

سلسلة التمارين في مقياس الأتحاد البنكي

التمرين الأول: بيانات متعلقة بأحد المصارف التجارية، حيث قيمة الوديعة الأولية 3500، نسبة الاحتياطي القانوني 22 % المطلوب إيجاد ميزانية المصرف لحد الدورة الخامسة .

التمرين الثاني: أودع احد الأشخاص وديعة مقدارها 3211 دينار في مصرف البركة وكانت نسبة الاحتياطي القانوني 22 %

1. حدد حجم الودائع المشتقة؟

2. حدد حجم القروض الممنوحة؟

3. أوجد إجمالي الودائع الكلية؟

4. حجم الاحتياطي القانوني؟

التمرين الثالث: لنفترض أن بنك تجاري (A) حصل على وديعة أولية قدرها 1000 دينار، و نسبة الاحتياطي القانوني تقدر بـ 20 %، بفرض أن المقترض سريشتري سلعة (X) و يسدد ثمنها للتاجر بشيك بمبلغ 800 دينار ويقوم التاجر بإيداع هذا الشيك في البنك (B).

1. ما هو حجم العرض النقدي عند هذا المستوى؟

2. اشرح آلية خلق نقد الودائع؟

3. قدر كمية خلق النقود في حالة تداول النقد الكتابي (بدون تسرب نقدي)؟

4. قدر كمية خلق النقود في حالة تسرب نقدي، علما أن نسبة التسرب النقدي هي 30%؟

التمرين الرابع:

يعمل بنك الجزائر في إطار رقابته و إشرافه على البنوك على تطبيق معايير التنظيم الاحترازي على أحد البنوك الجزائرية، حيث يحاول التأكد من إلتزامه بها، تتمثل تلك المعايير في معيار السيولة، معيار الملاءة، معيار تغطية و توزيع المخاطر.

1. تأكد من نسبة الاحتياطي القانوني للبنك (يجب الاحتفاظ بـ 15%)، علما أن: مجموع الودائع و

الالتزامات الأخرى = 84.200 مليون دج، و النقد لدى بنك الجزائر = 11.800 مليون دج

2. اذكر باختصار أهم العوامل المؤثرة على سيولة البنك ؟ كيف يمكنك الاطلاع على مختلف مستويات

السيولة؟

التمرين الخامس:

لدينا المعلومات التالية عن البنك (س) لسنة 2012 و كانت عناصر الميزانية موضحة في الجدول التالي:

مليون دينار

المبلغ	الحساب	المبلغ	الحساب
158.74	ودائع جارية	39.62	ضرائب على الأرباح
135.13	قروض تجارية	05	معدات النقل
19.07	أوراق مالية	98.44	قروض من بنوك أخرى
33.37	أذونات الخزينة	176.71	قروض عقارية
45.70	أرباح غير موزعة	53.57	احتياطيات
100	أوراق تجارية مخصومة	62.38	عقارات و أثاث
7.01	أرصدة لدى البنوك المراسلة	60	رأس المال
142.14	ودائع التوفير	35.72	نقد بالخزينة
14.01	أرصدة لدى البنوك التجارية الأخرى	202.28	ودائع لأجل
261.40	أرصدة لدى البنك المركزي	18.7	شيكات برسم القبض
10.53	تكاليف التشغيل	65.68	شهادات إيداع

المطلوب:

1. أعداد الميزانية حسب تسلسل السيولة بالنسبة للأصول، و الاستحقاق بالنسبة للخصوم؟
2. أحسب نسبة الرصيد النقدي لهذا البنك؟ ماهي العوامل التي من شأنها رفع هذه النسبة؟

التمرين السادس:

تتضمن الميزانية العمومية لأي مصرف تجاري جانبيين، جانب أيمن و جانب أيسر، اليك البيانات

الخاصة بميزانية بنك تجاري :

1. حدد أسس ترتيب بنود هذه الميزانية في الوضعين (1) و (2)
2. صحح الأخطاء الواردة ضمن الميزانية.
3. أكمل البيانات الناقصة.

المبلغ	المصادر (الاستخدامات)	المبلغ	الموارد (المطلوبات)
60	رأس المال	107.98	نقد بالخزينة
53.57	احتياطيات	40.29	قروض من بنوك أخرى
165.52	ودائع لأجل	14.01	أرصدة لدى البنوك التجارية الأخرى
05	معدات النقل	18.7	شيكات برسم القبض
176.71	قروض عقارية	7.01	أرصدة لدى البنوك المراسلة
158.74	ودائع جارية	33.37	أذونات الخزينة
124.4	ودائع التوفير	19.07	أوراق مالية
45.70	أرباح غير موزعة	65.68	شهادات إيداع
261.40	أرصدة لدى البنك المركزي	84.98	قروض تجارية
39.62	ضرائب على الأرباح	1002.5	الربح الخاضع للضريبة
100	أوراق تجارية مخصومة	62.38	عقارات و أثاث
...؟.....	المجموع؟...	المجموع

4. أذكر أهم أسس العمل المصرفي؟

5. ما هي مستويات السيولة في البنوك التجارية ؟

حل التمرين الأول:

المبلغ	الخصوم	المبلغ	الأصول	
3500	الوديعة الأولية	770 2730	السيولة القرض	
2730	الوديعة المشتقة رقم 1	600.6 2129.4	السيولة القرض	المرحلة الأولى
2129.4	الوديعة المشتقة رقم 2	468.468 1660.932	السيولة القرض	المرحلة الثانية
1660.932	الوديعة المشتقة رقم 3	365.405 1295.527	السيولة القرض	المرحلة الثالثة
1295.527	الوديعة المشتقة رقم 4	285.016 1010.511	السيولة القرض	المرحلة الرابعة
1010.511	الوديعة المشتقة رقم 5	222.312 788.198	السيولة القرض	المرحلة الخامسة

حل التمرين الثاني:

1. ايجاد حجم الودائع المشتقة:

حجم الكتلة النقدية التي يمكن للمصرف خلقها في حالة عدم تسرب نقدي هي

$$\Delta M = \Delta c \times k = \Delta c \times \frac{1}{\alpha} = 3211 \times \frac{1}{0.22} = 3211 \times 4.4545$$

$$\Delta M = 14595.45$$

ومنه مقدار الودائع المشتقة هو

$$\Delta M - \Delta c = 14595.45 - 3211 = 11384.45$$

2. استنتاج حجم القروض الممنوحة:

$$11384.45 = \text{حجم القروض الممنوحة} = \text{حجم الودائع المشتقة}$$

3. حجم إجمالي الودائع الكلية هو 14595.45

4. حجم الاحتياطي القانوني هو

$$\Delta M \times 0.22 = 14595.45 \times 0.22 = 3210.999 = 3211$$

حل التمرين الثالث:

البنك (A) يحتفظ بمبلغ الاحتياطي لدى البنك المركزي و قدره: 200

$$1000 \times 0.2 = 200$$

وتصبح ميزانية البنك التجاري (A) كما يلي:

ميزانية البنك التجاري (A)

أصول	خصوم
200 : احتياطي	1000 وديعة أصلية (أولية)
800 : قروض	

إذن المبلغ 800 هي المبلغ المستخدم من الوديعة و هو مقدار الاستخدامات ذات العائد. بما ان الشخص الذي استفاد من هذا المبلغ سيشتري سلعة (x) فإن عرض النقود يزيد بمبلغ 800 دينار، عندما يضيف البنك ذلك المبلغ من النقود إلى الحساب الجاري للمقترض، وهكذا لم تتناقص كمية النقود لدى أحد، فما زال لحد الآن الشخص الذي أودع الوديعة الأولية يحتفظ في حسابه بالبنك (أ) مبلغ 1000 دينار، كما أن المقترض لديه 800 دينار لشراء السلعة (x)

عندما يشتري المقترض السلعة (x) فإنه يدفع الثمن للتاجر بشيك بمبلغ 800 دينار ويقوم التاجر بإيداع هذا الشيك في البنك (B) ويحدث عند تصفية هذا الشيك أن الاحتياطي الفائض لدى البنك (A) سوف يزول عندما يدفع مبلغ 800 دينار إلى البنك (B)، ولكن عندما يتلقى البنك (B) 800 دينار نقدا كوديعة لا بد أن يحتفظ بنسبة 20% من الوديعة 800 :

$$800 - 160 = 640 \quad / \quad 800 \times 0.2 = 160$$

المبلغ المتبقي يمكن للبنك (B) اقراضه مرة أخرى و تعطى ميزانيته على النحو التالي:

ميزانية البنك التجاري (B)

أصول	خصوم
160: احتياطي قانوني	800: ودائع تحت الطلب
640 : قروض	

و حين يقوم هذا البنك (B) بإقراض ما لديه من احتياطي إضافي تزداد ودائع المقترضين بمبلغ 640 دينار، وبذلك يزداد العرض النقدي بمبلغ 640 دينار وحتى الآن ما زال المودع الأول يحتفظ بـ 1000 دينار في حسابه بالبنك (A) كما يحتفظ تاجر السلعة (x) بمبلغ 800 دينار في حسابه بالبنك (B) كما أن مقترضا جديدا تسلم حالا مبلغ 640 دينار، وبالتالي فإن حجم العرض النقدي بلغ:

$$1000 + 800 + 640 = 2440$$

و منه حجم العرض النقدي هو : 2440

1. قياس خلق النقود في حالة تداول النقد الكتابي (بدون تسرب نقدي):

يقاس مضاعف نمو الودائع مقدار زيادة عرض النقود بحسب كما يلي:

حجم الودائع المشتقة: ΔM

$$\Delta M = 1000 + 1000(80\%) + 1000(80\%)^2 + 1000(80\%)^3 + \dots + 1000(80\%)^n$$

$$\Delta M = 1000 [1 + 80\% + (80\%)^2 + (80\%)^3 + \dots + (80\%)^n]$$

$$\Delta M = 1000 \left[1 + \left(\frac{4}{5}\right) + \left(\frac{4}{5}\right)^2 + \left(\frac{4}{5}\right)^3 + \dots + \left(\frac{4}{5}\right)^n \right]$$

يمثل هذا المقدار مجموع متتالية هندسية يساوي:

$$S = d \times \frac{1-t^n}{1-t}$$

$$\Delta M = 1000 \frac{1-(0.8)^n}{1-0.8}$$

نجد S: مجموع المتتالية الهندسية ويساوي ΔM : مجموع الودائع المشتقة

d: الحد الأول في المتتالية = 1000 وهو مبلغ الوديعة الأولية

t: أساس المتتالية = (80%) نسبة المبلغ المقرض

$$\Delta M = 1000 \frac{1-(0.8)^n}{1-0.8} \quad \text{وبمطابقة مجموع المتتالية الهندسية يصبح:}$$

حيث المبلغ $(0.8)^n$ يؤول إلى الصفر عندما تؤول n إلى ∞ وهو عدد مرات تداول الوديعة الأولية بين

البنوك وهو عدد البنوك التي تداولت نفس الوديعة

$$\Delta M = 1000 \times \frac{1}{0.2} = 5000 = \Delta M = 5000$$

حيث أن 1000: هي الوديعة الأولية

5000: إجمالي الودائع المشتقة

$\frac{1}{0.2}$: هو مضاعف الودائع و يساوي مقلوب نسبة الاحتياطي القانوني.

إذا رمزنا لمبلغ الوديعة الأولية ΔC والمضاعف بـ K فإن إجمالي الودائع المشتقة ΔM تصبح كما يلي:

$$\Delta M = K \Delta C$$

وحسب المثال بعد الأخذ بعين الاعتبار لمعدل الأرصد النقدية أو نسبة الاحتياطي القانوني الذي يساوي (

20%) فإن الوديعة الأولية ΔC بقيمة 1000 يترتب عليها توسعا نقديا بقيمة 5000 أي أن: $\Delta M = K \Delta C$ أي

$$K = 5 \quad 5000 = K \cdot 1000$$

2. بفرض ان نسبة التسرب نقدي للأوراق النقدية أي المعدل الحدي لتفضيل الأوراق النقدية (b) يساوي

30% فإنه خلال المرحلة الأولى من الإفراض نقتطعن النقد الكتابي الذي قيمته الأولية 1000 دج

300 دينار على شكل أوراق نقدية

$$1000 \times 0.3 = 300$$

و المتبقي من الوديعة الاولية 700 يوزع الى احتياطي إجباري و مبلغ الاستخدامات ذات العائد

$$700 \times 0.2 = 140$$

$$700 - 140 = 560$$

علما أن المبلغ المستخدم من قبل البنك في الإقراض يقتطع منه نسبة التسرب النقدي أيضا:

$$560 \times 0.3 = 168$$

حيث يستخدم المبلغ 168 كأوراق نقدية في التداول، و الباقي (168 - 560) = 392 يتوزع ما بين احتياطي إجباري (78.2 = 392 × 0.2) والباقي (313.6) يستخدم في المرحلة الموالية للقروض وهكذا تتوالى العملية. والجدول التالي يبين مضاعف الائتمان في ظل التسرب النقدي.

مضاعف الائتمان في ظل نسبة التسرب النقدي 30% ونسبة احتياطي إجباري 20%

التسرب إلى أوراق نقدية		القروض الجديدة	الودائع	المراحل
الأوراق النقدية 30%	الاحتياطيات الإجبارية (20%)			
		1000	1000	المرحلة I من القروض
300	40	560	560	المرحلة II من القروض
168	78.4	313.6	313.6	المرحلة III من القروض
94	43.9	175.7	175.7	المرحلة IV من القروض
681.81	318.18	2272.72		الإجمالي

منه الزيادة في الكتلة النقدية ΔM تحتسب بالشكل التالي:

$$\Delta M = 1000 [1 - (1 - 0.3)(1 - 0.2) + (1 - 0.3)^2(1 - 0.2)^2 + \dots + (1 - 0.3)^n(1 - 0.2)^n]$$

$$\Delta M = 1000 \frac{1}{1 - (1 - 0.3)(1 - 0.2)} = 2272.72$$

وتصبح قيمة مضاعف الائتمان K على الشكل التالي:

$$K = \frac{1}{1 - (1 - b)(1 - a)} = \frac{1}{a + b - ab} = 2.272$$

$$K = 2.272$$

الملاحظ أن حجم الودائع المشتقة انخفض في هذه الحالة من 5000 إلى 2272.22

حل التمرين الرابع

1. حسانسبة الاحتياطي القانوني:

$$\%14 = 0.140 = \frac{11800}{84200} = \frac{\text{النقد الودائفيك الجزائر}}{\text{التزامات اخرى + مجموع}} = \text{نسبة الاحتياطي القانوني}$$

2. سيولة البنك التجاري

أهم نسبة لتقدير مدى جاهزية البنك للوفاء بالتزاماته هي نسبة الرصيد النقدي و التي تتأثر بالعناصر التالية:

- زيادة الإيداع النقدي من قبل المتعاملين.
- زيادة الاقتراض من البنك المركزي .
- تحقق رصيد دائن للبنك عند البنوك الأخرى نتيجة عملية المقاصة.
- سداد قروض منحت في وقت سابق .
- زيادة رأس المال.

و للتعرف عن مستويات السيولة يمكن التفرقة بين ثلاث درجات للسيولة.

المستوى الأول: نسبة الاحتياطي النقدي القانوني = رصيد البنك التجاري المودع لدى البنك المركزي/ الودائع +الالتزامات الأخرى

المستوى الثاني: نسبة الرصيد النقدي = رصيد البنك التجاري لدى البنك المركزي + السيولة لدى البنك التجاري/الودائع + التزامات أخرى.

و هذا المستوى يبين مدى جاهزية المصرف لمواجهة طلبات السحب لأنها تمثل مجموع السيولة الموجودة لدى البنك التجاري و البنك المركزي.

المستوى الثالث: نسبة السيولة = رصيد البنك التجاري لدى البنك المركزي + نقود بخزينة البنك التجاري + الأصول شديدة السيولة/ الودائع + التزامات أخرى.

حل التمرين الخامس:

1. اعداد ميزانية البنك:

الأصول	المبلغ	الخصوم	المبلغ
نقد بالخبزينة	35.72	ودائع لأجل	202.28
أرصدة لدى البنك المركزي	261.40	ودائع جارية	158.74
أرصدة لدى البنوك التجارية الأخرى	14.01	ودائع التوفير	142.14
شيكات برسم القبض	18.7	شهادات إيداع	57.48
أرصدة لدى البنوك المراسلة	7.01		
أذونات الخزينة	33.37	قروض من بنوك أخرى	98.44
أوراق تجارية مخصومة	100	رأس المال	60
أوراق مالية	19.07	احتياطيات	53.57
قروض تجارية	84.98	أرباح غير موزعة	45.70
قروض عقارية	176.71		
عقارات و أثاث	62.38		
معدات النقل	05		
المجموع	818.35	المجموع	818.35

كل من تكاليف التشغيل و الضرائب على الأرباح نجدها في جدول خارج الميزانية

2. حساب نسبة الرصيد النقدي: (1 نقطة)

$$\%45.01 = 0.4508 = \frac{297.12.}{659.08} = \frac{261.5+35.72}{(202.28+158.74+142.14+57.48)+98.44} =$$

العوامل التي من شأنها رفع هذه النسبة هي:

- ✓ زيادة الإيداع النقدي من قبل المتعاملين.
- ✓ زيادة الاقتراض من البنك المركزي .
- ✓ تحقق رصيد دائن للبنك عند البنوك الأخرى نتيجة عملية المقاصة.
- ✓ سداد قروض منحت في وقت سابق .
- ✓ زيادة رأس المال.

حل التمرين السادس:

المبلغ	الخصوم (الموارد)	المبلغ	الأصول (الاستخدامات)	حساب درجة استحقاقها .
158.74	ودائع جارية	107.98	نقد بالخرزينة	حساب درجة استحقاقها .
124.4	ودائع التوفير	261.40	أرصدة لدى البنك المركزي	
165.52	ودائع لأجل	14.01	أرصدة لدى البنوك التجارية الأخرى	
65.68	شهادات إيداع	7.01	أرصدة لدى البنوك المراسلة	
		18.7	شيكات برسم القبض	
60	رأس المال	33.37	أذونات الخزينة	
53.57	احتياطيات	100	أوراق تجارية مخصومة	
45.70	أرباح غير موزعة	19.07	أوراق مالية	
40.29	قروض من بنوك أخرى	84.98	قروض تجارية	
		0	قروض عقارية	
		05	معدات النقل	
		62.38	عقارات و أثاث	
713.9	المجموع	713.9	المجموع	

لا تدرج ضرائب على الأرباح ، الربح الخاضع للضريبة بالميزانية

أسس العمل المصرفي هي: الربحية ، السيولة ، الأمان

1. يمكن التفرقة بين ثلاث درجات للسيولة:

المستوى الأول: نسبة الاحتياطي النقدي القانوني = $\frac{\text{رصيد الفيزيائي التجاري لدى البنك المركزي}}{\text{الودائع} + \text{التزامات}}$

المستوى الثاني: نسبة الرصيد النقدي = $\frac{\text{رصيد الفيزيائي التجاري لدى البنك المركزي} + \text{السيولة لدى البنك التجاري}}{\text{الودائع} + \text{التزامات}}$

هذا المستوى يبين مدى جاهزية المصرف لمواجهة طلبات السحب لأنها تمثل مجموع السيولة الموجودة لدى البنك التجاري و البنك المركزي

المستوى الثالث:

نسبة السيولة = $\frac{\text{رصيد الفيزيائي التجاري لدى البنك المركزي} + \text{السيولة لدى البنك التجاري} + \text{الاصول شديدة السيولة}}{\text{الودائع} + \text{التزامات}}$

نقصد بالاصول شديدة السيولة بالاصول التي يمكن تحويلها بسرعة و التي يمكن بيعها دون أن يكون ذلك على حساب سعرها و هذا المستوى أكثر شمولاً (أذونات الخزينة، أوراق تجارية مخصومة، أوراق مالية و استثمارات).