

تطبيق

بنك بدأ نشاطه حديثاً، قام بمجموعة من العمليات خلال الدورة الحالية، متخصص أساساً في تمويل النشاطات العقارية:

- 1- حصل البنك على توزيعات أرباح على أسهم يمتلكها في إحدى شركات الإتصال التي حققت معدل ربح 10% عن توظيفات ب 10000 ون يملك فيها البنك 10% عند الإصدار كقيمة إسمية.
- 2- قام البنك بشراء سندات خزينة قصيرة الأجل قيمتها 10000 ون بمعدل فائدة 20%، علماً أن بحوزته في كل من الصندوق والبنك المركزي 30000 ون مناصفة.
- 3- قام البنك بمنح قروض لتمويل سكنات بقيمة 55000 ون بمعدل فائدة 20% سنوياً، وقروض أخرى تجارية بمعدل فائدة 14,814%، أي ما قيمته 2000 ون، كما وصلت قيمة القروض المشكوك في تحصيلها 1000 ون.
- 4- يملك البنك عقارات ب 10000 ون تحتل لمدة 10 سنوات إهلاك خطي، كما ساهم في منح قرض ضخمة بقيمة 90000 ون، وصلت مساهمته فيه 10% بمعدل فائدة 15% سنوياً.
- 5- وصلت أمواله الدائمة إلى 20000 ون تمثل فيه الإحتياطيات ثلث رأس المال.
- 6- خزينة البنك المفتوحة من طرف الغير تقدر ب 20000 ون مناصفة بين الحساب الجاري البريدي و الخزينة العمومية.
- 7- بحوزة البنك ودائع بقيمة 100000 ون، 2/5 من هذه الودائع جارية و الباقي مودعة لأكثر من سنة، معدل الفائدة السنوي 15%، إضافة إلى سندات صندوق طرحها البنك بقيمة 8000 بمعدل فائدة 5% سنوياً.
- 8- قام البنك بخصم أوراق تجارية قيمتها 10000 ون بمعدل خصم 6%، وشراء أوراق مالية إرتفعت قيمتها إلى 15000 ون بعد أن كانت 10000 ون، تم التنازل عنها وشراء أوراق مالية أخرى بقيمتها الحالية. ويتنظر تحصيل شيكات ب 5500 ون، كما عليه شيكات للدفع 4200 ون.

المطلوب:

- قم بإعداد الميزانية المفصلة متضمنة الميزانية المجمعة، مع تفصيل كل العمليات؟
- حدد وضعية البنك في السوق ومع الزبائن؟
- __ ما رأيك حول نشاط البنك التجاري في منح القروض وتلقي الودائع؟
- ماهي أهمية الودائع الجارية في الموارد المالية للبنك؟ وهل بإمكانه الإستجابة لطلبات السحب المفاجئة؟