

جامعة الشهيد حمزة لخضر	كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية والسيير	قسم العلوم المالية والمحاسبية
المستوى :ثالثة مالية		المدة: ساعة ونصف
<b>امتحان السداسي الخامس في مقياس تقنيات بنكية</b>		

**السؤال الأول : (3 نقاط )**

أختر ثلاث (3) من بين المصطلحات التالية وعرفها بإيجاز :

أ - الوساطة المالية ب - نشاطات الاستثمار ج - القروض بالتوقيع هـ - الائتمان الايجاري د - الاعتماد المستندي

**السؤال الثاني: (06نقاط )**

تعتبر قروض الاستغلال العامة أو قروض الخزينة من أهم أنواع القروض وأكثرها استخداما من طرف المؤسسات والتي تمنحها البنوك للمؤسسات التي تفوق احتياجات رأس المال العامل (BFR) إلى حد معين، إمكانيات رأس المال العامل (fr) لديها، ويمكن حصرها في أربعة أنواع رئيسية :

المطلوب:

- بواسطة جدول وضح هذه الأنواع الأربعة من خلال تحديد الفروق الرئيسية بينها من حيث الغرض من القرض مع مثال ، المدة ، امكانية التعبئة لدى البنك المركزي أو مؤسسات مالية أخرى .

**السؤال الثالث : (05 نقاط )**

يسمح النظام البنكي باللجوء إلى عدة أنواع وطرق للتمويل التجارة الخارجية، تتيح للمؤسسات المصدرة والمستوردة على السواء إمكانية الوصول إلى مصادر التمويل الممكنة في أقل وقت ممكن، وترتبط عمليات التمويل هذه مع طبيعة النشاط المراد تمويله. من خلال ما درست في هذا الموضوع أجب على الاسئلة التالية :

(1) حدد التزامات أطراف الاعتماد المستندي؟ (3.5 نقاط)

(2) ما هو الفرق بين قرض المشتري وقرض المورد؟ (01 نقاط)

**السؤال الرابع : (06 نقاط )**

أجب على العبارات التالية بصح خطأ مع تصحيح الخطأ إن وجد

- (1) مؤسسات الإيداع والاقراض هي مؤسسات تقوم بتعبئة الموارد المالية أساسا من الودائع الادخارية وكذلك من الودائع الشيكية (الجارية)، وتستخدم الموارد المعبأة في تقديم قروض عقارية.
- (2) تعتبر شركات الاستثمار بمثابة شركات ترويج مالي تحصل على الأموال من السوق ببيع أوراق مالية قصيرة وطويلة الأجل، وبعد ذلك تمنح هذه الأموال الى القطاع العائلي في صورة قروض استهلاكية أو نقدية.
- (3) تسجل القروض الخاصة خارج ميزانية البنك لأنها لم تترك بعد أثراً نقدياً وتنتقل إلى الميزانية في حالة عدم التزام العميل.
- (4) يقدم الضمان الاحتياطي عادة عندما يكون هناك توقيع ضعيف أو مشكوك فيه، فيأتي الضامن الاحتياطي والذي يكون في العادة بنك لتقوية الثقة لدى حامل الورقة التجارية وذلك يسهل تداول الورقة التجارية.
- (5) يعتبر الائتمان الايجاري عمليا إذا تم تحويل كل الحقوق أو الالتزامات والمنافع والمساوي والمخاطر المرتبطة بملكية الأصل المعنى الى المستأجر، ويعنى ذلك أن مدة عقد الائتمان الايجاري غير كافية لكي تسمح للمؤجر باستعادة كل نفقات رأس المال مضاف إليه مكافأة هذه الأموال المستثمرة .

(6) إذا أودع شخص مبلغ 2000 دولار في البنك (x) واحتفظ البنك باحتياطي إجباري بنسبة 10 % أما نسبة التسرب

النقدي في البلد فتقدر ب 35% فإن إجمالي الودائع المشتقة التي يمكن للبنك إنشاؤها يكون في حدود 18000 دولار.

\_\_\_\_\_ بالتوفيق للجميع : أستاذة المقياس: د. كريمة حبيب

جامعة الشهيد حمزة لخضر	كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية والتسيير	قسم العلوم المالية والمحاسبية
المستوى :ثالثة مالية		المدة: ساعة ونصف
<b>الإجابة النموذجية لامتحان السداسي الخامس في مقياس تقنيات بنكية</b>		

**الجواب الأول: (3 نقاط) أختَر ثلاث (3) من بين المصطلحات التالية وعرفها بإيجاز: (كل مصطلح بـ 01 نقطة)**

- أ- الوساطة المالية: «تلك الهيئات التي تسمح بتحويل علاقة التمويل المباشرة بين المقرضين والمقترضين المحتملين إلى علاقة غير مباشرة. فهي تخلق قناة جديدة تمر عليها الأموال من أصحاب الفائض المالي إلى أصحاب العجز المالي.
- ب- نشاطات الاستثمار: هي «تلك العمليات التي تقوم بها المؤسسات لفترات طويلة، وهي تهدف للحصول إما على وسائل الإنتاج ومعداته، وإما على عقارات مثل الأراضي والمباني الصناعية والتجارية والإدارية فالاستثمار عبارة عن انفاق حالي ينتظر من وراءه عائد أكبر في المستقبل»
- ج- القروض بالتوقيع:تعهد والتزام عن طريق الإمضاء الذي يسمح لعميل بالحصول على قروض لدى الغير، فالبنك يقرض توقيعه للزبون ويلتزم بالدفع مكانه إذا ما تخلف هذا الأخير عن ذلك.
- هـ- الائتمان الإيجاري: هو عبارة عن عملية يقوم بموجبها بنك أو مؤسسة مالية أو شركة تأجير مؤهلة قانوناً بذلك بوضع آلات أو معدات أو أية أصول مادية أخرى بحوزة مؤسسة مستعملة على سبيل الإيجار مع إمكانية التنازل عنها في نهاية الفترة المتعاقدة عليها، ويتم التسديد على أقساط يتفق بشأنها تسمى ثمن الإيجار.
- د- الاعتماد المستندي: هو «تعهد كتابي صادر من بنك بناء على طلب المستورد لصالح المصدر، يتعهد فيه البنك بدفع أو قبول كمبيالات مسحوبة عليه في حدود مبلغ معين ولغاية أجل محدود مقابل استلامه مستندات الشحن طبقاً لشروط الاعتماد والتي تظهر شحن بضاعة معينة بمواصفات وأسعار محددة»

**الجواب الثاني: (06 نقاط)**

- بواسطة جدول توضيح الأنواع الأربعة لقروض الاستغلال خلال تحديد الفروق الرئيسية بينها من حيث الغرض من القرض مع مثال ، المدة، امكانية التعبئة لدى البنك المركزي أو مؤسسات مالية أخرى.

نوع القرض العام	تسهيلات الصندوق	السحب على المكشوف	القروض الموسمية	قروض الربط او الوص
الغرض	تغطية العجز الناتج عن تأخر الإيرادات عن النفقات	لاستفادة من الظروف التي يتيحها السوق	تمويل نشاطات الموسمية	تحقيق الفرص المتاحة أمام المؤسسة في انتظار تحقق العملية المالية التي تعتبر شبه مؤكدة،
مثال	دفع رواتب العمال وفواتير (الكهرباء، الغاز، المياه)	- انخفاض سعر سلعة أولية - عندما تريد المؤسسة رفع طاقتها الانتاجية - عند التدهور المستمر لرقم أعمالها.	تمويل جزء من تكاليف المواد الأولية المصاريف الأخرى المرتبطة بعملية الإنتاج(تخزين، نقل... الخ).	: طرح سندات وأسهم، بيع عقارات وأصول ثابتة أو احتياج لتمويل طارئ لبعض التجهيزات والمعدات الضرورية لنشاط المؤسسة،

المدة	لا تتعدى 15 يوم	يمتد من 15 يوم إلى سنة كاملة	غالبا يمتد ل9 أشهر	لا تتعدى دورة استغلال واحدة ( عام و نصف )
امكانية التعبئة لدى ال بنك المركزي أو بنوك أ خرى ( $4 \times 0.25 = 1$ نقطة )	لا يمكن تعبئته لدى ال بنك المركزي	يمكن تعبئته	يمكن تعبئته لدى	يمكن تعبئته

### الجواب الثالث : ( 05 نقاط )

(1) تحديد التزامات أطراف الاعتماد المستندي : ( ذكر 7 التزامات كل التزام عليه 0.5 نقطة ) ( المجموع 3.5 نقاط )

المستفيد (المصدر)	البنك المبلغ (بنك المصدر)	البنك فاتح الاعتماد(بنك المستورد)	طالب فتح الاعتماد (المستورد)
-الالتزام بتنفيذ شروط الاعتماد -تقديم المستندات المطلوبة في المواعيد المحددة	-مراعاة السرعة والدقة في ابلاغ المستفيد. -فحص مستندات الشحن للتأكد من مطابقتها في ظاهرها الى شروط الاعتماد	- تنفيذ تعليمات العميل الخاصة بفتح الاعتماد بكل دقة وسرعة و امانة -فحص مستندات الشحن التي ترد على قوة الاعتماد -الالتزام بتسليم المستندات الى عميله	- الوفاء بقيمة الغطاء النقدي - الوفاء بقيمة العمولات والمصاريف الخاصة بالاعتماد

(2) الفرق بين قرض المشتري وقرض المورد ؟ ( 1.5 نقطة )

قرض المورد	قرض المشتري
يمنح للمصدر الذي منح مهلة للمستورد . ( 0.25 نقطة ) يتضمن عقد واحد يضم الجانبين المالي والتجاري . ( 0.25 نقطة ) يتضمن خطوات أقل ويستخدم للصفقات للمبالغ العادية . ( 0.25 نقطة )	- يمنح للمشتري ( المستورد ) بواسطة المصدر . ( 0.25 نقطة ) - يتضمن عقدين عقد تجاري وعقد مالي . ( 0.25 نقطة ) - يتضمن خطوات أكثر ويستخدم للصفقات ذات المبالغ الضخمة ( تصدير معدات ضخمة مثل الطائرات ) . ( 0.25 نقطة )

### الجواب الرابع : ( 06 نقاط ) الإجابة على العبارات التالية بصح أخطأ مع تصحيح الخطأ إن وجد

كل عبارة صحيحة عليها نقطة اما العبارة الخاطئة ف 0.75 على التعليل و0.25 على الإجابة بأنها خاطئة

- مؤسسات الإيداع والاقراض هي مؤسسات تقوم بتعبئة الموارد المالية أساسا من الودائع الادخارية وكذلك من الودائع الشيكية (الجارية)، وتستخدم الموارد المعبأة في تقديم قروض عقارية. صح.....
  - تعتبر شركات الاستثمار بمثابة شركات ترويج مالي تحصل على الأموال من السوق ببيع أوراق مالية قصيرة وطويلة الأجل، وبعد ذلك تمنح هذه الأموال الى القطاع العائلي في صورة قروض استهلاكية أو نقدية. خطأ.....
- لأن شركات الاستثمار هي مؤسسات مالية تقوم بتجميع الأموال من مختلف المستثمرين وبصفة خاصة من صغار المستثمرين الذين لا تتوافر لديهم موارد مالية كافية بغرض تكوين تشكيلات مختلفة من محافظ الأوراق المالية. ثم استثمارها من قبل إدارة محترفة،

3) تسجل **القروض الخاصة** خارج ميزانية البنك لأنها لم تترك بعد أثراً نقدياً وتنتقل إلى الميزانية في حالة عدم التزام العميل. **خطأ.....التصحيح** القروض بالتوقيع هي التي تسجل خارج ميزانية البنك لأنها لا تترك أثراً نقدياً الا في حالة عدم التزام العميل اتجاه الطرف الثالث.

4) يقدم الضمان الاحتياطي عادة عندما يكون هناك توقيع ضعيف أو مشكوك فيه، فيأتي الضامن الاحتياطي والذي يكون في العادة بنك لتقوية الثقة لدى حامل الورقة التجارية وذلك يسهل تداول الورقة التجارية. **صح.....**

5) يعتبر الائتمان الايجاري عملياً **إذا تم تحويل** كل الحقوق أو الالتزامات والمنافع والمساوئ والمخاطر المرتبطة بملكية الأصل المعنى الى المستأجر، ويعنى ذلك أن مدة عقد الائتمان الايجاري غير كافية لكي تسمح للمؤجر باستعادة كل نفقات رأس المال مضاف إليه مكافأة هذه الأموال المستثمرة. **خطأ.....التصحيح** يعتبر الائتمان الايجاري عملياً إذا لم يتم تحويل كل الحقوق أو الالتزامات والمنافع والمساوئ والمخاطر المرتبطة بملكية الأصل المعنى الى المستأجر، ويعنى ذلك أن مدة عقد الائتمان الايجاري غير كافية لكي تسمح للمؤجر باستعادة كل نفقات رأس المال مضاف إليه مكافأة هذه الأموال المستثمرة

6) إذا أودع شخص مبلغ 2000 دولار في البنك (×) واحتفظ البنك باحتياطي إجباري بنسبة 10 % أما نسبة التسرب النقدي في البلد فتقدر ب 35% فإن إجمالي الودائع المشتقة التي يمكن للبنك إنشاؤها يكون في حدود 18000 دولار. **خطأ ...** إجمالي الودائع المشتقة 46192.77 دولار

\_\_\_\_\_ بالتوفيق للجميع : أستاذة المقياس: د. كريمة حبيب