

Université
Abdelhafid boussouf Mila



www.centre-univ-mila.dz

جامعة

عبد الحفيظ بوالصوف ميلة

معهد العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم الاقتصادية

تخصص: اقتصاد نقدي ومالي

2026/2025

المدة: ساعة ونصف

الاسم واللقب:

رقم التسجيل:

الفوج:

امتحان في مقياس: تقنيات وعمال البنوك

الجزء الأول: املأ الجدول التالي بالأجوبة الصحيحة

ملاحظة: الاجابة تكون بثلاث كلمات على الأكثر 0.5 ن لكل اجابة صحيحة

السؤال	الجواب
في قروض الاستثمار، ما هو المؤشر الذي يقيس قدرة المشروع على سداد أصل الدين والفوائد من خلال التدفقات النقدية التشغيلية؟	نسبة تغطية خدمة الدين (DSCR).
- أي من قروض الاستغلال التالية يهدف خصيصاً لتمويل مخزون الأمان أو مواجهة تمدد آجال تحصيل حقوق الزبائن؟	قرض الاستغلال العام
ما هي الأداة في تمويل التجارة الخارجية التي تمثل التزاماً قطعياً من البنك بالدفع بمجرد تقديم مستندات مطابقة؟	الاعتماد المستندي
ما هو الغرض الأساسي من "زيارة الموقع (Site Visit)" التي يقوم بها المكلف بالدراسة قبل منح القرض؟	التحقق من الوجود المادي والنشاط الفعلي.
ما هو المصطلح الذي يطلق على الفترة الزمنية التي يُعفى فيها المقترض من سداد أصل القرض مع دفع الفوائد فقط في بداية القرض الاستثماري؟	فترة السماح
ما هو المصطلح الذي يطلق على "فشل المقترض في الوفاء بالتزاماته" المالية تجاه البنك في المواعيد المحددة؟	التعثر المصرفي
في عملية اشتقاق الودائع، ماذا نسمي الوديعة التي تنشأ نتيجة قيام البنك بفتح خط ائتماني للعميل دون إيداع نقدي فعلي؟	الوديعة المشتقة
ما هو المفهوم المصرفي الذي يصف الحالة التي يمنح فيها البنك قروضاً بناءً على ودايع قصيرة الأجل لتمويل مشاريع طويلة الأجل؟	التحويل المصرفي
ما هو المفهوم الذي يطلق على العملية التمويلية التي يقوم فيها "مؤجر" (شركة تمويل أو بنك) يتواجد في بلد معين، بوضع معدات أو تجهيزات تحت تصرف "مستأجر" يتواجد في بلد آخر، مقابل أقساط دورية ولأجل طويلة، مع منح المستأجر حق تملك الأصل في نهاية المدة؟	امويل الاجارالدولي
ما هو القرض الذي يمنحه البنك للعميل لتمويل الفجوة المالية بين شراء عقار جديد وبيع العقار القديم؟	قرض الربط

الجزء الثاني: اختر الاجابة أو الاجابات الصحيحة: قم بوضع دائرة على الاجابة الصحيحة 1 ن لكل اجابة صحيحة

1- في عملية "التحصيل المستندي" (Documentary Collection)، تقتصر مسؤولية البنك المحصل (Presenting Bank) تجاه المصدر على:	(أ) ضمان دفع القيمة للمصدر في مواعيدها.	(ب) فحص البضاعة ومطابقتها للمواصفات.	(ج) تسليم المستندات للمستورد مقابل الدفع أو القبول.	(د) تأمين البضاعة أثناء النقل الدولي.	هـ- كل ما سبق
2- تعتمد قدرة النظام المصرفي على "خلق النقود" (اشتقاق الودائع) بشكل عكسي مع:	(أ) معدل الفائدة على القروض.	(ب) نسبة الاحتياطي القانوني	(ج) عدد الفروع البنكية في الدولة.	(د) سرعة دوران النقود.	هـ وجود تسرب نقدي
3- أي من الإجراءات التالية يعتبر "الخطوة الأولى" والأساسية في إجراءات منح القروض؟	(أ) تقييم الضمانات المقدمة.	(ب) المقابلة الشخصية وجمع المعلومات (الأولية Know	(ج) عرض الملف على لجنة القروض.	(د) صرف الأموال في حساب العميل	لا شيء مما سبق

			Your Customer).		
كل ما سبق	د) تجميد الأصول الجارية	ج) المقايضة الائتمانية	ب) القرض المشترك	إعادة الخصم لدى البنك المركزي.	4- في إطار "قروض الاستثمار"، ما هي التقنية التي يلجأ إليها البنك لتوزيع المخاطر الكبيرة التي تفوق قدرته التمويلية أو تتجاوز حدود التركيز الائتماني لعميل واحد؟

الجزء الثالث: حدد نوع القرض في الحالات التالية 1 ن لكل اجابة صحيحة

قرض الموسم	"شركة لإنتاج المشروبات الغازية تزداد مبيعاتها بشكل هائل في فصل الصيف، مما يتطلب منها شراء كميات ضخمة من السكر والعبوات في شهر أفريل وماي لتلبية الطلب. الشركة تعاني من نقص في السيولة لتغطية هذه المشتريات الاستثنائية وتطلب تمويلاً يتم سداده بعد انتهاء ذروة المبيعات".
قرض الربط	"مؤسسة أشغال عمومية فازت بمناقصة لبناء جسر، وهي الآن تنتظر صرف 'تسبيق' من طرف الدولة لبدء الأشغال. المؤسسة تحتاج لتمويل مؤقت جداً لتغطية المصاريف الأولية (محروقات، أجور) لحين استلام هذا التسبيق الحكومي".
تسهيل الصندوق	"شركة استيراد وتصدير تعاني من تذبذبات يومية في حسابها الجاري، حيث تسبق المصاريف الإيرادات ببضعة أيام فقط (عجز طفيف وموقت جداً في الخزينة). طلبت من البنك السماح لها بأن يكون رصيد حسابها 'مديناً' لفترة لا تتجاوز 15 يوماً في الشهر".
الكفالة	"مؤسسة مقاولات فازت بصفقة عمومية، ويشترط عليها دفتر الشروط تقديم ضمان للجهة الإدارية يضمن قيامها بتنفيذ المشروع وفق المعايير المتفق عليها، وإلا يقوم البنك بدفع مبلغ التعويض للجهة الإدارية نيابة عن المؤسسة".
تسبيق على الاستيراد	"شركة استيراد للمواد الغذائية قامت بفتح اعتماد مستندي لاستيراد شحنة من القمح. عند وصول الشحنة، لم يكن لدى الشركة السيولة الكافية لتغطية قيمة الاعتماد، فطلب من البنك تحويل مبلغ الاعتماد إلى قرض استغلال يمتد لـ 6 أشهر ليتمكن من بيع القمح وسداد الدين".

الجزء الرابع: دراسة حالة 1 ن لكل اجابة صحيحة

الوضعية: اتفقت شركة "نسيج الشرق" مع مورد في "تركيا" على استيراد خيوط قطنية بقيمة 100,000 دولار. المورد التركي (المصدر) لا يعرف سمعة الشركة الجزائرية (المستورد) ويخشى عدم الدفع، والشركة الجزائرية تخشى دفع المال دون استلام البضاعة. قرر الطرفان فتح اعتماد مستندي (L/C) وسيطاً بينهما.

الأسئلة والإجابات النموذجية (مختصرة):

س1: من هو الطرف الذي يطلب "فتح" الاعتماد المستندي من البنك؟
الإجابة: المستورد

س2: ما هي الوثيقة الأساسية التي يجب أن يقدمها المورد للبنك ليثبت أنه شحن البضاعة فعلاً؟
الإجابة: سند الشحن

س3: ماذا يسمى "بنك المستورد" في هذه العملية وفق المصطلحات المصرفية؟
الإجابة: البنك الفاتح

س4: إذا كانت المستندات المقدمة مطابقة تماماً لشروط الاعتماد، هل يحق للبنك الامتناع عن الدفع بحجة أن البضاعة تالفة؟
الإجابة: لا – لان الاعتماد المستندي يعمل على أساس المستندات وليس البضائع

س5: ما هي الوظيفة الأساسية للاعتماد المستندي في هذه الحالة البسيطة؟
الإجابة: الضمان / الأمان / ضمان الدفع

بالتوفيق

بالتوفيق