



# تفريغ اللقاءات الحيه

## مقرر ادارة المنشات الماليه

الفصل الدراسي الثاني

١٤٣٩

د. رحمه محمد

اعداد : مستر مودي

❖ دمج الشرائح + اللقاءات الحيه + اسئلة تمارين

## ❖ اللقاء الاول .

### ❖ ماهو المقصود بالمنشات الماليه ؟

- 1- منشآت اقتصادية: منشآت تعمل بالمال وتهدف الى تحقيق ربح
- 2- تختص في ادارة الاموال حفظا ، و اقراضا ، وبيعا وشراء .

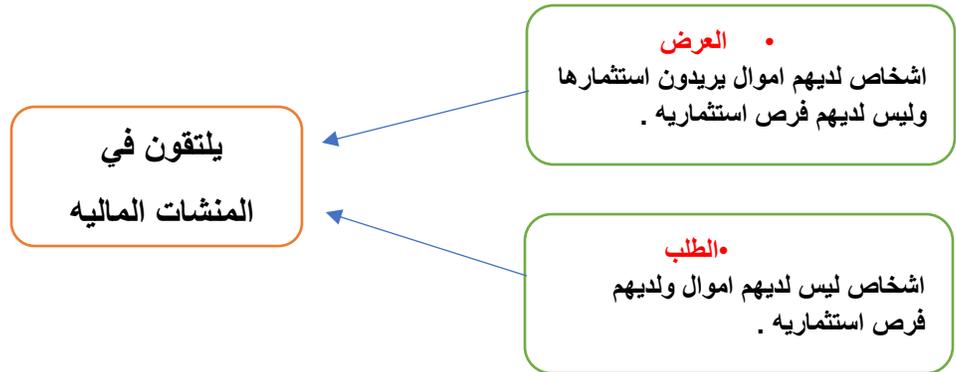
متخصصه بحفظا	متخصصه اقراضا	متخصصه بيعا وشراء
تحفظ عن طريق البنك على شكل ودعيه ( ودائع جاريه ، ودايع توفير (ادخار ) ، ودايع لاجل (استثماريه )	بقدم البنك قروض على شكل تمويل	مثل بيع العملات .

3- تعتبر اماكن التقاء وعرض الاموال بالطلب عليها .

4- تتضمن المنشآت الماليه

المصارف	صناديق التوفير	بيوت الاستثمار	شركات وهئيات التامين	البورصات
---------	----------------	----------------	----------------------	----------

### ❖ ماهو دور المنشآت الماليه في الحياة الاقتصاديه ؟



### ❖ ماهي الوظائف الخمس للنقود ؟

1. وسيط للتبادل : واجهت المقايضة ثلاث مشكلات
2. مقياس للقيمة : باعتبارها المعيار الذي تقدر على اساسه قيم الاشياء .
3. اداة للادخار : ادخار السلع في صورة عينه يعرضها لفقدان القيمة بعكس ادخارها في صورة نقود .
4. اداة للدفع : ثابت القيمة نسبيا .
5. اداة للائتمان : نشات الاوراق التجاريه ( الشيكات والكمبيالات ) والاوراق الماليه (الاسهم والسندات ) كقيم نقديه قابله للتداول وسداد الحقوق .

### ❖ ماهو البنك ؟

هو منشأة ماليه يلتقي فيها عرض النقود بالطلب عليها ،

مهمتها : قبول الودائع ثم اقراضها ، وظيفتها : تجميع الاموال وتوظيفها ، تهدف الى : امداد النشاط الاقتصادي بالاموال اللازمة لتنمية وتقديم المجتمع .

## ❖ ماهي انواع البنوك ؟

١. **بنوك تجاريه** : هي بنوك تقبل الودائع وتمنح القروض القصيرة متوسطة وطويلة الاجل .
٢. **بنوك غير تجاريه** : تشمل البنوك المتخصصة وبنوك الاستثمار والاعمال .
- **البنوك المتخصصة** : تخصص في تمويل أنشطة اقتصادية معينة لا تهدف الى الربح **مثل** (البنوك الصناعي ، البنوك الزراعيه ، البنوك العقاريه )
- **بنوك الاستثمار والاعمال** : تقبل الودائع وتمنح القروض طويلة الاجل فقط تهدف الى تعزيز المواطن على الاستثمار .

## ❖ ما هي الوظائف الرئيسية للبنك ؟

١. قبول الودائع وما يتعلق بها من خدمات .	٢. منح جزء من هذه الودائع كقروض لمن يحتاجون اليها .	٣. استثمار جزء من هذه الودائع في وجود الاستثمار المختلفه . (مثل شراء اوراق ماليه)
--	---	---

## ❖ ما هي اهم السياسات التي يمكن ان ينتهجها البنك ؟

١. سياسة تتعلق بالخدمات المصرفية التي تؤدي للعملاء .
- مثل ( الشراء بالبطاقه من الاسواق )**
٢. سياسة تتعلق بالالتزامات الخاصه بالقروض .
- مثل ( مدى استحقاقية العميل للقروض )**
٣. سياسته تتعلق بالالتزامات الخاصه بالاستثمارات .
٤. سياسة تتعلق بالموازنة بين حجم القروض وحجم الاستثمارات .
٥. سياسته تتعلق بالسحب من الودائع (تتعلق بالسيولة) .

## ❖ ما هي المبادئ التي تتحكم في اعمال البنوك؟

السريه	حسن المعاملة	الراحه والسرعه	كثرة الفروع
- الثقة المطلقة بين البنك وعملائه - عدم افشاء قيم الودائع والقروض - يستثنى من مبدأ السريه طلب الدوله او الجهات الرقابيه .	حسن المعامله التي يلقاها العميل من العاملين بالبنك هي السبيل في الاحتفاظ بالعملاء الحاليين وجذب عملاء جدد .	- توفير أكبر قدر من الراحة للعملاء - سرعة تلبية مطالب العملاء .	- لتيسير حصول العملاء في المناطق الجغرافيه على خدمات البنك . - لتوسيع دائرة نشاط البنك وتوزيع المخاطر وتنويع الاستثمار وزيادة ارباحه

## تمارين على اللقاء الاول

- ٦- نوع من أنواع البنوك لا يهدف الي تحقيق الربح و هي البنوك
  - أ- الاسلاميه .
  - ب- المركزيه .
  - ج- المتخصصه .
- ٧- الكمبيالات هي من أشكال الأوراق:
  - أ- التجاريه .
  - ب- الماليه
  - ج- غير التجاريه
- ٨- من المبادئ التي تحكم أعمال البنوك :
  - أ- الراحة والسرعه .
  - ب- حسن المعاملة .
  - ج- السريه .
  - د- جميع ما سبق
- ٩- من المشاكل التي واجهت المقايضة بالمقارنة مع النقود :
  - أ- صعوبة تحقيق التوافق بين المتقاضين .
  - ب- صعوبة تبادل الخدمات .
  - ج- تعذر تجزئة بعض السلع
  - د- جميع ما سبق
- ١٠- عرض الاموال يعني وجود اشخاص لديهم اموال يريدون استثمارها:
  - أ- صح
  - ب- خطأ

- ١- من الناحية النظرية يتضمن تعريف بنوك الاستثمار و الاعمال بانها بنوك تقبل ودائع وتمنح قروضا :
  - أ- قصيرة الاجل .
  - ب- متوسط الاجل .
  - ج- طويل الاجل .
- ٢- من الامثلة علي البنوك المتخصصة :
  - أ- بنك الراجحي .
  - ب- البنك المركزي .
  - ج- البنك العقاري .
- ٣- من وظائف النقود أنها :
  - أ- اداة للاتمان
  - ب- وسيط للتبادل .
  - ج- مقياس للقيمه .
  - د- جميع ما سبق
- ٤- المنشآت المالية تتضمن :
  - أ- المصارف
  - ب- صناديق التوفير .
  - ج- البورصات .
  - د- جميع ما سبق
- ٥- البنوك الصناعي تعتبر من أنواع البنوك :
  - أ- التجارية .
  - ب- المتخصصه .
  - ج- المركزيه

## ❖ اللقاء الثاني .

❖ ما هو المقصود بالبنوك التجارية؟ هي البنوك التي تقوم بصفة معتاده على :

٤ . نطاق تمويلها تمتد الى قطاعات اقتصاديه اخرى وصناعيه وعقاريه وغيرها ...

- ١ . قبول ودائع تدفع عند الطلب او بعد اجل لا يزيد عن سنه
- ٢ . منح قروض تستحق خلال اجل لا يزيد عن سنه .
- ٣ . غالبا لتمويل التجاره . (من هنا جاءت التسميه )

❖ ما هي اوجه نشاط البنوك التجاريه ؟

ثانيا اوجه النشاط الفرعي	اولا : اوجه النشاط الاساسي
<ul style="list-style-type: none"> <li>- حفظ الاشياء النفسيه في خزائن الامانات . (الذهب والمجوهرات).</li> <li>- تحصيل الشيكات والكمبيلات نيابة عن العملاء.</li> <li>- شراء وبيع الاوراق الماليه لحساب العملاء.</li> <li>- تحويل الاموال للدخل والخارج .</li> <li>- بيع وشراء النقد الاجنبي .</li> <li>- ادارة الممتلكات نيابة عن العملاء.</li> <li>- تقديم النصيح والارشاد في المسائل الماليه والاستثمارات.</li> </ul>	<p>١- قبول الودائع في صورة من الصور التاليه :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ودائع تحت الطلب (حساب جاري).</li> <li>- ودائع صندوق توفير (بدفتر توفير)</li> <li>- ودائع لاجل محدد (محدد)</li> </ul> <p>٢- منح القروض في صورة من الصور التاليه :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- قروض شخصية (بدون ضمان عيني)</li> <li>- قروض بضمان بضائع .</li> <li>- قروض بضمان اوراق تجاريه . (الكمبيلات ، الشيكات)</li> <li>- قروض بضمان اوراق ماليه . (اسهم ، سندات)</li> </ul>

❖ كيف يعطي البنك قروضا بدون ضمانات عينية ؟

- بناء على دراسة وتحليل شخصية العميل طالب القرض ، حيث يقوم البنك بتجميع بيانات ومعلومات دقيقة عن كافة ابعاد شخصية العميل طالب القرض من حيث : ( النوع، العمر، المستوى العلمي ، المستوى الثقافي، حاله الاجتماعيه ، الدخل ، السمعه في السوق...)
- قد يكون الضمان الشخصي اقوى بكثير من اية ضمانات .

❖ ما هي انواع البنوك المتخصصة؟

يمكن تقسيم البنوك المتخصصة الى ثلاث انواع

١- البنوك الصناعيه	٢- البنوك الزراعيه	٣- البنوك العقاريه
تنشأ بهدف امداد المشروعات الصناعيه .	تنشأ من اجل تنمية القطاع الزراعي .	تنشأ من اجل تقديم سلف عقاريه

❖ ما هو المقصود ببنوك الاستثمار والاعمال ؟

- ١ . هي البنوك التي تباشر عمليات تجميع وتنمية المدخرات لخدمة الاستثمار، بما يتوافق مع خطط التنمية الاقتصادية.
- ٢ . يجوز لها ان تنشى شركات استثماريه او اية شركات تزاوّل اوجه النشاط الاقتصادي ،
- ٣ . لها ان تقوم بتمويل عمليات التجارة الخارجيه ،
- ٤ . تختلف عن البنوك التجاريه في انها تمول النشاط الاستثماري فقط.
- ٥ . تقدم القروض طويله الاجل لتمويل كافة الانشطة الاستثماريه.

❖ ما هي الوظائف الاساسيه لبنوك الاستثمار والاعمال ؟

١- الوظيفة التنموية	٢- الوظيفة التمويلية.	٣- الوظيفة الرقابية
---------------------	-----------------------	---------------------

❖ ما هو المقصود بالبنك الإسلامي ؟

بنك تخضع جميع معاملاته لأحكام الشريعة الإسلامية

❖ ما هي اوجه النشاط في البنوك الاسلاميه ؟

١- اوجه النشاط الاساسي	٢- اوجه النشاط الثانوي
<p>١- قبول الودائع من خلال :</p> <p>- فتح حسابات الودائع الجارية والاستثمارية فيما تجيزه الشريعة.</p> <p>٢- الاستثمار :</p> <p>- في الاوراق المالية التي تصدرها الشركات عاقلتي تعمل وفقا للشريعة</p> <p>- عن طريق المساهمة في المشروعات جزئيا او كليا .</p> <p>٣- التمويل :</p> <p>- المشاركة في الارباح، المضاربه الشرعيه (لا تكون بفائده محددده مسبقا) .</p> <p>٤- التجارة المحلية والاستيراد و التصدير:</p> <p>- شراء السلع لحساب البنك وبيعها في الداخل او في الخارج .</p>	<p>١- حفظ الامانات .</p> <p>٢- شراء وبيع الاوراق الماليه لحساب الغير بششرط ان تكون الشركات التي اصدرتها تعمل وفقا لاحكام الشريعة .</p> <p>٣- تحصيل الاموال نيابة عن العملاء فيما عدا خصم الكمبيالات الذي لا تجيزه الشريعة الاسلاميه .</p> <p>٤- ادارة ممتلكات العملاء نيابة عنهم .</p> <p>٥- تقديم النصح والارشاد في المسائل الماليه .</p>

## تمارين على اللقاء الثاني

١- تصنف البنوك العقارية على انها بنوك :

أ- تجارية. ب- متخصصة. ج- تجاريه متخصصه.

٢- من ضمن اوجه النشاط الاساسي للبنوك التجاريه :

أ- تحويل الاموال. ب- قبول الودائع . ج- بيع وشراء النقد الاجنبي .

٣- من ضمن صور القروض التي تمنحها البنوك التجاريه :

أ- القروض الشخصية. ب- القروض بضمان بضائع .

٤- من ضمن الوظائف الاساسيه لبنوك الاستثمار والاعمال:

أ- التخطيطه. ب- القيادة.

٥- قد يكون التمويل في البنوك الاسلاميه :

أ- بالمشاركة في الارباح. ب- بالمضاربه الشرعيه.

٦- من اوجه النشاط الثانوي للبنوك الاسلاميه :

أ- الاستثمار. ب- حفظ الامانات . ج- قبول الودائع

٧- تمنح البنوك التجارية قروضا بضمان :

أ- اوراق تجاريه . ب- اوراق ماليه . ج- بضائع . د- جميع ما سبق

٨- من اوجه النشاط الفرعي او الثانوي للبنوك التجاريه بيع وشراء العملات الاجنبيه :

أ- صح ب- خطأ

انتهاء اللقاء الثاني ،،،

## ❖ اللقاء الثالث .

❖ ما هو البنك المركزي ؟ في المملكة يسمى بمؤسسة النقد العربي السعودي

منشأة مصرفية	تنحصر وظيفتها في	من خلال	عن طريق	مملوك من قبل
لا تهدف الى تحقيق الربح	تدعيم النظام النقدي ثم الاقتصادي للمجتمع	تنظيم حركة الجهاز المصرفي	وضع ورسم القواعد والسياسات للمنشآت المصرفية	الدولة

❖ ما هو وظائف البنك المركزي؟

١. خدمة الحكومة وقروضها دون اجر (هو بنك الحكومة)

٢. اصدار اوراق النقد :

س | مؤسسة النقد هي المنشأة الوحيدة التي تصدر الاسهم والسندات ؟ خطأ (مؤسسة النقد الوحيدة التي تصدر النقود)

٣. العمل على استقرار سوق راس المال :

٤. تحديد كل من سعر الخصم وسعر الفائدة :

٥. موازنة سعر الصرف . يلجأ لبنك الى تقييم العملة المحلية كما يلي:

باعلى من سعرها الحقيقي	باقل من سعرها الحقيقي	يثبت قيمة العملة
عندما يكون مضطر الى سداد مدفوعا خارجيه	عند ترويج منتجات الددولة وزيادة صادراتها	لكي يتجنب اية تقلبات تطرا على سعرها

٦. تدعيم النشاط الاقتصادي وخطط التنمية :

٧. الاشراف والرقابة على البنوك : البنك المركزي هو بنك البنوك ، وتوجد فيه غرفة المقاصه.

❖ ما مجالات اشراف ورقابة البنك المركزي على الجهاز المصرفي؟

١. تاسيس البنوك .

٢. اموال البنك .

٣. سلامة المركز المالي.

٤. البيانات التي يطبها البنك المركزي.

٥. التقارير السنوية .

س | مؤسسة النقد العربي السعودي منشأة مصرفيه عليا تضع الربح في اعتبارها ؟ خطأ

س | مؤسسة النقد العربي السعودي هي المنشأة الوحيدة التي تصدر الاوراق الماليه ؟ خطأ

س | مؤسسة النقد هي المكان الذي يلتقي فيه صاحب المال والشخص الذي يحتاج لذلك المال ؟ خطأ (هو البنك التجاري وليس مؤسسة النقد)

س | تستطيع البنوك التجارية ان تقول لمودعيه تعالو غدا ؟ خطأ

س | ..... هي الودائع التي يحق لصاحبها سحبها او سحب جزء منها في وقت محدد ؟

أ-ودائع جاريه . ب-ودائع التوفير . ج-ودائع لاجل . د-جميع ما سبق

س | الودائع الجاريه يدفع عليها البنك فؤائد ؟ خطأ (لا يدفع عليها فؤائد)

س | البنك التجاري يحق له اصدار اوراق النقد ؟ خطأ

س | من البنوك المتخصصة في المملكة العربية السعودية بنك الرياض ؟ خطأ

انتهاء اللقاء الثالث،،،،

- ١- البنوك التي لا تهدف الى تحقيق الربح تسمى عادة بالبنوك :  
 أ- الاسلاميه      ب- المركزية      ج- التجاربه      د- العقارية
- ٢- من وظائف البنك المركزي:  
 أ- اصدار السندات.      ب- اصدار الشيكات.      ج- اصدار اوراق النقد      د- تقديم القروض للافراد.
- ٣- غرقة المقاصه توجد في:  
 أ- البنك الاستثماري      ب- شركات الاستثمار      ج- البنك المركزي      د- البنك العقاري.
- ٤- مؤسسة النقد العربي تعتبر من البنوك :  
 أ- التجاربه      ب- الصناعيه      ج- المركزية
- ٥- نظرا للخطور الكبيرة للبنك ..... ، يجب ان يكون مملوكا للدولة :  
 أ- التجاري      ب- العربي      ج- المركزي
- ٦- البنك المركزي (مؤسسة النقد العربي ) هو منشأة :  
 أ- تهدف الى تحقيق الربح.      ب- مملوكة للافراد.      ج- لا تهدف الى تحقيق الربح ومملوكة للدولة.
- ٧- عندما يرغب البنك المركزي في ترويج منتجات الدولة وزيادة صادراتها فانه يلجا الى تقييم العملة المحليه :  
 أ- باقل من سعرها الحقيقي.      ب- باعلى من سعرها الحقيقي      ج- بما يساوي سعرها الحقيقي.

## ❖ ماهي اهداف البنك التجاري :

١- السيولة	٢- الربحية	٣- الامان
<ul style="list-style-type: none"> <li>- هدف يرتبط بوجود البنك وكيانه.</li> <li>- البنك لا يستطيع ان يقول لمودعيه تعالو غدا .</li> <li>- تحظى باهتمام من مسئولى البنك والبنك المركزي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ليست محل نقاش .</li> <li>- اذا خسر البنك فان المساهمين يهربون.</li> <li>- يحق للمساهمون تغيير ادارة البنك لشخص افضل .</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- شعور المودعين والموظفين ومدراء والبنك المركزي بالامان والثقه .</li> </ul>
٤- نمو الموارد	٥- الحصة في السوق المصرفي	٦- الانتشار الجغرافي
<ul style="list-style-type: none"> <li>- تعتمد البنوك التجارية على جذب الودائع</li> <li>- يقاس حجم البنك بحجم الودائع التي يجمعها بالاضافه الى اية موارد اخرى.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- يسعى البنك التجاري دائما الى زيادة حصته في السوق المصرفي .</li> <li>- لا يفضل ان تكون الحصة كبيره او صغيره .</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- لاجل كسب فرص تسويقيه وتقليل من المخاطر .</li> </ul>
٧- هيكل العملاء	كفاءة وفاعلية الجهاز الاداري	٩- اهداف الابتكار
<ul style="list-style-type: none"> <li>- تهتم غالبية قيادات البنوك بتركيبية العملاء.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تاتي اهميته من اهمية ادارة المستقبل والتطوير .</li> <li>- يرتبط بكفاءة وفاعلية المديرين وانسجام الموظفي .</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تتضمن الخدمات والانشطة الجديده .</li> </ul>

## ❖ ماهو المقصود بالقرض ؟

قيام البنك بمد الغير بمبلغ مالي اما في شكل نقدي او ائتمان مصرفي .

## ❖ ماهو المقصود بالائتمان المصرفي ؟

- يفتح البنك حساب للعميل في دفاتره لكي يتمكن العميل من هذا السحب في الحدود التي يقرها البنك .
- يضيف البنك فائدة على الارصدة المدينه الناتجه عن السحب ، يتعهد العميل بدفع قيمة الارصدة المدينه وفوائدها في موعدها .
- يدعم هذا التعهد بضمانات كافيه تكفل للبنك استردا حقوقه من العميل في حال تعثره او امتناعه عن الدفع .

## ❖ ماهي انواع القروض ؟

١- على اساس الضمان	٢- على اساس الاستحقاق	٣- على اساس طريقة السداد
<ul style="list-style-type: none"> <li>- قروض بضمان عيني :</li> <li>حاصلات زراعيه او بضائع او اوراق ماليه ...</li> <li>- قروض بضمان شخصي:</li> <li>شخصية المقترض او شخصية ضمان اخر.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- قروض قصيرة الاجل :</li> <li>سدادها وفوائدها من (اقل من سنه )</li> <li>- قروض متوسطه الاجل :</li> <li>سدادها وفوائدها من (سنه الى خمس )</li> <li>- قروض طويله الاجل:</li> <li>سدادها وفوائدها (تزيد عن خمس سنوات )</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- قروض تسدد بالكامل</li> <li>تسدد في الموعد المحدد بالكامل .</li> <li>- قروض تسدد على اقساط :</li> <li>تسدد على اقساط قد تكون شهريه ربع سنويه .</li> <li>مناسب في القروض المستثمر والذي يدر عائد شهري</li> </ul>

## ❖ كيف يمكن للبنوك التجاريه ان تسيطر على مخاطر القروض ؟

١- تحديد حرية المقترض او الزامه بتصرفات معينه .	٢- مطالبة العميل بتقديم ضمان عيني .	٣- المطالبة بضمان شخصي من طرف ثالث.
٤- المشاركة مع بنوك اخرى.	٤- التامين على القرض: تتصف القروض الممكن التامين عليها عادة بقلة المخاطرة وقلة العائد المتوقع.	- تكون قيمة الضمان اكبر من قيمة القرض. - قد يخفض البنك سعر الفائدة بسبب السمعه الطيبه

- ١- يسعى البنك التجاري الى تحقيق اهداف الامان بالنسبه لـ :  
 أ- البنك الزراعي . ب- المودعين. ج- البنك المركزي. د- البنك العقاري
- ٢- يعتبر من العوامل التي تساعد البنك في السيطرة على مخاطر القرض :  
 أ-الاكتفاء بالحصول على ضمانات تساوي قيمة القرض. ب-اعطاء المقترض كامل الحرية .  
 ج-تقديم القروض قصيرة الاجل . د-المشاركة مع البنوك اخرى في القرض .
- ٣- العامل الاهم عند اتخاذ البنك لقرار الموافقة او عدم الموافقة على منح القرض للعميل هو :  
 أ-الظروف الاقتصادية. ب-راس المال. ج-الشخصيه. د-الضمان.
- ٤- الشخص الذي لا يتمتع بشخصية طبيه يجب رفض اقراضه حتى لو كانت حالته الماديه جيده :  
 أ-صح ب-خطا
- ٥- الامان كاحد اهداف البنك التجاري : يعني شعور المودعين والمتعاملين مع البنك بـ:  
 أ-الغضب . ب-السعاده . ج-الاطمئنان على امواهم ومعاملاتهم.
- ٦- يمكن للبنوك التجاريه ان تسيطر على مخاطر القروض من خلال :  
 أ-منح قروض تسدد بالكامل في موعد محدد . ب-منح قروض بضمان شخصي .  
 ج-منح قروض بضمان عيني . د-المشاركة مع بنوك اخرى .
- ٧- البنك التجاري يستطيع ان يقول لمودعيه تعالوا غدا :  
 أ-صح ب-خطا
- ٨- قد تاخذ القروض في البنوك التجاريه شكل :  
 أ- النقديه. ب- الائتمان. ج-النقديه والائتمان .
- ٩- عندما يقرض البنك التجاري العملاء بضمان حاصلات زراعيه او بضائع او اوراق ماليه او كمبيالات او ممتلكات فان هذا القرض يكون بضمان :  
 أ- شخصي . ب- عيني. ج-وهمي

انتهاء اللقاء الرابع ،،،،

- ١- الشخص الذي لا يتمتع بشخصية طيبة يجب رفض إقراضه حتى ولو كانت حالته المادية جيدة  
 أ- صحيح. ب- خطأ
- ٢- بنوك الاستثمار والأعمال هي: البنوك التي تقوم بتجميع و تنمية:  
 أ- الأشياء النفيسة ب-الصناعات ج-المدخرات
- ٣- من وظائف النقود :  
 أ-وسيط للتبادل ب-أداة للدفع . ج-مقياس للقيمة د-كل ما سبق ذكره:
- ٤- من اهداف البنك التجارى  
 أ-السيولة . ب-الامان ج-الانتشار الجغرافى د-كل ما سبق ذكره.
- ٥- تعرف بأنها أماكن التقاء عرض الأموال بالطلب عليها :  
 أ-البنوك التجارية ب-المنشآت المالية : ج-البنوك المركزية
- ٦- السيولة في معناها الفني هي : قابلية الأصل للتحويل إلى نقدية خلال فترة زمنية قصيرة وبدون:  
 أ-مجهود ب-مشقة ج-مشاكل د-خسارة.
- ٧- البنك الزراعي من البنوك.....  
 أ-المركزية ب-المتخصصة ج-التجارية
- ٨- تعتبر السرية المصرفية من:  
 أ-المهام المناطة بخدمة العملاء في المصارف ب-وظائف التي تقوم بها المصارف ج-المبادئ التي تحكم عمل المصارف
- ٩- أوجه النشاط الرئيسي للبنوك التجارية :  
 أ-شراء و بيع الأوراق المالية لحساب العملاء . ب-قبول الودائع ومنح القروض. ج-تحويل الأموال للداخل و الخارج
- ١٠- الودائع التي يدفع عليها البنك اعلى نسبة فائدة تسمى ودائع:  
 أ-تحت الطلب ب-التوفير ج-لاجل د-لا شيء مما ذكر
- ١١- قبول الودائع من وظائف :  
 أ-شركات التأمين ب-بنك البلاد ج-سوق الاوراق المالية(تداول)
- ١٢- ليس هناك فرق بين القرض الممكن تحصيله والقرض السليم:  
 أ-صحيح ب-خطأ
- ١٣- مهمته الأولى قبول الودائع ، ثم إقراضها :  
 أ-البنك التجاري ب-شركة عبد اللطيف جميل
- ١٤- من الوظائف الرئيسية للبنك قبول الودائع و ما يتعلق بها من خدمات  
 أ- صحيح ب-خطأ
- ١٥- العوامل التي يجب أن يدرسها البنك قبل الموافقة / عدم الموافقة على منح القرض  
 أ-الشخصية ب-رأس المال ج-الضمان د-جميع ما سبق.

- هل هناك فرق بين القرض الممكن تحصيله والقرض السليم ؟  
نعم ، ليس كل قرض ممكن تحصيله قرضا سليما .
- القرض الممكن تحصيله ، هو القرض الممنوح بضمان اصول ، امكانية تحصيله تأتي من امكانية تصرف البنك في الضمان لتحصيل الدين اذا تعثر العميل او امتنع عن الدفع .
- القرض السليم هو القرض الذي يستحقه المقترض بناء على سمعته وقدرته الماليه والربحيه المتفقه مع حجم القرض ، مع وضع برنامج محدد لرده بصرف النظر عن وجود ضمان من عدمه .
- اذا تم منح قرض بضمان اصول لتمويل مشروع غير مؤكد ، فهذا القرض غير سليم ، وان كان من الممكن تحصيله ببيع الاصول .
- ما هي العوامل التي يجب ان يدرسها البنك قبل الموافقه / عدم الموافقه على منح القرض ؟

من خلال ما عوامل الـ 5CS , OF Credit

٢-القدرة	١-الشخصية			
<ul style="list-style-type: none"> <li>- تعني قدرة طالب القرض على ادارة العمليات التي سيقترض لتمويلها بكفاءة وفعاليه .</li> <li>- يمكن الحكم عليه من خلال دراسة كل من امكانية الحصول على مستلزمات الانتاج والتكاليف والطلب المتوقع على المنتجات .....</li> <li>- لا يمكن تقييم القدرة بمعزل عن شخصية العميل .</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>هي العامل الاهم</u> لان المقترض ذو القيم الاخلاقيه العاليه سيبدل كل ما بوسعه ، للسداد في وقته بغض النظر عن حالته الماديه</li> <li>- يمكن الحكم عليه من خلال القيم والمبادئ والعادات الشخصيه</li> <li>- الشخص الذي لا يتمتع بشخصيه طيبه يجب رفض اقراضه حتى لو كانت حالته الماديه جيده</li> </ul>			
٤-الضمان	٣-راس المال			
<ul style="list-style-type: none"> <li>- قد يرى البنك ضرورة الحصول على ضمانات من المقترض .</li> <li>- يمكن ان يكون الضمان بضائع او اوراق ماليه او تجاريه ....</li> <li>- <u>افضل ضمان من وجهة نظر البنك هو ما يمكن تحديد قيمته بسهولة ، ويمكن تحويله الى نقديه بسهولة .</u></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- المقترض المتاجر بملكته يستخدم ملكيته كضمان للحصول على القرض .</li> <li>- لا يتم الاعتماد فقط على قيمة الاصول التي سيتم تمويلها وانما ايضا على مدى سهوله تحويل الاصول الى نقديه سائلة .</li> <li>- <u>المقترض الذي تكون اصوله اكثر سيوله نسبيا يكون افضل من</u> المقترض الذي تكون اصوله صعبه نسبيا في التحويل الى النقديه.</li> </ul>			
٥-الظروف المحيطه				
<ul style="list-style-type: none"> <li>- يقصد بها كل المتغيرات البيئية التي يمكن ان تؤثر على مدخلات او عمليات او مخرجات انشطة المقترض <u>تتمثل في :</u></li> </ul>				
المتغيرات الاقتصادية	المتغيرات الاجتماعيه	المتغيرات السياسيه	المتغيرات الثقافيه	المتغيرات التكنولوجيه

انتهاء اللقاء،،،،،

- ١- العامل الاهم عند اتخاذ البنك لقرار الموافقه او عدم الموافقه على منح القرض للعميل هو :  
أ-الظروف الاقتصادية. ب-راس المال. ج-الشخصية . د-الضمان
- ٢- القرض الممنوح فقط بضمان اصول يسمى :  
أ-قرضا ممكن تحصيله . ب-قرضا متعترا. ج-قرضا سليما. د-قرضا متجددا.
- ٣- عند قيام البنك بمنح قرض للعميل بناء على السمعه والقدرة الماليه والربحيه المتفقه مع قيمة القرض يسمى في هذه الحاله بالقرض :  
أ-السليم. ب-غير السليم. ج-الممكن تحصيله . د-الممتاز .
- ٤- الشخص الذي لا يتمتع بشخصية طيبه يجب رفض اقراضه حتى لو كانت حالته الماديه جيدة:  
أ-صح ب- خطأ

## ● ماهو المقصود باستراتيجية البنك ؟

هو المسار الرئيسي الذي يتخذه البنك لنفسه من اجل تحقيق اهدافه في الاجلين القصير والطويل ، اعتماد على تحليل متغيرات البيئة الداخليه في ضوء تحليل المتغيرات الخارجيه .

## ● هل يمكن ان تعني الاهداف عن الاستراتيجية؟

لا يمكن ، الاهداف تحدد معايير الاداء التي يسعى البنك الى تحقيقه . ولا تشرح الخط الفكري الاساسي الذي يجب ان يسلكه البنك .

## ● هل تساوي صفة استراتيجي صفة هام ؟

صفة استراتيجي لا تساوي صفة هام .

القرار الاستراتيجي	القرار الهام
ضروري ان يكون قرار هام	ليس ضروري ان يكون استراتيجي

الاهمية قد تكون ناتجة من موقف معين .

## ● هل الاستراتيجية هي التكتيك ؟

نشأ مفهوم الاستراتيجية في الجيش ، وهو عكس مفهوم التكتيك .

الاهداف الاستراتيجية	التكتيك
اي بعيدة المدى او حيوية	يدل على التفاصيل والاساليب التي تحقق الاستراتيجية .

## ● ماهي القرارات الاساسية التي تكون في مجموعها الاستراتيجية الكلي لاي بنك ؟

١- مزيج العملاء	٢- مزيج الخدمات	٣- حصة البنك في السوق المصري
٤- الانتشار الجغرافي	٥- التميز التنافسي	٦- الاهداف (معايير الاداء)

## ● ماهي خطوات بناء استراتيجية البنك ؟

١- تحليل وتقييم البيئة الداخليه للبنك	٢- تحديد نقاط القوة ونقاط الضعف	٣- تحليل وتقييم البيئة الخارجيه للبنك
٤- تحديد الفرص والتهديدات	٥- استيعاب طموحات مؤسسي البنك واتجاهات الجمعيه العموميه	٦- وضع الاستراتيجية التي : تعزيز نقاط القوة ، تعالج نقاط الضعف ، تحديد كيفية الاستفادة من الفرص ، تحديد كيفية مواجهة التهديدات .

## ● ماهي الاختلافات الجوهرية في ادارة البنك الاسلامي عن ادارة البنك التجاري ؟

يختلف البنك الاسلامي عن البنوك الربويه في:

١- الاهداف	٢- الاستراتيجية
١- يركز على خدمة صغار المدخرين وصغار المستثمرين والحرفيين باعتباره بنكا للتنمية . ٢- يسعى البنك الاسلامي الى المساهمة في مجال التكافل الاجتماعي: ١- مشروعات اجتماعيه ، ٢- قروض حسنه ، ٣- عدالة اجتماعيه ٤- تحصيل الزكاة و صرفها في مصارفها الشرعيه	١- يعمل وفقا لاحكام الشريعة الاسلاميه ٢- استراتيجية البنك الاسلامي تغطي كافة انشطته.

٤-تعبئة المدخرات	٣-التنظيم الاداري
<p>- البنك الاسلامي لا يحدد سعر فائد بشكل مسبق .</p> <p>- البنك الاسلامي يلتزم بقاعدة (الغنم بالغرم)</p> <p>- ضرورة تحديد نسبة تقسيم الربح بين المودع البنك بحسب حصة كل منهما ، لان عدم الاتفاق في البدايه يفسد المضاربه .</p>	<p>- توجد في البنك الاسلامي ادارة للتكافل الاجتماعي واخرى</p> <p>لجمع و صرف الزكاة و هيئة الرقابة الشرعيه .</p>

- اسئلة اثناء اللقاءات الحيه :

- ١- من القرارات الاساسيه التي تكون في مجموعه الاستراتيجيه الكليه لاي بنك مزيج العملاء ومزيج الخدمات وحصة البنك في السوق المصرفي؟  
 أ-صح  
 ب-خطا
- ٢- السيولة في معناها الفني هي قابلية الاصل في التحويل الى نقدية خلال فترة زمنييه قصيرة وبدون خساره ؟  
 أ-صح  
 ب-خطا
- ٣- المقصود بالائتمان المصرفي هو قيام البنك بفتح حساب لصالح العميل في دفاتره حيث يتمكن العميل من السحب من هذا الحساب في الحدود التي يقررها البنك ويضيف البنك فائدة على الارصده المدينه الناتجه عن السحب ؟  
 أ-صح  
 ب-خطا
- ٤- الشخص الذي يتمتع بشخصية طيبه يجب رفض اقراضه حتى وان كانت حالته الماديه جيده ؟  
 أ-صح  
 ب-خطا  
 (يجب اقراضه وليس رفضه)
- ٥- في تعبئة المدخرات في البنك الاسلامي يجب تحديد نسبة قيمة الربح بين المودع لان عدم الاتفاق في البدايه يفسد :  
 أ-المراجبه  
 ب-المضاربه  
 ج-المشاركة
- ٦- في البنك الاسلامي يجب الامتناع عن تمويل مشروعات تنتج سلع او خدمات محرمه ؟  
 أ-صح  
 ب-خطا
- ٧- توظيف الاموال وفقا لقاعدة الغنم بالغرم هو المسلك الصحيح للبعد عن الحرام ؟  
 أ-صح  
 ب-خطا

- ١- يساهم البنك الاسلامي في مجال التكافل الاجتماعي من خلال توفير :  
أ- السيولة للعملاء. ب- القروض الحسنه. ج- الكمبيالات. د- قروض للشركات الكبرى .
- ٢- تعني قاعدة "الغنم بالغرم" حق العميل في عدم تحمل اية خسارة قد يحققها البنك الاسلامي ، هذه العبارة ؟  
أ-صحيحه ب-خطا (تعني تحمل الفرد الخسارة والربح )
- ٣- يختلف البنك الاسلامي عن البنك التجاري في الاهداف من حيث ان البنك الاسلامي يهتم بصغار العملاء؟  
أ-صح ب-خطا
- ٤- من الامثلة على القرارات الاستراتيجية للبنك ، القرارات المتعلقة :  
أ-بفتح الحسابات ب-يجذب الودائع ج-بمزيج العملاء د-بتقديم القروض
- ٥- الفرق في الهيكل الاداري بين البنك الاسلامي والبنك التقليدي هو وجود :  
أ-ادارة الموارد البشرية ب-ادارة الرقابة الشرعيه ج-ادارة الفروع د-ادارة التسويق
- ٦- يختلف البنك الاسلامي عن البنك التجاري في الاهداف من حيث ان البنك الاسلامي :  
أ-يهتم اكثر بصغار العملاء. ب-لا توجد لديه اهداف استثماريه ج-لا يهتم بمدف السيولة .
- ٧- المسار الرئيس الذي يتخذه البنك لنفسه لتحقيق اهدافه في الاجلين القصير والطويل ،هذا هو تعريف:  
أ-رقابة البنك ب-استراتيجية البنك ج-تكتيك البنك.
- ٨- من ضمن خطوات بناء استراتيجية البنك ، تحليل وتقييم البيئة الداخليه للبنك وهي الخطوة ؟  
أ-الاولى ب-الثانيه ج-الثالثه د-الرابعه
- ٩- من ضمن اوجه الاختلاف بين ادارة البنك الاسلامي وادارة البنك التجاري الاختلاف في :  
أ-الاستراتيجيه ب-التنظيم الاداري ج-تعبئة المدخرات د-جميع ما سبق
- ١٠- البنوك التي تسعى الى المساهمة في مجال التكافل الاجتماعي هي البنوك :  
أ-الاسلاميه ب-التجاريه ج-أ+ب
- ١١- تسمى الاساليب او التفاصيل التي تحقق الاستراتيجيه بكلمة :  
أ-خطة ب-تكتيك ج-هدف

## ❖ تابع الاختلافات الجوهرية في ادارة البنك الاسلامي عن ادارة البنك التجاري :

في تقييم الأداء	في السيولة و الربحية و الأمان	في توظيف الاموال :
-	- يُثير تدفق الودائع على البنوك الإسلامية كثيرا من المشكلات فيما يتعلق بالسيولة و الربحية و الأمان. - ربما تكون أرباح البنك الإسلامي في مجموعها أكبر من أرباح البنك التجاري ، . <b>لماذا لا يحقق البنك الاسلامي خسائر؟</b> حيث أن أية خسائر يُحققها يتم اقتسامها مع أصحاب الودائع الاستثمارية او يشتغل بقاعدة الغنم بالغرم.	- ان تكون اموال المسلمين لبلاد المسلمين، او للبلاد التي فيها نسبة مسلمين كبيره . - توظيف الأموال في ضوء سلّم الحاجات الإنسانية الأساسية. - الهدف هو تعظيم المنفعة الاجتماعية الإسلامية . - عدم وجود سعر فائدة مُحدّد أو مُعوّم . - تشجيع إنشاء المشروعات الجديدة ، فهو تمويل مُخاطر و ليس تمويلًا مُتحتفظًا . - لامتناع عن تمويل مشروعات تُنتج سلعا أو خدمات مُحرّمة - عدم التهرّب من تمويل مشروعات يحتاجها المسلمون

## ● ما هو المقصود بـ " الغنم بالغرم " في الإسلام ؟

**الغنم بالغرم " كمصطلح شرعي "** : ( تحميل الفرد من الأعباء بقدر ما يأخذ من الميزات و الحقوق).

- الإسلام يبني كيان مجتمعه على عدالة التوزيع و تكافؤ الفرص.

- قاعدة " الغنم بالغرم " هي السبيل المستقيم للحفاظ على قيمة العدل ، و شرف العمل و الكفاح ، و مكارم الأخلاق .

- **توظيف الأموال وفقا لقاعدة " الغنم بالغرم "** هو المسلك الصحيح للبعد عن الحرام ؛ حيث أن " الغنم " بالحصول على " فائدة " دون أي استعداد لِتحتمل مسؤولية المخاطرة المُقابِلة لكسب " الغنم " حرام.

- أفضل أسلوب للتمويل طبقا لقاعدة " الغنم بالغرم " هو التمويل بالمشاركة أو المضاربة .

## ● ما هو المقصود بالتمويل بالمشاركة ؟

- تعني فكرة التمويل بالمشاركة في الأرباح أن يقوم البنك بتمويل العميل ( الشريك ) بالمبالغ التي يطلبها دون تحديد سعر فائدة عن الأموال المُعطاة ، يتم اقتسام الأرباح أو الخسائر في ضوء قواعد يُتفق عليها في البداية .

- يحصل العميل ( الشريك ) على نسبة من الربح ( أو يتحمّل نصيبا في الخسارة ) مُقابل عمله و إدارته

## ● ما هو المقصود بالمضاربة الشرعية ؟

- كلمة " مُضاربة " مُشتقة من " الضرب في الأرض " ، بمعنى السعي في الأرض ابتغاء فضل الله .

- نوع خاص من المشاركة بين صاحب مال و صاحب عمل ، يُقدّم فيه الأول ماله ، و يُقدّم فيه الثاني عمله ، و يقتسمان نتيجة المشروع بنسبة يتفقان عليها.

## ● ما هو المفهوم الغربي للمضاربة ؟

نوع من الاستثمار الذي يحمل قدرا كبيرا من المغامرة ، على أمل تحقيق مكاسب كبيرة تُعوّض هذه المغامرة ، قد تأتي هذه المكاسب نتيجة :

✓ ارتفاع قيمة الأصول في السوق

✓ دخل جاري أكبر من أي استثمار مأمون

يتوقّع المضارب تحقيق مكاسب كبيرة تُعوّض مُغامرته بناء على الظروف المتّجهة نحو الازدهار ، أو بناء على إحساسه الفني .

• ما هو المقصود بالمُضاربة في البورصة؟ مهم

– المخاطرة على سعر السلعة في البورصة

مضاربة على الصعود	مضاربة على الهبوط
معناها أن المُضارب يشتري السلعة بسعر ، و هو يُخاطر في أنه سيرتفع ، فيبيع حالاً ما اشتراه من قبل بالسعر الأعلى و يكسب الفرق .	معناها أن المُضارب يبيع سلعة بسعر ، و هو يُخاطر في أنه سينخفض ، فيشتري حالاً ما باعه من قبل بالسعر الأقل و يكسب الفرق

• ما هو المقصود بالمُرابحة؟

– ” المُرابحة ” لغةً مصدر من ” الربح ” ، و هو الزيادة ، و في رأي الفقهاء ، هي بيع الثمن الأول مع زيادة ( ربح )

– صورتها أن يذكر البائع للمُشتري الثمن الذي اشترى به السلعة ، و يشترط عليه ربها مُعينا حتى يبيعها له

– كوزنات اللقاء السابع

س١/ الاشراف والرقابة على البنوك في المملكة العربية السعودية يتم من قبل ؟

أ– وزارة التجارة ب–وزارة المالية ج– مؤسسة النقد السعودي(البنك المركزي) د–كل ماسبق

س٢/ يساهم البنك الاسلامي في مجال التكافل الاجتماعي من خلال توفير ؟

أ– القروض الحسنه ب–السيولة للعملاء ج–قروض لشركات الكبراء د–الكيميالات

س٣/ عند التمويل بالمشاركة فأن من يقدم التمويل هو ؟

أ– البنك الاسلامي يقدم التمويل للعميل ب–البنك الاسلامي والعميل يشتركان في تمويل في طرف ثالث

ج–العميل يقدم التمويل للبنك الاسلامي د–البنك المركزي يقدم التمويل للعميل

س٤/ تعني قاعدة الغرم بالغنم حق العميل في عدم تحمل أي خسارة قد يحققها البنك الاسلامي؟ (خطأ)

س٥/ يختلف البنك الاسلامي عن البنك التجاري في الاهداف من حيث ان البنك الاسلامي يهتم بصغار العملاء في الاهداف (صح)

س/معنى المضاربة في الصعود هي ان المضارب يشتري السلعة بسعر ويخاطرانه يرتفع و يبيع بسعر الاعلى و يكسب الفرق (صح)

تمارين على اللقاء السابع

١– يقصد بالمُرابحة :

أ– بيع الثمن الاول مع زيادة ربح ب–استثمار اموال المودعين في مشاريع خارجيه . ج–خلط مال البنك بمال فرد اخر.

٢– يتم توظيف الاموال في البنوك الاسلاميه وفقا لقاعدة :

أ–الفائدة على القروض ب–الفائدة على الودائع ج–الحلال والحرام

٣– المضاربة على الصعود معناها ، ان المضارب يشتري السلعة بسعر ، وهو يخاطر في انه سيرتفع ، فيبيع في الحال ما اشتراه من قبل بالسعر الاعلى يكسب :

أ–قليلا ب–كثيرا ج–الفرق

٤– عند التمويل بالمشاركة فان البنك الاسلامي يقدم التمويل للعميل : أ–صح ب–خطا

٥– ان يحقق البنك الاسلامي خسائر تطيح براسماله ، فان هذا امر :

أ–متوقع ب–غير متوقع ج–متوقع بدرجة كبيرة

٦– من اوجه التمويل الحرمه في البنوك الاسلاميه :

أ–المُرابحه ب–المضاربة ج–المشاركة د–خصم الكيميالات .

## ● الخطوات التي يتم بها منح قرض :

١- البحث عن الفرص وجذب العملاء	٢- طلب القرض	٣- الفرز المبدئي
<p>- تبدأ بالبحث عن الفرص المتاحة في السوق، ومحاولة جذب أكبر عدد ممكن من العملاء .</p> <p>- لا يكتفي البنك التجاري بالانتظار بل لابد أن يقوم البنك بالبحث عن الفرص المتاحة.</p>	<p>- يصمم البنك طلب، يتضمن هذا الطلب كافة البيانات الأساسية التي تجعل متخذ القرار يُسرع قدر الإمكان من عملية تحليل هذه البيانات التي تساعده على اتخاذ القرار السليم إما بقبول القرض أو رفض منح القرض.</p> <p>- <u>عمليات الإقراض الناجحة</u>: هي العمليات التي انتهت بقيام العميل بسداد القرض وفوائده في مواعيد استحقاقها.</p> <p>- <u>عمليات القرض الفاشلة</u>: هي التي انتهت بتعثّر العميل عن السداد أو ربما امتناعه عن السداد.</p>	<p>- يجب أن يتم الفرز المبدئي لطلبات الاقتراض فور تقديمها لجرد أن يملأ العميل طلب القرض طلب الاقتراض على البنك أن يقوم بفرز هذا الطلب مباشرةً</p> <p>- لابد وأن تكون لدى الذي يتلقى طلبات الاقتراض صورة كاملة وواضحة عن قواعد وقبول الطلبات، لماذا ؟</p> <p>- ليس من الحكمة قبول أحد الطلبات ثم إبلاغ صاحبه بعد ذلك برفض طلبه لأسباب واضحة ومعروفة سلفاً، من الممكن رفض الطلب فيما بعد لأسباب غير واضحة ومعروفة سابقاً.</p>

## ● ماهو المقصود بخضم الكمبيالات ؟

هو نوع من أنواع الائتمان، يُقدم البنك قيمة الكمبيالة للمستفيد قبل موعد استحقاقها .

- مما يعني أن البنك أقرض العميل قيمة الكمبيالة حتى تاريخ استحقاقها نظير سعر خصم يُقابل سعر الفائدة.

## ● ماهو المقصود بالقروض الاستهلاكية ؟

- كانت القروض الاستهلاكية تنحصر في قروض للعاملين بتلك البنوك والعاملين في الحكومة والقطاع العام. (قطاع الأعمال العام) .
- البنوك التجارية في الوقت الراهن تُعطي قروض استهلاكية (بغرض الاستهلاك ) لشراء شقق سكنية، أو سيارات، أو أجهزة كهربائية.

## ● ماهي أهمية وجود سياسة لتحصيل القروض؟

- اذا كانت عملية الإقراض هامه - كأحد الوظائف الرئيسية للبنك. فان عملية تحصيل القروض أهم .
- يقول احد الخبراء: "يجب عدم تسجيل أي قرض في دفاتر البنك إلا إذا كان هناك تفهم كامل لعملية تحصيله ."
- لا يجب تجديد القروض الكبيرة إلا بعد دراسة دقيقة من لجنة القروض أو من مجلس إدارة الفرع أو من مجلس إدارة البنك .

- أي انحراف عن الشروط الأصلية لاسترداد القرض أو تحصيل فوائده أن يعالج بحرص .

- يجب دراسة أسباب هذا الانحراف واتخاذ الإجراءات التي تضمن حقوق البنك فوراً.

## ● ما الذي يُمكن أن يفعله البنك حتى يتجنب / يُقلل من حالات عجز العملاء عن سداد القروض؟

- يجب عليه:

١. متابعة القروض والإشراف على استخدامها حتى يتم السداد.
٢. زيارة مواقع العملاء المُقترضين بصفة دورية وأحياناً مفاجئة للتعرف على أحوالهم. مثل : الإنتاج - المخزون - المبيعات - الأرباح... الخ.

- كيف يُمكن مُعالجة حالة العميل المُتعثر عن دفع اصل القرض في مواعيد استحقاقها ؟
- وضع سياسة فعالة للإقراض مصحوبة بمتابعه دقيقة لعملية سير القرض (بالتأكيد) يُقلل من التعثر لكنه لا يلغي وجود حالات مُتعثرة.
- ما هو المقصود بكلمة " استثمار "؟ ما هو الفرق بين استثمار واستهلاك ؟

الاستثمار		الاستهلاك (عكس الاستثمار)	
إنفاق قدر من الأموال	بغرض الحصول على قدر أكبر مما تم إنفاقه	إنفاق قدر من الأموال	بغرض الحصول على سلع أو خدمات من أجل استخدامها أو استهلاكها

- ما هو الفرق بين القروض والاستثمارات في البنوك التجارية ؟

القروض	الاستثمارات
١- المقترض هو الذي ينشيء العملية بالتوجه إلى البنك. ٢- يكون البنك هو الدائن الاساسي للعملاء.	١- البنك هو الذي ينشيء العملية بالدخول في أسواق المال. ٢- يكون البنك واحد من بين العديد من الدائنين .

- ماهي المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك؟.

١- مخاطر الائتمان (وهي مخاطر القروض).	٢- مخاطر الاستثمارات (مثل شراء الاوراق التجارية -محافظ الاوراق الماليه -)
٣- مخاطر التصفيه الاجباريه : يقصد بها اعلان البنك افلاسه وتصفيه الاملاك .	٤- مخاطر السرقة والاختلاس .

#### تمارين على اللقاء الثامن

- ١- القرض الممنوح لمقترض بهدف شراء ثلاجة منزلية يصنف ضمن القروض ؟  
أ-العادية ب-الاستهلاكية ج-الانتاجية د-الروتينية.
- ٢- من الفروق بين القروض الاستثمارية في البنوك التجارية ؟  
أ-في حالة القروض يكون البنك هو الدائن الاساسي للعميل  
ب-في حالة الاستثمار يكون البنك هو الدائن الاساسي للعميل
- ٣- شكل من اشكال الائتمان يتم بين طرفين وهما العميل والبنك التجاري ويسمى بخصم :  
أ-الشيكات ب-الاسهم ج-السندات د-الكمبيالات .
- ٤- يعتبر خصم الكمبيالات نوعا من انواع :  
أ-الائتمان ب-التامين ج-الاسهم د-الودائع .
- ٥- المفهوم الذي يعبر عن العملية التي يتم فيها انفاق قدر من الاموال بهدف الحصول على قدر أكبر مما تم انفاقه يسمى :  
أ-الانتاج ب-القروض ج-الاستهلاك د-الاستثمار .
- ٦- ان وضع سياسة فعالة للإقراض مصحوبة بمتابعة دقيقة لسير القرض يقلل لكنه لا يلغي وجود حالات :  
أ-هامة ب-سهلة ج-متعثرة .
- ٧- المخاطر المرتبطة بتدهور قيمة محفظة الاوراق الماليه للبنك بالرغم من تنوعها يطلق عليها مخاطر :  
أ-الائتمان ب-التصفية الاجبارية ج-الاختلاس  
د-الاستثمارات .
- ٨- الخطوة الثانية من خطوات عملية منح القرض هي :  
أ-البحث عن الفرص وجذب العملاء . ب-الفرز المبدئي.  
د-طلب القرض .
- ٩- يقصد بخصم الكمبيالة ان يقدم البنك قيمتها للمستفيد :  
أ-في موعد استحقاقها ب-قبل موعد استحقاقها .
- ١٠- يكون البنك هو الدائن الاساسي في حالة :  
أ-القروض ب-الاستثمارات ج-الاستثمارات والقروض

● ماذا تعرف عن التأمين؟

- تقوم فكرة التأمين على التعاون بين جماعة من الافراد لمواجهة المخاطر التي يحتمل ان يواجهها كل منهم بمفرده. (هو مجموعه من الافراد يتوقعون خطر معيناً قد يحل بهم جميعاً أو بعضهم أو بقليل منهم يتفقون على انه إذا وقع هذا الخطر لأبهم فان باقي أعضاء المجموعة أو الجماعة يتحملون تعويض خسارة هذا العضو عن الخطر الذي لحق به فهذا نوع من الكفالة الاجتماعية).
- التأمين إذا لم يخالف احكام الشريعة الاسلامية هو نوع من التعاون على البر. البر هنا يتمثل في "مواجهة المخاطر" .
- \*هل التأمين حلال أم حرام؟ هل الممارسات التأمينية الحالية تتم وفقاً لأحكام الشريعة الاسلامية أم لا؟
- التأمين اذا لم يخالف الشريعة فهو حلال بل محمود أو مرغوب ، فإذا خالف الشريعة في أي بند من بنوده أو في أي معاملة تقوم بها شركة التأمين فهناك شك في حرمانه كيف نتوصل لذلك؟ بسؤال اهل العلم أو اهل الدين.

● لماذا تم إنشاء شركات التأمين؟ مهم

- لتلعب دور الوسيط بين الافراد الذين لا يعرف بعضهم بعضا معرفة شخصيه وتجمعهم غاية واحده هي مواجهة المخاطر أو الخسائر أو الكوارث التي من المحتمل أن تحل بأي منهم.
- المهمة الاساسية لشركات أو هيئات التأمين هي تنظيم عملية توزيع المخاطر المتوقعة بين الافراد بحيث يتحمل كل منهم جزءاً محدوداً من قيمه التعويض عن الخسائر المحتملة في سبيل صرف التعويض بأكمله لمن يقع له الخطر المؤمن ضده.
- تقوم الشركة أو الهيئة بالاتصال بأفراد المجتمع الذين يرغبون في هذا التكافل وتصدر لكل منهم وثيقة (بوليصة) .
- الوثيقة أو البوليصة عبارة عن عقد يوضح شروط الاتفاق بين الشركة أو الهيئة من ناحية وكل فرد .
- يلتزم المستأمن "من هو المستأمن؟" هو (الذي وقع الوثيقة مع منشأة التأمين) سواء كان فرداً أو منظمة هذا المستأمن يلتزم بسداد قسط دوري أو دفعه واحده الي الشركة أو الهيئة في مقابل هذا. .

● ما هو المقصود بالتأمين؟

- التأمين هو: تحويل الآثار المالية للأخطار التي يتعرض لها الأفراد أو المنشآت إلي جهات متخصصة في تحمل هذه الأخطار وذلك نظير دفع مقابل لذلك " هو معروف بقسط التأمين "
- يقلل التأمين من الآثار المالية المترتبة على وقوع الأخطار
- المستأمن يدفع مبلغاً مؤكداً محدود المقدار مقدماً بدلاً من ان يتحمل خسارة كبيرة غير مؤكده ولكنها محتملة الوقوع في المستقبل.

● متى وكيف تبدأ منشأة التأمين في ممارسة نشاطها؟ سؤال هام

- عندما تجد عدد كبير من المستأمنين ( افراد أو منشآت ) الذين يمكن ان يتعرضوا لنوع واحد من الخطر
- بدراسة مقدار الخطر الذي وقع على مدى سنوات عديده في الماضي يمكن التنبؤ بنسبة الذين سيصيبهم هذا الخطر .
- بناء على الدراسة تتمكن منشأة التأمين من تحديد مقدار التعويضات التي تغطي ما سوف يقع من خطر خلال فترة مستقبلية مقبله.
- ثم تقرر مقدار القسط الذي يجب ان يلتزم كل مستأمن بسداده أثناء تلك الفترة المستقبلية .
- مع تحقيق فائض مالي يكفي لتغطية نفقات منشأة التأمين ويحقق لها ربحاً مقبولاً.

● هل يمكن اعتبار التأمين نوعاً من الادخار؟

- ١/ يقبل الافراد على بعض انواع التأمين لتغطية ما قد يصيبهم من خطر تترتب عليه خسائر فيدفعوا الاقساط دون مقابل يعود عليهم إلا في حالة تعويضهم متى وقع لهم هذا الخطر سواء كانت ( وفاة - حريق - سرقة - . . . )
- ٢/ يمكن اعتبار بعض انواع التأمين ادخاراً وذلك في حالة اتفاق المستأمنين مع منشأة التأمين على ان يتقاضى المستأمن أو المستفيد من منشأة التأمين مبلغاً محدداً في سن معينة مثل ( تأمين الحياة ) حتى ولو لم يقع الخطر. . . . .

• ماهي وظائف التأمين ؟

<p>٢- تكوين الأموال</p>	<p>١- بث الامن والطمانية</p>
<p>- الأموال المتجمعة لدى منشأة التأمين تمثل ادخارا. - توجيه المدخرات نحو مشروعات تعود على المجتمع بفوائد اقتصادية. - المستأمن يعتبر الأموال المتجمعة لدى منشآت التأمين ضمانا لتنفيذ التزامات منشأة التأمين قبله، فيتحقق له الأمن والاطمئنان.</p>	<p>- التأمين يبعث الثقة في المستقبل ويجعل المستأمن مطمئنا إلى حمايته من آثار الأخطار التي تهدده في نفسه وماله. - التأمين - بذلك - يشبع أحد الحاجات الأساسية عند البشر، ألا وهي الحاجة إلى " الأمن "،</p>
<p>٤- دعم ميزان المدفوعات</p>	<p>٣- تيسير الائتمان</p>
<p>- يمكن أن يلعب التأمين دورا هاما في دعم ميزان مدفوعات الدولة.</p>	<p>- المقرض لغيره بضمان عقاري ( ضمان عيني )، يستطيع أن يلزم المقرض ( فردا كان أو منشأة ) بالتأمين على هذا العقار ضد الحريق. - يكون التأمين ضمانا لسداد الدين المستحق على المدين لصالح الدائن. - المقرض لغيره بدون ضمان عيني ( بضمان شخصي ) يستطيع أن يلزم الشخص المقرض بالتأمين على حياته لصالح الدائن، - يكون الدائن هو المستفيد في حالة وفاة المدين. - صاحب وثيقة التأمين على الحياة يستطيع أن يرهن هذه الوثيقة لصالح أحد المقرضين - تلتزم منشآت التأمين بتكوين احتياطات يتم توظيفها في شراء سندات حكومية</p>

تمارين على اللقاء التاسع

- ١- تقوم شركة او هيئة التأمين بالاتصال بافراد المجتمع الذين يرغبون في التكافل ، وتصدر لكل منهم :  
أ-سهما      ب-سندا      ج-بوليصة      د-شيك
- ٢- لا تعد من وظائف التأمين :
- أ-موازنة سعر الصرف      ب-بث الامن والطمانية      ج-دعم ميزان المدفوعات      د-تكوين الاموال
- ٣- يمكن لجماعة من الافراد التعاون لمواجهة المخاطر التي يحتمل ان يواجهها كل منهم بمفرده من خلال ؟  
أ-التنظيم      ب-التوجيه      ج-التأمين .
- ٤- يشبع التأمين احد الحاجات الاساسيه عند البشر وهي ، الحاجة الى :  
أ-الامن      ب-الاحترام      ج-تحقيق الذات .

،،، انتهاء اللقاء ،،،

## ● ماهو المقصود بالخطر القابل للتأمين!؟

حادث محتمل الوقوع.	تترتب عليه خسائر او التزامات	تلتزم امنشاة التأمين بتعويض	- قد يكون خير
	ماديه	المستامن عن هذه الخسائر	- وقد يكون شر

## ● ما هما زكنا الخطر القابل للتأمين؟ مهمه جدا

الركن الثاني	الركن الاول
- ان يترتب على وقوعه خسائر اقتصاديه .	- ان يكون مشكوكا في وقوعه اي غير مؤكد .( السرقة ) .
- التعويض مال مقابل مال .	- ان يكون مشكوكا في وقت وقوعه مع التاكيد من ضرورة وقوعه مثل (الوفاة )

## ● سؤال هام هل يُمكن التأمين من كل الحوادث!؟

لا. لماذا!؟

## ● لايجوز التأمين من حادثين هما: هذه الحالات لا تقبل الشركات بها ولا تعوضها .

١-حادث يقع بغش من صاحب الشأن(اي بعمد منه)	٢-حادث بسبب نشاط غير مشروع لصاحب الشأن
مثل حادث السيارة المتعمد ، التأمين على حياة الشخص وفيه مرض ويخفيه	مثل حصول حادث عند تهريب العماله او تهريب المخدرات

## ● ماهي أنواع التأمين؟

١-التأمين من الحريق	٢-التأمين من خيانة الامانة
- يغطي الخسائر الناجمة عن التلف نتيجة اشتعال النار .	- يغطي كافة الخسائر التي تحدث نتيجة لاختلاس العاملين لبعض الاموال او تبديهم لامواله او ممتلكاته .
- تلتزم منشاة التأمين بتعويض المستامن عما حدث له من ضرر ولا تزيد قيمة التعويض عن المبلغ المتفق عليه .	- عادة يكون العاملين من ارباب العهد كامناء الحزن والمخازن .
- اذا حدث حريق ولم يتحدث ضرر ولكن تعطل العمل ، تقوم شركة التأمين بتعويض المؤمن عن الارباح التي كان سيحققها فعلا .	- يدفع التعويض بعد ثبوت واقعة الخيانة واذا لم تثبت لا يدفع التعويض .
٣-التأمين من المسؤولية المدنية (التأمين للغير )	٤- التأمين من حوادث وإصابات العمل
- يغطي مختلف المخاطر التي يواجهها المستامن اذا ما التزم مستقبلا بتعويضات للغير نتيجة اهمالة او تقصير موظفيه .	- يعرض العاملين لدى منشآت الأعمال متى أصيبوا أثناء العمل وبسببه .
	- مبالغ التأمين في التأمين من حوادث وإصابات العمل تبلغ أقصاها في حالة الوفاة .
٥- التأمين من السرقة	٦-التأمين البحري
- يعرض عما يتعرض له المستامن من سرقات متى ثبت حدوثها وفي حدود مبلغ التأمين المتفق عليه سواء عرف السارق او لم يعرف .	- يعد من اهم انواع التأمين ، نظرا لما يحقق من تنشيط العمليات التجارية الدولية (عمليات الاستيراد والتصدير) .
- ينبغي ان تثبت السرقة يقينا ، وان يعمل المستامن على صيانة ممتلكاته فلا يهمل فيها ولا يتركها عرضة للسرقة .	- يغطي كافة الخسائر التي تلحق بوحدات النقل البحري والبضائع التي تحملها .
- في حال معرفة السائق بحق لمنشاة التأمين ان تعيد ما تم سرقة قضائيا	- يغطي مسؤولية مالك السفينه تجاه الغير .

٨- التامينات الاجتماعية	٧- تامين الحياة
<ul style="list-style-type: none"> <li>- تختلف قوانين التأمين الاجتماعي من دولة إلى أخرى.</li> <li>- كلما زاد تقدم الدولة، كلما زاد اهتمامها بمواطنيها، ومن ثم، زاد عدد الفئات التي يشملها قانون التأمين الاجتماعي.</li> <li>- من المزايا التي يتمتع بها الأفراد في ظل قانون التأمين الاجتماعي: العلاج من المرض - إجراء العمليات الجراحية - صرف الدواء اللازم - تركيب الأطراف الصناعية عند الضرورة - صرف معاش عند العجز أو الشيخوخة أو الوفاة. . . . . الخ.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تقوم وثيقة التأمين على اساس صحه ما يجي في طلب التامين ولما يدلي به المتعاقد والمؤمن عليه من بيانات ومعلومات .</li> <li>- اذا ثبت الغش او سوء النيه يبطل العقد ، وتصبح جميع الاقساط المدفوعه حقا خالصا لمنشأة التامين .</li> <li>- <u>التأمين على الحياة يغطي خطر الوفاة مهما كان سببها، فيما عدا الوفاة بفعل متعمد من المستفيد</u></li> <li>- لا تغطي الوثيقة الانتحار دون مرض يفقد المؤمن عليه ارادته .</li> <li>- لا تغطي مسابقات السرعة للمركبات الاليه التي تؤدي للوفاه.</li> <li>- (في اللقاءات الدكتور ذكر ان الوثيقة تغطي المسابقات ولكن في الشرائح العكس)</li> <li>- تأمين الحياة يغطي أخطار الطيران والسفر براً وبحراً في جميع أنحاء العالم، وكذلك أخطار الحرب للمدنيين دون العسكريين.</li> </ul>

• ما هي المبادئ الأساسية التي تحكم التأمين؟ مهم كرؤوس ارقام ومهم جدا

٢- مبدأ المصلحة التأمينية	١- مبدأ منتهي حسن النيه
<ul style="list-style-type: none"> <li>- يعني أن يكون للمستأمن مصلحة تتحقق بواسطة التأمين، فيصاب بخسارة مادية إذا وقع الخطر الذي يؤمن منه، وتتحقق له منفعة اقتصادية إذا لم يقع هذا الخطر.</li> <li>- <u>يشترط في المصلحة التأمينية شرطان:</u></li> <li>١- أن تكون المصلحة اقتصادية.</li> <li>٢- أن تكون المصلحة مشروعة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- وثيقة التأمين هي الصك الرئيسي المثبت للتعاقد بين المستامن والمؤمن</li> <li>- يجب ان تكون البيانات التي يدلي بها كل طرف صحيحه ودقيقه.</li> <li>- تبني منشأة التأمين قرارها بالقبول او رفض التامين على البيانات التي يدلى بها المستامن ، وتعمل على التثبت منها .</li> <li>- اذا تم اكتشاف اي تلاعب في البيانات يصبح العقد باطل .</li> <li>- لا يجوز للمنشأة ان تخبر طالبي التأمين اي بيانات غير صحيحه لتغريهم على التعاقد معهم .</li> <li>- لا يجوز للمؤمن لصالحه ( لكي يستحق التعويض ) أن يفتعل حريقاً أو سرقة أو إتلاف ليستحق مبلغ التأمين</li> </ul>
٤- مبدأ التعويض:	٣- مبدأ السبب القريب
<ul style="list-style-type: none"> <li>- الغرض الأساسي من التأمين ( بإستثناء تأمين الحياة ) هو تعويض المستأمن عن الخسائر التي لحقت به نتيجة وقوع الخطر.</li> <li>- <u>يشترط في التعويض ألا تتجاوز قيمته قيمة مبلغ التأمين المتفق عليه</u> أو قيمة الخسارة الناجمة عن وقوع الخطر.</li> <li>- مثال: لو أن مبلغ التأمين كان ١٠٠٠ ريال، وكانت الخسارة الناجمة عن الخطر ٧٠٠ ريال، فإن التعويض المستحق لا يتجاوز ٧٠٠ ريال، أما إذا بلغت الخسارة ١٥٠٠ ريال، فإن التعويض لا يتجاوز مبلغ التأمين، أي ١٠٠٠ ريال.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- يعني عدم إستحقاق التعويض إلا إذا كان الخطر المؤمن منه هو السبب المباشر في وقوع الخسائر.</li> </ul>

## ٥- مبدأ المشاركة في التأمين

التأمين الكافي	التأمين فوق الكفاية	التأمين الناقص
<p>- لا تكون هناك مشاركة في التأمين الا اذا قام المستامن بالتأمين على الاصل لدى اكثر من منشأة تأمين وكانت جملة المبالغ المؤمن بها اكبر من قيمة الاصل المؤمن عليها .</p> <p>مثال :</p> <p>مثلا اشترت سيارة ب ٦٠ الف ريال وقلت لشركة التأمين ان السيارة قيمتها ٥٠ الف ريال فدفعت التأمين فهم اخذو على ال ٥٠ الف ريال فهذا التأمين ناقص</p> <p>- يعد المستامن مشاركا في التأمين بقيمة الفرق بين قيمة الاصل ومبلغ التأمين.</p> <p>- مثال مهم : مبلغ التأمين ١٠,٠٠٠ ريال وقيمة الأصل ١٥٠٠٠ ريال في هذه الحالة يكون المستامن مشاركاً في هذه العملية التأمينية بالفرق بين المبلغين أي ب ٥٠٠٠ ريال.</p>	<p>- يكون فوق الكفاية اذا قام المستامن بالتأمين على اصل واحد لدى اكثر من منشأة تأمين وكانت جملة المبالغ المؤمن بها اكبر من قيمة الاصل المؤمن عليها .</p> <p>مثال :</p> <p>مثلا امتت السيارة عند اكثر من شركة التأمين بقيمتها الاصل في وقت الحادث كل شركة راح تدفع لي امين هنا يكون التأمين فوق الكفاية</p> <p>-</p>	<p>- يكون ناقص اذا كان مبلغ التامي اقل من قيمة الاصل المؤمن عليه .</p> <p>مثال :</p> <p>مثلا اشترت سيارة ب ٦٠ الف ريال وقلت لشركة التأمين ان السيارة قيمتها ٥٠ الف ريال فدفعت التأمين فهم اخذو على ال ٥٠ الف ريال فهذا التأمين ناقص</p> <p>- يعد المستامن مشاركا في التأمين بقيمة الفرق بين قيمة الاصل ومبلغ التأمين.</p> <p>- مثال مهم : مبلغ التأمين ١٠,٠٠٠ ريال وقيمة الأصل ١٥٠٠٠ ريال في هذه الحالة يكون المستامن مشاركاً في هذه العملية التأمينية بالفرق بين المبلغين أي ب ٥٠٠٠ ريال.</p>

سؤال: مثال: لو أن مبلغ التأمين كان ١٠٠٠ ريال، وكانت الخسارة الناجمة عن الخطر ١٥٠٠ ريال، فإن التعويض المستحق لا يتجاوز مبلغ التأمين، أي ١٠٠٠ ريال. فقط

## ٦- مبدأ الحلول في الحقوق:

- يعني أن منشأة التأمين تحل محل المستامن في كافة حقوقه المتعلقة بموضوع التأمين طرف الغير.
- فما دامت قد دفعت للمستامن التعويض المتفق عليه نتيجة وقوع الخطر، فإنها تستطيع أن ترجع على الغير الذي تسبب في الضرر الذي حدث التعويض عنه، بشرط ألا تحصل لنفسها على مبلغ يزيد عن التعويض الذي دفعته للمؤمن له.
- لا يسري هذا المبدأ في تأمين الحياة، حيث يكون للمستفيد الحق في الحصول على قيمة التأمين من منشأة التأمين، بالإضافة إلى الحصول على تعويض من الذي تسبب في الحادث أو الوفاة.

- ما هي الأسس الفنية التي يقوم عليها التأمين؟ مهمه جدا

### ٥- مبداء المشاركة في التأمين

١- التعاون	٢- قانون الاعداد الكبيرة	٣- الاحصاء
<ul style="list-style-type: none"> <li>- يقصد به إشتراك عدد من الأفراد أو المنشآت الذين يتعرضون لخطر معين في تحمل هذا الخطر عن طريق نصيب من المال يدفعه كل منهم</li> <li>- يسمى المبلغ الذي يدفعه كل منهم بقسط التأمين.</li> <li>- من مجموع الأقساط يتكون المبلغ الملائم للتعويض عن خسائر وقوع الخطر، ويسمى بمبلغ التأمين</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- يقضي بانه كلما كثر المتعرضون للخطر الواحد كلما كان احتمال وقوع هذا الخطر قريبا من الواقع الذي يحدث فعلا.</li> <li>- يؤدي هذا الى حساب قسط التأمين على اساس سليم .</li> <li>- ليس هناك عدد كبير محدد يمكن الاعتماد عليه تماما.</li> <li>- يجب على منشأة التأمين ان ترفض وحدات الخطر التي لا تتفق مع الصفات الواجب توفرها في الاخطار المقبولة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- يختلف التأمين عن سائر الانشطة الاقتصادية في ان سعر بيع الوحدة يتم احتسابه قبل وقوع الخطر</li> <li>- يساعد احصاء ما وقع من اخطار في الماضي على التعرف على مقدار ما سوف يحدث منها في المستقبل ، وذلك على اساس نسبة الاخطار التي وقعت .</li> </ul>

انتهاء اللقاء ،،،

### تمارين على اللقاء العاشر

#### ١- من المبادئ الاساس التي تحكم التأمين :

- أ- مبداء السبب القريب      ب- مبداء عدم التعويض      ج- مبداء الحيانة      د- مبداء منتهي سوء النية
- ٢- لو كان مبلغ التأمين ١٠٠٠ ريال والخسارة الناتجة عن الخطر ٢٠٠٠ ريال فان شركة التأمين ستعوض المؤمن له :  
أ- ٢٠٠٠ ريال      ب- ١٠٠٠ ريال      ج- اقل من ١٠٠٠ ريال      د- اكثر من ١٠٠٠ ريال
- ٣- يشترط في التعويض ان تتجاوز قيمته قيمة مبلغ التأمين المتفق عليه او قيمة السارة الناجمة عن وقوع الخطر ايهما اكبر :  
أ- صح      ب- خطأ
- ٤- الخطر القابل للتأمين هو الخطر :  
أ- المشكوك في وقوعه ويترتب على وقوعه خسائر اقتصادية.      ب- المؤكد وقوعه ويترتب على وقوعه خسائر اقتصادية .
- ٥- من ضمن المبادئ الاساسية التي تحكم التأمين عدم استحقاق التعويض الا اذا كان الخطر المؤمن منه هو السبب المباشر في وقوعه  
أ- منتهي حسن النية .      ب- المصلحة التأمينية      ج- السبب القريب
- ٦- من انواع التأمين :  
أ- التأمين من حوادث واصابات العمل      ب- التأمين البحري      ج- التأمين على الحياه      د- جميع ما ذكر
- ٧-

## • ما هو المقصود بالبورصة؟ اسواق مالية

اجتماع يعقد في مكان معين وفي مواعيد دورية محددة، يضم متعاملين بالبيع والشراء، في حاصلات زراعية أو منتجات مصنوعة أو عقود أو أوراق مالية، تشرف على إدارتها هيئة لها نظامها الخاص وتخضع لقوانين ولوائح يلتزم بها كافة المتعاملين داخلها.

## • ما هي الأمور التي تختلف فيها البورصة عن الأسواق التقليدية المعروفة؟ مهم

البورصة	الاسواق التقليدية
يتم التعامل مع سلع غائبة او عينات فقط .	تشمل سلع موجودة بالفعل .
المعاملات تكون ذو مبالغ كبيرة	المعاملات مبلغها اقل من البورصة
<ul style="list-style-type: none"> <li>- يتواجه جميع البائعين مع المشترين</li> <li>- لا يسمح بالتعامل المباشر بين البائعين والمشترين.</li> <li>- تعقد الصفقات عن طريق ممثلين لهم (السماسره)</li> <li>- عدد الصفقات يكون كبيرا ،</li> <li>- تنسم كل صفقة بضخامة حجمها مع علانية الاسعار</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- يتواجه البائع منفرد لعدد قليل من المشترين</li> <li>- يجري التعامل مع البائعين والمشترين أنفسهم وتتم المعاملة نتيجة المساومة بين البائع والمشتري.</li> <li>- تكون الصفقات قليلة</li> <li>- لا يتم اذاعة الاسعار التي تمت بها الصفقة</li> </ul>

## • ما هي أنواع البورصات:

بورصة الأوراق المالية	بورصة العقود	بورصات البضائع الحاضرة
<ul style="list-style-type: none"> <li>- تشبه بورصة البضائع .</li> <li>- التعامل فيها يقتصر على الأوراق المالية .</li> <li>- من أسهم وسندات تصدرها الشركات، و أذونات تصدرها الحكومات كلما احتاجت إلى قروض .</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- يتم التعامل فيها بمقتضى التعاقدات دون الحاجة الى وجود البضائع موضع التعاقد.</li> <li>- تتم كافة المعاملات بهدف المضاربة للاستفادة من فروق الاسعار .</li> <li>- تنشأ المضاربة على العقود بسبب اختلاف مواسم الانتاج عن مواسم الاستهلاك</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- بضائع موجودة بالفعل يمكن ان تكون (حاصلات زراعية ، سلع مصنوعة)</li> <li>- تتم عملية الشراء بعد معاينة البضاعة الاصلية المعروضه للبيع او معاينة عينات يقدمها البائع تمثل البضاعة تمثيلا صادقا.</li> <li>- تتم الصفقة بعد قيام المشتري بسداد الثمن</li> </ul>

## تمارين على اللقاء الحادي عشر

## ١- بورصة العقود يتم التعامل فيها بمقتضى :

أ-الاسهم والسندات

## ب-تعاقد البائع والمشتري بدون وجود بضائع

ج-الكيميالات د-بضائع موجودة بالفعل.

## ٢- تختلف البورصة عن الاسواق التقليدية المعروفة بان

المعاملات في البورصة تصل الى مبالغ :

أ-كبيرة ب-صغيرة ج-ضئيلة

## ٣- بورصة الأوراق المالية تتعامل في :

أ-البضائع كاملة الصنع ب-العقود ج-الاسهم والسندات

٤- يكون عدد الصفقات التي تتم في البورصة :

أ-كبيرا ب-قليل ج-متوسط

٥- من انواع البورصات :

أ-بورصات البضائع الحاضرة ب-بورصة العقود

ج-بورصة الأوراق المالية ج-جميع ما سبق

- البنك المركزي هو مُنشأة لا تسعى إلى تحقيق الربح .
- البنك التجاري لا يستطيع أن يقول لمودعيه " تعالوا غدا " .
- ودائع التوفير هي نوع من الودائع وسط بين الودائع تحت الطلب و الودائع لِأجل
- عرض الأموال يعني وجود أشخاص لديهم أموال يريدون استثمارها .
- والطلب اشخاص ليست لديهم اموال ولديهم فرص للاستثمار
- من الوظائف الرئيسية للبنك قبول الودائع و ما يتعلق بها من خدمات وايضا منح القروض
- بنوك الاستثمار و العمال هي البنوك التي تقوم بتجميع و تنمية المدخرات .
- البنك المركزي هو المنشأة الوحيدة في الدولة التي لها حق إصدار أوراق البنكنوت ( النقد)
- الإمان كأحد أهداف البنك التجاري يعني شعور المودعين و المتعاملين مع البنك بالاطمئنان على أموالهم و معاملاتهم وايضا ادارة البنك والبنك

### المركزي.

- من القرارات الأساسية التي تُكون في مجموعها الاستراتيجية الكلية لأي بنك : مزيج العملاء ، مزيج الخدمات ، حصة البنك في السوق المصرفي . الاستثمار الجغرافي .
- يتطلب الأساس الجغرافي منح قدر من السلطات لمديري الفروع ، خاصة إذا كان الاتصال بينها و بين المركز الرئيسي صعبا .
- المقصود بالمركزية في إدارة البنك هو تركيز كل السلطات في يد الإدارة العليا للبنك .
- اللامركزية: هي توزيع وتفويض السلطات في أكثر من ادارة.
- من أنواع الودائع في البنوك التجارية : ودائع تحت الطلب ، ودائع التوفير ، ودائع لِأجل .
- السيولة في معناها الفني هي : قابلية الاصل للتحويل إلى نقدية خلال فترة زمنية قصيرة و بدون خسارة .
- المقصود بالائتمان المصرفي هو : قيام البنك بفتح حساب لصالح العميل في دفاتره ، حيث يتمكن العميل من السحب من هذا الحساب في الحدود التي يقرها البنك ، و يُضيف البنك فائدة على الارصدة المدينة الناتجة عن السحب ، و يتعهد العميل بدفع قيمة الارصدة المدينة و فوائدها في مواعيد استحقاقها .
- الشخص الذي لا يتمتع بشخصية طيبة يجب رفض إقراضه حتى و لو كانت حالته المادية جيدة
- لا بد و أن تكون لدى الموظف الذي يتلقى طلبات الاقتراض صورة كاملة و واضحة عن قواعد قبول الطلبات .
- تكون القروض غير المباشرة مقابل خصم أوراق تجارية .
- الاوراق التجارية هي: الكمبيالات والاوراق المالية اسهم وسندات.
- من المخاطر التي يُمكن أن يتعرض لها البنك : مخاطر الائتمان ، مخاطر الاستثمارات ، مخاطر التصفية .
- في تعبئة المُدخرات في البنك الإسلامي ، يجب تحديد نسبة تقسيم الربح بين المودع و البنك عند إيداع الموال ؛ لِأن عدم الاتفاق في البداية يفسد المضاربة .
- في البنك الإسلامي ، يجب الامتناع عن تمويل مشروعات تُنتج سلعا أو خدمات مُحرمة .

- توظيف الاموال وفقا لقاعدة " الغنم بالغرم " هو المسلك الصحيح للبعد عن الحرام.
- المضاربة على الصعود معناها أن المضارب يشتري السلعة بسعر ، و هو يُخاطر في أنه سيرتفع ، فيبيع حالا ما اشتراه من قبل بالسعر الاعلى و يكسب الفرق .(المضاربه على الصعود هي ارتفاع الاسعار).
- تبدأ منشأة التأمين في ممارسة نشاطها عندما تجد عددا كبيرا من المُستأمنين ( أفراد أو منشآت )الذين يُمكن أن يتعرَّضوا لنوع واحد من الخطر .
- يُمكن أن يلعب التأمين دورا هاما في دعم ميزان مدفوعات الدولة
- المنشآت المالية تتضمن : المصارف ، صناديق التوفير ، البورصات
- حتى يتم تيسير حصول العملاء في المناطق الجغرافية المتناثرة على خدمات البنك ، يقوم البنك بإنشاء فروع كثيرة
- تتضمن البنوك المتخصصة : البنوك الصناعية ، البنوك الزراعية ، البنوك العقارية
- تعتمد البنوك التجارية على جذب الودائع لتحقيق أهدافها
- مفهوم " استراتيجية " عكس مفهوم " تكتيك " .
- الودائع تحت الطلب (الودائع الجارية نفس المسمى) هي ودائع تُتيح لصاحبها حق سحب جزء منها أو سحبها كلها في أي وقت يشاء .
- نقص السيولة في البنك يعني عدم قدرته على سداد التزاماته قصيرة الجِل في مواعيد استحقاقها
- قد يستعين العميل المُقترض بطرف ثالث ليضمنه شخصيا لدى البنك .
- في التقييم السابق لطلب القرض ، يتم وضع كافة نتائج الدراسة و التحليل جنبا إلى جنب لتكوين صورة كاملة عن الحالة الائتمانية .
- إن وضع سياسة فعّالة للإقراض مصحوبة بمتابعة دقيقة لسير القرض يُقلل من المخاطر و لكنه لا يلغي وجود حالات متعثره .(لا بد من وجود حالات متعثره)
- لا يخلو أي منح للقروض من المخاطر .
- تعتبر الأرباح ضرورية للحصول على رأس المال اللازم لممارسة النشاط في المستقبل .
- تختلف إدارة البنك الإسلامي عن إدارة البنك التجاري في : الهداف ، الاستراتيجية ، التنظيم الإداري .(نمو تعبئة) المدخرات و السيولة
- ( والربحية والامان )
- التمويل في البنوك الإسلامية هو تمويل مُخاطر و ليس تمويلا متحفظا . مهمه لان فيه ربح وخساره هو تمويل مخاطر
- أفضل أسلوب للتمويل طبقا لقاعدة " الغنم بالغرم " هو التمويل بالمشاركة أو المضاربة . ( الاثنين معا )
- من الضروري التفرقة بين المُراجحة (زيادة ربح فوق ثمن البضاعه)النقدية و المُراجحة مع البيع بالتقسيط
- في التأمين ، يدفع المُستأمن مبلغا مؤكدا محدود المقدار مُقدما بدلا من أن يتحمّل خسارة كبيرة غير مؤكدة
- يكون عدد الصفقات التي تتم في البورصة كبيرا.
- تُعتبر النقود مقياسا للقيمة .. ( ٢- اداءة للدفع ٣- اداه للادخار ٤- اداه للائتمان ٥- وسيط للتبادل .
- السرية في البنوك لا تعني حُسن معاملة العملاء .
- إذا خسر البنك ، فإن المساهمين يهربون ( يبيعون أسهمهم )عند أول فرصة .

- المنشآت المالية هي منشآت متخصصة في إدارة الأموال .
- من المبادئ التي تحكم أعمال البنوك : حُسن المعاملة ، الراحة والسرعة ، كثرة الفروع.( والسرية )ممكن تجنبنا احدها.
- يُمكن قبول الودائع في صورة ودائع تحت الطلب ( الحساب الجاري ) .
- نظرا للخطورة الكبيرة للبنك المركزي ، يجب أن يكون مملوكا للدولة.
- صِفة " استراتيجي " لاتساوي صِفة " هام - " . كل قرار استراتيجي هو قرار هام وليس كل قرار هام قرار استراتيجي.
- يكون السحب في الودائع تحت الطلب(الحساب الجاري) : سحبا نقديا ، سحبا بشيكات ، تحويل مباشر لحسابات أخرى.
- إذا تم منح قرض بضمان أصول لتمويل مشروع غير مُؤكّد ، فهذا القرض غير سليم ، و إن كان من المُمكن تحصيله ببيع الصول.
- يتمثل العيب الرئيسي عند محاولة تحصيل القرض أو أكبر جزء مُمكن منه بكل الإجراءات الرسمية المُمكنة في أن البنك يأخذ شُعبة سيئة مضمونها أنه يتصرّف بطريقة " غير إنسانية " مع عملائه المُقترِضين
- على الرغم من قصر آجال القروض التي تمنحها البنوك التجارية ، إلا أنها تتفاوت من حيث آجال استحقاقها
- في حالة القروض ، يكون البنك هو الدائن الأساسي .
- أما في حالة الاستثمارات ، فيكون البنك واحدا من بين العديد من الدائنين
- فيما يتعلق بقبول الودائع ، يلتزم البنك الإسلامي في التعامل بقاعدة " العُثم بالغُرم - "
- في البنك الإسلامي ، يجب تحديد نسبة توزيع الربح بعدالة تعكس الجهود و المخاطرة
- من حيث مراحل نمو المشروعات ، فإن التمويل بالمُشاركة لبذرة رأس المال يعني تمويل المرحلة الأولى للمشروع.
- دَلّ على مشروعية المُضاربة الكتاب و السُنّة و الإجماع ، و لا خلاف بين المسلمين في جوازها (صحيحه).
- تقوم شركة أو هيئة التأمين بالاتصال بأفراد المجتمع الذين يرغبون في التكافل ، و تُصدِر لكل منهم بوليصة
- للتأمين أثر علاجي ، فهو الوسيلة للإقلال من آثار الكوارث
- يُعطي التأمين من الحريق الخسائر الناجمة عن التلف نتيجة لاشتعال النار
- يكون التأمين ناقصا إذا كان مبلغ التأمين أقل من قيمة الأصل المُؤمّن عليه
- التعامل في بورصة الأوراق المالية يقتصر على السهم و السندات التي تُصدرها الشركات ، و أذونات تُصدرها الحكومات كُلما احتاجت إلى قروض .

## • التكاليف

### ١٠ التكاليف الاولى منشآت مالية

س١/ الشخص الذي لا يتمتع بشخصية طيبة يجب رفض إقراضه

حتى و لو كانت حالته المادية جيدة

أ- صحيح \_\_\_\_\_ ب- خطأ

س٢/ بنوك الاستثمار والأعمال هي: البنوك التي تقوم بتجميع و

تنمية:

أ- الأشياء النفيسة ب- الصناعات ج- المدخرات

س٣/ من وظائف النقود

أ- وسيط للتبادل ب- أداة للدفع

ج- مقياس للقيمة د- كل ما سبق ذكره

س٤/ من اهداف البنك التجاري

أ- السيولة ب- الامان

ج- الانتشار الجغرافي د- كل ما سبق ذكره

س٥/ تعرف بأنها أماكن التقاء عرض الأموال بالطلب عليها

أ- البنوك التجارية ب- المنشآت المالية ج- البنوك المركزية

س٦/ السيولة في معناها الفني هي : قابلية الأصل للتحويل إلى نقدية

خلال فترة زمنية قصيرة وبدون :

أ- مجهود ب- مشقة ج- مشاكل د- خسارة

س٧/ البنك الزراعي من البنوك .....

أ- المركزية ب- المتخصصة ج- التجارية

س٨/ تعتبر السرية المصرفية من:

أ- المهام المناطة بخدمة العملاء في المصارف

ب- وظائف التي تقوم بها المصارف

ج- المبادئ التي تحكم عمل المصارف

س٩/ أوجه النشاط الرئيسي للبنوك التجارية

أ- شراء و بيع الأوراق المالية لحساب العملاء

ب- قبول الودائع ومنح القروض

ج- تحويل الأموال للداخل و الخارج

س١٠ الودائع التي يدفع عليها البنك اعلى نسبة فائدة تسمى ودائع

أ- تحت الطلب ب- التوفير ج- لاجل \_\_\_\_\_ د- لا شيء مما ذكر

س١١/ قبول الودائع من وظائف

أ- شركات التأمين ب- بنك البلاد

ج- سوق الاوراق المالية(تداول)

س١٢/ ليس هناك فرق بين القرض الممكن تحصيله والقرض السليم

أ- صحيح \_\_\_\_\_ ب- خطأ

س١٣/ مهمته الأولى قبول الودائع ، ثم إقراضها

أ- البنك التجاري ب- شركة عبد اللطيف جميل

س١٤/ من الوظائف الرئيسية للبنك قبول الودائع و ما يتعلق بها من

خدمات

أ- صحيح \_\_\_\_\_ ب- خطأ

س١٥/ العوامل التي يجب أن يدرسها البنك قبل الموافقة / عدم

الموافقة على منح القرض

أ- الشخصية ب- رأس المال

ج- الضمان د- جميع ما سبق

## التكليف الثاني

س١/ من انواع السيولة التي تحتفظ بها البنوك التجارية

أ- السيولة الشديدة ب- السيولة القانونية

ج- السيولة الاقتصادية د- جميع ما ذكر

س٢/ من الامثلة على المخاطر التي يغطيها تأمين المسؤولية المدنية:

أ- اختلاس العاملين لاموال المنظمة ب- تقصير العاملين في العمل

الاصابات التي تلحق بالعاملين اثناء العمل ج- جميع ما تقدم

س٣/ البنك الزراعي من البنوك .....

أ- المركزية ب- المتخصصة ج- التجارية

س٤/ من مبادئ التأمين، مبدأ حسن النية ويقصد به

أ- البيانات التي يدلي بها المستأمن صحيحة ودقيقة

ب- البيانات التي تدلي بها شركة التأمين صحيحة ودقيقة

ج- تجنب جميع اشكال الغش والتلاعب من قبل اطراف التأمين

د- جميع ما تقدم

س٥ / العوامل التي يجب أن يدرسها البنك قبل الموافقة / عدم

الموافقة على منح القرض

أ- الشخصية ب- رأس المال ج- الضمان د- جميع ما سبق

س٦ / قبول الودائع من وظائف

أ- شركات التأمين ب- بنك البلاد ج- سوق الاوراق المالية (تداول)

س٧ / المقصود بالخطر القابل للتأمين بأنه الخطر الذي:

أ- يكون وقوعه مؤكدا ووقته معلوم.

ب- يترتب على وقوعه خسائر او التزامات مادية

ج- يكون دائما شر د- جميع ما تقدم

س٨ / من اهداف البنك التجاري

أ- السيولة ب- الامان ج- الانتشار الجغرافي د- كل ماسبق ذكره

س٩ / الودائع التي يدفع عليها البنك اعلى نسبة فائدة تسمى ودائع

أ- تحت الطلب ب- التوفير ج- لاجل د- لا شيء مما ذكر

س١٠ / الاهداف التي يراد تحقيقها خلال فترة لاتزيد عن سنة

أهداف.....

أ- طويلة الاجل ب- متوسطة الاجل

ج- قصيرة الاجل د- كل ماسبق خطأ

س١١ / تعرف بأنها أماكن التقاء عرض الأموال بالطلب عليها

أ- البنوك التجارية ب- المنشآت المالية ج- البنوك المركزية

س١٢ / ليس هناك فرق بين القرض الممكن تحصيله والقرض

السليم ؟ أ- صحيح ب- خطأ

س١٣ / صفة استراتيجي لا تساوي صفة هام .

أ- صحيح ب- خطأ

س١٤ / مهمته الأولى قبول الودائع ، ثم إقراضها

أ- البنك التجاري ب- شركة عبد اللطيف جميل

س١٥ / أوجه النشاط الفرعي للبنوك التجارية هي

أ- حفظ الأشياء النفيسة في خزائن الأمانات

ب- تحصيل الشيكات و الكمبيالات نيابة عن العملاء

ج- أ + ب

س١٦ / يبادر البنك بانشاء العملية في حالة الاستثمارات:

أ- صحيح ب- خطأ

س١٧ / بنوك الاستثمار والأعمال هي: البنوك التي تقوم بتجميع و

تنمية :

أ- الأشياء النفيسة ب- الصناعات ج- المدخرات

س١٨ / السيولة في معناها الفني هي : قابلية الأصل للتحويل إلى

نقدية خلال فترة زمنية قصيرة وبدون :

أ- مجهود ب- مشقة ج- مشاكل د- خسارة

س١٩ / المقصود بخضم الكمبيالة:

دفع قيمتها للمستفيد قبل موعدها من قبل بنك تجاري

دفع قيمتها للبنك قبل موعدها من قبل مؤسسة النقد

دفع قيمتها للبنك قبل موعدها من قبل بنك تجاري اخر

جميع ما ذكر

س٢٠ / أوجه النشاط الرئيسي للبنوك التجارية

أ- شراء و بيع الأوراق المالية لحساب العملاء

ب- قبول الودائع ومنح القروض

ج- تحويل الأموال للداخل و الخارج

س٢١ / تكوين الاموال من وظائف.....

أ- النقود ب- التأمين ج- العاملين د- جميع ما ذكر

س٢٢ / من الوظائف الرئيسية للبنك قبول الودائع و ما يتعلق بها

من خدمات

أ- صحيح ب- خطأ

س٢٣ / تشمل اخطار البحار:

أ- غرق السفينة ب- احتراق السفينة

ج- العدوان على السفينة د- جميع ما تقدم

س٢٤ / بورصة البضائع هي البورصة التي تتعامل في :

البضائع الكاملة الصنع. ب- العقود.

ج- الاسهم والسندات د- لا شيء مما ذكر

س٢٥ / تختلف إدارة البنك الإسلامي عن إدارة البنك التجاري في :

أ- الأهداف

ب- الاستراتيجية

ج- التنظيم الإداري

د- جميع ما سبق

س٢٦ / تكون القروض غير المباشرة مقابل خصم :

أ- أوراق مالية

ب- أوراق تجارية

ج- أوراق بنكنوت

س٢٧ / ..... من الاسس الفنية التي يقوم عليها التأمين

أ- التعاون

ب- لاحصاء

ج- قانون الاعداد الكبيرة

د- كل ما سبق ذكره

س٢٨ / من وظائف النقود

وسيط للتبادل

ب- أداة للدفع

ج- مقياس للقيمة

د- كل ما سبق ذكره

س٢٩ / الشخص الذي لا يتمتع بشخصية طيبة يجب رفض إقراضه

حتى و لو كانت حالته المادية جيدة

أ- صحيح

ب- خطأ

س٣٠ / تعتبر السرية المصرفية من:

المهام المناطة بخدمة العملاء في المصارف

وظائف التي تقوم بها المصارف

المبادئ التي تحكم عمل المصارف

تم بحمد الله وفضله الانتهاء من هذا التفريغ

اتمنى من الله ان يكون هذا العمل صدقة جارية لي ولوالدي وجميع من شارك فيه