

سلم تصحيح مادة /المؤسسات مالية/ الدورة الفصلية الثانية للعام الدراسي 2024 / 2025

(20 درجة)

الإجابة فقط عن أربعة فقط من الأسئلة التالية:

س1: عرّف الوساطة المالية، وماهي أنواع الوسطاء الماليون (باختصار)؟ 4 درجات لفكرة التعريف

الوساطة المالية: هي النشاط الذي يتم من خلاله تحريك ونقل الأموال من المدخرين (أفراد ومنظمات) الذين يتوفر لديهم الفائض من الأموال إلى المستثمرين على اختلاف أنواعهم والذين يتوفر لديهم الفرص الاستثمارية ولا تتوفر لديهم الأموال اللازمة والكافية.

أنواع الوسطاء الماليون: 4 درجات لكل نوع

1. الوسطاء الذين يتلقون الودائع: تتعامل هذه الفئة بالأوراق المالية الثانوية .
2. الوسطاء التعاقديون: تتمثل هذه الفئة بشركات التأمين وصناديق التعاقد.
3. الوسطاء الثانويون: يندرج تحت هذه الفئة من الوسطاء شركات التمويل.
4. وسطاء الاستثمار: يعملون على تشكيل محافظ استثمارية للعملاء

س2: ماهي أبرز الفروق بين البنوك المتخصصة والبنوك التجارية؟

البيان	البنوك التجارية	البنوك المتخصصة
3 درجات الملكية	شركات مساهمة مدرجة أو غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	الدولة هي مالك أساسي أو جزئي
3 درجات الودائع	مصدر أساسي للتمويل	مصدر غير أساسي للتمويل
3 درجات بيئة العمل	تنافسي	احتكاري
3 درجات توظيفات الأموال	مرنة	محددة
3 درجات أنواع الضمان	سمعة التاجر الشخصية	أصل من أصول المقترض
3 درجات زمن القرض	قصير الأجل/ تعرض بشكل أكبر	طويل الأجل
درجتان	تعرض البنوك التجارية قروضها بشكل أكبر من البنوك المتخصصة	

س3: عرّف البنوك المتخصصة وماهي مصادر واستخدامات الأموال في البنوك المتخصصة؟

هي بنوك تنموية تختص بتمويل قطاع معين من القطاعات الاقتصادية ولقد نشأت هذه البنوك من أجل تمويل الأعمال التي لا تقدم

البنوك التجارية على تمويلها (كالزراعة والصناعة..الخ). 4 درجات لفكرة التعريف

مصادر ذاتية: المصادر الخاصة الداخلية وتسمى حقوق الملكية، وتقسم إلى: 4 درجات

أ- رأس المال المدفوع: الأموال التي يدفعها الملاك سواء الدولة أو أفراد وهيئات أخرى مالية وغير مالية.

ب- الاحتياطات والمخصصات: الأموال التي تحتجز على شكل أرباح لا يتم توزيعها، بل يتم تشكيل مخصصات منها لأغراض عديدة.

2. مصادر تمويل خارجية: 4 درجات

أ- الودائع: تشكل مصدراً أساسياً للأموال، حيث تقبل ودائع العملاء من القطاع الخاص والقطاع العام والمؤسسات المالية غير المصرفية وودائع الجهاز المصرفي.

ب- الاقتراض: تقتصر من البنك المركزي ومن خزانة الدولة أو من مؤسسات مالية وأخرى غير مالية ومؤسسات محلية وأخرى دولية.

3. مصادر أخرى: تتمثل بالهبات والمساعدات والهدايا والتبرعات التي يقبلها البنك المتخصص. درجة واحدة

استخدامات الأموال في البنوك المتخصصة: درجتان لكل نقطة مما يلي ويكتفى بنقطتان فقط

1. الموجودات السائلة: أي النقدية الجاهزة والأرصدة لدى البنوك الأخرى بما فيها البنك المركزي.
2. القروض الممنوحة: تشكل الجزء الأكبر من استخدامات الأموال، تمنح هذه القروض القطاع الخاص والقطاع العام وللمؤسسات المالية والمؤسسات غير المالية.
3. الموجودات الأجنبية: تستثمر جزء من أموالها في محافظ استثمارية أجنبية.
4. الموجودات الثابتة: سيارات، مباني، أثاث..... وغيرها من الأصول الضرورية من أجل ممارسة أعمالها وأنشطتها.
5. الموجودات الأخرى: كالسلف المالية ونفقات التأسيس وغيرها.

س4: عرف البنك الشامل، وماهي وظائف البنك الشامل؟ 6 درجات لفكرة التعريف

هي البنوك التجارية الجامعة التي تقوم بالوساطة وخلق الائتمان ودور المنظم.

أو هي البنوك التي تجمع ما بين وظائف البنوك التجارية وما بين وظائف بنوك الاستثمار.

أو هي تلك البنوك التي تقوم بتقديم كافة الخدمات المصرفية التقليدية وغير التقليدية بما فيها القيام بدور المنظم.

وظائف البنك الشامل:

1. وظائف تقليدية للمصارف التجارية: ممثلة بالوساطة المالية ومنح الائتمان وخدمة النشاط التجاري.

وظائف غير تقليدية للمصارف التجارية: وهي تلك الوظائف التي ظهرت نتيجة التطورات المتلاحقة في

البيئة الاقتصادية المحيطة وما تتطلبه من ضرورة تقديم خدمات متنوعة لا تعتمد على رصيد مثل

عمليات المبادلات والخيارات والمستقبليات والعقود الآجلة. 7 درجات للفكرة

2. وظائف البنوك التاجرة: التي تقوم على أساس المشروعات الاستثمارية في مختلف القطاعات

ودعمها مالياً وإدارياً مع ما يستلزمه ذلك من توفير التمويل اللازم لها (إقراض، مساهمة، ترويج سندات)

أو ضمانها لدى الغير أو توفير القروض المسوقة طويلة الأجل وكذلك القيام بدراسات الجدوى

الاقتصادية للمشروعات الجديدة والترويج لها ومتابعتها وعلاج مشكلاتها، والعديد من الخدمات المتنوعة

والجديدة في مختلف المجالات. 7 درجات للفكرة

س5: عرّف شركة التأمين وماهي العناصر الأساسية لعقد العملية التأمينية (باختصار)؟
شركة التأمين: هي مؤسسة مالية تتلقى الأموال من المؤمن لهم وهي كذلك تعمل وسيط يقبل الأموال التي تتمثل في الأقساط التي يُقدمها المؤمن لهم ثم تُعيد استثمارها نيابةً عنهم مقابل عائد مُعين. 6 درجات لفكرة التعريف
العناصر الأساسية لعقد العملية التأمينية: درجتان لكل نقطة ممايلي

1. عقد التأمين: يُبرم بين المؤمن والمؤمن له يلتزم بمقتضاه المؤمن أن يدفع تعويض للمؤمن له أو المستفيد. كما يلتزم المؤمن له في المقابل بدفع مبلغ معين دفعة واحدة أو على أقساط منتظمة.
2. وثيقة أو بوليصة التأمين: هي وسيلة إثبات عقد التأمين. لها ثلاث أنواع (فردية، جماعية، مركبة).
3. المؤمن له: هو الشخص الذي يغطي تكلفة التأمين.
4. المؤمن: هو هيئة أو شركة التأمين التي تتسلم أقساط التأمين.
5. قسط التأمين: هو المبلغ النقدي الذي يلتزم المؤمن بدفعه على أقساط أو بقسط واحد.
6. الفترة الزمنية للتأمين: الفترة الزمنية المحددة لبدء سريان وثيقة التأمين وانتهائها.
7. مبلغ التأمين: هو الحد الأقصى للمبلغ الي يلتزم المؤمن بدفعه إذا ما تحقق الضرر الناجم عن وقوع الخطر المؤمن ضده.