

المحتويات

١	المقدمة
٧	القسم الأول
٧	المؤسسات المالية
٩	الفصل الأول
٩	البنوك التجارية
٩	المبحث الأول
٩	ماهية البنوك التجارية
٩	أولاً: مفهوم البنوك و تطورها:
١١	ثانياً: أنواع البنوك:
١١	١- البنوك المركزية:
١١	٢- البنوك التجارية:
١١	٣- بنوك الاستثمار:
١١	٤- البنوك الإسلامية:
١٢	٥- البنوك المتخصصة (غير التجارية):
١٢	أ- البنوك الصناعية:
١٢	ب - البنوك الزراعية:
١٢	ج- البنوك العقارية:
١٢	٦- بنوك الادخار:
١٢	ثالثاً: البنوك التجارية ودور الوساطة:
١٣	١- الاتصال المباشر:
١٣	٢- المتخصصون في التعامل في الأوراق المالية:
١٤	٣- الوسطاء الماليون:
١٤	٤- البنوك التجارية:
١٤	رابعاً: السمات المميزة للبنوك التجارية:
١٤	أ - الربحية:

١٥	ب - السيولة:
١٥	ج - الأمان:
١٦	١- السياسات الرئيسة لجذب الودائع:
١٧	الأول
١٧	الثاني
١٧	٢- السياسات الرئيسة للإقراض:
١٧	الأولى
١٨	الثانية
١٩	٣- السياسات الرئيسة للاستثمار في الأوراق المالية:
١٩	أولاً
٢٠	ثانياً
٢٠	خامساً: هدف البنك التجاري:
٢٢	المبحث الثاني:
٢٢	علاقة البنوك التجارية بالبنك المركزي
٢٢	أولاً: أهداف ووظائف البنك المركزي:
٢٢	الأولى: الوظائف ذات السمة العامة:
٢٣	الثانية: الوظائف ذات الارتباط المباشر بنشاط البنوك التجارية:
٢٣	١- إصدار أوراق النقد (البنكنوت):
٢٣	٢- دارة الاحتياطي القانوني:
٢٤	٣- منح الائتمان للبنوك التجارية:
٢٥	٤- تيسير عملية الاقتراض بين البنوك:
٢٦	٥- تحصيل الشيكات:
٢٦	٦ - التوجيه والإشراف على البنوك التجارية:
٢٧	ثانياً: التحكم في القوة الاستثمارية للبنوك التجارية:
٢٧	ثالثاً: خلق الودائع بواسطة البنك التجاري:
٢٩	رابعاً - خلق الودائع بواسطة النظام المصرفي:
٣٢	خامساً: انكماش الودائع والقروض:
٣٤	سادساً: موقف البنك المركزي بشأن خلق وإفناء الودائع:
٣٥	١- تعديل نسبة الاحتياطي القانوني:
٣٦	٢- تعديل سعر الخصم:
٣٦	٣- عمليات السوق المفتوحة:

٣٦	٤- الإيداعات الخاصة:
٣٧	٥- أسلوب الإقناع:
٣٨	الفصل الثاني.....
٣٨	البنوك الإسلامية
٣٨	المبحث الأول
٣٨	ماهية البنوك الإسلامية
٣٨	أولاً: مراحل تطور البنوك الإسلامية:
٤٠	ثانياً: سمات البنوك الإسلامية:
٤٠	١- استبعاد التعامل بالفائدة:
٤٠	٢- الاستثمار الحلال:
٤٠	٣- إحياء نظام الزكاة:
٤٠	٤- عدم المساهمة في تغذية التضخم:
٤٠	ثالثاً: الفروق الجوهرية بين البنوك الإسلامية والتقليدية:
٤١	١- الأهداف:
٤١	٢- العلاقة بين البنك وعمالته:
٤٢	٣- تنويع الأنشطة الاستثمارية:
٤٢	٤- العلاقة مع البنك المركزي:
٤٢	٥- كيفية محاسبة المودعين:
٤٣	٦- الرقابة على نشاط البنك:
٤٣	رابعاً: آفاق التعاون بين البنوك الإسلامية والتقليدية:
٤٤	خامساً: هدف البنك الإسلامي:
٤٧	المبحث الثاني.....
٤٧	الأنشطة المصرفية للبنك الإسلامي
٤٧	أولاً: الأنشطة المصرفية الرئيسية:
٤٧	١- الحسابات أو الودائع الجارية:
٤٨	٢- الحسابات أو الودائع الاستثمارية العامة:
٤٩	٣- الحسابات أو الودائع الاستثمارية المخصصة:
٥٠	٤- الحسابات أو الودائع المشروطة:
٥٠	ثانياً: الأنشطة المصرفية الأخرى:
٥٠	١- إصدار خطابات الضمان:
٥١	٢- فتح الاعتمادات المستندية:

٥٢	٣- استبدال العملة:
٥٣	٤- خصم الأوراق التجارية:
٥٣	٥- التحويلات وأعمال المراسلة:
٥٣	٦- التعامل بالأوراق المالية:
٥٣	٧- أنشطة مصرفية أخرى:
٥٥	المبحث الثالث
٥٥	الأنشطة غير المصرفية للبنوك الإسلامية
٥٥	أولاً: الإتجار:
٥٥	١- البيع الأجل:
٥٦	٢- المرابحة:
٥٧	٣- البيوع المؤجلة:
٥٧	أ- بيع السلم:
٥٨	ب- البيع بالتقسيط:
٥٨	٤- بيع الاستصناع والاستصناع الموازي:
٥٩	ثانياً: الإيجار:
٥٩	أ- الإجارة على الأعمال:
٦٠	ب- الإجارة على المنافع:
٦٠	١- الإجارة التشغيلية: Operating Lease
٦١	٢- الإجارة التمليلية:
٦١	ثالثاً: الاشتراك:
٦٢	١- شركة الأعمال:
٦٢	٢- شركة الوجوه:
٦٣	٣- شركة الأموال:
٦٣	أ- المشاركة الدائمة:
٦٤	ب- المشاركة المتناقصة (المشاركة المنتهية بالتمليك):
٦٤	الصورة الأولى:
٦٤	الصورة الثانية:
٦٤	الصورة الثالثة:
٦٥	رابعاً: الاسترباح:
٦٥	١- المضاربة:
٦٦	٢- المزارعة:

٦٧	خامساً: القرض الحسن:
٦٨	الفصل الثالث
٦٨	شركات التأمين
٦٨	المبحث الأول
٦٨	ماهية شركات التأمين وكيفية تنظيم وإدارة أنشطتها
٦٨	أولاً: مفهوم ونشأة التأمين:
٦٩	ثانياً: فلسفة التأمين:
٧٠	١ - توفير الموارد المالية:
٧١	٢ - تنمية وتشجيع الادخار:
٧١	ثالثاً: العناصر الأساسية لعقد العملية التأمينية:
٧١	١ - عقد التأمين:
٧٢	٢ - وثيقة أو بوليصة التأمين:
٧٢	٣ - المؤمن له أو المستفيد:
٧٢	٤ - المؤمن:
٧٣	٥ - قسط التأمين:
٧٣	٦ - الفترة الزمنية للتأمين:
٧٣	٧ - مبلغ التأمين:
٧٣	رابعاً: تصنيف شركات التأمين:
٧٣	١ - التصنيف وفق تشكيلة الأنشطة التأمينية:
٧٣	- شركات التأمين على الحياة Life Insurance:
٧٤	- شركات التأمين العام General Insurance:
٧٤	- شركات التأمين الصحي Health Care and Health Insurance:
٧٤	الشركات الشاملة:
٧٤	٢ - التصنيف وفقاً للشكل القانوني للشركة:
٧٤	- شركات الأسهم أي الشركات المساهمة Stocks Companies or Corporation:
٧٤	- شركات الصناديق التي تشبه إلى حد كبير شركات الاستثمار ذات النهاية المفتوحة
٧٤	Mutual Life Insurance Companies:
٧٥	خامساً: الأنشطة والوظائف الرئيسة في شركة التأمين:
٧٥	١ - إدارة العمليات:
٧٦	أ - وظيفة الاكتتاب:
٧٦	ب - خفض التكاليف والإسراع في تحصيل الأقساط:

٧٧	٢- إدارة النشاط التسويقي:
٧٧	أ- أهمية النشاط التسويقي:
٧٨	ب- قنوات التسويق في مجال التأمين:
٧٨	- التسويق المباشر:
٧٨	- الوكلاء والمنتجون:
٧٨	- شركات التأمين الأخرى:
٧٨	٣- تحديد قسط التأمين:
٨٠	المبحث الثاني:
٨٠	مجالات التأمين الرئيسية والدور الادخاري فيها
٨٠	أولاً: شركات التأمين على الحياة:
٨٠	- التأمين العادي أو الفردي Ordinary or Individual Life Insurance
٨٠	- التأمين الجماعي على الحياة Group Life Insurance:
٨٠	- التأمين الصناعي Industrial Insurance:
٨١	١- وثائق التأمين مدى الحياة:
٨١	أ- وثائق التأمين المستقيمة:
٨١	ب- الوثائق محددة الأقساط:
٨٢	٢- الوثيقة التي تغطي فترة محددة:
٨٢	٣- وثيقة الهبة أو الوقفية:
٨٣	٤- وثيقة الخطة السنوية:
٨٣	٥- وثيقة الائتمان:
٨٣	٦- الوثيقة المتغيرة:
٨٣	٧- الوثيقة الشاملة أو العامة:
٨٤	ثانياً: شركات التأمين العام:
٨٥	ثالثاً: التباين والتشابه بين التأمين على الحياة وأنواع التأمين الأخرى:
٨٦	رابعاً: تقييم أداء شركة التأمين Performance Evaluation:
٨٨	المبحث الثالث
٨٨	السياسات التي تحكم نشاط شركات التأمين
٨٨	أولاً: المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين:
٨٨	١- مخاطر سعر الفائدة Interest Rate Risk:
٨٩	٢- مخاطر عدم السداد Default Risk:
٨٩	٣- المخاطر السوقية Market Risk:

٨٩	٤- مخاطر السيولة Liquidity Risk:
٩٠	ثانياً: سياسات الاستثمار:
٩١	١- تنويع الاستثمارات:
٩١	٢- مستوى المخاطر:
٩٢	٣- الاعتبارات الضريبية:
٩٢	٤- السيولة:
٩٢	٥- توقيت الاستثمار:
٩٣	ثالثاً: السياسات التأمينية:
٩٣	١- شروط سلامة العملية التأمينية:
٩٣	١-١- شروط الخطر القابل للتأمين:
٩٣	أ- احتمال وقوع الخطر:
٩٣	ب- ألا يكون الخطر قد وقع بالفعل:
٩٤	ج- لا إرادة الخطر:
٩٤	١-٢- الشروط الفنية لسلامة عقد التأمين:
٩٤	أ- إمكانية قياس الخطر:
٩٤	ب- توافر عدد كبير من الحالات المعرضة لذات الخطر:
٩٤	ج- عدم تركيز الخطر:
٩٥	٢- المبادئ الأساسية التي تحكم التأمين:
٩٥	١-١- مبدأ منتهى حسن النية:
٩٥	١-٢- مبدأ المصلحة التأمينية:
٩٦	١-٣- مبدأ السبب القريب:
٩٦	١-٤- مبدأ التعويض:
٩٧	١-٥- مبدأ المشاركة في التأمين:
٩٧	١-٦- مبدأ الحلول في الحقوق:
٩٨	الفصل الرابع
٩٨	شركات الاستثمار والصناديق التي تديرها
٩٨	المبحث الأول
٩٨	شركات الاستثمار
٩٨	أولاً: ماهية شركات الاستثمار:
٩٩	ثانياً: تصنيف شركات الاستثمار:
١٠٠	١- ودائع وحدات الاستثمار:

١٠٢.....	٢- شركات الاستثمار المدارة: Management investment management
١٠٢..	٢-١- شركات الاستثمار ذات النهاية المغلقة: Closed-End investment companies
١٠٣.	٢-٢- شركات الاستثمار ذات النهاية المفتوحة: Open-End investment companies
١٠٥.....	ثالثاً: مزايا شركات الاستثمار
١٠٦.....	١- الاستفادة من خبرات الإدارة المحترفة:
١٠٦.....	٢- التنويع الكفؤ:
١٠٦.....	٣- المرونة والملاءمة:
١٠٦.....	٤- تنشيط حركة أسواق رأس المال:
١٠٨.....	المبحث الثاني.....
١٠٨.....	صناديق الاستثمار
١٠٨.....	أولاً: ماهية صناديق الاستثمار:
١٠٨.....	ثانياً: تصنيف صناديق الاستثمار:
١٠٨.....	١- تصنيف صناديق الاستثمار وفقاً لمكونات التشكيلة:
١٠٩.....	١-١- صناديق الأسهم العادية: Common Stock funds
١٠٩.....	الأول: صناديق تدار باستمرار ويقظة:
١٠٩.....	الثاني: صناديق تحظى بقدر ضئيل من الإدارة:
١١٠.....	١-٢- صناديق السندات: Bond Fund
١١١.....	١-٣- الصناديق المتوازنة: Balance Funds
١١١.....	١-٤- صناديق سوق النقد: Money Market Funds
١١١.....	الأوراق المالية المتداولة في سوق النقد:
١١٤.....	٢- تصنيف صناديق الاستثمار وفقاً للأهداف المقررة:
١١٤.....	١-٢- صناديق النمو: Growth Funds
١١٤.....	٢-٢- صناديق الدخل: Income Funds
١١٥.....	٢-٣- صناديق الدخل والنمو: Partially Growth Funds*Partially Income
١١٥.....	٢-٤- صناديق إدارة الضريبة: Tax – Management Funds
١١٥.....	٢-٥- الصناديق ذات الأهداف المزدوجة: Dual-Purpose Funds or Dual Funds
١١٦.....	٢-٦- الصناديق الدولية: International Funds
١١٦.....	٢-٧- الصناديق المركبة: Multifund Funds
١١٦.....	ثالثاً: سيطرة صناديق الاستثمار على الشركات:
١١٧.....	رابعاً: العوائد والمخاطر في صناديق الاستثمار:
١١٨.....	خامساً: الأداء النسبي لصناديق الاستثمار:

١١٨	سادساً: علاقة صناديق الاستثمار بالمؤسسات والأسواق المالية:
١٢٠	القسم الثاني
١٢٠	الأسواق الحاضرة والأسواق المستقبلية
١٢٢	الفصل الخامس
١٢٢	أسواق الأوراق المالية
١٢٢	المبحث الأول
١٢٢	تنظيم وإدارة أسواق رأس المال الفورية
١٢٢	أولاً: السوق الأول: Primary Market
١٢٦	ثانياً: السوق الثاني: Secondary Market
١٣٦	المبحث الثاني
١٣٦	قواعد وإجراءات التعامل في البورصة
١٣٦	أولاً: حجم الأوامر:
١٣٦	ثانياً: الأوامر التي يصدرها العملاء:
١٤٠	ثالثاً: المعلومات الداخلية وأثرها على أداء السوق المالية:
١٤٣	رابعاً: وظائف أسواق الأوراق المالية:
١٤٦	الفصل السادس
١٤٦	أسواق الاختيار
١٤٦	المبحث الأول
١٤٦	طبيعة التعامل في أسواق الاختيار
١٥٣	ثانياً: الرفع في سوق الاختيار:
١٥٧	المبحث الثاني
١٥٧	تنظيم وإدارة أسواق الاختيار
١٥٧	أولاً: أنواع أسواق الاختيار:
١٥٨	ثانياً: تنظيم التسجيل والعضوية:
١٦٠	ثالثاً: تأثير سوق الاختيار على السوق الحاضرة:
١٦٢	الفصل السابع
١٦٢	أسواق العقود المستقبلية
١٦٢	المبحث الأول
١٦٢	نشأة وتنظيم أسواق العقود المستقبلية
١٦٢	أولاً: نشأة أسواق العقود المستقبلية:
١٦٤	ثانياً: تنظيم أسواق العقود المستقبلية:

المبحث الثاني.....	١٦٧
أساسيات التعامل في سوق العقود المستقبلية.....	١٦٧
أولاً: سمات العقود المتداولة في الأسواق المستقبلية:.....	١٦٧
ثانياً: مقارنة العقود المستقبلية مع العقود الأخرى:.....	١٧٠
ثالثاً: استراتيجية التعامل في سوق العقود المستقبلية:.....	١٧١
رابعاً: تأثير سوق العقود المستقبلية على السوق الحاضر:.....	١٧٩
خامساً: نماذج العقود المستقبلية:.....	١٨٠
قائمة المراجع.....	١٨٦
أولاً: المراجع العربية:.....	١٨٦
ثانياً: المراجع الأجنبية:.....	١٨٧
المحتويات.....	١٨٩