

التمرين الثالث:

حساب المؤشرات و ترتيب البنكين:

المرتبة 2	المرتبة 1	البنك الثاني	البنك الأول	العناصر	المؤشر
البنك 1	البنك 2	0.58	0.25	نسبة البالغين الذين يملكون حساب في المؤسسات الرسمية 4/6	البعد الأول إستخدام الحسابات المصرفية
البنك 2	البنك 1	0.25	0.75	الغرض من الحسابات 6/7	
البنك 2	البنك 1	0.28	0.75	طريقة الوصول للحسابات المصرفية 6/1	
البنك 1	البنك 2	0.5	0.025	نسبة المدخرين خارج الحسابات في المؤسسات الرسمية 4/2	البعد الثاني الإدخار
البنك 2	البنك 1	0.42	0.8	النسبة المئوية للمدفوعات بالهاتف النقال 6/3	البعد الرابع المدفوعات
البنك 2	البنك 1	0.85	0.9	نسبة المدفوعات في الحسابات الرسمية 6/5	
/	/	1.000.000	750.000	المتعاملين بالشبابيك الآلية لسحب الأموال (1)	

/	/	3.000.000	100.000	المدخرين في سوق العقار و الذهب (2)	
/	/	1.500.000	800.000	البالغين الذين يستخدمون التطبيقات لتسديد فواتيرهم و تحويل الأموال(3)	
/	/	6.000.000	4.000.000	عدد البالغين في منطقة عمل البنك(4)	
/	/	3.000.000	900.000	عدد البالغين الذين يتلقون الأجر و المدفوعات في الحسابات الرسمية(5)	
/	/	3.500.000	1.000.000	عدد البالغين الذين يمتلكون حسابات في المؤسسات الرسمية (6)	
/	/	900.000	750.000	عدد الحسابات للمتعاملين في الاعمال التجارية (7)	

ملاحظة: تصحيح مبلغ عدد الحسابات للمتعاملين في الاعمال التجارية: 750.000 بدلا من 7.500.000

3 المعوقات التي يعاني منها البنك 1:

- إقصاء ثلاث أربع من البالغين من إمتلاك حسابات في المؤسسات الرسمية و الحسابات التي يملكها البالغين $\frac{3}{4}$ منها للتجار (و هو مايعكس ارتفاع نسبة البطالة و غياب السياسات الاجتماعية التي تعوض ذلك...)

- يعاني من نسبة إدخار كبيرة خارج الحسابات الرسمية مما يحدث تسرب للسيولة التي قد يستفاد منها في تمويل الاقتصاد و دفع عجلة النمو الاقتصادي، و هو مايفسر عدم ثقة في المؤسسات الرسمية المالية و/أو تقديمهم لفوائد أقل من تكلفة الفرصة البديلة.

معالجتها:

- تسهيل عملية فتح الحسابات و التشجيع عليها للبالغين المتعاملين خارجها و العمل عل الترويج لذلك؛

-تحسين جودة الخدمات البنكية، تحسين معدلات الفائدة الممنوحة على الإدخار، و الميزات الخدمية المرافقة كسهولة فتح حسابات العملة الصعبة للمدخرين، سهولة الحصول على التصريفة السياحية، سهولة و أولوية اللغستفاداة من القروض و تخفيض معدلات الفوائد عليها....

المعوقات التي يعاني منها لبنك 2:

- ضعف المدفوعات بطريقة إلكترونية أقل من النصف و ضعف التعاملات بالشبابيك الآلية حوالي الربع من مالكي الحسابات فقط و هو ما يفسر بضعف البنية التحتية الرقمية و / أو عدم التثقيف و الوعي المالي بين مالكي الحسابات، و /أو عدم ضمان أمان التعاملات الإلكترونية

- الإدخار مناصفة بين المؤسسات الرسمية و الحسابات الأخرى و رغم انه أحسن من البنك الأول لكن يبقى هناك نزيف للسيولة خارج المؤسسات الرسمية يمكن جلبها إذا عمل البنك على ذلك

معالجتها:

- العمل على تحسين البنية التحتية الرقمية و تطويرها و تعزيز وسائل الأمان في تعاملاتها، و إن كان الإشكال في العزوف على التعامل بها التثقيف و التوعية و تخفيض تكاليفها لتشجيع الإقبال عليها؛

- تحسين جودة الخدمات البنكية، تحسين معدلات الفائدة الممنوحة على الإدخار، و الميزات الخدمية المرافقة كسهولة فتح حسابات العملة الصعبة للمدخرين، سهولة الحصول على التصريفات السياحية، سهولة و أولوية اللجوء من القروض و تخفيض معدلات الفوائد عليها....

4 بالنسبة للبنكين لا تشبه حالتهم للبنوك الناشطة بالبيئة الجزائرية، حيث البنك الأول لم يتمكن إلا الربع من البالغين الموجودين بالمنطقة من إمتلاك حسابات بنكية و حسب البيئة الجزائرية و سياستها الاجتماعية المتبعة التي تؤهل أغلبية البالغين إمتلاك حسابات تعتبر نسبة قليلة لا تعكس هذه السياسة، أما البنك الثاني رغم أن نسبته أعلى لكن الربع منها تجار فما تبقى منها يبقى بعيد على ما تعكسه البيئة الجزائرية في إمتلاك البالغين الحسابات في المؤسسات الرسمية و هذا كفيل بالحكم و لا داعي للرجوع لباقي المؤشرات.