



امتحان المراقبة النهائية بمقياس التسيير البنكي

التمرين الأول: (08 نقاط)

في كلتا الوضعيتين الماليتين (1) و (2) يطالب المساهمين بعائد على حقوق الملكية يقدر بـ $ROE = 26\%$ إذا علمت أن هذا العائد خاضع للضريبة بمعدل 34 %، وتكلفة الأموال المقرضة ثابتة في الحالتين وتقدر بـ 1%. كما أن البنك المركزي يفرض معدلا للاحتياطي النقدي الإلزامي بنسبة 20 %؛

1. أحسب العائد المطلوب على الإقراض في الحالتين؟

الوحدة مليون ون		الوضعية (2)		الوحدة مليون ون		الوضعية (1)	
أصول	خصوم	أصول	خصوم	أصول	خصوم	أصول	خصوم
قروض	100	قروض	100	قروض	100	قروض	92
	أموال مقرضة		أموال مقرضة		أموال مقرضة		أموال خاصة
	4		4		8		المجموع
	المجموع		المجموع		المجموع		100
	100		100		100		

2. ماذا تلاحظ؟ و ما الغاية من تقدير هذا العائد؟

3. على ضوء ما درست ، ما هي انتقاداتك للنموذج المعطى؟

4. صحح النموذج اعتمادا على إجابتك للسؤال الثالث؟

التمرين الثاني: (08 نقاط)

إذا كانت لديك المعلومات التالية حول البنك التجاري (x) خلال سنة 2023:

البند	القيمة	البند	القيمة
فوائد و نواتج مماثلة	134401409	العمولات المحصّلة	2241709
الأرباح أو الخسائر الصافية على الأصول المالية المتاحة للبيع	1794246	فوائد وأعباء مماثلة	53050438
مخصصات الاهتلاك و خسائر القيمة على الأصول المادية و غير المادية	1530775	الأرباح أو الخسائر الصافية على الأصول المالية المملوكة لغرض المعاملات	1(خسارة)
نواتج النشاطات الأخرى	2422196	أعباء النشاطات الأخرى	0
الأعباء العامة للاستغلال	20202660	العمولات المدفوعة	26690
مخصصات المؤونات لمواجهة خسائر القروض المتعثرة و الخسائر المسجلة على القروض غير القابلة للاسترجاع	55185699	استرجاع المؤونات و الخسائر على القروض غير القابلة للاسترجاع	17284504
ضرائب على الأرباح	5100136	/	/

1. أحسب القيم التالية: الناتج البنكي الصافي، النتيجة الاجمالية للاستغلال، نتيجة الاستغلال، الربح قبل الضريبة و النتيجة الصافية.
2. إذا علمت أن مجموع ميزانية قدر 3440270872 ون وأن أمواله الخاصة قدرت ب150000000 ون ، احسب نسبة العائد على الأصول و العائد على حقوق الملكية لسنة 2023.

التمرين الثالث : (04 نقاط)

1. اجب بدقة عمايلي:

- اذكر اهم الموارد التي اسحدثها البنوك التجارية لدعم مواردها الخارجية.

.....

.....

.....

.....

- ما هي العوامل المؤثرة على عملية خلق نقد الودائع؟

.....

- اذكر الكشوف المالية للبنوك التجارية في الجزائر حسب النظام رقم 05-09.

.....

.....

.....

.....

.....

2. عرف المطلحات التالية: القواعد الاحترازية، التزامات التمويل.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

بالتوفيق

أستاذة المقياس: ر. ضيف

.....: الفوج

.....: الاسم واللقب

الاجابة النموذجية للمراقبة النهائية لمادة التسيير البنكي

السؤال الاول: (6 ن)

1. بالنسبة للوضعيتين تتكون التكاليف من تكاليف الفوائد المدفوعة لأصحاب الأموال المقترض منهم بالإضافة إلى تكاليف حقوق الملكية: (5 ن)

الوضعية (1)	الوضعية (2)	
$0.96 = 0.01 \times 96$	$0.92 = 0.01 \times 92$	تكلفة الفوائد
$1.576 = 0.394 \times 4 = \frac{0.26}{0.34-1} \times 4$	$3.152 = \frac{0.26}{0.34-1} \times 8$	تكلفة حقوق الملكية
2.536	4.072	المجموع
$\%2.54 = \frac{2.536}{100} = \frac{\text{مجموع التكاليف}}{\text{الموجودات ذات العائد}}$	$\%4.07 = \frac{4.072}{100} = \frac{\text{مجموع التكاليف}}{\text{الموجودات ذات العائد}}$	العائد المطلوب
$\%3.11 = \frac{2.536}{81.6} = \frac{\text{مجموع التكاليف}}{\text{الموجودات ذات العائد}}$	$\%5.03 = \frac{4.072}{80.8} = \frac{\text{مجموع التكاليف}}{\text{الموجودات ذات العائد}}$	التعديل

2. كلما كانت حقوق الملكية أكبر كلما ارتفع العائد المطلوب على الإقراض، يقوم مسير البنك التجاري بتقدير التكاليف التي يتكبدها للأسباب التالية: (1.25)
- أن البنك يبحث دائما عن التوليفة من الموارد المتاحة و الأقل تكلفة في السوق المالي ، فعائد البنك عادة يكون أعلى في حالة ما إذا كانت تكلفة الأموال المتحصل عليها متدنية دون الحاجة إلى تحمل مخاطر عالية جدا .
 - إن التحديد الدقيق لتكلفة الموارد عامل أساس في تحديد معدل العائد الواجب الحصول عليه من الاستثمارات.
 - إن نوعية الأموال التي يتمكن البنك الحصول عليها و أوجوه إستخدامها له أثر كبير على المخاطر التي يتحملها البنك سواء تعلق ذلك بمخاطر السيولة ، سعر الفائدة ، أو رأس المال .
3. يعاب على هذا النموذج أنه لم يؤخذ بعين الاعتبار السيولة الجاهزة بفعل الاحتياطي النقدي الإلزامي والتعديل مدرج أعلاه .

التمرين 03:

القيمة	جدول حسابات النتائج
134401409	فوائد و نواتج مماثلة
(53050438)	- فوائد وأعباء مماثلة
2241709	+ العمولات (النواتج)
(26690)	-العمولات المدفوعة
(1)	الأرباح أو الخسائر الصافية على الأصول المالية المملوكة لغرض المعاملات
1794246	الأرباح أو الخسائر الصافية على الأصول المالية المتاحة للبيع
2422196	+ نواتج النشاطات الأخرى
0	أعباء النشاطات الأخرى
87782430	النتج البنكي الصافي
(20202660)	- الأعباء العامة للاستغلال
(1530775)	-مخصصات الاهتلاك و خسائر القيمة على الأصول المادية و غير المادية
84231389	النتج الاجمالي للاستغلال
(55185699)	-مخصّصات المؤونات لمواجهة خسائر القروض المتعثرة و الخسائر المسجلة على القروض غير القابلة للاسترجاع
17284504	+استرجاع المؤونات و الخسائر على القروض غير القابلة للاسترجاع
46330194	الربح قبل الضريبة
5100136	-ضرائب على الارباح
41230058	النتيجة الصافية

		النسب المالية
1.19%	$\frac{41230058}{3440270872} = \frac{\text{الربح الصافي}}{\text{الموجودات}}$	العائد على الموجودات
22.93%	$\frac{\text{الموجودات}}{\text{حقوق الملكية}} =$	مضاعف الرفع المالي
27.5 %	$\frac{\text{الربح الصافي}}{\text{أموال الملكية}}$	العائد على الأموال الخاصة

.....:الفوج

.....:الاسم واللقب

التمرين 01 6 نقاط

1. اهم الموارد المستحدثة لدعم الموارد الخارجية في البنوك التجارية:
 1. حسابات أو ودائع بأمر السحب القابل للتداول : (Now and super now accounts)
 2. حسابات السوق النقدي (Money market Accounts)
 3. الودائع لأجل (Time Deposits)
 4. ودائع من قبل الوسطاء (Brokered Deposits)
 5. الإيداعات العمومية أو الحكومية (Public Deposits)
 6. ودائع المراسلين (Correspondants Deposit)
2. العوامل المؤثرة على خلق النقود: حجم الودائع الاولية، نسبة الاحتياطي النقدي الالزامي، نسبة التسرب النقدي
3. تعتبر القوائم المالية حسب النظام المحاسبي المالي البنكي (النظام رقم 05-09 المؤرخ في 29 شوال عام 1430 الموافق 18 أكتوبر سنة 2009 ، يتضمن إعداد الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية ونشرها ، نتاجا لمعالجة العديد من المعلومات التي تتطلب أعمالا للتبسيط، الشمولية والهيكلية. تجمع هذه المعلومات، تحليل، تفسير، تلخيص وتهيكيل من خلال تجميع ممثل داخل القوائم المالية على شكل خانات ومجاميع حسب مبدأ الأهمية النسبية، والموازنة بين المنافع التي يمنحها للمستعملين والتكاليف المحتملة من أجل ذلك. ولقد ألزم النظام المحاسبي البنكي الكيانات الخاضعة بإعداد ست قوائم مالية إجبارية تتمثل فيما يلي:
 - الميزانية؛
 - خارج الميزانية؛
 - جدول حسابات النتائج؛
 - جدول سيولة (تدفقات) الخزينة؛
 - جدول تغير الأموال الخاصة؛
 - ملحق يبين القواعد والطرق المحاسبية المستعملة، ويوفر معلومات مكملة للقوائم السابقة
4. قواعد الحذر انها "مجموعة من المقاييس التي يجب احترامها من طرف البنوك التجارية وذلك من أجل الحفاظ على أموالها الخاصة وضمن مستوى معين من السيولة وملاءمتها المالية اتجاه المودعين"، فهي "قواعد للتسيير أو الإدارة المالية في المجال المصرفي، والتي على المؤسسات التي تتعاطى الائتمان احترامها من أجل ضمان سيولتها، وبالتالي ملاءمتها تجاه المودعين، حتى تكتسب العمليات نوعا من الثقة".
5. التزامات التمويل

هي عبارة عن عهود بتمويل من الخزينة ولها شرط يرتبط بطبيعة المستفيد سواء كان المستفيد بنك أو أحد العملاء لكل سحب، العميل سوف يخفض من إجمالي المبلغ المتفق عليه وبالطبع يعتبر ضمن الاستخدامات، والذي من

المفروض أن يسجل في الميزانية. من بين إلتزامات التمويل اتفاقيات إعادة التمويل، إلتزامات نشاط تمويلي معين، فتح قروض مؤكدة، ضمان عقاري لإتمام التمويل، اعتماد مستندي