

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الطبعة

2018 / 2017 :

AL-Mord

المورد

في الشائفة المالية

تعتوي هذه العادة على

الحال - البنوك - القروض - المنفعة - العرض - الطلب

الصف الأول الثانوي - أدبي

الفصل الأول

إعداد

بلال السعيدة

0795392765



الوحدة الأولى: مفهوم المال وأهميته في حياتنا

نشأت النقود وتطورها

أولاً

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1- النقود: هي أي شيء له قيمة معلومة يعرف الناس مقبول للتداول بينهم
- 2- الاكتفاء الذاتي: اعتماد الإنسان في توفير جميع حاجاته اللازمة لعيشه على ما ينتجه بنفسه دون الحاجة إلى ما ينتجه الآخرون
- 3- المقايضة: تبادل الأفراد في ما بينهم مباشرة منتجاتهم من السلع والخدمات؛ حيث يكون البائع نفسه المشتري
- 4- البنك المركزي: هو بنك حكومي غير هادف للربح ويتولى إصدار النقود ويشرف على البنوك

السؤال الثاني تتبع نشأة النقود

الاكتفاء الذاتي - المقايضة - استخدام سلعة كوحدة قياس - المعادن الثمينة - النقود

السؤال الثالث: اذكر عيوب المقايضة

- 1- صعوبة توفير وسيلة صالحة لاختزان القيمة
- 2- صعوبة إيجاد مقياس واحد للتبادل
- 3- عدم توافق رغبات البائع والمشتري في نفس الوقت
- 4- صعوبة تجزئة بعض السلع
- 5- صعوبة توفر وحدة مناسبة للدفع الآجل

السؤال الرابع : اذكر أهم خصائص النقود

- 1-القبول العام في الوفاء بالالتزامات من جانبي المتعاملين
- 2-الثبات النسبي في القيمة عند استخدامها كوحدة للقياس
- 3-التجانس التام بين الوحدات المتماثلة في القيمة
- 4-القابلية للتجزئة وعدم التلف
- 5-سهولة الحمل والنقل
- 6-لا يمكن تزويرها بسهولة

السؤال الخامس : اذكر أهم وظائف النقود

- 1-وسيط في التبادلات التجارية
- 2-مقياس للقيمة
- 3-أداة لاختزان القيمة
- 4-أداة للمدفوعات المؤجلة
- 5-تسهيل عملية المبادلة للسلع والخدمات والاقتصاد في الوقت والجهد

حاجات وأهداف نحققها باستخدام المال

ثانيا

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-المال : هو كل ما يحوزه الإنسان لنفسه ويملك حرية التصرف به
- 2-الملكية الفكرية : هي مجموعة الحقوق التي تحمي الإنتاج الفكري والإبداعي
- 3-العلامة التجارية :هي إشارة مميزة تبين بعض السلع الخاصة بالشركة لتمييزها عن غيرها وهي محمية بموجب القانون
- 4-الحاجة : هي شعور بالحرمات أو نقص يلح على الفرد مما يدفعه إلى القيام بما يساعده في القضاء على هذا الشعور لإشباع حاجته
- 5- هرم ماسلو :هي نظرية نفسية وضعها العالم أبراهام ماسلو تناقش ترتيب الحاجات لدى الإنسان التي تؤثر في سلوكه

السؤال الثاني : اذكر أصناف المال

أ) يتم تصنيف المال إلى 1- مال مادي : نقود -سيارة -عقار

2-مال غير مادي : الملكية الفكرية -العلامة التجارية

ب) يتم تصنيف المال إلى 1-مال استهلاكي : طعام -شراب

2-مال استعمالي :عقار -سيارة -علامة تجارية

السؤال الثالث : وضح الحاجات لدى ماسلو وفقا لأهميتها

1-الحاجات الفسيولوجية :هي الحاجات الأساسية وتعد من أهم الحاجات مثل الطعام والشراب والنوم والسكن

2-الحاجة إلى الأمن : هي الحاجة إلى الأمن والاستقرار والسلام

3-الحاجات الاجتماعية :هي الحاجة إلى الانتماء للمجتمع من خلال النوادي والمنظمات المهنية

4-الحاجة إلى التقدير : هي حاجة الفرد في تحقيق المكانة الاجتماعية والشعور باحترام الآخرين له والإحساس بالثقة والقوة

5-الحاجة إلى تحقيق الذات : هي أسمى الحاجات من خلال تعظيم استخدام قدراته ومهاراته وتحقيق الانجازات والإبداع

الوعي المالي والميل للاستهلاك	ثالثا
--------------------------------------	--------------

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

1-الاستهلاك الرشيد : الاستخدام الأمثل للموارد لسد الحاجات عن طريق توجيه المال المتوفر لدينا نحو تلبية الحاجات

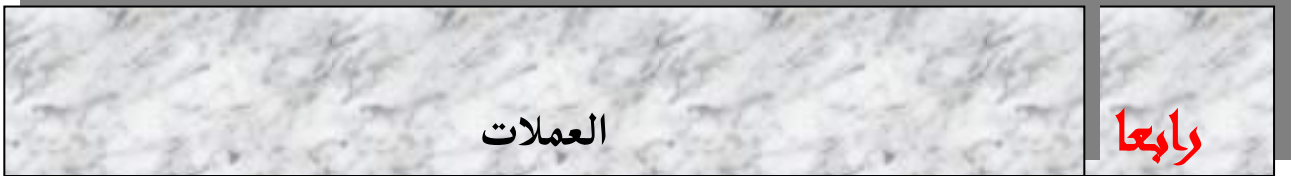
الضرورية وعدم الاندفاع نحو استهلاك غير اللازم

2-النزعة الاستهلاكية :الميل الشديد إلى عمليات الإنفاق وشراء البضائع بكميات كبيرة دون إدراك مدى الحاجة إليها

3- الإنفاق التفاخري : هو إنفاق المال على شراء أشياء لا نحتاج إليها ولكن نقصد من شرائها حب الظهور ومتابعة الموضة وتقليد الآخرين حتى في ظل قلة الدخل

السؤال الثاني : ناقش العبارة التالية (إن المال خادم جيد ولكنه سيد فاسد)

يكون المال خادم جيد من خلال توفير الأمان والسعادة للأسرة والتميز بين الحاجات والرغبات والمفاضلة بين القيمة والجودة من خلال التدبر وحسن التقدير ويكون المال سيد فاسد إذا كان الإسراف والتبذير والبخل والإنفاق على الكماليات والشكليات دون وعي وإدراك



السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1- الوحدة النقدية : أي القطعة النقدية الرئيسة التي تستخدمها دولة ما كأساس لعملتها
- 2- العملة : وحدة مقبولة للتبادل التجاري داخل الدولة أو خارجها
- 3- سعر الصرف : هو السعر الذي يتم على أساسه تحويل عملة معينة إلى عملة أخرى
- 4- الفوريكس: تبادل العملات الأجنبية أي بيع وشراء العملات الأجنبية بهدف الربح
- 5- التضخم : هو الارتفاع المستمر في الأسعار مع انخفاض قيمة النقد الشرائية
- 6- سعر الفائدة : هو معدل الزيادة التي تدفع للمقرض مقابل الحصول على المال أو هي ثمن استعمال المال من قبل المقرض
- 7- العرض : هو قدرة المنتج أو رغبة في إنتاج كمية من السلعة أو خدمة معينة وعرضها للبيع بسعر معين في وقت معين
- 8- الطلب : هو الرغبة المدعومة بقوة شرائية للحصول على سلعة أو خدمة معينة بسعر معين في وقت معين
- 9- حجم إنتاج الصادرات في دولة ما : كامل الصادرات من إنتاج دولة ما

السؤال الثاني: وضح العوامل التي تؤثر في سعر الصرف

1- التضخم: كلما زاد معدل التضخم في بلد ما ينخفض قيمة عملة ذلك البلد والعكس

2- سعر الفائدة: إن سعر الفائدة على العملة من الأسباب التي تحفز المستثمرين على امتلاكها فإذا كان سعر الفائدة مرتفعا

زاد الإقبال على هذه العملة وارتفع الطلب والعكس

3- العرض: كلما زاد الطلب على العملة ارتفع سعر صرفها مقابل العملات الأخرى والعكس

4- حجم إنتاج الصادرات في الدولة مصدرها العملة: إن حجم الصادرات الكبير يعبر عن قدرة الدولة على بناء احتياطي من

العملة الأجنبية مما يعزز مكانة العملة الوطنية ويحسن سعر صرفها والعكس

ملاحظة: للتعرف على أسعار الصرف للعملات الأجنبية يتم زيارة الموقع الإلكتروني www.currency-

converter.org.uk

الجدول التالي يبين أسماء العملات في بعض لدول

الدولة	اسم العملة ورمزها
الأردن	دينار JOD
السعودية	ريال SAR
الكويت	دينار KWD
قطر	ريال QAR
الولايات المتحدة	دولار USD
بريطانيا	جنية GBP
الاتحاد الأوروبي	يورو EUR

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-الأجر: هو مقدار المال الذي يجنيه الشخص بدل قيامه بعمل ما
- 2-دخل الأسرة : هو كل ما تملكه الأسرة أو تتمتع بحق التصرف به
- 3-الموارد الأسرية : جميع الإمكانيات البشرية وغير البشرية المتاحة للأسرة التي تستخدمها وتستفيد منها في تلبية حاجاتها المتعددة في تحقيق أهدافها

السؤال الثاني : اذكر أنواع الموارد الأسرية

- 1-موارد بشرية :العلم ،الطاقة والجهد، القدرات ، المهارات ،الميل والالتجاهات
- 2-موارد غير بشرية : الوقت ، الدخل ، الممتلكات الخاصة ، التسهيلات والخدمات الاجتماعية والاقتصادية

السؤال الثالث : وضح مصادر الدخل الأسري

- 1-الدخل المالي :مثل الأجر ،التجارة ، إيراد ممتلكات عقارية وتجارية وزراعية ، المكافأة
- 2-الدخل غير المالي :البضائع الاستهلاكية التي يحصل عليها الفرد من ممتلكاته دون دفع ثمنها أو التي يحصل عليها من تعليم مجاني وصحة ووسائل الترفيه المجانية
- 3-الدخل غير المنظور :مثل وقت أفراد الأسرة وجهودهم وقدراتهم ومهاراتهم ومعارفهم التي تستخدم في انجاز أعمال مفيدة وتوفير المال

السؤال الأول: ما المقصود بالموازنة: هي خطة مالية تساعد الفرد في تحديد دخله وطرائق إنفاقه خلال مدة زمنية محددة

السؤال الثاني: اذكر خطوات إدارة مورد الأسرة

1-تحديد أهداف الأسرة المالية

2-التخطيط(وضع الموازنة)

3-التنفيذ والمراقبة

4-التقويم

السؤال الثالث: ما هي الأمور التي يجب أخذها بعين الاعتبار قبل وضع الموازنة

1-مراعاة تحقيق أهداف الأسرة

2-إشباع الحاجات الأهم ثم الأقل أهمية

3-الالتزام بالواقعية ومراعاة مستوى الأسرة المعيشي

4-المرونة عند تطبيق الموازنة مع تخصيص جزء من الدخل للظروف الخاصة

5-مراعاة ألا يطغى بند على الآخر والاهتمام بالادخار

6-مراعاة أسعار السلع والخدمات والظروف الاقتصادية السائدة

7-الاستعانة بالخبرة والتجربة في تقدير ما تتطلبه الأهداف والاحتياجات من المصروفات

السؤال الرابع : ما هي الأمور التي يجب أخذها بعين الاعتبار في مرحلة التنفيذ

1-مراقبة الموازنة على نحو مستمر والمقارنة بين الخطة الموضوعية والأداء الفعلي

2-المراجعة العملية ؛ حيث يوضع كل مبلغ مخصص للبند في ظرف خاص

3- الاحتفاظ بالفواتير الدالة على كمية المصروف في كل بند

4-مراجعة البنك إذا كان الفرد ممن يضعون نقودهم فيه

5-تعديل الموازنة بما يتلاءم مع الظروف والمتغيرات

السؤال الخامس : علل "تعد مرحلة التقويم من أهم المراحل عند وضع الموازنة "

للقوف على نواحي الضعف والقصور لتلافيها، ونواحي القوة لتكرارها مستقبلا عند توزيع الدخل المالي

سأرحا	موارد الشركات والمؤسسات وموارد الدولة
--------------	--

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

1-موازنة الدولة : كشف أو بيان تفصيلي يوضح تقديرات إيرادات الدولة ونفقاتها للسنة المالية التالية بحيث تصبح هذه

الموازنة فاعلة بموجب قانون يصدر عن السلطة التشريعية

2- فائض الموازنة : أي أن الإيرادات تفوق النفقات

3-عجز الموازنة : أي أن النفقات تفوق الإيرادات

السؤال الثاني : اذكر أهم مصادر أموال الشركات

1-راس المال

2-الأرباح السنوية

3-دعم مؤسسات مانحة

4-القروض

السؤال الثالث : اذكر أهم استخدامات مصادر الشركات

شراء الأراضي والمباني والآلات والمعدات والأثاث والتجهيزات والمواد الأولية والبرامج وأنظمة الحاسوب..

السؤال الرابع: اذكر أهم الإيرادات الخاصة بالدولة

1- استغلال الموارد الطبيعية كالنفط والمعادن

2- الضرائب والرسوم التي تستوفى بموجب القانون

3- المساعدات والهبات والمنح

4- العوائد الناتجة من استثمارات الدولة في المشاريع الاقتصادية

5- الاقتراض من المصادر الداخلية والخارجية

6- العوائد من استثمار المواقع الأثرية والسياحية والطبيعية

السؤال الخامس : اذكر أهم النفقات الخاصة بالدولة

1- رواتب الموظفين والعاملين في أجهزة الدولة

2- إنشاء مشاريع البنية التحتية وتطويرها وصيانتها

3- المساهمة في المشاريع الاقتصادية ذات الجدوى والمنفعة العامة

4- الإنفاق على الأجهزة الأمنية والقوات المسلحة بهدف حفظ الأمن والأمان

5- النفقات الاجتماعية ، كالمساعدات والمعونات والتعويضات

6- الرعاية الاجتماعية المخصصة للأفراد ، ككبار السن

7- الرعاية الصحية والتعليم والأنشطة الثقافية

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-البطالة :عدم توفر فرص عمل للأفراد الذين تتجاوز أعمارهم سنا معيناً ولديهم التأهيل اللازم للعمل
- 2-الفقر :عدم القدرة على تحقيق حاجات الفرد اللازمة لحفظ كرامة الإنسان من حيث الغذاء والمسكن والملبس والصحة والتعليم

السؤال الثاني : وضح أشكال البطالة

- 1-البطالة الاختيارية :وتكون عند عدم القبول بالوظيفة التي يقل دخلها
- 2-البطالة المقنعة :وتكون عند كثرة الموظفين في مكان دون الحاجة لهم جميعاً
- 3-البطالة الموسمية :وتكون عند عدم توفر فرص عمل في موسم معين
- 4-البطالة المهيكلة :وتنتج عند التقدم التكنولوجي مما يؤدي إلى الاعتماد على الآلات بشكل أكثر

السؤال الثالث :وضح أشكال الفقر

- 1-الفقر المطلق :ويكون عندما يكون دخل الأسرة اقل من حد الفقر المعلن في الدولة
- 2-الفقر النسبي :يكون دخل الأسرة اقل بنسبة معينة من متوسط مستواها بالدولة
- 3-الفقر المدقع (المعدم):وتكون بعدم قدرة الأسرة على تحقيق إشباع حاجاتها الأساسية

السؤال الرابع : اذكر أسباب الفقر

- 1-تدني مستوى الإنتاجية لدى الأفراد والتقاعس عن العمل
- 2-الحروب والاستعمار والمهجرات القسرية
- 3-سوء توزيع الثروة وضعف التنظيم
- 4-البطالة

6- قلة الوعي الاستهلاكي

5- تدني مستوى التعليم وضعف التأهيل للعمل

8- ثقافة العيب

7- وجود المحسوبية

السؤال الخامس : اذكر أسباب البطالة

2- ضعف النمو الاقتصادي

1- تراجع مستوى التأهيل العلمي والمهني لطالبي الوظائف

4- قلة فرص العمل والفساد الإداري

3- ارتفاع معدلات النمو السكاني

السؤال السادس : اذكر الوسائل المقترحة للقضاء على الفقر والبطالة

1- محاربة ثقافة العيب والفساد والمحسوبية

2- العدالة في توزيع المكتسبات والموارد الوطنية

3- دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة وتشجيعها

4- زيادة الاهتمام بالتدريب المهني

5- التطبيق العادل للقوانين المالية وتفعيل التحصيل الضريبي

6- رفع مستوى الوعي الاستهلاكي لدى المواطن

7- تطوير مخرجات التعليم لتناسب مع متطلبات العمل وحاجات السوق



القيمة مقابل المال

أولاً

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-الدخل : هو المبلغ من المال الذي يحصل عليه الشخص من مزاوله عمل ما
- 2-القوة الشرائية :مقدار السلع والخدمات التي يستطيع الشخص أن يحصل عليها مقابل دخله
- 3-القيمة : هي المنافع الحقيقية التي تحصل عليها عندما تمتلك شيئاً معيناً
- 4-السعر :هو الثمن النقدي الذي تدفعه مقابل أن تمتلك شيئاً
- 5-ترشيد الاستهلاك :هو حسن استغلال الموارد المتاحة وعدم الإسراف في استخدامها

السؤال لثاني :وضح العبارة التالية "القيمة مقابل المال "

أي الحصول على القيمة الكاملة والمنافع الحقيقية لكل مبلغ من المال يتم إنفاقه سواء على شراء سلعة أو الحصول على خدمة أو الحصول على أكبر قيمة وأفضل نتيجة من استغلال الموارد المتاحة

السؤال الثالث :ما الهدف من مقارنة القيمة مقابل المال

- 1-قياس فعالية قرار الشراء
- 2-معيار للحكم على إمكانية الوصول إلى وضع مثالي للإنفاق
- 3-الحصول على القيمة الكاملة لكل دينار يتم إنفاقه

السؤال الرابع: اذكر أسباب اختلاف القيمة عن المال المدفوع

1- التسرع في عملية الحصول على السلعة أو الخدمة

2- الغش عند تصنيع المنتج

3- ضعف ثقافة المشتري الاستهلاكية

4- اختلاف وسائل قياس القيمة من شخص لآخر

5- الفساد

المستهلك الرشيد	ثانيا
-----------------	-------

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

1- المستهلك الرشيد: هو الذي يكون على قدر عال من الوعي والمسؤولية بحيث يستطيع تنظيم استهلاكه وتوجيه موارده بكفاءة نحو أوجه الإنفاق التي تحقق له حاجاته ورغباته بعيدا عن الإسراف

2- الإعلانات المضللة : هي الإعلانات التي تعمل على ترغيب المستهلك في السلعة أو الخدمة بذكر مزايا لها غير حقيقية

السؤال الثاني: تصنف مظاهر ترشيد الاستهلاك إلى عدة أصناف اذكرها

1- الترشيح الغذائي 2- الترشيح المنزلي 3- الترشيح الاقتصادي

السؤال الثالث : اذكر خصائص المستهلك الرشيد

1- تجميع أكبر قدر من المعلومات قبل اتخاذ قرار الشراء

2- تجنب الشراء العاطفي

3- تقييم قرار الشراء بعد كل تجربة شراء

4- تمييز السلع الجيدة من الرديئة

5- يوازن بين القيمة والمال

6- ينتفع بالسلعة إلى أقصى حد ممكن

السؤال الرابع: ما الهدف من نشر ثقافة ترشيد الاستهلاك

1- توعية المستهلك بحقوقه وواجباته

2- تزويد المستهلك بالمعلومات الأساسية عن السلع والخدمات

3- توعية المستهلك بطرائق غش السلع والخدمات

4- حماية المستهلك من الإعلانات المضللة

5- تكوين العادات والاتجاهات السليمة

6- إكساب المستهلك عادات التوجه نحو السلع البديلة

التخطيط واتخاذ قرارات الشراء

ثالثا

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

1- السلوك الاستهلاكي: التصرفات والأفعال المباشرة التي تصدر عن الأفراد من اجل امتلاك سلعة أو خدمة معينة

واستعمالها

2- الشراء التقليدي: ما يتداوله الأفراد والمؤسسات فيما بينهم من سلع وخدمات مباشرة مقابل قبض الثمن وفي أثناء لقاء

الطرفين شخصا

3- الشراء الالكتروني: نوع من عمليات الشراء وتبادل السلع والخدمات بين المنتجين والمستهلكين باستخدام تكنولوجيا

المعلومات والاتصالات دون أن يكون هناك اتصال شخصي بينهما

السؤال الثاني: اذكر دوافع سلوك المستهلك

1-أولية: شراء السلع والخدمات من غير النظر إلى الماركات / الأنواع

2-انتقائية: اسم سلعة ما وعلامتها يدفعان إلى شراؤها

3-التعامل: الشراء من متجر معين

السؤال الثالث: تتبع مراحل عملية الشراء

1-الشعور بالحاجة 2-تحديد البدائل 3-تقييم البدائل

4-قرار الشراء 5-الشراء الفعلي 6-تقييم ما بعد الشراء

السؤال الرابع: ما هي الأمور التي يجب أن تؤخذ بالحسبان قبل الشراء

1-حجم النقود المعدة للشراء 2-نوعية السلع والخدمات المراد شراؤها

3-كميات السلع والخدمات 4-تحديد أماكن الشراء

السؤال الخامس: ما هي الأمور التي يجب أن تؤخذ بالحسبان عند اتخاذ قرار الشراء

1-توفر الحاجة إلى السلعة أو الخدمة والرغبة في شراؤها

2-توفر الدخل النقدي المخصص للشراء

3-توفر بدائل السلع المتاحة في السوق وتلبي الحاجة

4-الإلمام بالسياسات التسويقية

5-الظروف الاقتصادية والاجتماعية

السؤال السادس: ما هي الأمور التي يجب أن تؤخذ بالحسبان بعد الشراء

1-آليات دفع أثمان المشتريات 2-إجراءات التخزين

3-تقييم السلع والخدمات

السؤال السابع: اذكر العوامل المؤثرة في قرار الشراء

1-الجودة 2-السعر 3-العلامة التجارية

4-الغلاف والعبوة 5-الإعلان والترويج 6-ثقافة المستهلك

السؤال الثامن: اذكر مزايا الشراء الالكتروني

1-الاستغناء عن السفر والتنقل بين المناطق 2-توفير الوقت والجهد

3-توفير المال 4-التنوع والتعدد في الخيارات

5-الإفادة من الخصومات 6-توفر السلع على مدار الساعة

السؤال التاسع: اذكر عيوب الشراء الالكتروني

1-الإسراف في شراء سلع غير لازمة 2-ضعف ثقافة التسوق

3-التعرض إلى مخاطر الاحتيال والسرقة 4-عدم مطابقة السلع للمواصفات المعلنة

5-اختلاف أسعار العملات 6-عدم وجود حماية أو كفالة للمنتج

7-عدم إمكانية إعادة المنتج لارتفاع كلفة الشحن

السؤال العاشر: تتبع خطوات الشراء الالكتروني

1-تحديد السلعة أو الخدمة

2-اختيار المنتج المناسب الذي ستشترى منه

3-اختيار المنتج المطلوب من المتجر الذي اخترته

4-إضافة السلعة إلى سلة الشراء مع تحديد الكمية وتحديد طريقة الدفع

5- تعبئة البيانات الشخصية من حيث العنوان ورقم الهاتف

6- استلام رسالة عبر الهاتف من المتجر بها رقم تعريف (الكود) حيث يجب إعادة إرسال الرسالة مرة أخرى إلى المتجر لتأكيد عملية الشراء

7- اتصال قسم الدعم والمساندة بك للتأكد من البيانات الخاصة بالشحن تمهيدا لإرسالها

السؤال الحادي عشر : يتم تصنيف قرارات الشراء إلى ثلاثة مجموعات اذكرها

1-قرارات الشراء المعقدة "مثل شراء منزل، سيارة

2-قرارات الشراء المحددة: مثل شراء ملابس،الهواتف

3-قرارات الشراء الروتينية: مثل شراء السلع والمواد الغذائية

السؤال الثاني عشر: اذكر أطراف قرار الشراء

1-المبادر (من يقترح الشراء)

2-المؤثر (من يمتلك المعلومات والحجة والإقناع بالشراء)

3-مقرر الشراء (رب الأسرة)

4-المشتري (من ينفذ عملية الشراء الفعلية)

5-مستعمل السلعة والخدمة

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-الطلب: هو الرغبة المدعومة بقوة شرائية للحصول على سلعة أو خدمة بسعر معين في وقت معين
- 2-العرض: هو قدرة أو رغبة المنتج على إنتاج كمية من سلعة أو خدمة وعرضها للبيع بسعر معين في وقت معين
- 3-السوق: مجموعة من المشترين والبائعين الذين يرغبون في شراء وبيع سلع ما
- 4-السلع المكتملة: هي السلع التي لا تحقق المنفعة من احدها إلا بوجودها معا مثل الطابعة والحبر
- 5-عناصر الإنتاج: مجموعة مدخلات الإنتاج المتمثلة في المواد الأولية والعمال ورأس المال ...
- 6-سعر التوازن: هو السعر الذي يتحدد عندما تتساوى الكميات المعروضة والكميات المطلوبة

السؤال الثاني: اذكر العوامل التي تؤثر في العرض

- 1-أسعار عناصر الإنتاج
- 2-التقدم التكنولوجي
- 3-أسعار السلع الأخرى والبديلة
- 4-الضرائب على قطاع الإنتاج
- 5-المعونات المقدمة لقطاع الإنتاج
- 6-توقعات المنتجين بخصوص الأسعار المستقبلية

السؤال الثالث: اذكر العوامل التي تؤثر في الطلب

- 1-مستوى دخل المستهلك
- 2-أذواق المستهلكين
- 3-تغير أسعار السلع الأخرى البديلة والمكملة
- 4-توقعات المستهلك للأسعار المستقبلية
- 5-موسمية بعض أنواع السلع
- 6-عدد المستهلكين

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1- نظرية سلوك المستهلك: نظرية اقتصادية تهدف إلى تحليل سلوك المستهلك استنادا إلى مفهوم المنفعة الحدية
- 2- المنفعة: هي قدرة سلعة أو خدمة ما على إشباع حاجة بشرية في لحظة معينة في طرف معين
- 3- المنفعة الحدية: هي مقدار التغيير في المنفعة الكلية الناتج من تغير الكمية المستهلكة من السلعة بوحدة واحدة
- 4- المنفعة الكلية: هي مجموعة المنافع التي يحصل عليها المستهلك نتيجة استهلاكه كمية معينة من سلعة ما في فترة زمنية معينة وهي تزداد بصورة متناقصة مع تزايد الوحدات المستهلكة حتى الوصول إلى حد الإشباع

السؤال الثاني: وضح العلاقة بين المنفعة الحدية والمنفعة الكلية

- 1- تزايد المنفعة الكلية بدرجات متناقصة للمنفعة الحدية الموجبة
- 2- تبلغ المنفعة الكلية أقصى حد لها عندما تصل المنفعة الحدية إلى الصفر
- 3- تتناقص المنفعة الكلية عندما تصبح المنفعة الحدية إلى الصفر

السؤال الثالث: اذكر العوامل التي تؤثر في سلوك المستهلك

1- مدى توفر السلعة أو الخدمة

2- مستوى جودتها وسعرها

3- مقدار الدخل النقدي للمستهلك والسلع البديلة والمكملة

السؤال الرابع: وضح قانون تناقص المنفعة مرفقا بمثال توضيحي

تتناقص المنافع المتحققة من استهلاك وحدات متتالية من سلعة ما بزيادة عدد الوحدات المستهلكة منها إلى حد معين وبعدها تتحول إلى منفعة سالبة ضارة

الجدول أدناه يحدد عدد الأكواب من الماء للوصول إلى حد الإشباع بعد عطش دام 6 ساعات

المنفعة الكلية	المنفعة الحدية	عدد أكواب الماء
100	100	1
150	50	2
170	20	3
170	0	4
160	10-	5
145	15-	6

الوحدة الثالثة: الجهاز المصرفي الأردني والمؤسسات التجارية

نشأة الجهاز المصرفي وتطوره والبنوك الأردنية

أولا

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-الجهاز المصرفي : مجموعة المؤسسات المصرفية العاملة في الدولة والقوانين التي تعمل في ظلها هذه المؤسسات
- 2-غسيل الأموال : تحويل الأموال التي اكتسبت بطرائق غير شرعية كما في تجارة المخدرات والأسلحة إلى أموال نظيفة أو قانونية بإخفاء مصادرها
- 3-البنوك الأردنية :بنوك مرخص لها مزاوله أعمالها المصرفية في المملكة وأسهمها متداولة في بورصة عمان للأوراق المالية
- 4-البنوك غير الأردنية :فروع للبنوك غير الأردنية ومرخص لها مزاوله أعمالها المصرفية في المملكة وأسهمها غير متداولة في بورصة عمان للأوراق المالية

السؤال الثاني: أسباب ظهور البنوك

- 1-حاجة الناس إلى جهة آمنة وموثوقه يودعون أموالهم لديها خوفا من الضياع أو السرقة
- 2-حاجة الناس إلى أموال لاستثمارها في مشاريعهم

ملاحظة : أول بنك في أوروبا ظهر عام 1401م ، أول بنك في الأردن عام 1925م

السؤال الثالث : اذكر مكونات الجهاز المصرفي في الأردن

أولا : البنك المركزي : تأسس عام 1955م ويسمى بنك البنوك وبنك الحكومة

ثانيا :البنوك التجارية : وتزاول أنشطتها بهدف الربح وتشمل هذه الأنشطة

أ) الخدمات والأعمال التقليدية : مثل قبول الودائع ومنح القروض والحوالات

ب) الخدمات الأعمال غير التقليدية : مثل بيع العملات وشراؤها وخدمات البطاقات

ومن أمثلتها :البنك العربي ،بنك الأردن ،البنك الأردني الكويتي ،البنك الأهلي الأردني ،البنك التجاري الأردني ،بنك القاهرة عمان ،بنك الإسكان

ثالثا : البنوك الإسلامية : مثل :البنك الإسلامي الأردني ،البنك العربي الإسلامي ،مصرف الراجحي ، بنك دبي الإسلامي

رابعا :بنوك الاستثمار :مثل :بنك الاستثمار العربي ،بنك الاتحاد

خامسا : البنوك غير الأردنية: مثل :البنك العقاري المصري ،مصرف الرافدين ،سي تي بنك ،بنك ستاندر شارترد ،بنك عودة ،بنك لبنان والمهجر

سادسا : مؤسسات الإقراض المتخصصة : مثل بنك الصادرات (بنك المال)، بنك تنمية المدن والقرى ، مؤسسة الاقتراض الزراعي

ثانيا

المؤسسات المالية غير المصرفية

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

1-المؤسسات المالية غير المصرفية: هي مؤسسات ذات صيغة مالية تقدم بعض الخدمات الإقراضية و المالية التي تقدمها البنوك أو خدمات مالية واستثمارية

2-بنك الإنماء الصناعي :بنك متخصص في تقديم التمويل للشركات والمؤسسات العاملة في قطاع الصناعة

السؤال الثاني : وضح أهم المؤسسات المالية غير المصرفية

1-صندوق التنمية والتشغيل : هذا الصندوق مدعوم من الخزينة والمؤسسات العامة والهبات العربية والدولية ويهدف إلى محاربة البطالة والفقر من خلال مساعدة الأفراد والأسر متدنية الدخل على مواصلة العمل والإنتاج حيث بدأ مواصلة أعماله عام 1991م

2-صندوق توفير البريد : يهدف إلى تنمية الوعي الادخاري لدى المواطنين وتشجيع صغار المدخرين حيث يقوم بادخار الأموال وردّها عند الطلب كما يقوم باستثمار أمواله خاصة بالسلع الاستهلاكية وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية

3-مؤسسة تنمية أموال الأيتام : تأسست عام 1974م بوصفها مؤسسة حكومية مستقلة ومن مهامها

أ) استقبال أموال الأيتام المحولة إليها من المحاكم الشرعية

ب) إدارة جزء من هذه الأموال واستثمارها في الأوجه المشروعة التي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية

ج) تقديم التمويلات المختلفة مثل شراء سيارة والمسكن بأساليب التمويل الإسلامي

د) إقامة المشاريع التنموية وتمويلها

هـ) إنشاء الأبنية والعقارات وبيعها أو تأجيرها

4- الشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة (تمويلكم): تمنح قروض صغيرة لتغطية تكاليف التعليم والصحة وصيانة السيارة وشراء الآلات للشركات الصغيرة

5-صندوق المرأة: تعد مؤسسة غير ربحية تهدف إلى دعم المشاريع الصغيرة التي تقوم بها النساء لتمكين المرأة في المجتمع وتحسين حياتهم حيث تركز على المشاريع الإنتاجية والأفكار الريادية

6-صناديق التقاعد

7- الشركة الأهلية لتمويل المشاريع الصغيرة

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-الاستقرار النقدي : ثبات أسعار العملة داخل الدولة وعدم تذبذبها
- 2-نظام المدفوعات : هو النظام الذي من خلاله تنظم المدفوعات داخل الدولة مثل الحوالات والشيكات والتسويات
- 3-سعر الخصم : هو سعر الفائدة الذي يقرض البنك المركزي البنوك على أساسه
- 4-الاشتمال المالي : الحالة التي يتاح فيها لجميع البالغين في سن العمل الدخول الفعال إلى الخدمات المالية
- 5-السياسة النقدية : العملية التي يتحكم البنك المركزي من خلالها في مجموعة من المؤشرات النقدية

السؤال لثاني : اذكر أهم المهام والوظائف التي يؤديها البنك المركزي الأردني

- 1-الاحتفاظ باحتياطي المملكة من الذهب والعملات الأجنبية وإدارته
- 2-إصدار أوراق النقد والمسكوكات المعدنية
- 3-المحافظة على استقرار المملكة النقدي
- 4-تعزيز سلامة الجهاز المصرفي الأردني وضمان متانته
- 5-إدارة نظام المدفوعات الوطني
- 6-السيطرة على التضخم ومحاربة البطالة

السؤال الثالث : اذكر الخدمات التي يقدمها البنك المركزي من خلال الوظائف التي يؤديها

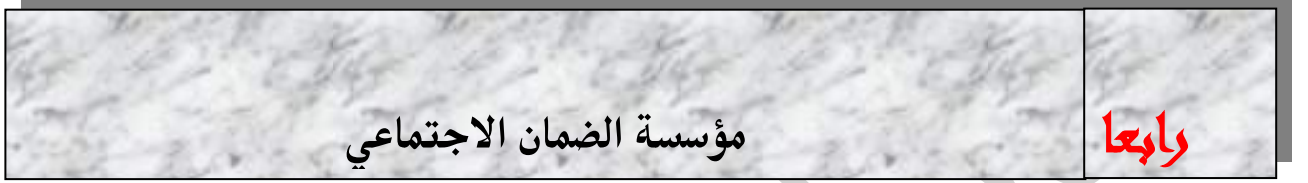
- 1-توفير السيولة للبنوك المرخصة عند الحاجة
- 2-تلبية احتياجات السوق من النقد بأنواعه
- 3-ترخيص البنوك وفروعها ومراقبتها

4- تقديم خدمات التقاص والتسويات الالكترونية

5- تقديم الاستشارات المالية والاقتصادية للحكومة

6- ترخيص شركات الصرافة ومراقبة أعمالها

7- نشر الوعي والثقافة المالية بين المواطنين من خلال تعليم الطلبة



السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

1- الضمان الاجتماعي: هو نظام تأميني تكافلي عام يهدف إلى حماية الأشخاص اجتماعيا واقتصاديا في حالة تعرض احدهم لأي من الأخطار

2- الدراسة الاكتوارية: هي دراسة علمية تختص بالمستقبل وتعتمد على مبدأ تخمين المخاطر وتوقعها باستخدام طرائق حسابية وإحصائية في مجالي الصناعة المالية والتأمين

السؤال الثاني: اذكر أهم المبادئ والمرتكزات التي تقوم عليها مؤسسة الضمان الاجتماعي

1- الشمولية وإلزامية الاشتراك 2- التمويل الذاتي 3- التكاملية بين أطراف الإنتاج

4- الاستمرارية 5- العلاقة الطردية بين الراتب ومعدلات الأجور والتضخم

السؤال الثالث: اذكر أهم أهداف مؤسسة الضمان الاجتماعي

1- تأمين الحياة الكريمة للعاملين المشمولين بالضمان وأفراد أسرهم خلال حياتهم وبعد وفاتهم

2- رفع إنتاجية العامل من خلال توفير الاستقرار الوظيفي والنفسي

3- تعميق العلاقة بين العامل وصاحب العمل وتوطيدها

4-رفع المستوى الصحي للمجتمع بتطبيق التأمين ضد إصابات العمل والتأمين الصحي بعد التقاعد

5-الإسهام في المشاريع الاقتصادية والاستثمارية

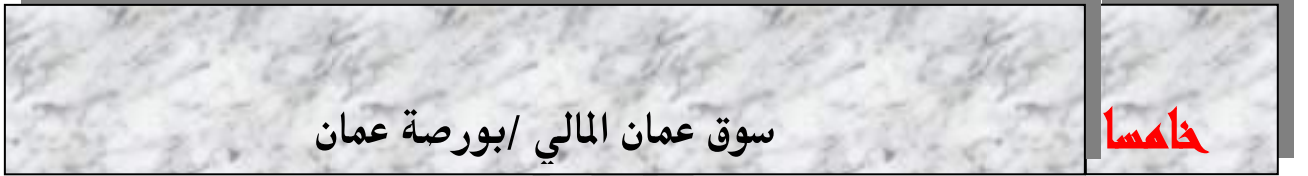
6-الإسهام في دفع عجلة التنمية الاقتصادية في الدولة وتحقيق الأمن الاجتماعي

السؤال الرابع: وضح أسس العمل بنظام الضمان الاجتماعي

1-يساهم المؤمن عليه بنسبة 7.25% وصاحب العمل بنسبة 13.75% أي نسبة 21% من الراتب هذا للاشتراك الإلزامي أما الاشتراك الاختياري تكون النسبة 16.75%

2-تتولى جهة رسمية(مؤسسة /صندوق)تجميع هذه الاشتراكات وفق قانون خاص بها

3-تدير هذه الجهة الأموال المجمعة وتؤدي الالتزامات إلى المشتركين عند وقوع الخطر



السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

1-السوق المالي :المكان المنظم الذي يجتمع فيه المتعاملون والمستثمرون بغرض إجراء عمليات تبادل الأسهم والسندات بيعا وشراء ويمتاز بالشفافية والعلانية وعدالة تحديد السعر وتحكمه قوانين وتعليمات تصدر عن جهة رسمية

2-الأوراق المالية : صكوك أو سندات تثبت حق صاحبها في جزء من صافي أصول شركة ما وموجوداتها وما ينجم عن استثمارها من ربح

3-الوسيط المالي :هو مؤسسة مرخصة حسب القانون تؤدي دور الوسيط بين المشتري والبائع في السوق المالية بناء على أوامر خطية موثقة

4-الاكتتاب :تجميع أموال الأشخاص الراغبين في الاستثمار باسهم شركات المساهمة العامة عند بدء التسجيل أو عند زيادة راس المال

5- السهم : حصة في راس المال شركة مساهمة عامة

6- السند : حصة في دين مترتب على شركة

7- أسعار الأوراق المالية : هو السعر الذي يدفعه المشتري ثمنا للوحدة من الورقة المالية التي يشتريها في السوق المالي من خلال الوسيط المرخص

السؤال الثاني : وضح أنواع الأسواق المالية

1- السوق الأولي أو سوق الإصدارات: وفيه تندرج الأوراق المالية المصدرة وتتداول لأول مرة عن طريق الاكتتاب

2- السوق الثانوي : وفيه تتداول الأوراق المالية بعد إصدارها وفقا لمعايير وأنظمة محددة

السؤال الثالث : اذكر مكونات سوق عمان المالي

1-هيئة الأوراق المالية 2-بورصة عمان 3-مركز الإيداع

السؤال الرابع : اذكر أهم العوامل التي يتم بناءا عليها تحديد أسعار الأوراق المالية

1-وضع الشركة المصدرة من حيث الأرباح والخسائر 2-ظروف القطاع الذي تنتمي الشركة له

3-ظروف العرض والطلب 4-عوامل غير نظامية مثل المضاربة بالأسهم

السؤال الخامس : وضح أهمية سوق عمان المالي

1-تحفيز النمو الاقتصادي وجذب الاستثمارات المحلية والخارجية

2-تجميع المدخرات وتوجيهها نحو الاستثمار في الأوراق المالية

3-توفير بيئة جاذبة للاستثمار

4-التعاون مع البورصات العربية والعالمية

5-إصدار التشريعات والتعليمات وفقا لمعايير عالية من الشفافية والعدالة والكفاءة

السؤال الأول: ما المقصود بالاستثمار:توظيف المبالغ الفائضة عن الحاجة لمدة معينة في مجالات أمنة تدر دخلا معقولا وللحصول على عوائد في المستقبل

السؤال الثاني : وضع المبادئ الرئيسة للاستثمار

- 1-السيولة : تعني توفر الأموال اللازمة في الوقت المناسب .
- 2-الربحية :يعني أن يكون الاستثمار مجديا بحيث يحقق عائدا مناسباً
- 3-الأمان:يعني درجة المخاطرة التي يتحملها المستثمر
- 4-التنوع:يعني توزيع الأموال المتاحة للاستثمار على أوجه استثمار مختلفة

السؤال الثالث:وضع أنواع المستثمرين

- 1-المستثمر المتحفظ :هو الذي لا يرغب في تحمل المخاطر المالية ومن ثم يتوقع عوائد اقل لان الأولوية عنده هي عدم خسارة استثماره
- 2-المستثمر المضارب هو الذي يركز على الربح دون النظر إلى درجة المخاطرة حيث تكون أرباحه عالية كذلك خسائره
- 3-المستثمر المتوازن:هو الذي يوازن بين الأمان والربحية والسيولة للحصول على عائد معقول

السؤال الرابع : اذكر دوافع الاستثمار

- 1-توفر وعي استثماري كاف
- 2-توفر المناخ الاقتصادي والاجتماعي المناسب
- 3-تعدد الأدوات الاستثمارية
- 4-توفر السيولة الكافية للاستثمار
- 5-الرغبة في الاستثمار بغية تحقق العائد ونمو الثروة

الوحدة الرابعة : التعامل مع المؤسسات المالية

الخدمات التي تقدمها البنوك التجارية

أولاً

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-الشيكات الأجنبية : شيكات محررة بعملة غير عملة الدولة التي تصدرها فيها ويكون احد طرفيها بنكا والطرف الآخر بنكا أو شخصا
- 2-التأمين المصرفي : تقديم البنك الخدمات التأمينية من خلال فروعها المختلفة بالتنسيق مع شركة تأمين معينة
- 3-الصناديق الحديدية الآمنة:صناديق تحفظ في غرفة محصنة لدى البنك تخصص للعميل بناء على طلبه ومقابل عمولة سنوية بغية حفظ أشياء ثمينة كالسندات والجوهرات والأموال
- 4-الكفالات (خطابات الضمان):تعهدات يصدرها البنك نيابة عن عملائه لصالح المستفيد بحيث يدفع له مبلغ من المال إذا اخفق العميل في تنفيذ عمل معين
- 5-الإتمادات:تعهدات تصدرها البنوك نيابة عن عملائها بدفع مبالغ معينة للمستفيدين مقابل مبلغ أو خدمات يبيعها المستفيد إلى عميل البنك وتستخدم في عملية الاستيراد
- 5-الاكتتاب :رغبة المستثمر في المساهمة في راس مال شركة مساهمة عامة عند إصدار راس مالها لأول مرة أو عند زيادة راس المال

السؤال الثاني : اذكر أسس عمل البنوك

- 1-تجميع الأموال وتوجيهها نحو التنمية عن طريق الاستثمار
- 2-ربط التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية
- 3-تسهيل حركة التبادل التجاري وتنشيطها

4- نشر الخدمات المصرفية بين الجمهور

5- مواكبة التطورات المالية والتكنولوجية في طرق تقديم الخدمات المصرفية

السؤال الثالث: اذكر الخدمات المصرفية التي تقدمها البنوك

1- قبول الودائع وفتح الحسابات

2- الإيداع في الحسابات والسحب منها

3- تسديد الفواتير بأنواعها

4- تحصيل الشيكات والكمبيالات

5- إصدار الحوالات المحلية الأجنبية

6- بيع الشيكات الأجنبية

7- تأجير الصناديق الحديدية الآمنة

8- صرف رواتب موظفي القطاع العام والخاص

9- التأمين المصرفي

10- الخدمات الالكترونية

السؤال الرابع: اذكر الخدمات الائتمانية التي تقدمها البنوك

1- منح الأفراد والمؤسسات القروض والتسهيلات

2- تمويل المشاريع الكبرى

3- إصدار البطاقات الائتمانية

4- إصدار خطابات الضمان (الكفالة) والاعتمادات

السؤال الخامس: اذكر الخدمات الاستثمارية التي يقدمها البنوك

1- الاستثمار في السندات والأسهم لتحقيق عوائد إضافية للمصرف

2- الاستثمار في المنتجات الاستثمارية مثل عقود النفط والذهب

3- إدارة استثمارات العملاء وثورتهم وتقديم الاستشارات

4- إدارة الاكتتابات في الشركات المساهمة العامة

5-تقييم العقارات وإعداد دراسات الجدوى للمشاريع الاستثمارية

6-المساهمة في رؤوس أموال الشركات وفق أسس وقواعد محددة

السؤال السادس: اذكر الخدمات الاجتماعية التي يقدمها البنوك

1-التدريب المالي والمصرفي لموظفي المصرف

2-نشر الثقافة والوعي المصرفي بين الجمهور

3-إبتعاث موظفي المصرف لإكمال دراساتهم العليا

4-المساهمة في بناء الجسور ودعم الجمعيات الخيرية ورعاية الطلبة المتميزين ودعم الرياضة

الحسابات البنكية وخصائصها	ثانياً
----------------------------------	---------------

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

1-الحساب البنكي: نقود يودعها الشخص لدى البنوك لغايات الحفظ أو الاستثمار ويخصص لكل حساب رقم خاص

بصاحبه لتمييزه عن غيره

2-البطاقة المصرفية: بطاقة بلاستيكية تحتوي على شريحة الكترونية تتضمن بيانات مالية وشخصية تصدرها البنوك لتسهيل

حصولهم على الخدمات المصرفية إلكترونيا

3-الصراف الآلي: موقع يحتوي على جهاز للسحب النقدي باستخدام بطاقة بلاستيكية تحمل بيانات العميل ورقمه السري

4-القرض: مبلغ من المال يدفعه البنك إلى العميل على أن يسدد مع الفوائد خلال مدة معينة

5-الفائدة: مبلغ الزيادة الذي يتقاضاه البنك من العميل على أصل مبلغ القرض الذي قدمه إليه

6- دفتر الشيكات : دفتر يحتوي على مجموعة من أوراق الشيكات لها أرقام متسلسلة تخص عميلا معيناً ويحمل اسم صاحب الحساب ورقم حسابه

السؤال الثاني : لماذا يمكن أن نحتاج الحساب البنكي

1- الأمان: حماية الأموال من المخاطر السرقة والضياع

2- إتاحة المال : الحصول على المال عند الحاجة باستخدام بطاقة الصرف الآلي

3- توفير الوقت والجهد

4- تسهيل المتطلبات الحياتية : مثل تحويل الرواتب وتحويل الأموال

5- الاستثمار : إيداع الأموال الفائضة في البنك مقابل عوائد

السؤال الثالث : وضح أنواع الحسابات وخصائصها

أولاً: الحساب الجاري : هو الحساب الذي يمتاز بحرية السحب والإيداع في وقت ويمكن صاحبه من الحصول على دفتر شيكات ويتميز

1- لا يترتب عوائد أو فوائد عليها

2- قد تستوفى عمولة بسيطة مقابل تقديم خدمة كإصدار البطاقات أو تحويل الرواتب

3- يسحب منه بحضور العميل شخصياً أو من خلال بطاقة الصرف الآلي أو الشيكات أو أوامر التحويل

ثانياً : حساب التوفير : يستخدم لإيداع المبالغ الزائدة عن الحاجة وهو يشبه الحساب الجاري من حيث حرية السحب والإيداع إلا أنه لا يمكن الحصول على دفتر شيكات ويتميز

1- لا يمن لصاحبه الحصول على دفتر شيكات

2- يحصل صاحبه على عوائد شهرية

3- يهدف لتشجيع الادخار وتنمية الأموال

ثالثا :حساب الودیعة :تودع فیة الأموال لغايات الحصول على العوائد ویكون محدد لآجل معین ویمتاز

1-المبلغ الموجود یتناسب طردیا مع قيمة المبلغ وطول المدة

2-تكون المبالغ كبيرة

3-لا یصدر لصاحبة دفتر شيكات ولا یجوز السحب منه إلا بموعد محدد

4-تجدد مدته تلقائیا ما لم یرغب صاحبة فی سحب مبلغ

رابعا :حسابات القروض والخدمات البنكية :عند إعطاء قرض لشخص ما یتم فتح حساب لهذا القرض كي یتمكن من السداد ومعرفة رصيده

السؤال الرابع:تتبع إجراءات فتح الحساب البنكي

1-اختيار نوع الحساب

2-اختيار البنك

3-مراجعة البنك وتزويده بالوثائق المطلوبة

4-تخصيص البنك رقم حساب خاص بالعميل

5-إيداع مبلغ من المال فی الحساب

6-تقديم أية طلبات ترغب فیها حول الخدمات التي يقدمها البنك

السؤال الأول: ما المقصود بالبنوك الإسلامية: هي مؤسسات مالية مرخصة حسب أحكام القانون تزاوّل الأعمال المصرفية وفقا أحكام الشريعة الإسلامية وقواعدها الفقهية

السؤال الثاني: أذكر أسس عمل البنوك الإسلامية

1- استبعاد التعامل بالفوائد

2- ربط التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية

3- تسهيل حركة التبادل التجاري وتنشيطها

4- تجميع الأموال وتوجيهها نحو التنمية

5- نشر الخدمات المصرفية بين الجمهور

السؤال الثالث: اذكر الخدمات المصرفية غير الائتمانية التي يقدمها البنك الإسلامي

1- فتح الحسابات الجارية

2- فتح حسابات الودعة الآجلة

3- فتح الاعتمادات المستندية

4- إصدار الحوالات المصرفية

5- إصدار دفاتر الشيكات

6- تأجير الصناديق الآمنة

السؤال الرابع: وضح الخدمات الائتمانية التي تقدمها البنوك الإسلامية

1- المرابحة: بيع البضاعة بالسعر نفسه مضاف عليه ربح معلوم ومحدد مسبقا يسدد للبنك على أقساط متفق عليها

2- الإجارة: عقد بيع منافع الأشياء مع بقاء أصولها مع مالكها مقابل اجر يدفعه المستأجر للمؤجر خلال مدة الإجارة على

أن يعود الشيء المؤجر إلى مالكه في نهاية المدة

- 3-الإجارة المنتهية بالتملك : شراء البنك العقار ثم تأجيره للغير مدة محددة شرط أن تنقل الملكية للمستأجر بعد انتهاء المدة أو قبل انتهاء المدة مقابل مبلغ متفق عليه مع البنك
- 4-الإجارة الموصوفة بالذمة : تأجير الموجودات المنقولة كالسيارات والآلات حيث تتطلب وصفا دقيقا للشيء المنوي تأجيره
- 5-الاستصناع : هو عقد بين البنك الإسلامي والشركة المصنعة يتضمن طلب البنك تصنيع منتج معين ثم يتم بيعه للغير مقابل ثمن أكبر من الثمن الذي يدفع للمصنع
- 6-المضاربة :شراكة بين صاحب المال والبنك حيث يقوم البنك بالاستثمار والإدارة وفي حالة حدوث خسارة يخسر صاحب المال ماله فقط ويخسر البنك جهده كما يتحمل البنك جزء من الديون التي تنشأ
- 7-المشاركة :يقدم كل من طرفي العقد المال للاستثمار على أن يتولى احدهما الإدارة مقابل مبلغ إضافي من الربح ويتم توزيع الأرباح والخسائر وفقا لمساهمة كل طرف
- 8-القرض الحسن :هو قرض يدفعه البنك إلى المقرض دون إضافة أي مبلغ عند التحصيل
- 9-بيع السلم :أي أن يدفع المشتري إلى البائع مبلغا من المال مقدما على أن يسلمه سلعة معينة بعد اجل معين

تطبيقات على التعاملات البنكية

رابعاً

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-أمر التحويل :أمر يصدره صاحب الحساب إلى البنك لتحويل مبلغ من المال من حسابه إلى حساب طرف آخر
- 2-التوقيع :وسيلة من وسائل التحقق من العملاء وهو مثبت لدى البنك
- 3-تظهير الشيك :عملية توقيع المستفيد من الشيك على ظهره بغية إعطاء المظهر صلاحية تختلف باختلاف نوع التظهير

السؤال الثاني : وضع أهم النماذج البنكية

أولاً: نموذج فتح الحساب : هو يمثل العقد القانوني بين البنك والعميل في ما يخص فتح الحساب وإدارته ويحتوي على: اسم البنك وشعاره ،معلومات الأساسية عن صاحب الحساب وشروط التعامل

ثانياً :نموذج الإيداع النقدي :ويحتوي على :اسم البنك وشعاره ونوع الحركة ورقم الحساب وصاحبة والمبلغ بالأرقام والكلمات واسم المودع وتوقيعه

ثالثاً:نموذج الشيك البنكي :هي ورقة تتضمن أمراً من الساحب إلى البنك المسحوب عليه بأن يدفع إلى طرف ثالث مبلغاً بمجرد الاطلاع

رابعاً : نموذج تحويل الأموال (نموذج إصدار حوالة:يتضمن إصدار أمر إلى البنك لتحويل مبلغ من المال من الحساب إلى حساب آخر لدى البنك أو لبنك آخر داخل أو خارج الدولة ويحتوي :اسم صاحب الحساب واسم صاحب الحساب المحول له وأمر التحويل ومبلغ التحويل وسبب التحويل والتوقيع

السؤال الثالث:وضح أنواع التظهير للشيك

1-التظهير على بياض :أي أن حامل الشيك يستطيع صرفه

2-التظهير المقيد : أي يتم تحصيل قيمة الشيك وإيداعها عند استحقاقه في حساب المستفيد منه

3-التظهير الخاص (الكامل)يكتب على الشيك ادفعوا لأمر فلان مرفقا بالتوقيع

مراجعة كشف الحساب البنكي وتدقيقه

خامساً

السؤال الأول :اذكر عناصر كشف الحساب

1-اسم البنك وشعاره

2-اسم صاحب الحساب ورقمه

3-مدة كشف الحساب

4-رصيد الحساب بداية المدة

5- عمود يبين الحركات المالية المدينة

6- عمود يبين الحركات المالية الدائنة

7- رصيد الحساب بعد كل عملية

8- مجموع أعمدة الحركات المدينة والدائنة

9- رصيد الحساب في نهاية المدة

السؤال الثاني: ما المقصود بكل مما يلي

1- كشف الحساب: وثيقة بنكية يصدرها البنك على نحو دوري لصالح عملائه أو بناء على طلبهم تبين رصيد الحساب في نهاية المدة والحركات المالية التي تمت عليه من سحب وإيداع

2- الحركات المالية المدينة: عمليات السحب من حساب العميل لدى البنك التي تؤدي إلى نقص الرصيد

3- الحركات المالية الدائنة: عمليات الإيداع في الحساب لدى البنك والتي تؤدي إلى زيادة الرصيد

4- الرصيد: المحصلة النهائية لعمليات السحب والإيداع التي تمت على حساب العميل

5- رصيد بداية الفترة: رصيد حساب البنك الذي يظهر في كشف البنك في بداية الفترة المالية التي يغطيها الكشف

6- المطابقة: التأكد من أن رصيد البنك الظاهر في الكشف مساوي للرصيد في دفتر صاحب الحساب

7- مذكرة تسوية البنك: مذكرة يعدها قسم المحاسبة في الشركات تبين الإجراءات التي تمت؛ بغية التحقق من الحركات المالية على الحساب ومطابقتها مع تلك التي تنفذها المؤسسة

السؤال الثالث: اذكر أهمية كشف الحساب

1- يساعد العميل على التحقق من العمليات المالية التي نفذها خلال الفترة

2- يعد دليل إثبات لدى العميل والبنك في حال حصول خلاف بينهما

3- وسيلة للتحقق من صحة العمليات المالية ورصيد الحساب نهاية الفترة

السؤال الرابع : تتبع خطوات المطابقة بين الرصيد الدفترى والبنكي

1-استلام كشف الحساب من البنك

2-التحقق من تطابق رصيدي بداية الفترة لدى العميل والبنك

3-مراجعة المبالغ المودعة كما تظهر في كشف البنك ومقارنتها مع المستندات الموجودة لدى صاحب الحساب

4-مراجعة المبالغ المسحوبة والواردة في كشف حساب البنك ومقارنتها مع المستندات الموجودة لدى صاحب الحساب

5-التأكد من تطابق الرصيد النهائي حسب كشف البنك مع الرصيد الذي يكون لدى صاحب الحساب

6-في حالة وجود فروقات، يراجع الكشف مع البنك للتأكد من أية عمليات أثرت في الرصيد ولم تكن مستنداتها لدى صاحب الحساب

وثائق التحقق من شخصية عملاء البنوك	سادسا
---	--------------

السؤال الأول : ما المقصود بوسائل التحقق:هي مجموعة من الإجراءات التي ينفذها البنك بغية التأكد من هوية العميل في كل مرة يجري فيها عملية تتعلق بحسابه البنكي أيا كان نوعه

السؤال الثاني :وضح أهم وسائل التحقق

أولا:توقيع العميل :يعد من أقدم طرق التحقق من شخصية العميل

عيوبه 1-إمكانية التزوير 2-إمكانية نسيان العميل شكل التوقيع

ثانيا:الأرقام السرية (PIN) يستخدم عند طلب الحصول على الخدمات المصرفية ويعاب عليها إمكانية السرقة والنسيان

ثالثا: وسائل التحقق البيولوجية:

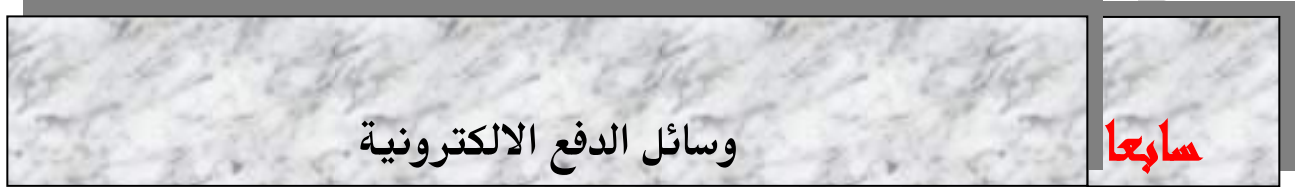
1- بصمة الأصبع: تستخدم في حالة عدم التعلم وفقدان البصر أو التعذر في الحصول على توقيع العميل

2- بصمة العين: هي تقنية حديثة للتحقق من العملاء من خلال خصائص قرحة العين

3- بصمة الصوت: هي أحدث ما اخترع من وسائل التحقق البيولوجية وتعتمد على مضاهاة تسجيلات العميل الصوتية

رابعا: الرقم الدولي (الآيبان): وهو رقم الحساب البنكي الدولي وهو معيار دولي لتحديد الحسابات المصرفية عبر الحدود الوطنية

هيكل آيبان (رقم الحساب الأساسي مسبقا بالصفحة + رمز البنك + حقل التدقيق + رمز البلد



السؤال الأول: ما المقصود بالدفع الالكتروني: هو منظومة متكاملة من البرامج والنظم توفرها المؤسسة المالية والمصرفية بهدف تسهيل عمليات الدفع الآمن وفق تعليمات وقوانين تعتمد سرية المعلومات وحماية إجراءات البيع والشراء

السؤال الثاني: وضع وسائل الدفع الالكتروني

أولا: البطاقة مسبقة الدفع: هي بطاقة بلاستيكية يصدرها البنك أو المؤسسة المالية، تشحن أو تعبأ برصيد محدد يمثل الحد

الأقصى الذي يسمح لحامها باستخدامه في الشراء من نقاط البيع ومن مزاياها 1- آمنة أكثر من حمل المال

2- لها حد أعلى للصرف 3- لا يترتب عليها مصاريف وفوائد

4- يمكن السحب من الصراف الآلي 5- لا تحتاج إلى فتح حساب لدى البنك

ثانيا: بطاقة الصراف الآلي: وتتميز 1- خصم قيمة المشتريات من الحساب مباشرة

2- تصدر بفتح الحساب لدى البنك

3- يشترط توفر رصيد لإتمام عملية الشراء أو السحب

ثالثا: البطاقة الائتمانية: هي بطاقة يصدرها البنك لعملائه بالتعاون مع شركات الدفع العالمي مثل فيزا كارد وماستركارد وتستخدم في عمليات السحب النقدي أو دفع قيمة المشتريات على أن يسدد قيمة المسحوبات والمشتريات لاحقا

رابعا: بطاقة القيد الائتماني: هي بطاقة تصدرها البنوك لعملائها تمكن حاملها من السحب النقدي ودفع قيمة المشتريات على أن يسدد العميل كامل قيمتها فور استلام كشف الحساب

خامسا: المواقع الالكترونية والحسابات: تنقل الأموال بواسطتها من طرف إلى آخر في مجال التسوق الالكتروني والشراء الآمن عبر الانترنت

سادسا: الحوالات المصرفية: وسيلة تقدمها البنوك لعملائها، تنقل الأموال بواسطتها من فرع إلى آخر في نفس البنك أو البنوك الأخرى ومن شخص إلى آخر

سابعا: شركات تحويل الأموال: هي شركات تعتمد نظام الدفع النقدي السريع حيث تعبئ الشركات النموذج الخاص وتدفع مبلغا من المال طالبا تسليمه لشخص في بلد آخر

ثامنا: الاعتمادات المستندية: هي تعهدات تصدرها البنوك لصالح المصدرين بناء على طلب عملائها حيث تدفع البنوك قيمة المشتريات عند استحقاق تاريخ الدفع ثم خصم المبلغ من حساب العميل

السؤال الثالث: أسباب ظهور وسائل الدفع الالكتروني

1- المنافسة بين المؤسسات المالية

2- مواكبة تطور أنظمة الاتصالات

3- مواكبة تطور أنظمة التجارة الالكترونية

4- ارتفاع تكاليف الخدمات التقليدية

السؤال الرابع: اذكر مزايا الدفع الالكتروني

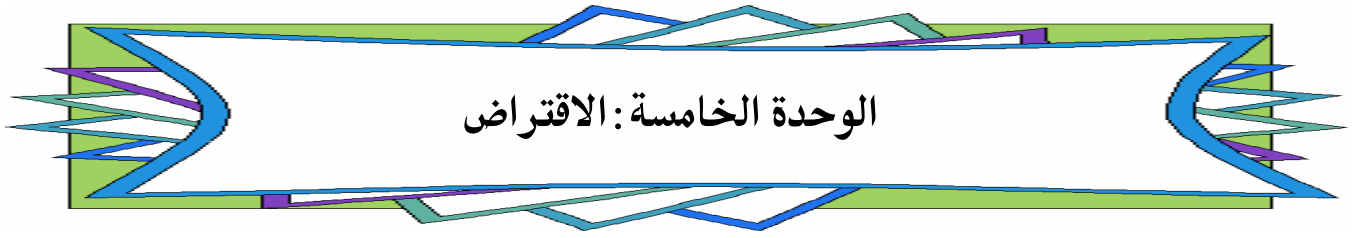
- 1-سهولة الاستخدام ويسره
- 2-ندرة حمل المال
- 3-توفر الأمان
- 4-القبول العالمي
- 5-الإفادة من العرض والتزييلات
- 6-تشجيع التجارة الالكترونية

السؤال الخامس: اذكر عيوب وسائل الدفع الالكتروني

- 1-إمكانية التعرض لسرقة المعلومات
- 2-ترتب رسوم إصدار وفوائد عالية على بعض البطاقات في حالة عدم التسديد
- 3-ترتب مشكلات للبنوك والمؤسسات المصرفية في حالة عدم قدرة البطاقة على الدفع
- 4-تشجيع البطاقات على زيادة الإنفاق والاقتراض

السؤال السادس: اذكر أهم نصائح استخدام آمن لبطاقة الصرف الآلي ورقم التعريف الشخصي

- 1-الاحتفاظ بها في مكان آمن لا تطويها أو تחדشها
- 2-أحفظ رقم تعريفك الشخصي وإذا اضطرت كتابته فلا تحتفظ بالرقم مكتوب في محفظتك
- 3-عند اختيارك رقم التعريف الشخصي تجنب استخدام الأرقام والحروف التي يمكن تخمينها
- 4-إذا فقدت بطاقتك فتأكد أن مجوزتك رقم الهاتف الطوارئ لمؤسستك المالية



الاقتراض

أولاً

السؤال الأول: ما المقصود بالاقتراض: حصول المقرض على أموال من بنك أو مؤسسة مالية أو مقرض آخر على أن يسدد بعد مدة من الزمن مضافاً إليها العوائد (الفوائد) وبشروط متفق عليها

السؤال الثاني: وضع أسس الرئيسة للمفاضلة والاختيار بين عروض التمويل

- 1- مبلغ القرض أو التمويل
- 2- مدة السداد
- 3- سعر الفائدة
- 4- العمولات والمصاريف المترتبة على الاقتراض
- 5- شروط إتمام القرض
- 6- الامتيازات والخدمات المرفقة للقرض

7- الجهة التي تمنح القرض تجارية أم إسلامية

السؤال الثالث: اذكر دوافع الاقتراض

- 1- دوافع شخصية: مثل شراء سيارة أو منزل
- 2- دوافع تجارية: مثل إتمام عملية شراء سلع
- 3- دوافع استثمارية: مثل تأسيس مشروع
- 4- دوافع حكومية: مثل اقتراض الحكومة لتغطية عجز بالموازنة

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-نسبة التمويل :أي مقدار مساهمة كل من المقترض والمقرض في توفير المال اللازم للغاية من الاقتراض
- 2-الضمانات:هي التطمينات المادية والمعنوية التي يطلبها المقرض من المقترض للتحقق من جديته والتأكد من نيته على السداد

3-فترة التحصيل:هي الفترة الزمنية التي يمنحها المقرض للمقترض لتسديد التزاماته المتعلقة بالقرض

4-التصنيف الائتماني :مقياس يعبر عن مستوى المخاطرة وحجمها التي يتصف بها المقترض

السؤال الثاني : ما هي العوامل التي تؤثر في حجم الاقتراض لدى الأفراد

- 1-أن يحدد المقترض السلعة وسعرها
- 2-أن يقدر مصدر السداد المتوفر لديه
- 3-أن يعي قدرته على السداد
- 5-أن يعرف الضمانات المطلوب منه تقديمها
- 5-أن يسأل عن شروط الجهة المقرضة وتعليماتها
- 6-أن ينتبه إلى أي التزامات قائمة عليه (القروض الأخرى)

السؤال الثالث:ما هي العوامل التي تؤثر في حجم الاقتراض لدى المؤسسات والشركات

- 1-تكاليف البضاعة المنوي شراؤها
- 2-المدة المتوقعة لإعادة بيعها ومدة تحصيل الثمن
- 3-الضمانات التي يقدمها المقرض
- 4-نجاح الجدوى الاقتصادية للمشروع
- 5-نسبة مساهمة مالك المشروع في التكاليف

السؤال الرابع: ما هي العوامل التي تؤثر في حجم الاقتراض لدى الحكومة

1- مقدار الحاجة إلى الاقتراض وأسبابها

2- خصائص الاقتصاد المحلي ومؤثراته

3- أسعار الفائدة السائدة محليا ودوليا

4- مدى توفر العملات المنوي الاقتراض بها

5- الضمانات والكفالات الحكومية

6- مكانة الدولة وأهميتها السياسية

احتساب الفوائد والعمولة البنكية

ثالثا

أولا : الفائدة البسيطة = المبلغ × نسبة الفائدة × مدة القرض

مثل: إذا افتراض أن مبلغ القرض 5000 دينار بفائدة سنوية 10% لمدة 3 سنوات

الفائدة = $5000 \times 10\% \times 3 = 1500$ دينار

ثانيا: الفائدة المركبة: تحسب استنادا إلى مبلغ القرض ومدة ونسبة الفائدة

مثل: إذا افتراض أن مبلغ القرض 5000 دينار بفائدة سنوية 10% لمدة عامين

السنة الأولى = $5000 \times 10\% = 500$ المبلغ الإجمالي = 5500

السنة الثانية = $5500 \times 10\% = 550$ المبلغ الإجمالي = 6050

السنة الثالثة = $6050 \times 10\% = 605$ المبلغ الإجمالي = 6655

مجموع الفوائد نهاية القرض = 1655

ثالثا: الفائدة المتناقصة: تحسب على المبلغ بأكمله في المرة الأولى ثم على المتبقي بعد تسديد كل قسط
 مثال: إذا افترض أن مبلغ القرض 5000 دينار بفائدة سنوية 10% على ان يسدد سنويا 1667 دينار

مدة 3 سنوات

البيان	المبلغ	احتساب الفائدة	مبلغ الفائدة	المبلغ المدفوع
السنة الأولى	5000	$5000 \times 10\%$	500	2167
السنة الثانية	3333	$3333 \times 10\%$	333	2000
السنة الثالثة	1667	$1667 \times 10\%$	167	1834
المجموع			1000	

رابعا : احتساب العمولة : رسوم يستوفيتها المقرض عن الخدمات التي يقدمها المقرض في سبيل منحه القرض واستكمال شروطه

مبلغ العمولة = رصيد القرض × نسبة العمولة

رصيد القرض = مبلغ القرض في بداية السنة - إجمالي المبلغ المدفوع خلال السنة

الجدول السابق تظهر العمولة

خامسا : احتساب العوائد على التمويل في البنوك الإسلامية

(أ) المراجعة وتحسب كما يلي

قيمة المراجعة = أصل التمويل × نسبة المراجعة

قيمة المصاريف = (أصل التمويل + قيمة المراجعة) × نسبة المصاريف

إجمالي التمويل = أصل التمويل + قيمة المراجعة + قيمة المصاريف

قيمة القسط الشهري = إجمالي التمويل ÷ عدد أشهر السداد

مثال : شراء سيارة قيمة 10000 مدة القرض 7 سنوات نسبة المربحة 46% نسبة المصاريف 2.5%

$$\text{قيمة المربحة} = 10000 \times 46\% = 4600$$

$$\text{قيمة المصاريف} = (10000 + 4600) \times 2.5\% = 365$$

$$\text{أجمالي التمويل} = 10000 + 4600 + 365 = 14965$$

$$\text{قيمة القسط الشهري} = 14965 \div 84 = 178$$

ب) الإجارة المنتهية بالتملك

$$\text{أصل التمويل} = \text{الثمن} - \text{الدفعة المقدمة}$$

$$\text{قيمة العائد} = \text{أصل التمويل} \times \text{نسبة العائد لكل فترة الإجارة}$$

$$\text{قيمة المصاريف} = \text{أصل التمويل} \times \text{نسبة المصاريف لكل فترة الإجارة}$$

$$\text{إجمالي التمويل} = \text{أصل التمويل} + \text{قيمة العائد} + \text{قيمة المصاريف}$$

$$\text{قيمة القسط الشهري} = \text{إجمالي التمويل} \div \text{عدد أشهر السداد}$$

مثال : شراء منزل قيمة 60000 بدفعة مقدمة 10000 علما أن عائد الإجارة السنوي 5% ونسبة المصاريف 0.5 سنويا

ومدة الإجارة 12 سنة (144 شهر)

$$\text{أصل التمويل} = 60000 - 10000 = 50000$$

$$\text{قيمة العائد} = 50000 \times 5\% = 2500$$

$$\text{قيمة المصاريف} = 50000 \times 0.5\% = 250$$

$$\text{إجمالي التمويل} = 50000 + 2500 + 250 = 52750$$

$$\text{قيمة القسط الشهري} = 52750 \div 144 = 366$$

السؤال الأول : ما المقصود بكل مما يلي

1- الإفراط في الاقتراض : اقتراض الأموال من مصادر عدة في وقت واحد أو اقتراضها من مؤسسة واحدة دون الحاجة الفعلية إلى هذا الاقتراض

2- الفائدة الثابتة : هي التي لا تتغير على القرض طوال مدة سداده

3- الفائدة المتغيرة: هي التي تكون قابلة للتعديل خلال مدة القرض أما زيادة أو نقصان

4- تعليمات العدالة والشفافية : هي تعليمات أصدرها البنك المركزي الأردني عام 2012 ؛ بهدف المحافظة على مصالح المقترضين والمتعاملين مع البنوك من الأفراد

السؤال الثاني : اذكر إيجابيات الاقتراض

1- يلبي حاجة أساسية أو ثانوية للعائلة

2- دافع للادخار وأسلوب لتنمية المدخرات

3- أداة للرقابة على الصرف والحد منه

4- وسيلة مهمة في تمويل الأفكار الريادية والمشاريع

السؤال الثالث : اذكر سلبيات الاقتراض

1- استسهال الاقتراض والتعود عليه

2- تعدد الالتزامات وتشعب أقساط القرض وعدم تناسبها مع الدخل

3- توتر وقلق نفسي بسبب التفكير الدائم بالدين والأقساط والفوائد

4-يسبب الخلافات الأسرية

5-تتعرض المقترض للمساءلة القانونية التي قد تصل إلى بيع السيارة أو المنزل

السؤال الرابع :اذكر أهم تعليمات العدالة والشفافية التي أصدرها البنك المركزي

1-تأكيد ضرورة إعلان البنوك على نحو واضح عن أسعار الفوائد والعمولات البنكية

2-تأكيد ضرورة قراءة العملاء العقود التي تنظم العلاقة مع البنك

3-ضرورة توضيح البنوك منتجاتها من خلال المزايا والمواصفات وتجنب العبارات غير المفهومة

4-أن تتاح للمقترض حرية اختيار نوع الفائدة ؛ثابتة أم متغيرة

5-تقييد قدرة البنوك على رفع الفوائد ضمن متغيرات واضحة ومبررة

6-تأكيد تبني البنوك سياسة إقراضية تحذ من ظاهرة الإفراط في الاقتراض

السؤال الخامس :اذكر أهم نصائح التي ينبغي مراعاتها عند التعامل مع البنوك والمؤسسات التمويلية

1-اختيار البنك المناسب للتعامل معه من حيث الموقع ومستوى جودة الخدمة

2-الاستفسار بدقة عن الفوائد والعمولات والمصاريف الخاصة بالتعاملات البنكية

3-التزام مواعيد السداد المحددة والمتفق عليها تجنباً للغرامات

4-تجنب الاقتراض الزائد عن الحاجة

5-تجنب كثرة البطاقات وخاصة الائتمانية منها

6-ضرورة مراجعة كشف الحساب البنكي بدقة

7-عدم الاقتراض لغايات المتاجرة بالأسهم على حساب دخل الأسرة

8-الحرص على عدم إصدار الشيكات من غير أن يتوفر رصيد بالحساب

خاتمة

كلمات.. وعبر

ليس هناك كتاب كامل- عدا كتاب الله عزوجل- كما أنه ليس هناك إنسان كامل في هذا العالم.. أن تكتب كتاباً كاملاً معناه أن لا تنهيه أبداً..

إنني رأيت أنه ما يكتب إنساناً كتاباً في يومه إلا قال في غده لو غير هذا لكان أفضل.. ولو ترك هذا لكان أجمل..

هذا من أجمل العبر وهو دليل على استيلاء النقص على جملة البشر.

﴿ خِثَامُ مِسْكِ وَفِي ذَلِكَ فَلْيَتَنَفَّسِ الْمُثَنَّفِسُونَ ﴾