ملخص شامل لنشأة البنوك ومصرف البحرين المركزي



تم تحميل هذا الملف من موقع مناهج مملكة البحرين
موقع المناهج ⇦ مناهج مملكة البحرين ⇦ الصف الثاني الثانوي ⇦ الثقافة التجارية ⇦ ⇦ ملفات متنوعة ⇦ الملف
تاريخ إضافة الملف على موقع المناهج: 2026-11-04 01:18:58

المزيد من مادة الثقافة التجارية:	ملفات ا كتب للمعلم ا كتب للطالب ا اختبارات الكترونية ا اختبارات ا حلول ا عروض بوربوينت ا أوراق عمل منهج انجليزي ا ملخصات وتقارير ا مذكرات وبنوك ا الامتحان النهائي ا للمدرس
	إعداد: محمد هاني

التواصل الاجتماعي بحسب الصف الثاني الثانوي					
صفحة مناهج مملكة البحرين على فيسبوك					
المواد على تلغرام	التربية الاسلامية	اللغة العربية	اللغة الانجليزية	الرياضيات	

المزيد من الملفات بحسب الصف الثاني الثانوي والمادة الثقافة التجارية في

تحميل تطبيق المناهج للهواتف الذكية	
تطبيق المناهج على Store App (آبل)	تطبيق المناهج على Play Google (أندرويد)

هذه المذكرة تساعدك للدراسة للاختبار، يجب عليك الرجوع للكتاب المدرسي فالاختبار منه.

الدرس 1: نشأة البنوك وأنواعها

سعر تعادل الصرف: سعر عملة دولة معبر عنها بعملة دولة أخرى.

1- وظائف البنوك:

اقراض المال ـ حفظ أموال المودعين ـ مبادلة النقود ـ تقديم الخدمات المالية ـ اجراء التحويلات البنكية.

2- أنواع البنوك:

مركزية: اصدار النقد، الاشراف والرقابة على البنوك، اصدار سندات حكومية، إدارة أموال الدولة.

التجارية/التجزئة: بيع وشراء العملات، تقديم الاستشارات، فتح حسابات الودائع.

الاستثمارية: الحصول على التمويل بإصدار الأسهم والمستندات، تحويل الشركات الخاصة لعامة، تقديم استشارات.

المتخصصة: لغرض خاص مثل: تمويل السكن الاجتماعي وتمويل المشروعات الصغيرة.

الدولية: لها فروع في الأقطار الأجنبية.

3- أنواع البنوك الدولية:

المراسلة(تنفيذ عمليات الاستثمار) ـ **التمثيل**(توفير فرص الاستثمار في الدول الأجنبية) ـ **الأفشور**(لا تزاول عملها الا مع العملاء الأجانب) ـ **فروع البنوك الأجنبية**(مملوكة من البنك الرئيسي خارج الدولة).

4- تركيبة النظام المالي في البحرين:

مصرف البحرين المركزي ـ مصارف قطاع التجزئة ـ مصارف قطاع الجملة ـ شركات التأمين ـ شركات التمويل ـ شركات استثمارية ـ صناديق الاستثمار ـ بورصة البحرين ـ مزودي الخدمات لمساعدة القطاع المالي.

almanahj.com/bh
2026 2025
موقع المناهج البحرينية

اعداد: محمد هاني

هذه المذكرة تساعدك للدراسة للاختبار، يجب عليك الرجوع للكتاب المدرسي فالاختبار منه.

5- السياسة المالية والسياسة النقدية:

السياسة المالية	السياسة النقدية
سياسة تتعلق بإدارة ميزانية الدولة	سياسة تتعلق بإدارة النقود وأسعار الفائدة
تشمل إيرادات ومصروفات خلال فترة زمنية معينة (سنة مالية)	هدفها: استقرار العملة وسعر الصرف وتوجيه الائتمان والحفاظ على معدل التضخم
اختصاص وزارة المالية	اختصاص المصرف المركزي

6- المؤشرات المالية والاقتصادية:

الناتج المحلي الإجمالي ـ متوسط نصيب الفرد ـ نسبة الصادرات والواردات ـ الفائض والعجز في ميزانية الحكومة ـ معدل التضخم ـ الرقم القياسي لأسعار المستهلك ـ الفائدة البنكية.

7- وظائف النقود:

وسيلة للتبادل(تسهيل عمليات التبادل واختصار الوقت والجهد) ـ **مخزن للقيمة**(أداة لسداد الديون ومستودع للقيمة لسهولة الاحتفاظ بها وعدم هلاكها) ـ **وحدة للقياس**(تستخدم لقياس الائتمان وتقليص عدد الأسعار وسعر نقدي واحد لكل سلعة).

8- النقد بمملكة البحرين:

***اعتماد الروبية الهندية كعملة رئيسية 1880م**

***تأسيس مجلس نقد البحرين 1964م**

***اول عملة بحرينية وطنية في أكتوبر 1965م**

***انشاء مؤسسة نقد البحرين المستقلة في 5 ديسمبر 1973م**

***تأسيس مصرف البحرين المركزي في 6 سبتمبر 2006م**

almanahj.com/bh
2026 2025
موقع المناهج البحرينية

اعداد: محمد هاني

هذه المذكرة تساعدك للدراسة للاختبار، يجب عليك الرجوع للكتاب المدرسي فالاختبار منه.

الدرس 2: مصرف البحرين المركزي

الريبو: اتفاق مالي يستخدمه المصرف المركزي لشراء الأوراق المالية من البنوك التجارية على إعادة بيعها لاحقا يستخدم للتحكم في المعروض النقدي.

الريبو العكسي: اقتراض المصرف المركزي من المصارف التجارية لسحب او ضخ السيولة في السوق.

1- الوظائف الرقابية لمصرف البحرين المركزي:

الاشراف والرقابة على القطاع المالي والمصرفي ـ الاشراف على البورصة ـ القيام بمهام هيئة الادراج.

2- اهداف مصرف البحرين المركزي:

رسم تنفيذ السياسة النقدية والائتمانية ـ تطوير القطاع المالي ـ تقديم خدمات مصرفية مركزية ـ حماية المودعين والعملاء.

3- مهام وصلاحيات مصرف البحرين المركزي:

اصدار النقد ـ تقديم المشورة للحكومة ـ القيام بوظيفة بنك الحكومة ـ إدارة احتياطي المملكة.

4- ادوات السياسة النقدية: (تهدف لتوفير سياسة سيولة مناسبة بالدينار في القطاع المصرفي)

توفير تسهيلات لشراء وبيع الدينار مقابل الدولار ـ توفير خدمات الإيداع والاقراض بالدينار للبنوك ـ إلزام المصارف بوضع احتياطي عند المصرف المركزي.

5- التسهيلات التي يقدمها مصرف البحرين المركزي لقطاع التجزئة:

الإيداع(ليلة واحدة، لفترة أسبوع) **ـ الإقراض**(ليلة واحدة مقابل ودائع، الريبو ليلة واحدة مقابل سندات، بيع وشراء صكوك إسلامية لاسبوع مقابل صكوك الاجارة).

almanahj.com/bh
موقع المناهج البحرينية
2025 2026

اعداد: محمد هاني

6- معدل الفائدة:

إيداع ليلة واحدة: 0.25% **- إيداع لاسبوع واحد:** 0.50% **- اتفاقية إعادة الشراء ليلة واحدة:** 2.25% **- السعر المضمون على الدينار ليلة واحدة:** 2.25%.

7- الإطار التنظيمي لتراخيص مزاولة الأنشطة المالية للبنوك في البحرين:

البنوك التقليدية: قطاع التجزئة والجملة **- البنوك الاسلامية:** قطاع التجزئة والجملة **- شركات التأمين - شركات الاستثمار:** فئة 1 و2 و3 **- شركات متخصصة:** شركات تمويل واجارة وصرافة **- تشغيل البورصات.**

الفئة الرئيسية	الخدمات الخاضعة للرقابة
البنوك التقليدية	تسلم الودائع بكل أنواع العملات - تسهيلات ائتمانية بكل أنواع العملات - قبول الودائع وفق الشريعة الإسلامية - إدارة حسابات المستثمرين وفق الشريعة الإسلامية - خدمات التمويل الإسلامي - القيام بالأنشطة الاستشارية - توفير معاملات التداول النقدي وإصدار وإدارة عمليات الدفع.
البنوك الاسلامية	تسلم الودائع وفق الشريعة الإسلامية - إدارة حسابات المستثمرين وفق الشريعة الإسلامية - تقديم خدمات التمويل الإسلامي - القيام بالأنشطة الاستثمارية الخاضعة لرقابة مصرف البحرين المركزي المقتصرة على الأوراق المالية وفق الشريعة الاسلامية - توفير معاملات التداول النقدي وإصدار وإدارة عمليات الدفع.

8- 3 مما يشمله سجل مصرف البحرين المركزي:

المصارف التقليدية والأشخاص المسجلون وصناديق الاستثمار.

9- 4 من خدمات شركة بنفت:

دفع الفواتير – الدفع المباشر – بوابة الدفع الالكتروني – الخدمات المصرفية عبر الانترنت.

almanahj.com/bh
2026 2025
موقع المناهج البحرينية

هذه المذكرة تساعدك للدراسة للاختبار، يجب عليك الرجوع للكتاب المدرسي فالاختبار منه.

الدرس 3: دور مصرف البحرين المركزي في حماية عملاء البنوك

القروض الاستهلاكية: قروض تمنح للأفراد ويسدد الفرد من دخله وتكون لاي غرض.

المودع/المستثمر المؤهل: أي شخص مقيم او غير مقيم لديه حسابات لدى البنوك ولا يشمل الودائع وحسابات الاستثمار.

1- إجراءات مصرف البحرين لحماية المودعين والمصالح المشروعة لعملاء البنوك:

اصدار لوائح للبنوك وتنظيم عملية منح القروض(لا تزيد مدة القرض عن 7 سنوات، لا يمكن اخذ إضافة على القرض أكثر من مرتين، لا تزيد نسبة الدين على 50% من دخل الفرد) **– اصدار ميثاق أفضل الممارسات حول القروض ورسوم الخدمات المصرفية**(متطلبات هذا الميثاق: التعامل بشفافية مع العملاء، التعامل مع بيانات العملاء بسرية، آلية للتعامل مع شكاوى العملاء) **– حماية صغار المودعين.**

2- نظام حماية الودائع بالبحرين:

أ) تم انشاء صندوقين: البنوك التقليدية بمبلغ 60 مليون دينار - البنوك الاسلامية بمبلغ 20 مليون دينار.

ب) مقدار التغطية: كل مودع يستحق المطالبة بمبلغ لكن لا يتجاوز 20 ألف دينار.

ج) مسؤولية مجلس حماية الودائع وحسابات الاستثمار المطلقة: تحديد مساهمات البنوك لتقدم للصندوقين – تحديد مبلغ التعويض – رسم السياسة الاستثمارية للصندوقين.

د) حالة الاخلال: تدفع التعويضات للمودعين في حالتين: وضع أي بنك تجزئة تحت إدارة مصرف البحرين المركزي – وضع أي بنك تجزئة تحت التصفية.

3- الحسابات المؤهلة:

الوديعة: عقد يخول البنك حيازة النقود المودعة والتصرف فيها مع الالتزام بردها مثلها.

الوديعة لدى البنوك الإسلامية: الاموال التي تحمل صفة الامانات. (لا تدخل في بعنصر المشاركة في الأرباح).

almanahj.com/bh
2025 2026
موقع المناهج البحرينية

اعداد: محمد هاني

هذه المذكرة تساعدك للدراسة للاختبار، يجب عليك الرجوع للكتاب المدرسي فالاختبار منه.

الدرس 4: الصيرفة والمصارف الإسلامية

1- نشأة المصارف الاسلامية:

اول بنك إسلامي(1963م في مدينة ميت غمر بمصر)، **اول بنك إسلامي في دول الخليج بنك دبي الإسلامي**(1975 بدبي)، **بنك البحرين الإسلامي**(1979م بالبحرين).

2- مبادئ الصيرفة الاسلامية:

تحريم الربا – المشاركة في الخطر – توزيع الربح والخسارة – تشجيع التنمية والإنتاج.

2- الفرق بين المصارف الإسلامية والتقليدية:

وجه المقارنة	المصارف الإسلامية	المصارف التقليدية
النظام	التعامل بما يوافق احكام الشريعة (تحريم الربا)	التعامل بالقوانين والأعراف الدولية (أساسها فائدة ربوية)
الاقتصاد	نشر الدعوة الاسلامية	الرأسمالية والاقتصاد الحر
التنمية	تقديم القرض الحسن والزكاة والتبرعات	لا تقدم زكاة او قرض حسن (يقدم البعض تبرعات من منطلق فردي)
الرقابة	وجود هيئة رقابية شرعية	لا توجد هيئة رقابية
تحمل المخاطر	تتحمل مخاطر التجارة والاستثمار	تتحمل مخاطر الائتمان
استثمار الاموال	تستثمر بوسائل مشروعة (المضاربة والمشاركة)	تستثمر الأموال بمنح قروض بفوائد

4- الفرق بين عمليات المرابحة في البنوك الإسلامية والقروض في البنوك التقليدية:

وجه المقارنة	المرابحة عند البنك الاسلامي	القروض عند البنك التقليدي
العقد	عقد بيع يجوز التربح والخسارة	عقد قرض بزيادة ربوية
محل العقد	سلعة مقابل نقد	نقد مقابل نقد
الربح	ثابت	يتزايد ومع التأخير في دفع القسط تزيد الفائدة
الملكية	يمتلك البنك السلعة قبل البيع ويمتلك العميل السلعة بعد البيع	لا يمتلك السلعة البنك لكن يمكن رهنها عنده
الضمان	الضمان وتبعة هلاك السلعة على البنك	لا يضمن البنك السلعة وهلاكها

اعداد: محمد هاني

almanahj.com/bh 2026 2025 موقع المناهج البحرينية

هذه المذكرة تساعدك للدراسة للاختبار، يجب عليك الرجوع للكتاب المدرسي فالاختبار منه.

3- المنتجات والخدمات المصرفية المقدمة من المصارف الإسلامية:

المرابحة: شراء المصرف لسلعة بطلب من العميل ثم بيعها بسعر أكثر واختلاف سعر البيع والشراء هو سعر الربح ويسدد العميل المبلغ أقساط.

المساومة: بيع البنك سلعة للعميل بعد تمكلها دون ضرورة بيان سعرها الأصلي او سعر الربح.

الاجارة: بيع او تقديم خدمة للعميل لمدة معينة مع عدم انتقال الملكية للعميل.

الاجارة المنتهية بالتملك: بيع او تقديم خدمة للعميل مع انتقال الملكية للعميل.

القرض الحسن: قرض يقدم للعميل بدون فوائد.

المضاربة: شراكة الربح والخسارة بتقديم المال للمضارب ليستثمر فيه ويقسم الربح بينه وبين رب المال.

المشاركة: تقديم المال او العمل او المجهود للاسترباح.

الخدمات الاخرى: حسابات جارية، ودائع لأجل، خطابات الضمان، الاعتمادات المستندية والحوالات.

4- مكانة البحرين في مجال الصيرفة الاسلامية:

انشاء المؤسسات والهيئات الدولية الداعمة للصيرفة الإسلامية ـ احتضان مؤتمرات وورش عمل حول الصيرفة الإسلامية ـ طرح برامج تعليمية للكوادر للنهوض بالصيرفة الإسلامية.

almanahj.com/bh
2026 2025
موقع المناهج البحرينية

اعداد: محمد هاني

هذه المذكرة تساعدك للدراسة للاختبار، يجب عليك الرجوع للكتاب المدرسي فالاختبار منه.

الدرس 5: الخدمات المصرفية (1)

الوديعة في البنوك التقليدية: عقد يخول البنك لحيازة النقود والتصرف فيها مع رد المبلغ الأصلي ونفس نوع العملة.

الوديعة في البنوك الاسلامية: الاموال التي تحمل صفة الامانات. (لا تدخل في بعنصر المشاركة في الأرباح).

الشيك: امر كتابي لدفع مبلغ معين للمستفيد.

الشيك الاداري: شيك مصدر في مصدر بالدينار البحريني لمستفيد محدد.

1- أنواع الودائع:

النوع	التعريف	4 من الخصائص
حساب التوفير	حساب تحت الطلب يجوز للعميل تحريكه ولا يخضع لمدة محددة يفتح للأشخاص فوق سن 21.	لا يقل رصيد الحساب عن الحد الأدنى - إعطاء العميل بطاقة الصراف الآلي - لا يعطى دفتر شيكات - ليس له فترة استحقاق.
الحساب الجاري	حساب تحت الطلب يجوز للعميل تحريكه ولا يخضع لمدة محددة يفتح للأشخاص فوق سن 21 وللشركات والمؤسسات.	حرية السحب والايداع - إعطاء العميل بطاقة الصراف الآلي - إعطاء دفتر شيكات - تشترط بعض البنوك ان لا يقل رصيد الدائن عن مبلغ معين.
التنمية	تخضع عملية السحب لمدة تساوي أسبوع او اثنين او ثلاثة وتحتسب الفوائد وبعض الأحيان لا تحتسب.	فترة الاستحقاق قصيرة - قد تحتسب فوائد وقد لا تحتسب - لا يعطى العميل بطاقة الصراف الآلي ولا دفتر شيكات.
الحسابات المربوطة لأجل	الودائع الثابتة يوجعها العملاء للبنك في حساب خاص لأجل وفائدة معينة يتفق عليها الطرفين.	يتم الاتفاق على فترة الاستحقاق والفائدة مسبقا - لا تسحب الودائع الا عند انتهاء الفترة - تفرض غرامة عند سحب الوديعة قبل الفترة - لا يعطى العميل بطاقة الصراف الآلي ولا دفتر شيكات.

2- خطوات فتح الحساب:

تقديم طلب فتح حساب – تعبئة استمارة طلب فتح حساب **– تقديم الوثائق المطلوبة – التحري عن العميل** مبدأ اعرف عميلك.

3- إجراءات البنك لفتح حساب جديد:

استلام الاستمارة – التحقق من هوية العميل – ادخال بيانات العميل بنظام البنك – الطلب من العميل إيداع مبلغ فالحساب – اصدار بطاقة الخصم المباشر من الفرع الرئيسي.

4- مميزات الشيك الاداري:

يوفر ضمان الدفع، إمكانية إعادة شراء الشيك، التعويض عن قيمة الشيك عند فقده، أسلوب آمن.

اعداد: محمد هاني

هذه المذكرة تساعدك للدراسة للاختبار، يجب عليك الرجوع للكتاب المدرسي فالاختبار منه.

الدرس 6: الخدمات المصرفية (2)

القرض البنكي: ثقة البنك في العميل فيضع مال تحت تصرفه لغرض وفترة محددة مقابل حصول البنك على عائد مادي.

الأوراق التجارية: أدوات مديونية تصدرها شركات كبيرة للحصول على تمويل قصير الاجل من الشركات الأخرى والبنوك والافراد لخفض تكاليف التمويل.

1- خطوات الحصول على القروض والتسهيلات الائتمانية:

يقارن العميل بين البنوك حسب معدل الفائدة – اختيار المصرف المناسب والتوجه له – تعبئة استمارة – ترسل الاستمارة لقسم إدارة المخاطر لمراجعتها والتأكد من قدرة العميل على السداد – عند موافاة الشروط يدخل مبلغ القرض لحساب العميل.

2- تختلف القروض والتسهيلات المقدمة للشركات عن الافراد في الجوانب التالية:

هيكل القروض – ضخامة المبالغ المتعامل بها.

3- 4 من مهام مديري حسابات في قسم الخدمات المصرفية للشركات:

زيارة دورية للشركات لرؤية احتياجاتهم – تقديم حلول توافق الاحتياجات – التنسيق مع مدير الحسابات لملء استمارة طلب الحصول على قرض – مناقشة هيكل القرض.

4- أنواع القروض:

نوع القرض	التعريف
المشترك	قرض يتشارك فيه مجموعة من البنوك وينظم ويدار من بنك واحد او عدة بنوك.
تمويل المشاريع	تمويل طويل الاجل لمشاريع البنية التحتية والصناعية تبع التدفقات النقدية.
شخصي	دين مقدم من كيان واحد لفرد آخر بفائدة باتفاق بين الطرفين.
المغتربين	قروض شخصية للعملاء المغتربين الذين يمتلكون تصريح إقامة ويحدد مبلغ القرض حسب مجموع متراكم لنهاية الخدمة للمقترض.
عقاري	تمويل للشركات وللأفراد لبناء او شراء عقارات او أراضي وتصل مدة التمويل لـ30 عام.
تسهيلات السحب على الكشوف	الحد الذي يمكن للعميل سحبه على المكشوف.
خصم الأوراق التجارية	يلجأ أصحابها للبنوك لخصمها قبل تاريخ استحقاقها يطلق عليها سعر الخصم.

اعداد: محمد هاني

هذه المذكرة تساعدك للدراسة للاختبار، يجب عليك الرجوع للكتاب المدرسي فالاختبار منه.

الدرس 7: الدفع الإلكتروني

الدفع الإلكتروني: منظومة متكاملة من البرامج توفرها البنوك لتسهل اجراء عمليات الدفع الالكتروني بأمان.

البطاقات مسبقة الدفع: أداة دفع وسحب نقدي يصدرها البنك او المؤسسة المالية لتمكن حاملها من الشراء والحصول على المبالغ.

بطاقة الدفع: يمكن استخدامها من حاملها ويقبلها التاجر للشراء او السحب من الصراف الآلي.

1- وسائل الدفع الالكتروني:

أ) بطاقات مسبقة الدفع: إيداع مبلغ في الحساب وعند الشراء يتم الخصم منه. (المميزات: أكثر أمان - عند الشراء يتم الحصول على مزايا بطاقة الائتمان العادية - يمكن للوالدين من فتح حساب لأبنائهم -تجنب الوقوع في فخ التسهيلات المبالغ فيها)

ب) المواقع او الحسابات الالكترونية: اهم الوسائل وهي خدمة نقل المال بالإنترنت من طرف لطرف. (الخصائص: وسيلة إيداع للمال - وسيلة استقبال للمال - وسيط بين البائع والمشتري)

ج) الحوالات المصرفية: طلب العميل بنقل مال الى شخص او جهة تسمى المستفيد.

د) شركات التحويل: استلام الدفعات من تحويل الأموال العالمية بتحصيلها من الوكيل المحلي خلال يوم على الاكثر.

و) بطاقات الدفع: أنواعها: بطاقة الائتمان – بطاقة الخصم المباشر/الصراف الآلي. (4 من المميزات: مريحة في التعامل - وسيلة سهلة لتتبع النفقات - حماية تأمينية - وسيلة آمن للدفع)

2- خدمات مصرفية الكترونية في البحرين:

	الشبكة الوطنية للصراف الآلي	نظام البحرين لمقاصة الشيكات الالكتروني
تعريفها	المسؤولة عن ربط أجهزة الصراف الآلي للبنوك بعضها ببعض لتسهيل العمليات.	عملية تبادل البنوك للشيكات المودعة في حساباتها المصدرة من قبل بنوك أخرى من غير الحاجة لاستبدال الشيك الفعلي ورقيا.
الهدف منها	ربط البنوك ببعضها البعض	تقليص دورة المقاصة – تحصيل الشيكات الى يوم عمل واحد بدل اثنين وثلاثة.
كيفية عملها	الوصل بين البنك المصدر مع البنك المضيف فتسوي مدفوعات عمليات بطاقات الخصم بين البنوك.	الوصل بين البنك المودع لشيك المقاصة والبنك الصادر لها فتتبادل معلومات الشيكات بين البنوك والمصرف المركزي ليسوي هذه المدفوعات.
فوائدها	للقطاع المالي: توفير الجهد والمال – تقليص حجم النقد في أجهزة الصرافة. للأفراد: تمكنهم من سحب نقودهم لكل البنوك – توفر الوقت والجهد.	سرعة وامان تبادل صور الشيكات – تقليل الزمن لمقاصة الشيكات – الاستفادة من الأموال المودعة أسرع – التشغيل الآلي لعمليات المقاصة.

اعداد: محمد هاني

هذه المذكرة تساعدك للدراسة للاختبار، يجب عليك الرجوع للكتاب المدرسي فالاختبار منه.

الدرس 8: الخدمات المصرفية المرتبطة بالدفع

1- أنظمة الدفع المتوفرة للأفراد:

بطاقة الخصم المباشر/الصراف الآلي: بطاقة الكترونية يصدرها البنك للعملاء ليصل لحسابه ليسحب او يدفع.

(ازالت حاجة العميل للذهاب لسحب العملة فهي تتيح ذلك عبر أجهزة الصراف الآلي او نقاط البيع)

بطاقة الائتمان: بطاقة يصدرها البنك او الشركة المالية تسمح للعملاء باقتراض المال لفترة قصيرة.

(تحمل سعر الفائدة، لا يحتاج العميل الى دفع المبلغ المقترض بالكامل بل يدفع حد ادنى، الدفع لا يقتصر على عدد محدد من الاقساط)

بطاقة اعتمادية.

(لا تحمل سعر الفائدة، يحتاج العميل الى دفع المبلغ المقترض بالكامل، تتشابه مع بطاقة الائتمان بالفائدة الرئيسية)

بطاقة الدفع المقدم: بطاقة تتطلب من العميل ان تعبئتها.

(تتم عملية الشراء بأموال دفعت بالفعل، تتيح للعميل مميزات بطاقة الائتمان دون ديون، تستخدم لشراء سلع بالإنترنت، لا يتم إنفاق اكثر من المال الموجود في البطاقة)

الشيكات العادية: وثيقة تأمر البنك المصدر للشيك بدفع مبلغ من حساب العميل للمستفيد.

(البيانات المتضمنة في الشيك: المبلغ بالحروف والأرقام، التاريخ، اسم المستفيد، اسم البنك المسحوب عليه)

الشيكات الإدارية: شيك مستحق الدفع.

(يتحقق البنك من وجود المبلغ قبل اصدار الشيك، يصدر على مسؤولية البنك، لا يمكن للبنك ان يرفضه)

الشيكات المصرفية: شيك مضمون من البنك يوقع عليه امين الصندوق يسحب على أموال البنك الخاصة.

(البنك يقيم المبلغ بدل العميل، تستخدم للمعاملات العقارية واموال الوساطة، يختلف الشيك العادي عن الإداري بانه في الشيك الإداري يتحقق البنك من وجود المبلغ في حساب العميل)

أوامر الدفع: مصطلح مصرفي دولي وهو التوجيهات الممنوحة لبنك من صاحب الحساب وتعطي تعليمات لسداد دفعة لطرف ثالث.

الصيرفة الالكترونية: الخدمات المصرفية بالإنترنت تسمح للعملاء بإجراء معاملات مالية مع مؤسسة مالية عبر الموقع الخاص بالمؤسسة.

الدفع عن طريق الهاتف.

الحوالات المصرفية: وسيلة تحويل مال من شخص او مؤسسة لطرف آخر.

almanahj.com/bh
2026 2025
موقع المناهج البحرينية

اعداد: محمد هاني

2- أنظمة الدفع المتوفرة للشركات:

أ) نظام سويفت: نظام مركزي عالمي لتنفيذ حوالات مالية بين البنوك العالمية الكترونيا بمقاييس دولية وبرمز محدد لكل بنك (سويفت كود)

***يهدف الى: تقديم أحدث وسائل ربط وتبادل الرسائل والمعلومات بين أسواق المال.**

***يمكن تطبيقه لتبادل الرسائل في مختلف العمليات مثل: مطابقة أوامر العملاء والتصديق على تنفيذ عمليات التداول.**

***اهم مميزاته: وسيلة آمنة لاستقبال وارسال الاموال عالميا – لا يوجد حد اعلى للحوالة – تصدر الحوالات بجميع العملات – سرعة اصدار الحوالة.**

ب) منظومة التسوية الاجمالية الفورية: منظومة متخصصة لتحويل المال يحول المال على أساس وقت فعلي واساس اجمالي ويحدث خلال الوقت الحقيقي.

***الوقت الحقيقي أي لا يتأخر التحويل.**

***الأساس الإجمالي أي تخلص المعاملات دون تكديس.**

***البنك المركزي للدولة يدير المنظومة لتقليل أخطار التسوية.**

***4 من فوائده: خفض التكاليف والوقت – خفض نسبة المخاطرة – تسهيل وسائل منح وإدارة القروض – تسهيل اعداد الميزانيات للقطاعات الوطنية.**

almanahj.com/bh
2026 2025
موقع المناهج البحرينية

هذه المذكرة تساعدك للدراسة للاختبار، يجب عليك الرجوع للكتاب المدرسي فالاختبار منه.

الدرس 9: سعر الصرف

سعر الصرف: سعر عملة معينة بالنسبة للعملات الأخرى او الاجنبية.

سوق العملات الاجنبية: سوق المتاجرة في العملات الأجنبية/سوق القطع الأجنبي اكثرها نشاط وحجم من حيث قيمة التعاملات والمصارف المركزية والبنوك الدولية الكبرى لها دور محوري.

سعر البيع او العرض: سعر يجب على الطرف الراغب في الشراء دفعه ليبيعه الطرف الآخر العملات المطلوبة.

سعر الشراء: سعر يحصل عليه البائع عند بيعه للعملات.

1- أنظمة الصرف:

أ) ثابتة: يثبت سعر صرف العملة اما لعملة واحدة بمواصفات(كالقوة والاستقرار) **او لسلة عملات رئيسية بالعالم**(الدولار واليورو والين والجنيه) فدول الخليج تتبع هذا النظام ماعدا الكويت.

ب) المرنة او العائمة: يحدد سعر الصرف من السوق او قوة العرض والطلب ويحق للمصرف المركزي التدخل في السوق ليؤثر في سعر الصرف للاستقرار وتحقيق اهداف السياسة النقدية فالولايات المتحدة واليابان تتبع هذا النظام.

2- أهمية سعر الصرف:

يؤثر في الاقتصاد والرفاهية – له دور مهم في التجارة الخارجية – يؤثر على صادرات وواردات الدولة – يؤثر على جذب وحفظ الاستثمارات الخارجية.

3- العوامل المؤثرة في سعر الصرف:

أسعار الفائدة الحقيقية – التضخم – الاستقرار السياسي والاقتصادي – الدين العام – حالة العملات الأخرى.

almanahj.com/bh
موقع المناهج البحرينية
2025 2026

اعداد: محمد هاني

هذه المذكرة تساعدك للدراسة للاختبار، يجب عليك الرجوع للكتاب المدرسي فالاختبار منه.

الدرس 10: غسل الأموال

غسل الاموال: كل معاملة هدفها إخفاء او تغيير هوية مال محصل بطرق غير قانونية بأنشطة إجرامية غير مشروعة لإظهارها كونها نشأت بطريقة قانونية.

1- 6 من أنواع غسل الاموال:

التهريب/تزوير المال/السرقة/الاتجار بالبشر/تجارة الأسلحة/فساد اداري ومالي.

2- مراحل غسل الاموال:

أ) التوظيف: إيداع الأموال القذرة في الحسابات بالنظام المالي او شراء أوراق مالية او استثمار عقار.

ب) التمويه والتغطية: اخضاع المال لسلسلة عمليات معقدة ومتتابعة لتمويه مصدرها الحقيقي.

ج) التكامل والاندماج: إضفاء طابع قانوني على المال القذر ودمجه مع المال المحصل بطرق قانونية.

3- 4 من أسباب انتشار جريمة غسل الأموال:

العولمة – حرية التجارة العالمية – انفتاح الأسواق العالمية – التشريعات والبنية التحتية الضعيفة.

4- 4 من الاثار السلبية لغسل الاموال:

زيادة الجريمة والفساد – زيادة البطالة – تاثر سمعة ومركز الدولة – تراجع الاستثمارات المحلية والخارجية.

5- 4 من السبل التي اعتمدتها البحرين للتصدي لظاهرة غسل الاموال:

سن التشريعات والعقوبات(يعاقب غاسل الأموال بالسجن 7سنوات وغرامة تصل لمليون دينار) **– قاعدة اعرف زبونك – انشاء إدارة مكافحة الجرائم الاقتصادية بوزارة الداخلية – فرض مصرف البحرين المركزي وضع سياسات وبنى تحتية قوية للبنوك.**

almanahj.com/bh
2026 2025
موقع المناهج البحرينية

اعداد: محمد هاني

هذه المذكرة تساعدك للدراسة للاختبار، يجب عليك الرجوع للكتاب المدرسي فالاختبار منه.

الدرس 11: سوق التعاملات بين البنوك

الأسواق المالية: مكان لقاء البائع والمشتري بصفة مباشرة او عن طريق وسطاء لتبادل سلع وخدمات.

سوق رأس المال: ينقسم لـ: السوق الرئيسية(سوق الإصدار او الأولية) **و السوق الثانوية**(سوق التداول).

1- أنواع الأسواق المالية:

صرف العملات(تبادل معاملات اجنبية) **– رأس المال**(تبادل الأسهم والمستندات والقروض) **– النقد**(متخصصة بتداول وسائل الائتمان القصيرة الآجل)

2- تقسيم السواق من الناحية الجغرافية:

محلية (مستوى البلد الواحد) **– اجنبية** (الأسواق الخارجية).

3- سوق التعاملات بين البنوك:

أ) الأطراف المشاركة: البنوك(تهيمن عليها بنوك كبرى مثل: جي بي مورغان تشايس وسيتي بنك)**/ مؤسسات مالية/ سماسرة. + معايير المشاركة فيها: الجدارة الائتمانية – عدم وجود عقبات قانونية وتنظيمية.**

ب) الهيئة التنظيمية والخصائص: أنشطتها غير مقتصرة على مركز معين/ قيمة التعاملات كبيرة/ غالب المعاملات بالدولار والجنيه/ مدة المعاملات قصيرة/ تنجز المعاملات مع البنوك مباشرة او السماسرة او منصات التداول.

ج) أهميته واستخداماته: دعم النشاط المصرفي والاقتصادي/ الإقراض والاقتراض لإدارة السيولة والربحية/ إدارة مخاطر الفائدة وسعر الصرف/ تحديد سعر الفائدة(اشهرها الليبور).

4- 4 من الأنشطة المصرفية التي تقدم على المستوى الدولي:

تأكيد خطابات الاعتماد/ تحويل المبالغ دوليا/ التعاملات بين البنوك المراسلة/ التعامل في المشتقات المالية.

almanahj.com/bh
2026 2025
موقع المناهج البحرينية

اعداد: محمد هاني

هذه المذكرة تساعدك للدراسة للاختبار، يجب عليك الرجوع للكتاب المدرسي فالاختبار منه.

الدرس 12: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي

التحليل المالي للقوائم المالية: عملية معالجة للبيانات المالية المدرجة بالقوائم المالية للحصول على معلومات لاتخاذ قرار وتقييم البنك واكتشاف المشاكل.

التحليل المالي: عملية تحويل للبيانات المالية في القوائم المالية لمعلومات لاتخاذ قرار وتعزيز كفاءة البنك ولمعالجة المشاكل.

1- القوائم المالية: تتكون من:

***بيان المركز المالي: يبدأ 1 يناير وينتهي 31 ديسمبر، يتكون من: موجودات**(النقد والارصدة، الاستثمارات، القروض، الأصول الثابتة)/ **مطلوبات**(الودائع من العملاء، الودائع من البنوك)/ **حقوق الملكية**(راس المال، الاحتياطي القانوني، الاحتياطي العام، الأرباح).**

***بيان الربح والخسارة: الفوائد المكتسبة والمدفوعة، المصروفات، المخصصات، الأرباح والخسارة.**

***بيان الدخل الشامل: التغييرات في احتياطي القيمة العادلة خلال سنة مالية.**

***بيان التغييرات في حقوق الملكية: راس المال، الاحتياطي القانوني، الاحتياطي العام، احتياطي القيمة العادلة خلال سنة مالية.**

***بيان النفقات المالية: الأثر النقدي للأنشطة + بنوده الثلاث: التدفقات النقدية التشغيلية-التمويلية-الاستثمارية.**

2- التحليل المالي للقوائم المالية:

أ) 4 من اهدافه: اظهار حقيقة الوضع المالي للبنك، تحديد قدرة البنك على سداد ديونه والاقتراض، تقييم السياسات المالية والتشغيلية، الحكم على كفاءة الإدارة التنفيذية.

ب) تحقق اهداف التحليل المالي من خلال تقييم الأمور التالية: التركيب المالي للبنك – الدورة التشغيلية – الاتجاهات - المرونة.

almanahj.com/bh
2025 2026
موقع المناهج البحرينية

اعداد: محمد هاني

هذه المذكرة تساعدك للدراسة للاختبار، يجب عليك الرجوع للكتاب المدرسي فالاختبار منه.

الدرس 13: إدارة المخاطر

المخاطر: احتمال التعرض لخسارة مالية او احداث غير مرغوب فيها. (تتكون المخاطر من عنصرين: عدم التأكد – التعرض لما يمكن ان يحمله من نتائج).

إدارة المخاطر: الإجراءات التي تم اتخاذها للتقليل من الخسائر والتأثيرات السلبية في حال تحقق خطر محتمل.

1- العناصر الرئيسية في إدارة المخاطر:

أ) رقابة فعالة من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا (وضع سياسات واهداف لإدارة المخاطر وتنفيذها).

ب) كفاية السياسات والحدود (تطبيق سياسات ملائمة لاتخاذ قرارات تتناسب مع طبيعة أنشطة البنك).

ج) كفاية رقابة المخاطر وأنظمة المعلومات (معرفة وقياسات للمخاطر وتوجيه تقارير للإدارة عن أحوال البنك المالية).

د) كفاية أنظمة الضبط (وجود أنظمة رقابة وضبط بتحديد الصلاحيات وفصل الوظائف).

2- أنواع المخاطر التي تواجهها البنوك:

الائتمان(خسائر مالية محتملة ناتجة عن عدم قدرة العميل على دفع قرضه)

السوق(مخاطر متعلقة بالإيرادات نتيجة تغيرات أسعار الفائدة وسعر الصرف وسعر الأسواق المالية والسلع)

التشغيل(خسائر تنشأ من عدم كفاءة او فشل العمليات الداخلية والافراد والتنظيم)

السيولة(خسائر مالية تنشأ من عدم قدرة البنك على مواجهة التزاماته)

3- خطوات إدارة المخاطر:

حصر المخاطر – تعريف مؤشرات الإنذار المبكر بالخطر – تحديد سبل تفادي احتمالات الخطر – تحديد إجراءات تتخذ لمواجهة أنواع المخاطر.

almanahj.com/bh
موقع المناهج البحرينية
2025 2026

اعداد: محمد هاني