



www.centre-univ-mila.dz

المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميلة

معهد العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبية

امتحان الدّورة العادية في مادة التسيير البنكي

الجزء الأول: 07 ن

إليك المعلومات التالية المتعلقة بعمليات خلق النقود في بنك معين:

حيث تشير الرموز إلى:

D : قيمة الوديعة الاولى

R : نسبة الاحتياطي الإجباري

f : نسبة التسرب النقدي

$$D = 70000 \text{ DA} \quad R = 4\%$$

1- حدّد قيمة مضاعف خلق النّقد (مضاعف الائتمان) في حال عدم وجود تسرب نقدي؟ فسّر النتيجة المتحصل عليها!

2- كم سيبلغ إجمالي الكتلة النقدية M الموجودة لدى البنك في حالة عدم وجود تسرب نقدي؟

3- أحسب قيمة النقود المشتقة Ms التي يمكن خلقها في البنك في حال عدم وجود تسرب نقدي!

4- هل تُعتبر الودائع المشتقة ودائع حقيقة؟ لماذا؟

5- أحسب كميّة النقود الكليّة M لدى البنك عند نهاية عملية الاشتقاق في حال كان التسرب النقدي $f = 50\%$ ومضاعفة نسبة الاحتياطي

الاجباري R من طرف البنك المركزي! حدّد علاقة النتيجة المتحصل عليها بالتسرب النقدي!

الجزء الثاني: 08 ن يُعتبر نموذج القيمة الاقتصادية المضافة EVA من أهم نماذج قياس الأداء الحديثة .

إذا توقّرت لديك معلومات عن البنك A كما هو مبين في الجدول أدناه :

الوحدة دج

2800 000	حقوق الملكية Equity
3200 000	مجموع الالتزامات Total Liabilities
100 000	إيرادات الفوائد Interest income
5000	مصروفات الفوائد Interest Expense
40 000	إيرادات من غير الفوائد Noninterest Income
45 000	مصروفات من غير الفوائد Noninterest expense
3000	مخصصات لخسائر القروض provision for Loan Losses
2000	مخصصات للضرائب Provision for Taxes
1000	ما تم دفعه فعليا لمواجهة خسائر القروض
3000	ما تم دفعه فعليا كضرائب
35000	إجمالي حقوق المساهمين (إجمالي رأس المال) Total capital equity
0.58	معدل العائد المطلوب Shareholders' required return

المطلوب: أكمل الجدول التالي بحساب:

	معدّل العائد على الأصول ROA
	معدّل العائد على حقوق الملكية ROE
	الربح التشغيلي بعد الضريبة NOPAT
	تكلفة رأس المال Cost of Equity
	القيمة الاقتصادية المضافة EVA مع التعليق على النتيجة

الجزء الثالث: 5 ن ضع دائرة على الإجابة الصحيحة (الإجابة تكون على ورقة الامتحان)

1- يتم ترتيب التزامات البنك التجاري اتجاه المساهمين أو اتجاه الغير حسب:

أ- تاريخ الاستحقاق

ب- درجة السيولة

ت- أ+ب

ث- كل ما سبق صحيح

ج- كل ما سبق خاطئ

2- يتم ترتيب عناصر استخدامات البنك التجاري حسب:

أ- تاريخ الاستحقاق

ب- درجة السيولة

ت- الربحية

ث- ب+ت

ج- كل ما سبق صحيح

ح- كل ما سبق خاطئ

3- تُعتبر عناصر خارج الميزانية بالنسبة للبنك التجاري :

أ- الفرق بين مصروفات و إيرادات البنك خلال سنة

ب- الفرق بين مصروفات و إيرادات البنك خلال فترة تقل عن سنة

ت- تعهدات من البنك للآخرين بالدفع في تاريخ معين في المستقبل

ث- تعهدات من الآخرين للبنك بالدفع في تاريخ معين في المستقبل

ج- ت+ث

ح- كل ما سبق صحيح

خ- كل ما سبق خاطئ

4- يهتم التحليل الأفقي بما يلي :

أ- الأهمية النسبية لكل اصل إلى إجمالي الأصول

ب- الأهمية النسبية لكل عنصر من الخصوم إلى إجمالي الخصوم

ت- أ+ب

ث- كل ما سبق صحيح

ج- كل ما سبق خاطئ

5- إذا كان ناتج تقسيم صافي الربح بعد الضريبة على إجمالي الأصول يساوي 2.05 فهذا يعني:

أ- كل وحدة نقدية من موارد البنك تُحقق ربحاً يُقدر بـ 2.05

ب- كل وحدة مُستثمرة في أصول البنك تُحقق ربحاً يُقدر بـ 2.05

ت- أ+ب

ث- كل ما سبق صحيح

ج- كل ما سبق خاطئ

إذا أردت أن تفعل شيئاً بالتمام، افعله بنفسك

If You Want a Thing Done Well, Do It Yourself

☺ كلّ التوفيق والنّجاح ☺

☺ Best of Luck ☺

أستاذ المادة: د. عبد الحق لفيلف

الجزء الأول: 07 ن

$$1- \text{ حساب قيمة مضاعف النقود: } \frac{1}{R} = \frac{1}{0.04} = 25 \text{ (0.5 ن)}$$

مضاعف الإئتمان يعني عدد المرات التي تتضاعف بها الوديعة أي أن الوديعة في هذه الحالة سوف تتضاعف بـ 25 مرة (0.5 ن)

2- حساب إجمالي الكتلة النقدية M :

$$(1.5 \text{ ن}) \quad M = D_0 \times \frac{1}{R} = 70000 \times \frac{1}{0.04} = 1750000$$

3- قيمة النقود المشتقة Ms

$$(1 \text{ ن}) \quad M_s = M - D_0 = 1750000 - 70000 = 1680000$$

4- لا تعتبر الودائع المشتقة ودائع حقيقة إنما تعتبر ودائع كتابية، وجودها غير مادي حيث يتم تسجيلها محاسبيا و تتداول عن

طريق الشيكات (1 ن)

5- حساب كمية النقود الكلية M عند وجود تسرب نقدي بنسبة 50% ومضاعفة نسبة الاحتياطي الإجباري R

$$(1.5 \text{ ن}) \quad M = D_0 \times \frac{1}{(r+f)-(r \times f)} = 70000 \times \frac{1}{(0.08+0.5)-(0.08 \times 0.5)} = 70000 \times \frac{1}{0.54} = 129\,629.62$$

وبالتالي نلاحظ بأنه توجد علاقة عكسية بين نسبة التسرب النقدي وقيمة نقود الودائع التي يمكن لبنك تجاري أن يخلقها. (1 ن)

الجزء الثاني: 08 ن

$$\text{معدل العائد على الأصول} = \text{ROA} = \frac{\text{الدخل الصافي}}{\text{مجموع الأصول}}$$

لدينا حقوق الملكية = مجموع الأصول - مجموع الالتزامات و بالتالي :

$$(1 \text{ ن}) \quad 2800000 = \text{مجموع الأصول} - 3200000 \text{ ومنه : مجموع الأصول} = 2800000 + 3200000 = 6000000$$

- حساب الدخل الصافي:

الدخل الصافي = صافي الدخل من الفوائد + صافي الدخل من غير الفوائد - مخصصات خسائر القروض - مخصصات الضرائب

$$(0.5 \text{ ن}) \quad \text{صافي إيرادات الفوائد} = \text{إيرادات الفوائد} - \text{مصرفات الفوائد} = 100000 - 5000 = 95000$$

صافي الدخل من غير الفوائد = إيرادات من غير الفوائد - مصرفات من غير الفوائد = 40000 - 45000 = -5000 (0.5 ن)

$$(1 \text{ ن}) \quad \text{الدخل الصافي} = 95000 + (-5000) - 3000 - 2000 = 85000$$

$$(1 \text{ ن}) \quad \text{معدل العائد على الأصول} = \frac{85000}{6000000} = 0.014 = 1.4\%$$

$$(1 \text{ ن}) \quad \text{معدل العائد على حقوق الملكية} = \text{ROE} = \frac{\text{الدخل الصافي}}{\text{حقوق الملكية}} = \frac{85000}{2800000} = 0.030 = 3\%$$

حساب الربح التشغيلي بعد الضريبة NOPAT

NOPAT = الدخل الصافي + (ما تم تخصيصه لخسائر القروض - ما تم دفعه فعليا) + (ما تم تخصيصه للضرائب - ما تم دفعه فعليا)

$$(1 \text{ ن}) \quad 86000 = 1000 - 2000 + 85000 = (3000 - 2000) + (1000 - 3000) + 85000 =$$

حساب تكلفة رأس المال

$$(1 \text{ ن}) \quad \text{تكلفة رأس المال} = \text{إجمالي رأس المال} \times \text{معدل العائد المطلوب} = 35000 \times 0.58 = 20300$$

حساب القيمة الاقتصادية المضافة EVA

القيمة الاقتصادية المضافة = الربح التشغيلي بعد الضريبة - تكلفة رأس المال

(1ن)

$$65700 = 20300 - 86000 =$$

1.4 %	معدّل العائد على الأصول ROA
3 %	معدّل العائد على حقوق الملكية ROE
86000	الربح التشغيلي بعد الضريبة NOPAT
20300	تكلفة رأس المال Cost of Equity
65700	القيمة الاقتصادية المضافة EVA مع التعليق على النتيجة

الجزء الثالث: 5 ن وضع دائرة على الإجابة الصحيحة

6- يتم ترتيب التزامات البنك التجاري اتجاه المساهمين أو اتجاه الغير حسب:

ح- تاريخ الاستحقاق

خ- درجة السيولة

د- أ+ب

ذ- كل ما سبق صحيح

ر- كل ما سبق خاطئ

7- يتم ترتيب عناصر استخدامات البنك التجاري حسب:

خ- تاريخ الاستحقاق

د- درجة السيولة

ذ- الربحية

ر- ب+ت

ز- كل ما سبق صحيح

س- كل ما سبق خاطئ

8- تُعتبر عناصر خارج الميزانية بالنسبة للبنك التجاري :

د- الفرق بين مصروفات وإيرادات البنك خلال سنة

ذ- الفرق بين مصروفات وإيرادات البنك خلال فترة تقل عن سنة

ر- تعهدات من البنك للأخرين بالدفع في تاريخ معين في المستقبل

ز- تعهدات من الأخرين للبنك بالدفع في تاريخ معين في المستقبل

س- ب+ث

ش- كل ما سبق صحيح

ص- كل ما سبق خاطئ

9- مهتم التحليل الأفقي بما يلي :

ح- الأهمية النسبية لكل أصل إلى إجمالي الأصول

خ- الأهمية النسبية لكل عنصر من الخصوم إلى إجمالي الخصوم

د- أ+ب

ذ- كل ما سبق صحيح

ر- كل ما سبق خاطئ

10- إذا كان ناتج تقسيم صافي الربح بعد الضريبة على إجمالي الأصول يساوي 2.05 فهذا يعني:

ح- كل وحدة نقدية من موارد البنك تُحقق ربحاً يُقدر بـ 2.05

خ- كل وحدة مُستثمرة في أصول البنك تُحقق ربحاً يُقدر بـ 2.05

د- أ+ب

ذ- كل ما سبق صحيح

ر- كل ما سبق خاطئ

د. عبد الحق لفيلف