



www.centre-univ-mila.dz

المركز الجامعي
عبد الحفيظ بوالصوف ميلة

معهد العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبية

موجهة لطلبة السنة الأولى ماستر مالية المؤسسة

السلسلة الثانية: في مقياس التسيير البنكي

التمرين الأول:

حساب ادخار لشخص رصيده الأولي 1200 ون قام بالعمليات التالية خلال سنة 2007 :

التاريخ	السحب	الإيداع
04 جانفي		600 ون
18 جانفي	500 ون	
16 مارس		700 ون
30 جويلية	200 ون	
15 سبتمبر		800 ون
15 اكتوبر	400 ون	

إذا توفرت لديك المعلومات التالية:

- بالنسبة لعمليات السحب: كل سحب قبل 16 من الشهر يُعتبر سحب أول الشهر
كل سحب بعد 16 من الشهر يُحسب على أساس 16 من نفس الشهر.
- بالنسبة لعمليات الإيداع: كل إيداع قبل 16 من الشهر ينتج عنه فوائد تُحسب على أساس 16 من نفس الشهر.
كل إيداع بعد 16 من الشهر ينتج عنه فوائد تُحسب على أساس بداية الشهر.
- بالنسبة للفوائد تُحسب على أساس معدل 2.75% إلى غاية 31 جويلية 2007 و 3% ابتداءً من 01 أوت 2007

المطلوب: أكمل الجدول التالي :

تاريخ العملية	سحب	إيداع	التاريخ البنكي (تاريخ القيمة)	15 يوم كاملة (العدد)	الرصيد	مبلغ الفائدة
الرصيد عند تاريخ 01 جانفي 2007						
04 جانفي 2007						
18 جانفي 2007						
16 مارس 2007						
30 جويلية 2007						
15 سبتمبر 2007						
15 أكتوبر 2007						
المجموع إلى غاية 31 ديسمبر 2007						

التمرين الثاني:

على افتراض أن أحد البنوك التجارية أ حصل على وديعة من شخص مقدارها 4000 ون ، و أن نسبة الاحتياطي الاجباري هي 25% من حجم الوديعة، قام شخص آخر بالحصول على قرض من البنك أ وايداعه بالبنك ب، وبدوره قام شخص ثالث بالحصول على قرض من البنك ب و اداعه لدى البنك ج ، كما تحصل شخص رابع على قرض من البنك ج و إيداع المبلغ المقترض بالبنك د .

المطلوب:

- قم بإعداد ميزانية كل من البنك أ و ب و ج و د.
- أحسب مضاعف الائتمان k
- أحسب إجمالي الكتلة النقدية M
- أحسب إجمالي الودائع المشتقة Ms

التمرين الثالث:

لديك بيانات متعلقة بأحد البنوك التجارية، حيث قيمة الوديعة الأولية 3500 ون ، نسبة الاحتياطي القانوني 22% .

المطلوب:

- قم بإعداد ميزانية البنك التجاري إلى غاية الدورة الخامسة (أكمل الجدول أدناه)
- أحسب إجمالي الكتلة النقدية M لكل دورة.
- أحسب إجمالي الودائع المشتقة Ms لكل دورة.
- إذا علمت أن نسبة التسرب النقدي هي 15% ، أعد حساب القيم السابقة . ماذا تلاحظ؟
- اذكر العوامل التي تؤثر على خلق النقود في البنوك التجارية .

المبلغ	الخصوم	المبلغ	الأصول	
3500	الوديعة الأولية	770	السيولة	
		2730	القرض	
	الوديعة المشتقة رقم: 01		السيولة	المرحلة الأولى
			القرض	
	الوديعة المشتقة رقم: 02		السيولة	المرحلة الثانية
			القرض	
	الوديعة المشتقة رقم: 03		السيولة	المرحلة الثالثة
			القرض	
	الوديعة المشتقة رقم: 04		السيولة	المرحلة الرابعة
			القرض	
	الوديعة المشتقة رقم: 05		السيولة	المرحلة الخامسة
			القرض	

د. عبد الحق لفيلف

مع تمنياتي لكم بالتوفيق