

السنة الثالثة: اقتصاد نقدي ومالي التاريخ: 2026/06/01 التوقيت: 10 سا: 15د — 12 سا: 15د

اختبار السداسي الثاني في مقياس تقنيات وأعمال البنوك

- 1- في أي حالة يمكن للقصر فتح حساب ادخار؟ ومتى يمكنهم القيام بالسحب والإيداع بأنفسهم؟
 - 2- يحدث أحيانا أن ترفض البنوك فتح حساب بنكي لشخص ما، ما هي الإجراءات المتبعة في هذه الحالة لفتح حساب؟
 - 3- تكلم عن العلاقة: مصرف - مؤسسة ؟
 - 4- على أي أساس يتم تحديد قيمة كل من قرض تسهيلات الصندوق و السحب على المكشوف؟
 - 5- أذكر أنواع التسيقات بضمان الصفقة العمومية. (بدون شرح)
 - 6- ما هي الصعوبات التي اعترضت سبيل العلاقة المالية المباشرة؟
 - 7- لماذا تسمى ودائع التوفير ب الودائع المختلطة؟
 - 8- ما المقصود ب "قرض الربط"؟:
 - أ- قرض مرتبط بقرض آخر ب- قرض مرتبط بالمؤسسة ج- قرض مرتبط بوضعية البنك
 - 9- ماذا نقصد ب الشيك الالكتروني؟
 - 10- يتكون رقم الحساب المعياري من:
 - أ- رمز البنك، رمز الوكالة، الرقم التسلسلي، المفتاح، السلسلة، رقم الترتيب، رمز العملة.
 - ب- رمز البنك، رمز الوكالة، الرقم التسلسلي، السلسلة، رقم الترتيب، رمز العملة.
 - ج- رمز البنك، رمز الوكالة، الرقم التسلسلي، المفتاح، السلسلة، رقم الترتيب.
 - 11- فيما تتمثل أهمية تاريخ إنشاء الشيك (La date d'émission)، والتي تعتبر من البيانات الضرورية في الشيكات.
 - 12- هل يمكن قانونيا استخدام الشيكات كوسيلة لتسوية الديون الآجلة؟ لماذا؟
 - 13- اذكر آلية التسوية المستخدمة في التجارة الخارجية والتي ينص عليها المشرع الجزائري.
 - 14- اذكر الفرق بين حساب الشيك والحساب الجاري؟
 - 15- ما المقصود بالرصيد المحجوز كضمان «P.R.E.G : Les provisions retenus en garantie»، وفيما يستخدم؟
 - 16- ما هي فترة تقادم الشيك في الجزائر؟ و الفترة القانونية لتقديم دعوى قضائية في حالة عدم التسديد؟
 - 17- تحتسب الفائدة في قرض تسهيلات الصندوق على أساس:
 - أ- نفس الطريقة المتبعة في قرض السحب على المكشوف. ب- الأموال المستخدمة فعلا و المدة الزمنية الفعلية التي بقي فيها الحساب مدينا.
 - ج- الأموال المستخدمة فعلا أو المدة الزمنية الفعلية التي بقي فيها الحساب مدينا.
 - 18- ماذا نقصد بالاحتياطي الإجباري؟
 - 19- الرهن الناشئ بعقد رسمي، هو: أ- الرهن الناشئ بمقتضى القانون. ب- الرهن الناشئ بإرادة الأطراف المعنية. ج- الرهن الناشئ بحكم قضائي.
 - 20- يتوجب على الزبون عند طلب "قرض الموسم"، تقديم: أ- مخطط الخزينة ب- مخطط التمويل ج- مخطط القرض
- تمنياتنا بالتوفيق (أ.أوسيف)

الحل النموذجي لامتحان السداسي الثاني في مقياس تقنيات وأعمال البنوك: 2026/2025:

- 1- يمكن للقصر الذين لم يبلغوا سن الرشد والمحددة قانونا بثمانية عشرة سنة أن يقوموا بفتح حسابات على الدفتر دون تدخل من ممثلهم القانوني (TUTEUR LEGAL).
- ويمكنهم أيضا القيام بالسحب والإيداع بأنفسهم، إذا كانت سنهم تتجاوز 16 سنة.
- 2- يحدث أحيانا أن ترفض البنوك القيام بفتح حساب بنكي لفائدة شخص ما، ويمكن لهذا الشخص أن يلجأ الى البنك المركزي الذي يعين له بنكا يفتح له حسابا فيه.
- 3- العلاقة: مصرف- مؤسسة : هي علاقة منفعة متبادلة.
- 4- تسهيلات الصندوق: القيمة يحددها البنك المركزي ب30 يوما من رقم الأعمال السنوي.
- السحب على المكشوف: قيمته يحددها البنك المركزي ب15 يوم من رقم الأعمال السنوي.
- 5- التسبيقات بضمان الصفة العمومية نوعان: ديون ناشئة مسجلة و ديون ناشئة غير مسجلة.
- 6- من بين الصعوبات التي اعترضت سبيل العلاقة المالية المباشرة نذكر ما يلي:
 - * صعوبة تعارف طرفي العلاقة.
 - * صعوبة توافق رغبات الطرفين من حيث الزمان والمكان.
 - * صعوبة توافق رغبات الطرفين من حيث المبلغ.
 - * عدم قدرة المقرض على تقدير كل الأخطار المحتملة مما يضعف من فرص التوظيف الجيد للأموال ويقلل من إمكانيات الاستعمال الأمثل للموارد.
- * هذه العلاقة تدفع إلى تجميد الأموال المقرضة إلى غاية تاريخ التسديد، وهو أمر لا يخدم أصحاب الفائض المالي خاصة.
- 7- ودائع التوفير وهي تلم بمزايا كل من الودائع الجارية من حيث أن صاحبها بإمكانه سحبها في أي وقت شاء ودون إخطار أو إشعار مسبق للمصرف، والودائع لأجل من حيث أن صاحبها يتحصل على فوائد في نهاية كل فترة وتكون محددة مسبقا. وكذلك إسمها أو تسميتها "توفير" تعني إيداع مبالغ تستحق بعد فترة زمنية معينة حيث أنها تمثل ذلك الجزء المتبقي من الدخل والذي لم يصرف أو ينفق ويطلق عليها أيضا الودائع المختلطة (Dépôt Hybrides).
- 8- (أ)
- 9- الشيك الإلكتروني: هو عبارة عن بيانات يرسلها المشتري إلى البائع عن طريق البريد الإلكتروني المؤمن، وتتضمن هذه البيانات التي يحتويها الشيك البنكي من تحديد مبلغ الشيك واسم المستفيد، واسم من أصدر الشيك وتوقيعه ويكون هذا التوقيع عن طريق رموز خاصة.
- 10- (ج)
- 11- يعتبر تاريخ إنشاء الشيك، المرجع الذي يحتسب على أساسه فترة التقادم والفترة القانونية لرفع الدعوى القضائية(فترة التقديم).
- 12- قانونيا لا يمكن استعمال الشيك في تسوية الديون الآجلة، لأن التعريف القانوني للشيك ينص على أنه أداة تسوية آنية، و بالتالي ضرورة تواجد رصيد كافي في حساب الزبون الساحب عند تاريخ إصدار الشيك.
- 13- الآلية المستخدمة في الجزائر تتمثل في القرض المستندي الغير قابل للإلغاء والمؤكد.
- 14- يتمثل الفرق في النقاط التالية:
 - * العمولات المخصومة سنويا من الحساب الجاري تكون عادة أكبر منها في حساب الاطلاع.
 - * كما أن الحساب الجاري يمكن أن يكون رصيده مدينا وذلك للطبيعة التجارية التي تغلب على العمليات المرتبطة به، على عكس حساب الاطلاع الذي يكون دائما رصيده دائنا.
 - * حساب الاطلاع يستقبل فقط عمليات التحويل والسحب، أما الحساب الجاري يستقبل كل أنواع العمليات.

15- إن الرصيد المحجوز كضمان «P.R.E.G : Les provisions retenus en garantie»، هو نوع من الودائع المجمدة التي يودعها الزبائن كغطاء لعمليات مصرفية تقوم بها البنوك لحسابهم، والذي يستعمل عادة في الاعتمادات المستندية.

16- فترة تقادم الشيك في الجزائر: 03 سنوات و 20 يوما، و الفترة القانونية لتقديم دعوى قضائية في حالة عدم التسديد: 20 يوما.

17- (ب)

18- تجدر الإشارة هنا إلى أن الاحتياطي الإجباري وهي النسبة من النقود (من مبلغ الوديعة) التي يحتفظ بها البنك التجاري في شكل سائل لمواجهة طلبات السحب المحتملة من طرف المودعين، يجب أن لا تتجاوز 15% حسب الأمر 03-11 الصادر عن مجلس النقد والقرض.

19- (ب)

20- (ب)