



المعهد العالي للإدارة

بنك أسئلة
مادة التمويل والإدارة
المالية

شعبة نظم المعلومات الإدارية
شعبة المحاسبة والمراجعة ، شعبة ادارة الاعمال
(المستوى الثانى)

إعداد

م.م / إسلام أشرف صبري

تحت اشراف

أ.د / أحمد أبو القمصان

د/ أسامة سلام

د/ شرين الحجار

السؤال الأول :

١- تهتم وظيفة باتخاذ القرارات الخاصة بإدارة جانبي الاصول والخصوم من الميزانية العمومية أي باتخاذ القرارات في مجال الاستثمار والتمويل والتخطيط المالي والرقابة المالية .

- أ- الإنتاج .
ب- التمويل .
ج- التسويق .
د- الأفراد .

٢- من الوظائف الأساسية للإدارة المالية.....

- أ- تقدير احتياجات المنظمة من الأموال ب- تحديد توقيت الاحتياجات المالية
ج- دراسة مشاريع الاستثمار . د- كل ما سبق

٣- قامت إحدى الشركات بتقدير احتياجاتها من التمويل الإضافي الذي يجب عليها تدبيره في عام ٢٠١٢ بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنية ، فإذا علمت أنه في حالة نجاح المنظمة في توفير المبلغ وشراء المواد الخام التي تحتاجها نقداً فإنها ستحصل على خصم نقدي قدره ١٥% وفي حالة الشراء بالأجل ستزيد الأسعار ٣% . من خلال البيانات السابقة فإن التكلفة الحقيقية التي تتحملها المنظمة في حالة عدم قدرتها على تدبير احتياجاتها المالية في مواعيدها تساوي.....

- أ- ٢٠٠٠٠ جنية .
ب- ١٣٠٠٠ جنية .
ج- ١٨٠٠٠ جنية .
د- ١٥٠٠٠ جنية .

٤- قامت إحدى المنظمات بتقدير احتياجاتها من الأموال لعام ٢٠١١ بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنية ، وينتظر أن تحصل عليها أحد البنوك بسعر فائدة ١٠% سنوياً ، غير أن هناك مبالغة في عملية التقدير ترتب عليها أن المبلغ الذي استخدم يمثل ٧٥% من المبلغ المقدر بمعدل عائد علي الأموال المستثمرة بلغ ١٥% ، من

خلال البيانات السابقة فإن قيمة التكلفة التي تحملتها المنظمة نتيجة المبالغة في عملية التقدير تساوى

- أ- ٣١٢٥٠ جنية. ب- ٤٠٠٠٠ جنية .
ج- ٢٠٠٠٠ جنية. د- ٣٣٠٠٠ جنية.

٥- تساعد الإدارة المالية على تحقيق العديد من الأهداف منها

- أ- تحقيق أقصى عائد على الأموال المستثمرة. ب- هدف السيولة .
ج- تخفيض ت الأموال المستثمرة في المشروع . د- كل ما سبق.

٦- تعني احتفاظ المنظمة بقدر من النقدية السائلة حتى تتمكن من سداد إلتزاماتها في مواعيد استحقاقها .

- أ- الربحية. ب- السيولة.
ج- العائد. د- الخسائر.

٧- تشير إلى قيمة المميزات الضائعة التي يمكن قياسها والمضحي بها نتيجة رفض بدائل أخرى .

- أ- الربحية. ب- السيولة.
ج- العائد. د- تكلفة الفرصة البديلة.

٨- هي جزء ملموس من الممتلكات أو المنشآت أو المعدات التي تمتلكها أو تديرها مع توقع أنها ستساعد على تحقيق الدخل .

- أ- الأصول الثابتة. ب- الأصول المتداولة.
ج- الخصوم . د- رأس المال.

٩- يعني القيمة المقدرة للإهلاك السنوي والتي تحمل علي مصروفات العام طبقاً للنسب والطرق المتبعة والمقبولة .

أ- الإهلاك . ب- مخصص الإهلاك.

ج- خطر الإهلاك. د- لا شيء مما سبق .

١٠- تتضمن النقود التي تتعرض لخطر الاختلاس ، والبضاعة التي تتعرض لخطر السرقة ، والتلف والتقاعد .

أ- الأصول الثابتة. ب- الأصول المتداولة.

ج- الخصوم . د- رأس المال.

١١- هي أي ديون على الشركة سواء كانت قروض أو فواتير وغيرها.

أ- الأصول الثابتة. ب- الأصول المتداولة.

ج- الخصوم . د- رأس المال.

١٢- إذا كانت الاحتياجات من التمويل الإضافي لإحدى المنظمات = ٢٠٠٠٠٠ ج ، في حالة نجاح المنظمة وحصولها على المبلغ والشراء تحصل على خصم نقدي ١٥% وفي حالة الشراء الآجل ستزيد الاسعار بنسبة ٥% ، فإن التكلفة الحقيقية التي تتحملها المنظمة في حالة عدم قدرتها على تدبير احتياجاتها المالية في مواعيدها هي

أ. ٣% ب. ٥% ج. ١٥% د. ٢٠%

١٣- إذا استطاعت المنظمة توفير مبلغ ٢٠٠٠٠٠ ج بينما الاحتياجات المالية ١٥٠٠٠٠ ج ، الفائدة ٢٠% ، تكلفة الفرصة البديلة ٣٠% فإن التكلفة الحقيقية هي

أ. ١٠٠٠٠ ب. ٢٥٠٠٠ ج. ١٥٠٠٠٠ د. ٢٠٠٠٠٠

١٣- يمكن حساب معدل العائد على الاستثمار

أ- (صافي الربح/الاموال المستثمرة)* ١٠٠ ب.(مجمل الربح / الاصول)* ١٠٠

ج- (حقوق الملكية / المبيعات)* ١٠٠ د. (الايرادات - المصروفات)* ١٠٠

١٤- من أهداف الإدارة المالية.....

- أ- تسجيل الوقائع المالية
ب- اتخاذ القرارات الانتاجية
ج- تحقيق اقصى عائد على الاموال المستثمرة
د- اعداد القوائم المالية

١٥- يتحمل الخسائر

- أ- الدائنون ب- الموردون ج- العملاء د- الملاك

١٦- تهدف إلى قياس نتائج الأعمال من ربح أو خسارة خلال المدة التي تعد عنها.

- أ- قائمة الدخل
ب- قائمة المركز المالي
ج- قائمة التدفقات النقدية
د- الايضاحات المتممة للميزانية

١٧- تعد بمثابة ملخص تجميعي لممتلكات أو استثمارات الشركة ولمختلف المصادر التي اعتمدت عليها في تمويل هذه الممتلكات وذلك في لحظة معينة.

- أ- قائمة الدخل
ب - قائمة المركز المالي
ج- قائمة التدفقات النقدية
د- الايضاحات المتممة للميزانية
١٨- يعني أن يكون هناك توافق زمني بين مصادر الأموال واستخداماتها.

- أ- قائمة الدخل
ب- قائمة المركز المالي
ج- قائمة التدفقات النقدية
د- منهج التغطية
١٩- تقيس مدى قدرة المنظمة على الوفاء بالتزاماتها المالية العاجلة.

- أ-نسب السيولة
ب- نسب الربحية
ج- نسب المديونية
د-مجموعة نسب كفاءة النشاط

٢٠-..... تعكس مدى قدرة المنظمة على تحقيق عائد .

- أ- نسب السيولة
ب- نسب الربحية
ج- نسب المديونية
د- مجموعة نسب كفاءة النشاط

٢١- هي أداه من أدوات التحليل المالى توضح علاقة ما بين رقمين أو أكثر فى القوائم المالية .

- أ-النسب المالية
ب- الميزانية العمومية
ج- قائمة الدخل
د- التخطيط المالى

٢٢-يتساوى معدل العائد على الاستثمار مع معدل العائد على حقوق الملكية عندما يكون

- أ- الاصول = الخصوم
ب- الخصوم = حق الملكية
ج- الخصوم = صفر
د- جميع ماسبق

٢٣- تحقيق المنظمة مجمل الربح مقدارة (٣٥%) يعنى أن كل جنية زيادة فى المبيعات يترتب عليه ٣٥. قرش زيادة فى

- أ- هامش الربح
ب- صافى الربح
ج- اجمالى ربح
د- أ، ب معا

٢٤-..... هو عملية دراسة وتقييم الموقف المالى لأي منظمة فى الماضى والحاضر بهدف التعرف على نقاط القوة والضعف .

- أ- التحليل المالى.
ب- التمويل .
ج- الإدارة المالية.
د- كل ما سبق صحيح.

٢٥- إجمالي الاموال المستثمرة يساوى

- أ- إجمالي الخصوم وحق الملكية
ب- اجمالي الاصول
ج- أ، ب معاً
د- لاشيء مما سبق

٢٦- الهيكل المالى الأمثل هو الهيكل الذى يحقق

- أ- أعلى عائد
ب- أقل تكلفة
ج- أ، ب معا
د- لاشيء مما سبق

فيما يلى البيانات المستخرجة من قوائم المركز المالى وكذلك قائمة نتائج الأعمال لإحدى الشركات عن السنوات من عام ٢٠١٩ حتى ٢٠٢١ (والمطلوب استخدام هذه البيانات في الاجابة على الاسئلة من ٢٧ إلى ٣٢) :

البيان	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٢
إجمالي الأموال المستثمرة	١٠٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠
اجمالى المبيعات	٢٥٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠
هامش ربح المبيعات	٢٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠

٢٧- نسبة هامش الربح فى ٢٠١٩ تساوى

- أ- ٨%
ب- ١٠.٤%
ج- ١١.٦%
د- ٣%

٢٨- نسبة هامش الربح فى ٢٠٢٠ تساوى

- أ- ٨%
ب- ١٠.٤%
ج- ١١.٦%
د- ٣%

٢٩- نسبة هامش الربح فى ٢٠٢١ تساوى

- أ- ٨%
ب- ١٠.٤%
ج- ١١.٦%
د- ٣%

٣٠- معدل العائد على الاستثمار فى ٢٠١٩ يساوى

أ- ٢٠% ب- ١٠%

ج- ٤١% د- ٥٣%

٣١- معدل العائد على الاستثمار فى ٢٠٢٠ تساوى

أ- ٨% ب- ٢٠.٨%

ج- ٢٣% د- ١٨%

٣٢- معدل العائد على الاستثمار فى ٢٠٢١ تساوى

أ- ٢٣.٣% ب- ١٠.٤%

ج- ١١.٦% د- ٣%

فيما يلى البيانات المتاحة من الايرادات والمصروفات واجمالى الاموال المستثمرة فى احدى الشركات خلال ٢٠١١، ٢٠١٠ بالجنبة) والمطلوب استخدام هذه البيانات في الاجابة على الاسئلة من ٣٣ إلى ٣٥ (

البيان	٢٠١٠	٢٠١١
اجمالى الايرادات	٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠
المصروفات قبل الفوائد	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠
اجمالى الاموال المستثمرة	١٦٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠

٣٣- معدل العائد على الاموال المستثمرة فى ٢٠١٠ يساوى

أ- ٦.٥% ب- ٥%

ج- ١٢% د- ١.٥%

٣٤- معدل العائد على الاموال المستثمرة فى ٢٠١١ يساوى

أ- ٦.٥% ب- ٥%

ج- ١٢% د- ١.٥%

٣٥- العنصر المؤثر على تغير معدل العائد هو

- أ- الأيرادات
ب- المصروفات
ج- إجمالي الأموال المستمرة
د- جميع ماسبق

فيما يلي مجموعة من البيانات المستخرجة من القوائم المالية لإحدى الشركات (والمطلوب استخدام هذه البيانات في الإجابة على الأسئلة من ٣٦ إلى ٤٠) :
إجمالي الأصول ٢٠٠٠٠٠٠ ج ، صافي المبيعات ١٠٠٠٠٠٠ ج ، تكلفة البضاعة المباعة ٤٠٠٠٠٠ ج ، المدينين ٢٠٠٠٠٠ ج ، الأصول المتداولة ١٠٠٠٠٠٠ ج ، مصروفات عمومية وإدارية ٢٥٠٠٠٠ ج ، الالتزامات المتداولة ٢٥٠٠٠٠ ج ، مجموع الديون طويلة الأجل ٥٠٠٠٠٠ ج ، (أ. قبض + مدينون) عملاء ٤٠٠٠٠ ج ، المخزون ٥٠٠٠٠ ج ، الفوائد ٥٠٠٠٠ ج ، ض ٥٠٠٠٠ ج.

٣٦- معدل التداول يساوى

- أ- ٣ : ١
ب- ٤ : ١
ج- ٢ : ١
د- ٥ : ١

٣٧- معدل العائد على إجمالي الأموال المستثمرة بعد الضرائب =

- أ- ٦.٢٥ %
ب- ٩ %
ج- ١٠ %
د- ١٢.٥ %

٣٨- معدل العائد على حق الملكية يساوى

- أ- ٢٠ %
ب- ٢٤ %
ج- ٢٨ %
د- ٤٨ %

٣٩- الهدف من ان تكون الاصول المتداوله ضعف الخصوم المتداولة هو

- أ- حماية الملاك
ب- حماية الاصول
ج- حماية الدائنين
د- جميع ماسبق

٤٠- معدل السيولة السريعة يساوى

- أ- ١ : ١
ب- ٢ : ١
ج- ٣ : ١
د- ٤ : ١

السؤال الثاني :

- ٤١- إن مهمة الجهاز المالي للمنظمة هو توفير الأموال في مواعيد محددة وبأكثر تكلفة ممكنة ()
- ٤٢- عدم الدقة في تقدير توقيت الاحتياجات المالية يترتب عليه ارتفاع في معدل العائد على الاستثمار ()
- ٤٣- من الممكن أن يحقق المشروع أرباحاً ولا يستطيع سداد التزاماته ()
- ٤٤- من الممكن أن يحقق المشروع خسائر ويتمكن من سداد التزاماته ()
- ٤٥- يجب على الإدارة المالية أن توازن بين اعتبارات السيولة واعتبارات الربحية ()
- ٤٦- الأصول الثابتة تتعرض لخطر الاهلاك ، ويمكن أن نحافظ عليها من خلال عمل مخصصات اهلاك ()
- ٤٧- الملاك هم الذين يتحملون الخسارة وليس الدائنون ()
- ٤٨- جميع الأصول الثابتة نحافظ عليها من الاهلاك من خلال عمل مخصص اهلاك فيما عدا الأراضي ()
- ٤٩- لا يختلف هدف الادارة المالية فى تعظيم ثروة الملاك عن هدفها فى تعظيم الارباح ()
- ٥٠- تشمل الأصول المتداولة البنود التالية النقدية واوراق القبض فقط ()