ملخص الوحدة الأولى نشأة البنوك وأنواعها

تم تحميل هذا الملف من موقع مناهج مملكة البحرين

موقع المناهج ⇦ مناهج مملكة البحرين ⇦ الصف الثاني الثانوي ⇦ الثقافة التجارية ⇦ الفصل الأول ⇦ ملفات متنوعة ⇦ الملف

تاريخ إضافة الملف على موقع المناهج: 09:32:27 2026-11-04

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: أحمد السيد مجيد السيد علي

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 الفصل الأول

1	ملخص شامل لنشأة البنوك ومصرف البحرين المركزي
2	ملخص شامل حول المشروعات الصغيرة
3	نماذج أسئلة امتحان مقرر مقدمة إدارة المكاتب
4	مذكرة الإدارة المكتبية أدر 111
5	نموذج امتحاني الإدارة المكتبية أدر 111

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

الوحدة الأولى

نشأة البنوك وأنواعها

نشأة البنوك:

١ – كيف نشأت البنوك ؟

نشأت البنوك عن طريق تعدد العملات في أوروبا من التاجر صرافا يقوم بصرف مختلف النقود المحلية وتبديلها بالنقود الأجنبية ، تسهيلا **للمعاملات التجارية** التي كانت قائمة بين **الشرق والغرب** مـــع **الصين والهند ومصر والشـــام.**

٢ – ما هي وظيفة الصائغ سابقا ؟

وظيفة الصائغ فعالا في قبول ودائع الذهب والفضة مقابـــل إيصـــال خـــاص يسلمـــه إلى مــــــودع الذهـــب وباسمـــه.

٣ – متى ولـــد أول شيـــك؟

ولد الشيك الأول علـــى يـــد صـــائغ فـــــي لنـــدن عـــام ١٦٧٥م.

٤ – مـــتى بـــدأت نشـــأة المـــصارف؟

بدأت نشأة المصـــارف في مدينة البدقية في إيطاليا في الـــعام ١١٥٧م ومـــن ثم توالـــى ظهــــــور المصـــارف ، فظـــهر بـــنك أمستردام عام ١٦٠٩ وبـــنك انجلترا عام ١٦٩٤م وبـــنك فرنســـا عام ١٨٠٠م.

تعريف البنك:

٥ – من أيـــن اشتـــقت كلمة (بنك)؟

كلمة بنك المستخدمة حاليـــا اشتقـــت من كلمة (بانكو – BANCO) الايطـــالية والـــتي تعني المنضـــدة أو الـــطاولة

٦ – أذكر تعريف بعض الاقتصاديون لـــ البنك .

مؤســـسة تجـــارية تـــتاجر بالنقـــود – أي أنه يقبلـــها إيـــداعـــاً ويعمـــل على نقلها وإقراضها.

٧ – عرف البنك؟

هـــو خزان تـــتجمع فيه مـــدخرات الـــذين لـــديهم أموال تـــفيض عن حاجاتهـــم (إيداعـــــــات) وإقراضها لمـــن هم بحـــاجة إليها (قروض).

أنواع البنوك:

٨ – أذكر أنـــواع البنوك.

- البنوك مركزية (ممثلة في مؤسسة نقد البحرين).
- بنوك تجارية.
- بنوك متخصصة.
- بنوك الأفشور (الوحدات المصرفية الخارجية).

almanahj.com/bh

الوحدة الأولى

البنوك المركزية

نشأة البنوك المركزية:

١- كيف نشأت البنوك المركزية؟

نشأت البنوك المركزية مرتبطة بوظيفة إصدار النقد ، وبنك السويد هو أول بنك أنشئ عام ١٦٥٦م يحصل على هذا الحق من الدولة.

٢- كيف كانت بداية البنوك المركزية ؟

أن بداية عمل البنوك المركزية تنسب إلى بنك انجلترا الذي أنشئ عام ١٦٩٤م.

مراحل السلطة النقدية في البحرين

٣- مرت السلطة النقدية في البحرين بمرحلتين. أذكرهما .

المرحلة الأولى(مجلس نقد البحرين) المرحلة الثانية(مؤسسة نقد البحرين)

٤- صدر في عام ١٩٦٤م المرسوم رقم(٦) الخاص بالنقد البحريني والمرسوم رقم (٧)الخاص بتعين مجلس إدارة النقد . ما الهدف من المرسومين؟

- إيجاد سلطة يتم عن طريقها إصدار النقد البحريني وإدارته.
- تأسيس صندوق النقد الاحتياطي والذي يعد غطاء للعملة الجديدة.

٥- كيف كان يقوم مجلس نقد البحرين في عام ١٩٧٣م؟

كان مجلس نقد البحرين يقوم بالإشراف والرقابة على المصارف عن طريق إصدار التراخيص لمزاولة العمل المصرفي ، وتنظيم إصدار العملة.

٦- عرف مؤسسة نقد البحرين؟

مؤسسة مالية تشغل مكانا رئيسا في سوق النقد وتحتل قمة الجهاز المصرفي والمالي في المملكة ولها السلطة في إصدار النقود المالية.

٧- أذكر مميزات مؤسسة نقد البحرين؟

- تشغل مكانا رئيسا في سوق النقد.
- تحتل قمة الجهاز المصرفي والمالي.
- مؤسسة ذات شخصية اعتبارية لها ميزانية خاصة تعد وفق النمط التجاري.
- تجري عملياتها وتنظم طبقا للقواعد المصرفية ولا رقابة إلا فيما يختص بتدقيق حساباتها وموجوداتها.

٨- مما يتكون الجهاز المصرفي والمالي؟

الجهاز المصرفي	الجهاز المالي
♣ البنوك التجارية. ♣ البنوك المتخصصة. ♣ الوحدات المصرفية الخارجية(بنوك الأفشور). ♣ بنوك الاستثمار. ♣ المكاتب التمثيلية.	♣ شركات التأمين. ♣ محلات الصرافة. ♣ سماسرة المال والقطع الأجنبي. ♣ سماسرة أسواق المال. ♣ مكاتب الاستشارة المالية. ♣ سوق البحرين للأوراق المالية.

وظائف مؤسسة نقد البحرين

٩- أذكر وظائف مؤسسة نقد البحرين(مصرف البحرين المركزي)؟

- ♣ تنظيم عمليات إصدار النقد وتداوله .
- ♣ المحافظة على ثبات قيمة النقد البحريني والعمل على تأمين الاستقرار النقدي.
- ♣ تنظيم المهنة المصرفية.
- ♣ الرقابة على الجهاز المصرفي.
- ♣ مراقبة الائتمان المصرفي وتوجيهه بما يحقق أهدافه السياسية الاقتصادية.
- ♣ مؤسسة نقد البحرين بنك الحكومة.

١٠- أذكر امتيازات مؤسسة نقد البحرين في إصدار النقد والعملة المعدنية في مملكة البحرين؟

- ♣ تقوم باتخاذ الإجراءات اللازمة لطبع أوراق النقد وسك العملة.
- ♣ تخزين النقد الذي لم يُصدر.
- ♣ حفظ القوالب والكليشيهات للنقد المصدر وإعدامها عند انتهاء الحاجة إليها.

١١- كيف يكون النقد الذي تصدره المؤسسة؟

يكون النقد الذي تصدره المؤسسة بالفئات والأشكال والمواصفات والرسومات التي يوافق عليها وزير المالية.

١٢- قارن بين الأوراق المعدنية والعملة المعدنية؟

الأوراق المعدنية النقدية:

تكون لها قوة إبراء غير محدودة لوفاء أي مبلغ.

العملة المعدنية:

تكون لها قوة إبراء لدفع أي مبلغ في حدود دينار واحد ولكن تلتزم المؤسسة بقبولها من دون تحديد مقدارها.

almanahj.com/bh موقع المناهج البحرينية 2026 2025

١٣- يحق للمؤسسة بعد الإعلان في الجريدة الرسمية أن تسحب من التداول أي نقد أصدرته مقابل دفع قيمته الاسمية، وفي هذه الحالة يبطل اعتبارها عملة قانونية لها قوة إبراء الدفع ولكن يحق لحاملها في مدة لا تقل عن سنة واحدة أن يطالب المؤسسة بدفع قيمتها طبقاً للأنظمة التي تصدرها، وبعد انتهاء المدة المحددة في الإعلان تفقد الأوراق التي لم تستبدل اعتبارها كعملة قانونية لها قوة إبراء في الدفع.

أ. هل يحق للمؤسسة أن تسحب التداول أي نقد أصدرته ؟ وكيف؟
نعم ، يحق للمؤسسة بعد الإعلان في الجريدة الرسمية أن تسحب التداول أي نقد أصدرته مقابل دفع قيمته الاسمية

ب. بعد سحب التداول من المؤسسة ، ما هي المدة التي يحق لحاملها اعتبارها عملة قانونية لها قوة إبراء الدفع؟
الـــمدة لا تقل عن سنة واحدة أن يطالب المؤسسة بدفع قيمتها طبقا للأنظمة التي تصدرها.

ب. متى تفقد الأوراق التي لم تستبدل اعتبارها كعملة قانونية لها قوة إبراء في الدفع؟
بعد انتهاء المدة المحددة في الإعلان.

١٤- كيف تحافظ المؤسسة على قيمة الدينار البحريني؟
للمحافظة على قيمة الدينار البحريني تقوم المؤسسة بشراء الذهب أو العملات القابلة للتحويل وبيعها عـــــن طريق العمليات المصرح بها وذلك لغرض تسوية المعاملات الدولية.

١٥- تحتفظ مؤسسة نقد البحرين باحتياط خارجي من الأصول للمحافظة على ثبات قيمة الدينار البحريني. أذكر أربعة أصول منها.

- العملات والسبائك الذهبية.
- النقد الأجنبي في شكل عملات قابلة للتحول أو أرصدة في بنوك خارجية وبعملات قابلة للتحويل.
- الكمبيالات والسندات الأذنية المستحقة الأداء خارج البحرين بعملات قابلة للتحويل.
- أذونات الخزانة التي تصدرها حكومات أجنبية والمستحقة الدفع بعملات قابلة للتحويل.

١٦- عرف أذونات الخزانة؟
من أهم الأدوات التي يستخدمها البنك المركزي كغطاء لإصدار العملة وهي اعتراف الحكومة بمديونيتها للبنك المركزي.

١٧- كيف تقوم المؤسسة بتنظيم المهنة المصرفية .
تقوم المؤسسة بتنظيم المهنة المصرفية عن طريق التراخيص التي تمنحها لمزاولة المهنة المصرفية في مملكة البحرين.

١٨- ماذا يجب على من يريد أن يزاول المهنة المصرفية في البحرين؟

- يقدم طلباً بذلك إلى المؤسسة حيث يكون من حقها قبول طلبه أو رفضه مع بيان الأسباب في حالة الرفض.
- يكون قبول المؤسسة منح التراخيص خاضعة لموافقة وزير المالية ولا يجوز منح التراخيص لأي شخص – باستثناء المؤسسات المصرفية الأجنبية.

١٩- علل / تقوم المؤسسة بإجراء التفتيش على المؤسسات المصرفية.

- لتحديد ما إذا كانت هذه المؤسسات في وضع مالي سليم.
- أنها قد اتبعت القوانين الصادرة من مؤسسة النقد وذلك في جميع عملياتها.
- يجب على كل مؤسسة أن تقدم للتفتيش جميع الدفاتر ومحاضر الاجتماعات والحسابات والأموال السائلة والصكوك ومستندات القيود الخاصة بأعمالها في مملكة البحرين.

٢٠- ماذا تحدد المؤسسة مع المؤسسات المصرفية للرقابة على الائتمان؟

- الأغراض لمنح الائتمان.
- مجموع الحدود العليا للائتمان.
- أقصى مبلغ لا يجوز تجاوزه إلا بعد الحصول على موافقة المؤسسة.
- أقصى مدة للاستحقاق.
- نسبة الحد الأدنى للضمان النقدي الذي تطلبه المؤسسة المصرفية من عملائها.

٢١- حدد الجهة المنفذة للوظيفة التالية:

الوظيفـــــــة	الجهـــة المنفـــذة
تنظم المهنة المصرفية عن طريق التراخيص التي تمنحها لمزاولة العمل المصرفي في مملكة البحرين.	مصرف البحرين المركزي **(مؤسسة نقد البحرين)**

السيد أحمد السيد مجيد السيد علي

الوحدة الأولى

البنوك التجارية

١- ما المقصود من كل مما يلي:

أ) البنك التجاري:

& هو خزان تتجمع فيه ادخارات الذين لديهم أموال تفيض عن حاجتهم وإقراضها لمن هم بحاجة إليها لاستخدامها لعدة أغراض.

& أو هو مؤسسة تقوم باستلام مبالغ الإيداع من العملاء المودعين وإقراضها للعملاء المقترضين وكذلك إدارة أموال العملاء.

ب) المصارف التجارية:

& هي المصارف التي تتعامل بالائتمان وتسمى مصارف الودائع.

٢- ما معنى بخلق النقود ؟

معنى بخلق النقود هو قبول المصارف الودائع تحت الطلب والحسابات الجارية.

٣- أذكر مزايا البنوك التجارية ؟

- ♣ تتميز بقبولها الحسابات الجارية .
- ♣ لا تتعامل مع البنوك الأخرى بهذا النوع من الحسابات إذ يقتصر تعلمها على الودائع لأجل.
- ♣ لا يمكن لصاحب الوديعة أن يحسب أمواله إلا بعد مضي فترة زمنية متفق عليها وبإشعار مسبق.

٤- عرف رأس المال والاحتياطات.

& **رأس المال:** حقوق المساهمين لدى البنك وهي المبالغ التي دفعوها عند إنشاء البنك.

& **الاحتياطات:** هي المبالغ التي يحتجزها البنك من الأرباح ولا يوزعها على مساهميه.

٥- موارد البنك التجاري هي :

- رأس المال المدفوع والاحتياطات.
- ودائع الأفراد.
- الاقتراض من البنك المركزي.

٦- أذكر أنوع الاحتياطات مع توضيحها .

احتياطات قانونية: هي التي يلزم بها القانون البنك بتكوينها.

احتياطات خاصة: هي التي يكونها البنك لتدعيم مركزه المالي.

احتياطات مستترة: هي التي لا تظهر في ميزانية البنك وتنشأ من المغالاة في تقدير استهلاك الأصول الثابتة.

السيد أحمد السيد مجيد السيد علي
almanahj.com/bh موقع المناهج البحرينية 2025 2026

٧- قارن بين أنـــواع الودائـــع .

ودائع تستحق الوفاء بالإطلاع	الودائع الثابتة	ودائع تحت الطلب
هي عبارة عن **حسابات التوفير والحسابات الجارية الدائنة** بأنواعها.	هي ودائع لفترة محددة **(شهر-ثلاثة شهور-ستة شهور أو سنة كاملة)** وتحسب لها نسبة من الأرباح تضاف على المبلغ عند التجديد.	يجب على العميل إخطار البنك قبل سحب الوديعة **بمدة معينة تصل إلى ٧ أيام** في ودائع تحت الطلب وتزيد المدة في **ودائع بإخطار سابق**.

٨- أكمــل الفراغات التــالية :

١) أول بنـــك في البحرين والخليج العربي عام ١٩٢٠ هو بنك الشرقي المحدود (ستاندر تشارترد بنك حاليا).
٢) عام ١٩٤٤ افتتاح فرع للبنك البريطاني للشرق الأوسط (HSBC حاليا).
٣) أول بنك محلي في البحرين بنك البحرين الوطني عـــام ١٩٥٧ م.
٤) عام ١٩٦٠ تـــم افتتاح البنك الـــعربـــــي المحدود.
٥) يـــبلغ عدد البنوك التجارية العاملة حاليا في البحرين ٢٥ بنكـــــاً.
٦) أنواع الخدمات التي تقدمها البنوك التجارية هي خـــدمات الأفراد و خدمات المؤسسات و خدمات الكترونية

٩- ما هي الخدمات التي تقدمها البنوك التجارية للأفراد(العملاء) مع ذكر أمثلة؟

١) الحسابات : الحسابات الجارية ، حسابات التوفير ، حساب تحت الطلب ، حساب الأرباح.
٢) القـــروض: جميع خدمات القروض بأنواعها.
٣) التحويلات: الحوالات المصرفية ، خدمات القطع الأجنبي.
٤) خدمات أخرى : التأمين ، صناديق الأمانات ، مكافحة غسيل الأموال ، خدمات التسويق الاجتماعي.

١٠- ماذا توفر خـــدمات المؤســـسات؟

تـــوفر المتطلبات **البنكية الكبيرة** ، **المتوسطة** ، **والصغيرة** لقطاع الأعـــمال التجاريـــة **العامـــة** والـــ**خاصة**.

١١- يقصد بالبنك الالكتروني :

البنك الالكتروني أو بنك الانترنت هو مصطلح يُطلق على الخدمات المالية والمصرفية التي تقدمها البنوك عن بُعد **(Online Banking)** أو الخدمات المالية الذاتية، وجميعها تتعلق بقيام الزبائن بإدارة حساباتهم وانجاز أعمالهم المصرفية عن طريق المنزل أو المكتب أو أي مكان آخر وفي أي وقت وذلك باستخدام موقع البنك على شبكة الانترنت.

١٢- الخدمات الالكترونية التي تقدمها البنوك التجارية للعملاء في البحرين :

١) بوابة الدفع الالكتروني.
٢) خدمة القروض الثنائية.
٣) خدمة البنك النقال.
٤) خدمة الرسائل المصرفية القصيرة.
٥) خدمة العمليات المصرفية للشركات.
٦) خدمة البطاقة الالكترونية.

البنوك الإسلامية

١- ما هي أهم العمليات المصرفية التي تقدمها البنوك الإسلامية؟

١) المضاربة.
٢) المرابحة.
٣) التورق.
٤) الإجارة.

٢- قارن بين العمليات المصرفية التالية:

المرابحة	التورق
يقوم المصرف بشراء السلعة للعميل ويعيد بيعها عليه بعد إضافة الأرباح إليها، كما هو الحال في المعاملات التجارية العادية.	أن يقوم المصرف بشراء سلعة من البائع ثم يبيعها على العميل بالأجل وبثمن محدد (بالمرابحة) وعندما يمتلك العميل السلعة يقوم ببيعها لطرف آخر ليحصل بذلك على النقد السائل.

٣- عرف المضاربة والإجارة؟

المضاربة :
عبارة عن مشاركة في الأرباح بين المستثمرين بصفتهم أصحاب رؤوس الأموال وبين المصرف بصفته مديراً للأموال ، ويتم المشاركة في الأرباح الناشئة عن الاستثمارات بين الطرفين بنسبة متفق عليها سابقا.

الإجارة :
تأجير ملكية أصول أو تحويلها بحسب المتفق عليه بين المصرف والعميل.

٤- أشرح العمليات المصرفية التالية باختصار شديد.

- **المضاربة :** إقراض الأموال بينما يتولى العملاء توفير الخبرة لإدارة المشروع مقابل انقسام الأرباح بين الطرفين.
- **المرابحة :** شراء السلع وإعادة بيعها بعد إضافة الأرباح إليها (بيع وشراء).
- **التورق :** شراء سلعة من البائع ثم بيعها على العميل بالأجل ثم بيعها على طرف أخر.
- **الإجارة :** تأجير ملكية حسب الاتفاق بين الطرفين.

الوحدة الأولى

البنوك المتخصصة

١- كيف أنشأت البنوك المتخصصة؟

أنشأت البنوك المتخصصة كخطوة أساسية للدفع بالتنمية الاقتصادية والاجتماعية خاصة في القطاع التي تتطلب دورا حاضرا للدولة من خلال إقامة البنى التحتية الداعمة للتنمية المستدامة ولتشجيع الاستثمار الخاص. وتخضع البنوك المتخصصة للأحكام الخاصة بتنظيم المهنة المصرفية وذلك بما لا يتعارض من هذه الأحكام مع طبيعة نشاطها.

٢- يجوز لمجلس إدارة البنك المركزي أن يضع قواعد خاصة للرقابة على كل نوع من أنواع البنوك المتخصصة. أذكر هذه القواعد.

- شروط قبول الودائع.
- الحد الأقصى لقيمة السندات التي يجوز لها إصدارها وشروط الإصدار.
- الشروط الخاصة بالقروض وغيرها من التسهيلات الائتمانية.
- القواعد الخاصة بالاشتراك في تأسيس شركات أخرى أو شراء أسهمها.

٣- عرف البنوك المتخصصة.

تلك البنوك التي يكون عملها الرئيسي تمويل قطاعات اقتصادية معينة مثل القطاع العقاري أو الصناعي أو الزراعي.

البنوك المتخصصة في مملكة البحرين:

١- ما هي البنوك المتخصصة في مملكة البحرين؟

- بنك البحرين للتنمية.
- بنك الإسكان.

٢- قارن بين بنك البحرين للتنمية وبنك الإسكان من خلال:

وجــه المقارنة	بنك البحرين للتنمية	بنك الإسكان
التأسيس/إنشاء	تأسس في ديسمبر ١٩٩١ م	أنشأ عام ١٩٧٩ م
رأس المال المصرح	٢٥ مليون دينار بحريني	٤٠ مليون دينار بحريني (مدفوع منها ١٥ مليون دينار)

٣- ماذا يهدف بنك البحرين للتنمية؟

يهدف لتحقيق رسالة عليا تسهم في النمو والتطور الاجتماعي والاقتصادي في مملكة البحرين.

٤- ما هي أهداف بنك البحرين للتنمية؟
- تقديم الدعم المالي والإرشادي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- تنمية الكوادر البشرية المؤهلة.
- تنويع قاعدة التجارة والصناعة.
- مواكبة المستجدات والمتغيرات بتقديم أفضل الخدمات التي تتناسب مع احتياجات مختلف الشرائح.

٥- علل / بنك البحرين للتنمية دوما في تطوير مستمر.
ليظهر بشكل جديد متميز حتى يكون قادرا على دعم فئات أكثر واحتضانها بتمويل أكبر وعلى نطاق أوسع.

٦- أذكر ٤ من مميزات بنك البحرين للتنمية.
- خلق فرص عمل للمواطنين البحرينيين.
- تقديم الخدمات الاستشارية والتدريبية لفئات تحتاج إلى العون والخبرة.
- طرح أدوات التمويل الإسلامي والتمويل المباشر وغير المباشر.
- تقديم الدعم المالي للمؤسسات الصغيرة في القطاع التجاري.

٧- علل لما يأتي
- **إيجاد البدائل والحلول العملية للشباب.**
لتسهيل إقامة مشروعات للراغبين في بناء أنفسهم وتحقيق أحلامهم.
- **المساهمة في صندوق المشاركة برأس المال.**
لزيادة آليات التمويل المتوافرة في السوق لخدمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- **ابتكار ما يعرف "Fast-Track"(*الترقية السريعة*).**
لتبسيط الإجراءات وتسهيل سير العمليات واختصار الزمن وتيسر التعامل مع المؤسسات الصغيرة.

٨- من أهداف بنك الإسكان :
- توفير الخدمات الإسكانية للمواطن البحريني وتطويرها.
- تشجيع إنشاء المصانع في البحرين وتطويرها.

٩- ما هي الخدمة الرئيسية التي يقدمها بنك الإسكان؟
توفير القروض الإسكانية للمواطن البحريني.

١٠- أذكر أهم أنواع القروض التي يقدمها بنك الإسكان.
- قروض بناء الوحدات السكنية.
- قروض شراء الوحدات السكنية.
- قروض ترميم الوحدات السكنية.
- القروض الإسكانية الإسلامية.

١١- أكمل ما يلي:
- **بداية عمل بنك الإسكان بتوزيع أكثر من ٣٥٠ مليون دينار بحريني قروضا إسكانية.**
- **بداية الثمانيات قام البنك بعدة مشاريع منها إنشاء النصب التذكارية و المجمعات التجارية.**

الوحدة الأولى

بنوك الأفشور

١- كيف كانت بداية عمل بنوك الأفشور في البحرين؟

أواخر ١٩٧٥	ý بدأت مؤسسة نقد البحرين بمنح التراخيص لهذا النوع من الوحدات المصرفية الخارجية. ý منحت تراخيص لـ ١٥ وحدة مصرفية خارجية بدأت مزاولة أعمالها فورا. ý منحت تراخيص لـ ١٢ وحدة مصرفية خارجية أخرى للغرض نفسه.
مارس ١٩٧٦	ý وصل عدد البنوك التي تمارس أعمالها في البحرين حوالي ٢٧ وحدة مصرفية خارجية.
أغسطس ١٩٧٦	ý وصلت قائمة الوحدات المصرفية الخارجية إلى ٣٢ وحدة.
نهاية ١٩٩١	ý وصل عددها إلى ٤٩ وحدة
نهاية نوفمبر ٢٠٠٥	ý أصبح مجموعها ٥١ وحدة منها ٣ وحدات إسلامية.

٢- عرف بنوك الأفشور؟

هي تلك الوحدات المصرفية الخارجية التي تقوم بالتعامل مصرفيا مع غير المقيمين في البحرين.

٣- ما هي أسباب اختيار بنوك الأفشور البحرين مقرا لها؟

- موقعها الاستراتيجي الممتاز في وسط الخليج.
- تمتع البحرين بموقع جغرافي هام.
- توسط البحرين منطقتين جغرافيتين بينهما فارق زمني كبير.
- وجود الإدارة المحلية ذات الكفاءة التي تؤهلها للقيام بدور المراقبة وإعطاء التوجيه اللازم.
- توافر القوى العاملة المتعلمة التي تستطيع أن تلبي متطلبات مثل هذا النوع.
- عدم فرض البحرين أي نوع من الضرائب سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة.
- تمتع البحرين بشبكة اتصالات سلكية ولا سلكية متطورة للغاية.
- التشجيع والاهتمام الذين تلقاهما البنوك من قبل المسئولين في البحرين.

٤- علل لما يأتي:

- **تمتع البحرين بموقع جغرافي هام.**
  بسبب توفر الفوائد المالية الضخمة.
- **تمتع البحرين بشبكة اتصالات متطورة.**
  لتساعد على تيسير عملية الاتصال بين هذه البنوك ومركزها وفروعها في الأسواق العالمية الأخرى.
- **التشجيع والاهتمام الذي تلقاهما البنوك من قبل المسئولين.**
  لفتح المجال لهذه البنوك في جو يمتاز بالمرونة والاستقرار في حدود القانون والضوابط التي وضعتها مؤسسة نقد البحرين.

السيد أحمد السيد مجيد السيد علي
almanahj.com/bh موقع المناهج البحرينية

٥- أذكر الفوائد التي تجنيها البحرين من وجود بنوك الأفشور.

- ♣ تنشيط الســوق المالية.
- ♣ توفير فرص العمل.
- ♣ تقوم هذه الوحدات بدفع مصاريف جارية متكررة تساهم في السوق المحلية لــ إنعاش الحركة العمرانية.
- ♣ الاشتراك في تمويل المشاريع الصناعية الضخمة التي لا تستطيع البنوك التجارية تمويلها بالكامل.
- ♣ الفوائد المالية العائدة على البحرين.

٦- أذكر السبب لكل مما يأتي:

- ♣ **تنشيط السوق المالية.**

يساعد البحرين كمركز مالي على تقديم خدمات اقتصادية للبلد والعالم

- ♣ **يحتاج كل بنك على الأقل لــ ١٠ بحرينيين من ٣٠.**

حتى يعتمد عليهم كمصرفيين ومحاسبيين لأن مؤسسة نقد البحرين أكدت على تلك الوحدات بوجود موظفين بحرينيين لتدريبهم على الأعمال المصرفية ذات الطبيعة الخارجية.

- ♣ **دفع الوحدات مصاريف جارية متكررة خلال تواجدها في البحرين.**

حتى تساهم في السوق المحلية من خلال الأجور الخاصة مما يساعد على إنعاش الحركة العمرانية في المملكة.

٧- الفوائد المالية العائدة على البحرين المتمثلة في :

- ♣ رسوم التراخيص التي تدفعها تلك الوحدات المصرفية بواقع ١٠٠٠٠ دينار سنويــاً.
- ♣ رسوم التسجيل التي تدفعها البنوك التجارية والوحدات المصرفية الخارجية إلى السجل التجاري بوزارة التجارة.

٨- أذكر مثال على بنوك الأفشور.

- ♣ بنك الخليج الدولي.
- ♣ ستاندر تشارترد بنك.
- ♣ بنك البحرين الدولي.
- ♣ بنك الشرق الأوسط.

السيد أحمد السيد مجيد السيد علي

الوحدة الثانية

أولا: الحسابات الجارية

١- عرف كل من:

الحساب الجاري	هو النوع الشائع من الحسابات في البنوك وهو حساب متحرك تسحب عليه الشيكات وتودع فيه الأموال ولا تحتسب له أي فائدة.
بطاقة الصراف الآلي	هي بطاقة يصدرها البنك التجاري لعملائه أصحاب الحسابات الجارية وحسابات التوفير حيث يتم استخدامها لعمليات السحب الآلي وخدمات أخرى.

٢- أذكر مميزات الحساب الجاري.

- إمكان فتح الحساب بالعملة المحلية أو أي عملة عالمية رئيسية بما فيها عملات دول مجلس التعاون الخليجي.
- مرونة عمليات السحب من الحساب والإيداع فيه.
- حصول العميل على بطاقة الصرف الآلي.
- حصول العميل على دفتر شيكات خاص به.
- إصدار كشف حساب دوري(يكون عادة شهريا) وإرساله بالبريد للعميل.

٣- أذكر أنواع الحسابات الجارية

- حسابات جارية دائنة.
- حسابات جارية مدينة(السحب على المكشوف).

٤- تنقسم الحسابات الجارية الدائنة إلى :

- حسابات شخصية
- حسابات مشتركة
- حسابات المؤسسات

٥- أكتب التعريف المناسب لكل مما يأتي:

حسابات المؤسسات	الحسابات التي يخول لأكثر من شخص التوقيع على شيكاتها.
حسابات شخصية	حسابات تخص فردا معينا له الحق في السحب من الحساب.
حسابات مشتركة	حسابات خاصة بشركات التضامن.

٦- ما الفرق بين الحسابات الجارية الشخصية وحسابات المؤسسات؟

الحسابات الجارية الشخصية	حسابات المؤسسات
١. تفتح باسم شخص واحد	١. هي الحسابات التي تخول لأكثر من شخص التوقيع على شيكاتها.
٢. لصاحب الحساب الحق في السحب من حسابه بواسطة الشيكات.	٢. يتم إشعار البنك بأسماء الأشخاص المخول لهم بالتوقيع على الشيكات للسحب.
٣. صاحب الحساب هو الشخص الوحيد الذي يستطيع التوقيع والسحب.	٣. عدة أشخاص لهم الحق في التوقيع والسحب فردي أو مجتمعين.
٤. شخص ميعن بذاته (الأشخاص العاديين والعملاء).	٤. تخص الأندية والجمعيات والمؤسسات الحكومية.

٧- ما الذي يتحدد في الحسابات المشتركة؟

يتحدد في هذه الحسابات المفوضون بعمل الشيكات ، والتوقيع عليها ، وسحبها ، وتظهيرها.

٨- ما هي إجراءات فتح الحساب الجاري؟

١) يقوم العميل بملء نموذج "طلب فتح حساب جاري".
٢) عند الموافقة يقوم العميل بملء بطاقة التوقيع.
٣) يقوم العميل بملء قسيمة إيداع بالمبالغ التي يرغب في إيداعها.

٩- ما هي البيانات المطلوبة في فتح حساب جاري؟

يبين فيه نوع الحساب ، اسم العميل ، نوع العملة ، العنوان ، رقم الهاتف ، التوقيع ...الخ

١٠- ماذا تحتوي بطاقة التوقيع ؟ وما الغرض منها؟

تحتوي	على رقم الحساب ونوعه ، وأسمه ، ورقم الهاتف ، ونموذج التوقيع.
الغرض	هو التأكد من صحة التوقيع الوارد على الشيك ومطابقته مع التوقيع الموجود في البطاقة.

١١- عرف كشف الحساب الجاري الدائن.

هو كشف يرسله البنك للعميل على فترات دورية ، ويحتوي على بيانات تفصيلية عن العمليات التي قام بها العميل من سحب وإيداع خلال الفترة حيث يتم إصداره آليا.

١٢- أذكر أمثله على البيانات التفصيلية عن العمليات التي تمت خلال المدة.

إيداع مبالغ نقدية – تحصيل شيكات – تحصيل إيرادات – دفع مصاريف عن العميل – سحب مبالغ نقدية – تحصيل كمبيالات.

١٣- عرف الحسابات الجارية المدينة.

هو قيام البنك بإيداع مبلغ متفق عليه في حساب العميل مقابل ضمانات ممتازة ويكون هذا المبلغ جاهزا للصرف في أي وقت بعد توثيق العقد مع البنك.

١٤- ما الضمانات التي يطلبها البنك من العميل لفتح الحساب الجاري المدين؟

- توقيع العميل.
- الأوراق المالية.
- البضائع.
- أوراق ملكية.

الوحدة الثانية

ثانيا: حسابات التوفير

١- عرف كل من:

حساب التوفير	يسمى بالوديعة الادخارية لأنه يشجع على الادخار ويمكن للشخص من توفير الأموال التي تفيض عن حاجته اليومية وتنميتها.

٢- أذكر مميزات حساب التوفير.

- صغر المبلغ المطلوب لفتح الحساب.
- الحصول على عائد شهري(الفوائد).
- يمكن فتح حساب شخصي أو فردي أو مشترك للأفراد والشركات.
- السحب والإيداع باستخدام قسائم والإيداع أو بطاقة الصرف الآلي.
- يمكن الإيداع في الحساب شيكات مسحوبة على البنك نفسه أو بنوك أخرى.
- الحصول على كشف دوري يحتوي على عمليات السحب والإيداع التي تمت خلال الفترة والفوائد المضافة.

٣- ما هي إجراءات فتح الحساب الجاري؟

٤) ملء استمارة "طلب فتح حساب التوفير".
٥) بملء بطاقة التوقيع.
٦) ملء قسيمة إيداع نقدي.

٤- ماذا تحتوي استمارة طلب فتح حساب التوفير؟

تحتوي على العديد من البيانات أهمها اسم العميل وعنوانه ومهنته والمبلغ الذي سيفتح به الحساب.

الوحدة الثانية

ثالثا: الشيكات

١- ما الذي يميز المعاملات التجارية عن غيرها من المعاملات؟
سرعة إنجازها وسهولة إثبات قيامها بجميع الوسائل الممكنة.

٢- ما هي الأسباب التي جعلت التجار يفضلون عدم دفع الثمن نقدا وبالأموال السائلة؟
- عدم توافر الأمان في حمل النقود وبكميات كبيرة.
- احتمال عدم استطاعة التاجر دفع القيمة المطلوبة فورا أو دفعة واحدة ولكن بعد فترة محددة على دفعات.

٣- أذكر الوسائل التي أوجد لنا العرف التجاري بديلة لتحل مكان النقود في المعاملات.
الوسائل " الأوراق التجارية أو السندات التجارية".

٤- علل/ يعد الشيك من أكثر أنواع الأوراق التجارية شيوعاً.
لأهميته البالغة في المعاملات حيث يتم إصدار دفتر شيكات من قبل البنك للعميل صاحب الحساب الجاري الدائن.

٥- عرف الشيك.
أمر مكتوب يتمكن بموجبة الساحب(محرر الشيك)أو شخص آخر معين أو حامله من قبض قيمته من البنك المسحوب عليه.

٦- أذكر بيانات الشيك.
- تاريخ الشيك
- اسم المستفيد
- توقيع الساحب
- اسم البنك المسحوب عليه
- المبلغ بالأرقام
- المبلغ بالحروف
- اسم الساحب وعنوانه ورقم حسابه

٧- ما هي مميزات الشيك
- يقلل الحاجة إلى استخدام النقود.
- يوفر الأمان لمستخدميه.
- يسهل عملية الدفع فهو قابل للدفع عند الطلب.

٨- ما هي مدة صلاحية الشيك؟
تنتهي مدة صلاحية الشيك بعد مرور ٦ شهور من تاريخ إصداره.

٩- هل يستطيع المستفيد تحصيل قيمة الشيك ؟ ولماذا؟
لا يستطيع تحصيل قيمة الشيك إلا بموافقة الساحب حيث يقوم بإصدار شيك جديد للمستفيد بدلا من الشيك المنتهية صلاحيته.

١٠- أطراف الشيك هي :

١) **الساحب:** محرر الشيك وصاحب الحساب لدى البنك
٢) **المسحوب عليه :** البنك
٣) **المستفيد :** الذي يستلم قيمة الشيك

١١- ماذا تعني وجود عبارة "لأمر" مطبوعة على الشيك؟

تعني أن الشيك قابل للتظهير إلى مستفيد أو حامل آخر وفي هذه الحالة يعطى البنك الأمر بالدفع للمستفيد الجديد وذلك بالكتابة على ظهر الشيك.

١٢- قارن بين التظهير الكامل والتظهير العام

التظهير الكامل	التظهير العام
يذكر فيه اسم المستفيد الجديد – تاريخ التظهير – مكان تظهير.	يذكر فيه اسم لمستفيد القديم – تاريخ التظهير – عبارة (ادفعوا لحامله) .

١٢- علل/ يتم تسطير الشيك بواسطة الساحب.

لحمايته من السرقة ووصوله إلى شخص يقبض قيمته بدلا من المستفيد الأصلي. ويرسم خطين متوازيين على وجه الشيك.

١٣- ما هي إجراءات تحصيل الشيك ؟

- إصدار الشيك من الساحب إلى المستفيد.
- يقوم المستفيد بتقديم الشيك إلى البنك لإيداعه في حسابه لديه.
- في اليوم التالي يقوم بنك المستفيد بتقديم الشيك إلى غرفة المقاصة بمؤسسة نقد البحرين للتسوية.
- تقوم غرفة المقاصة بإجراءات التسوية ثم يتم تسليم الشيك للبنك المسحوب عليه.
- يقوم البنك المسحوب عليه بجعل حساب العميل مدينا (يخصم من حسابه لدى البنك).

١٤- أذكر أسباب رفض الشيك.

- ý راجعوا الساحب
- ý تاريخ الشيك لاحق
- ý انتهاء مدة صلاحية الشيك
- ý الشيك يحتاج إلى تظهير المستفيد
- ý توقيع الساحب مختلف أو غير موجود
- ý التظهير غير سليم
- ý المبلغ بالأحرف يختلف عن المبلغ بالأرقام
- ý غير مسحوب علينا
- ý الحساب مغلق
- ý عدم توافر رصيد في الحساب

الوحدة الثانية

عمليات المقاصة

١- المقصود بغرفة المقاصة هي:

بمثابة اتحاد للبنوك وظيفتها الأساسية تسهيل عمليات تبادل الشيكات لغرض تسوية الحسابات بين البنوك وذلك لتوفير الجهد والوقت لو تمت عملية التسوية بين البنوك بعضها بعضا مباشرة.

السيد أحمد السيد مجيد السيد علي

الوحدة الثالثة

أولا: القطع الأجنبي

١ - ما المقصود بالعملة الأجنبي؟

هـــي وحدة التبادل التجاري حيث إنها تختلف من دولة إلى أخرى.

٢ - ما هي العملة الأغلى للعملات في الوقت الحالي؟

الدينار الكويتي أغلى العملات قيمة في الوقت الحالي.

٣ - من أشهر العملات الرئيسية :

- **الدولار الأمريكي:** الأكثر تداول في العالم حاليا وتحتل المرتبة الأولى في معظم احتياطات العملة الخارجية.
- **اليورو الأوروبي:** عملة الدول الأعضاء في الاتحاد الاقتصادي لدى دول الاتحاد الأوروبي وتحتل **المركز الثاني**.
- **الين الياباني:** يحتل المركز الثالث من حيث شعبيته على الرغم من انخفاض قيمته.

٤ - أكمل :

- **لتجنب الأخطار الناشئة عن تقلب الأسعار يفضل استخدام طريقة القطع** الآجـــل.

٥ - لتحديد القطع الفوري عن القطع الأجل يجب أن يذكر في المثال:

- **القطع الفوري:** الآن ، سعر اليوم ، نفس اليوم ، يومين.
- **القطع الآجـــل:** أكثر من يومين ، شهر ، ٣ شهور ، ٤ شهور ، ٦ شهور ... ، سنة .

٦ - وضح نوع التحويل المناسب وطريقة التصرف للحالات التالية:

١ - قامت شركة البحرين للملابس الجاهزة بتصدير بضاعته إلى شركة ألمانية بقيمة ٨٠٠٠ مارك ألماني علـــى أن يتم السداد بعد ٤ شهور وسعر المارك الألماني في تغير مستمر.

نوع التحويل: القطع الآجل

طريقة التصرف: بيع المارك الألماني (العملة الأجنبية) بسعر اليوم والاستلام بعد ٤ شهور.

٢ - استورد مستشفى نور التخصصي مواد طبية من شركة أمريكية بقيمة ١٠٠٠ دولار تستحق الدفع الآن عـــن طريق بنك البحرين والكويت.

نوع التحويل: القطع الفوري

طريقة التصرف: شراء الدولار الأمريكي (العملة الأجنبية) بسعر اليوم والدفع فورا.

٣ - شركة بحرينية تقوم بتصدير بضائع إلى ألمانيا بمبلغ ١٥٠٠٠ مارك ألماني يستحق الدفع بعد ٦ شهور . ما هو التصرف المناسب في حالة توقع انخفاض في سعر المارك الألماني ؟ حدد نـــوع القطـــع المستخدم.

نوع التحويل: القطع الآجل

طريقة التصرف: بيع المارك الألماني (العملة الأجنبية) بسعر اليوم والدفع بعد ٦ شهور.

٤ - استوردت مؤسسة الطارق أجهزة كهربائية من اليابان بمبلغ ٨٠٠٠٠ ين ياباني تســـتحق الســـداد بعـــد ٤ شهور مع العلم أن هناك احتمال بارتفاع الين الياباني.

نوع التحويل: القطع الآجل

طريقة التصرف: شراء الين الياباني (العملة الأجنبية) بسعر اليوم والدفع بعد ٤ شهور.

٥ - اشترت شركة بحرينية أدوات بناء من اليابان بمبلغ ٢٨٠٠٠ ين ياباني تستحق السداد بعد أربعة شهور.

نوع التحويل: القطع الآجل

ما هو التصرف المناسب في الحالات التالية:

- توقع ارتفاع سعر الين الياباني.

شراء الين الياباني(العملة الأجنبية) بسعر اليوم والسداد بعد ٤ شهور.

- توقع انخفاض سعر الين الياباني.

بيع الين الياباني(العملة الأجنبية) بسعر اليوم والسداد بعد ٤ شهور.

٧ - حدد نوع القطع المناسب لكل مما يأتي:

- استوردت مؤسسة المؤيد أجهزة كهربائية من شركة توشيبا باليابان بمبلغ ٨٠٠٠٠ ين ياباني تستحق الدفع بعد ٤ شهور.

نوع القطع: القطع الآجل.

- استورد عبد الرحمن من المملكة المتحدة ملابس جاهزة بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه إسترليني تستحق الدفع الآن.

نوع القطع: القطع الفوري.

٨ - يريد تاجر في البحرين سداد قيمة فاتورة بالفرنك الفرنسي على أن يتم تأجيل الدفع مدة ٣ شهور، فإذا علمت أن:

- السعر الفوري للفرنك الفرنسي ٠,٠٧٤ دينار.
- الفائدة على الدينار البحريني عن هذه المدة ٩%.
- الفائدة على الفرنك الفرنسي عن هذه المدة ٣%.

المطلوب: حساب السعر الآجل للفرنك الفرنسي.

$$\text{فائدة التأجيل} = \frac{\text{سعر الصرف الفوري} \times \text{الفرق بين سعري فائدة العملتين} \times \text{المدة بالأيام}}{٣٦٠٠٠}$$

$$= \frac{٠,٠٧٤ \times (٩ - ٣) \times ٩٠}{٣٦٠٠٠}$$

$$= ٠,٠٠١١١ \text{ دينار}$$

$$\text{سعر العملة الآجلة} = \text{السعر الفوري للعملة} + \text{فائدة التأجيل}$$

$$٠,٠٧٤ + ٠,٠٠١١١ = ٠,٠٧٥١١ \text{ دينار}$$

٩ - يريد تاجر بالبحرين أن يسدد عنه البنك مبلغ ٢٠٠٠ جنيه إسترليني بعد ٤٥ يوماً من الآن وبسعر صرف ٠,٦٢٠ دينار للجنيه الواحد، فإذا علمت أن سعر الفائدة على الدينار البحريني ٨% وعلى الجنيه الإسترليني ٥% عن هذه المدة. المطلوب:

١ - إيجاد سعر التحويل الآجل الذي يحاسب به البنك عميله.

٢ - إيجاد المبلغ الذي يجب أن يدفعه العميل بالدينار البحريني.

$$\text{فائدة التأجيل} = \frac{\text{سعر الصرف الفوري} \times \text{الفرق بين سعري فائدة العملتين} \times \text{المدة بالأيام}}{٣٦٠٠٠}$$

$$= \frac{٠,٦٢٠ \times (٨ - ٥) \times ٤٥}{٣٦٠٠٠}$$

$$= ٠,٠٠٢٣٢٥ \text{ دينار}$$

$$\text{سعر العملة الآجلة} = \text{السعر الفوري للعملة} + \text{فائدة التأجيل}$$

$$٠,٠٧٤ + ٠,٠٠٢٣٢٥ = ٠,٦٢٢٣٢٥ \text{ دينار}$$

$$\text{المبلغ الذي سيدفعه العميل} = ٢٠٠٠ \times ٠,٦٢٢٣٢٥ = ١٢٤٤,٦٥ \text{ دينار}$$

الوحدة الثالثة

ثانيا: الشيكات المصرفية

١ - من طرائق تحويل العملة الأجنبية في مملكة البحرين:

- الشيكات السياحية.
- التحويل بالتلكس.
- الحوالات المصرفية

٢ - علل: سميت الخدمات المصرفية بالشيكات السياحية.

لأن أكثر مستخدميها هم المسافرون ويوجد فيه توقيعان للعميل :التوقيع الأول عند استلامه للشيكات والثاني عندما يقوم بصرف الشيك لدى أي بنك أو شركة مالية.

٣ - عرف الشيك السياحي.

أداة تضمن الحصول على النقد حيث يتم تحويل مبلغ معين من العملة المحلية إلى أي عملة أجنبية.

٤ - ما مميزات الحوالة المصرفية؟

- توفر الأمان.
- تعويض العميل في حالة ضياعها أو سرقتها قبل أن تصرف.
- إمكان إعادة شرائها من قبل البنك في حالة عدم استخدامها من قبل العميل.

٥ - بتاريخ ٢٠٠٨/٤/٥م قام مهدي حسن بعمل حوالة مصرفية لأبنه قاسم مهدي حسن في المملكة المتحدة بقيمة ١٠٠٠ جنيه إسترليني فإذا عملت أن:

- **سعر الجنيه الإسترليني ٠,٧٥٣**
- **البنك الساحب هو بنك البحرين الوطني.**
- **البنك المسحوب عليه هو البنك البريطاني بالمملكة المتحدة.**
- **أجرة عمل الحوالة ٢,٥٠٠ دينار ، ورقمها ١١٢٥٤٧**

المطلوب:

 # إيجاد المبلغ الذي يدفعه العميل للبنك بالدينار البحريني؟

مبلغ الحوالة بالدينار البحريني = ١٠٠٠ × ٠,٧٥٣ = ٧٥٣ دينار

مجموع المبلغ الذي يدفعه العميل بالدينار البحريني = ٧٥٣ + ٢,٥٠٠= ٧٥٥,٥٠٠ دينار

 # عمل الحوالة المصرفية رقم ١١٢٥٤٧ والتي قام بعملها الموظف خالد علي

National Bank of Bahrain
Bahrain

No. 112547
Date: 5-4-2008

Pay to the order of Qasuim Mahdi Hassan
The sum of one thousand sterling pound £ 1000 \ ---
Drawn on British Bank - Uk National Bank of Bahrain

Khalid
Authorised Signature

الوحدة الثالثة

ثالثا: ويسترن يونيون

---

١ - من خدمات ويسترون في مملكة البحرين:

- يقدم خدمات الحوالات السريعة.
- يمكن للأفراد تحويل أموالهم إلى أي مكان في العالم.
- إرسال الأموال واستلامها في ظرف دقائق عبر شبكة تغطي معظم أنحاء العالم.
- تزويد الإمكانات النظمية الضرورية لتسهيل مهام التي تقوم بها المكاتب.
- يحظى الموظفون الذين سيباشرون هذه المهام بالتدريب المكثف.

٢ - ما هي مميزان خدمات ويسترون يونيون؟

- سرعة تحويل الأموال واستقبالها.
- توفير الراحة للعميل.
- ليس من الضرورة أن يكون للعميل حساب مصرفي

السيد أحمد السيد مجيد السيد علي

الوحدة الثالثة

بطاقات الائتمان

---

١ - ما المقصود ببطاقة الائتمان؟

بطاقة تصدرها مؤسسة مالية للعميل وتستخدم للدفع وتتضمن تسهيلات ائتمانية لحامل البطاقة وتور لحاملها إمكان الدفع لأي مؤسسة تجارية تقوم بتوفير السلع والخدمات حيث تصبح قيمة المشتريات دينا على حامل البطاقة مستحق السداد للجهة التي تصدرها البطاقة.

٢ - من أشهر الشركات العالمية لمصدرة لبطاقات الائتمان:

- شركة الفيزا.
- شركة الماستر كادر.
- شركة أمريكان اكسبرس.

٣ - كيف تقوم المؤسسات المالية بطرقة السداد؟

- إخطار مستخدمي بطاقات الائتمان شهريا بـــكشوفات محاسبية للأرصدة.
- سداد الحد الأدنى من الرصيد المستحق ويتم احتساب رسوم التمويل في حالة التأخير عن السداد ويتم احتساب رسوم إضافية عند استخدام البطاقة خارج البلاد.
- سداد جميع الأرصدة المستحقة مع الفوائد المترتبة عليها.

٤ - أنواع البطاقات الائتمانية التقليدية:

- البطاقة الذهبية.
- البطاقة الكلاسيكية (الفضية)
- بطاقة كردي نت.

٥ - أذكر المقصود ببطاقة كردي نت.

بطاقة ائتمانية تستخدم لعمليات التسويق التي تتم عبر شبكة الإنترنت.

٦ - ما فائدة بطاقة كردي نت للعمل؟

- استخدامها قاصر على الشخص المصدر باسمه ولحسابه وفي حدود المبالغ المصرح له بها.
- لا يجوز لحامل البطاقة استخدمها في أجهزة الصراف الآلي أو في المحلات التجارية داخل البحرين وخارجها.
- تخضع هذه البطاقة لجميع شروط بطاقة الائتمان العالمية.

٧ - ما استخدامات بطاقة الائتمان؟

- شراء السلع والخدمات من جميع المؤسسات التجارية والتي تقبل التعامل مع هذه البطاقة.
- شراء السلع والخدمات بواسطة خدمة الإنترنت أو التعامل بالهاتف.
- إجراء السحوبات النقدية مباشرة من أجهزة الصراف الآلي.

٨ - ما الإجراءات التي يجب اتخذها في حالة ضياع بطاقة الائتمان؟

- إبلاغ المؤسسة المالية التي أصدرت البطاقة.
- تقوم الشركة المصدرة بإلغاء البطاقة.
- تقوم الشركة بإصدار بطاقة جديدة للعميل وبرسوم محددة.

٩ - أذكر الرسوم المحددة لبطاقات الائتمان مع الشرح.

- **الرسم السنوي:** تحتسبه بعض الشركات لقاء توفير بطاقة الائتمان.
- **الفوائد:** مبالغ تحتسبها الشركة المصدرة لبطاقة الائتمان وتكون كنسبة مئوية من الرصيد المستحق.
- **رسوم التمويل:** مبالغ تحتسب على السحوبات النقدية من خلال أجهزة الصراف الآلي باستخدام بطاقة الائتمان وتشكل نسبة مئوية من المبلغ المسحوب.
- **الرسوم الجزائية:** رسوم تحددها الشركة المصدرة للبطاقة بناء على الظروف المتعلقة باستخدام بطاقة الائتمان ويمكن للشركة احتساب معدل إلى للفائدة السنوية كرسم جزائي.
- **رسوم السداد المتأخر:** رسوم تفرض إذا تم سداد الرصيد المستحق عند استخدام بطاقة الائتمان بعد انقضاء فترة السماح المحدد للدفع.

١٠ - مـــا المقصود بفترة السماح؟

فترة زمنية لا تحتسب خلالها أي فوائـــد على مشتريات حامل البـــطاقة.

١١ - ما الهدف الرئيسي من شبكة بطاقة الائتمان؟

الهدف هو ربطها بين شركات إصدار بطاقات الائتمان والمؤسسات التجارية والشركات العالمية لبطاقات الائتمان.

١٢ - ما هي إجراءات استخدام بطاقة الائتمان في خارج المملكة؟

- إصدار البطاقة للعميل.
- استخدام البطاقة من قبل العميل لدفع قيمة المشتريات أو السحب النقدي بواسطة جهاز الصراف الآلي.
- تمرير البطاقة في جهاز نقطة الشراء الفوري الموجود في المحل.
- تقوم المؤسسات التجارية في نهاية الدوام أو اليوم التالي بإرسال جميع الأرصدة إلى فرع شركة فيزا ، ماستر كارد ، أمريكين أكسبرس حيث يتم تحصيل قيمة الأرصدة خلال ٢٤ ساعة.
- يقزك فرع شركة فيز ، ماستر ، أمريكين بإرسال جميع الأرصدة إلى المؤسسات المالية أو البنك الذي أصدر البطاقة للعميل.
- يوم البنك أو المؤسسة المالية التي أصدرت البطاقة بتحصيل قيمة الأرصدة من حساب العميل أو مطالبته بالدفع خلال إرسال كشف الحساب.

١٣ - عرف جهاز نقطة الشراء.

الجهاز المستخدم من قبل البائع عند استخدام المشتري بطاقة الائتمان للدفع.

١٤ - علل: تمرير البطاقة في جهاز نقطة الشراء الفوري الموجود في المحل.

للتـــأكد من صـــلاحية البطاقة وحد الائتمان المسموح به ثم التوقيع من قبل العميل على الرصيد المستخرج من الجهاز وإعطائه نسخه منه.

١٥ - حدد أطراف بطاقة الائتمان.

- الشركة المصدرة للبطاقة.
- المؤسسات التجارية.
- العميل.

١٦ - هناك فوائد تعود على الأطراف المستخدمة لبطاقة الائتمان . أذكر هذه الفوائد

الشركة المصدرة للبطاقة	المؤسسات التجارية	العميل
الحصول على رسوم إصدار البطاقة	وسيلة للإعلان عن المحل	وسيلة سداد غير نقدية
الحصول على عمولة من المحلات والمؤسسات التجارية	زيادة المبيعات	وسيلة لإجراء المعاملات في أي وقت.
الحصول على فائدة أو رسوم التأخير في دفع الرصيد المستحق على العميل		مرونة في السداد

١٧ - اشترى محمد جابر هاتف نقال (نوكيا) من محلات جيان بقيم ١٨٠ دينار بحريني ودفع قيمته ببطاقة الائتمان (الفيزا) والصادرة من البنك الأهلي المتحد، فقام موظف المحل بتمرير البطاقة في جهاز نقطة الشراء الفوري وتم استخراج الرصيد للعميل مع الاحتفاظ بنسخة منه للمحل.

المطلوب:

١ - لماذا قام موظف المحل بتمرير بطاقة الفيزا في جهاز نقطة الشراء الفوري؟

للتأكد من صلاحية البطاقة وحد الائتمان المسموح به.

٢ - كيف يحصل المحل على قيمة المشتريات؟

من فرع شركة فيزا الصادرة من البنك الأهلي المتحد.