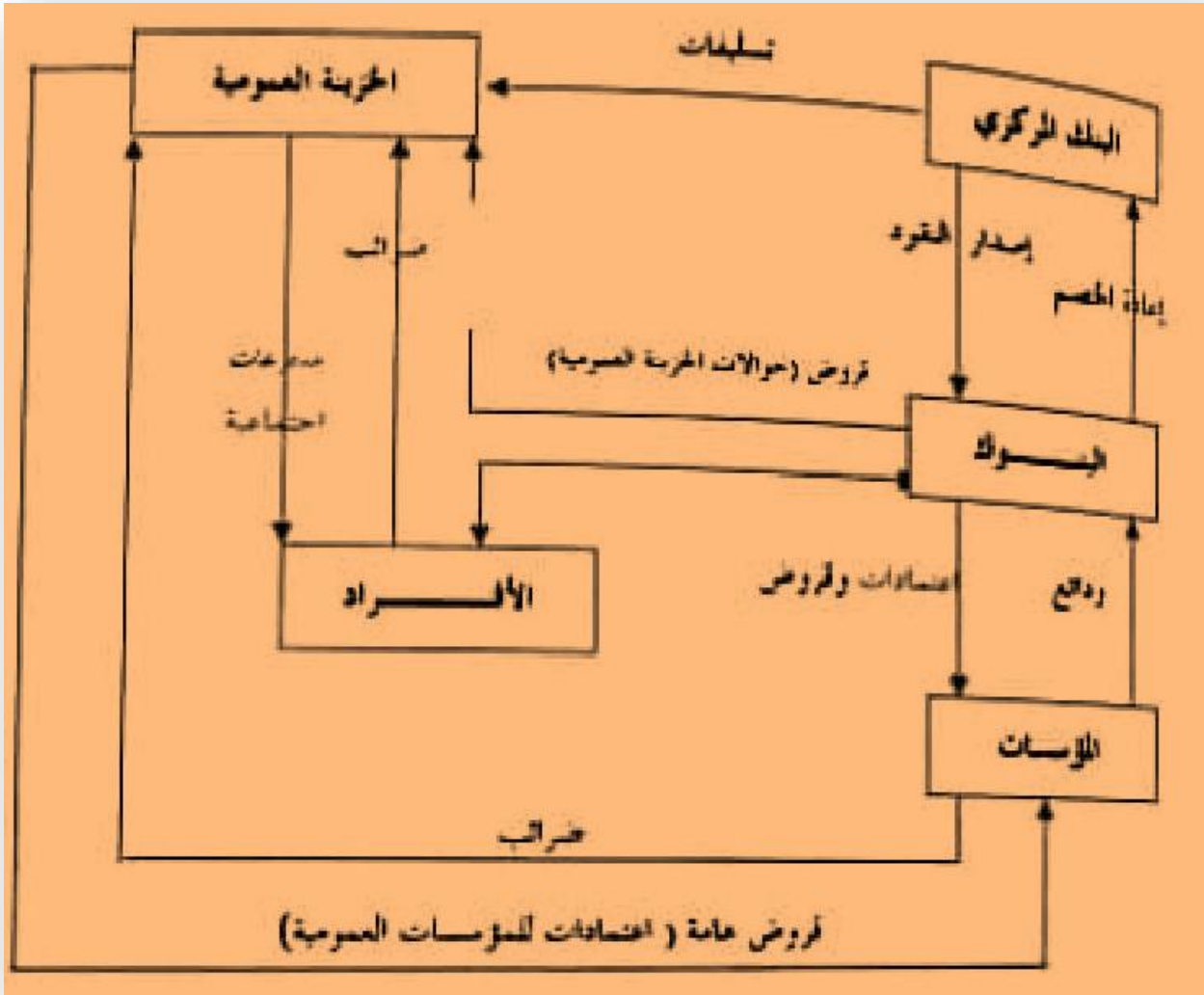
- يمكن تقسيم مجالات الاقتصاد البنكي إلى ثلاثة أقسام رئيسية، أذكرها؟

ويمكن تقسيم الاقتصاد البنكي إلى ثلاثة أقسام رئيسية:

• **النظرية المصرفية:** تدرس النظرية المصرفية كيفية عمل البنوك وكيفية إدارة أموالها. **ن1**

• **السياسة النقدية:** تدرس السياسة النقدية كيفية استخدام البنوك المركزية للتحكم في عرض النقود وأسعار الفائدة. **ن1**

• **الشمول المالي:** يدرس الشمول المالي كيفية ضمان حصول جميع أفراد المجتمع على الخدمات المصرفية. **ن1**



-شرح كيف يمكن للبنوك أن تؤثر على توزيع الدخل في الاقتصاد:

تؤثر البنوك في توزيع الدخل من خلال توفير القروض للأفراد من ذوي الدخل المنخفض، مما يساعدهم على تحسين وضعهم المالي. كما تساهم البنوك في توزيع الثروة من خلال توفير خدمات الاستثمار، والتي تساعد الأفراد على تنويع استثماراتهم وتحقيق نمو في دخلهم.

$$2 = 4 \times 0.5 \text{ ن}$$

من خلال:

- تمويل المشاريع الصغيرة: تلعب البنوك دوراً مهماً في تمويل المشاريع الصغيرة، والتي تمثل محركاً رئيسياً للنمو الاقتصادي.
- توفير السيولة: تساعد البنوك في توفير السيولة للاقتصاد، مما يساعد على ضمان استمرارية النشاط الاقتصادي.
- إدارة المخاطر: تساعد البنوك في إدارة المخاطر المالية، مما يساعد على حماية النظام المالي من الأزمات.

- توفير الخدمات المصرفية: توفر البنوك مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، مما يساعدهم على إدارة شؤونهم المالية.

-تحديد أهم الاتجاهات الحديثة في العمل البنكي:

تواجه البنوك في العصر الحالي العديد من التحديات، بما في ذلك المنافسة المتزايدة من البنوك الرقمية، والتغيرات في سلوك العملاء، والتطورات التكنولوجية المتسارعة. وفي ظل هذه التحديات، تسعى البنوك إلى تطوير أعمالها واتباع الاتجاهات الحديثة في العمل البنكي، والتي يمكن تلخيصها في الآتي:

$$2 = 4 \times 0.5$$

التحول الرقمي: يعد التحول الرقمي أحد أهم الاتجاهات الحديثة في العمل البنكي، حيث يهدف إلى تقديم الخدمات المصرفية بشكل رقمي بالكامل، وذلك من خلال الاعتماد على التكنولوجيا الحديثة، مثل تطبيقات الهواتف الذكية، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت. واستغلال الذكاء الاصطناعي والتكنولوجيا المالية في مجال المصرفي.

التركيز على تجربة العملاء: أصبح التركيز على تجربة العملاء أحد أهم أولويات البنوك، حيث تسعى البنوك إلى تقديم خدمات متميزة تلبي احتياجات العملاء وتتجاوز توقعاتهم.

الاستدامة: تدرك البنوك أهمية الاستدامة، حيث تسعى إلى تقليل التأثير البيئي لأعمالها، وتعزيز الشمول المالي.

الابتكار: تسعى البنوك إلى الابتكار باستمرار، وتقديم خدمات جديدة تلبي احتياجات العملاء المتغيرة.

$$2 = 4 \times 0.5$$

فيما يلي بعض الأمثلة على كيفية تطبيق هذه الاتجاهات الحديثة في العمل البنكي:

التحول الرقمي: أطلقت العديد من البنوك تطبيقات للهواتف الذكية، والتي تتيح للعملاء إجراء العمليات المصرفية الأساسية، مثل التحويلات المالية، ودفع الفواتير، وإدارة حساباتهم المصرفية. البنوك الإلكترونية، البنوك الرقمية.

التركيز على تجربة العملاء: تقدم العديد من البنوك خدمات شخصية مخصصة للعملاء، مثل النصائح المالية، وإدارة الثروات وتحقيق الشمول المالي.

الاستدامة: تستثمر العديد من البنوك في مصادر الطاقة المتجددة، وتسعى إلى تقليل انبعاثات الكربون.

الابتكار: أطلقت العديد من البنوك خدمات جديدة، مثل الخدمات المصرفية المفتوحة، الاندماج المصرفي

والتمول الجماعي، البنوك الشاملة، البنوك الإسلامية .

من المتوقع أن تستمر هذه الاتجاهات الحديثة في العمل البنكي في التأثير على القطاع المصرفي في السنوات القادمة، حيث تسعى البنوك إلى مواكبة التغيرات الاقتصادية والاجتماعية والتكنولوجيا المالية.