

www.massira.jo

المؤسسات المالية المحلية والدولية

Financial Institutions
Local & International

د. شقيري نوري موسى
د. محمود إبراهيم نور
د. وليد أحمد صافي
د. سوزان سمير ذيب
د. ايناس ظافر الراميثي



رقم التصنيف : 332.1
المؤلف ومن هو في حكمه : شقيري نوري موسى وزملائه
عنوان الكتاب : المؤسسات المالية المحلية والدولية
رقم الإيداع : 2008/4/1123
المواصفات : المؤسسات المالية
بيانات النشر : عمان - دار المسيرة للنشر والتوزيع

تم إعداد بيانات الفهرسة والتصنيف الأولية من قبل دائرة المكتبة الوطنية

حقوق الطبع محفوظة للناشر

جميع حقوق الملكية الأدبية والفنية محفوظة لدار المسيرة للنشر والتوزيع عمان- الأردن
ويحظر طبع أو تصوير أو ترجمة أو إعادة تنضيد الكتاب كاملاً أو مجزئاً أو تسجيله على اشرطة
كاسيت أو إدخاله على الكمبيوتر أو برمجته على إسطوانات ضوئية إلا بموافقة الناشر خطياً

Copyright © All rights reserved

No part of this publication may be translated,
reproduced, distributed in any form or by any means, or stored in a data base
or retrieval system , without the prior written permission of the publisher

الطبعة الأولى 2009م - 1429هـ

الطبعة الثانية 2011م - 1432هـ



عنوان الدار

الرئيسي : عمان - العبدلي - مقابل البنك العربي هاتف : 962 6 5627049 فاكس : 962 6 5627059
الفرع : عمان - ساحة المسجد الحسيني - سوق البتراء هاتف : 962 6 4640950 فاكس : 962 6 4617640
صندوق بريد 7218 عمان - 11118 الأردن

E-mail: Info@massira.jo . Website: www.massira.jo

التصميم والخراج : دائرة الانتاج

www.massira.jo

المؤسسات المالية

المحلية والدولية

Financial Institutions
Local & International

د. شقيري نوري موسى
د. محمود إبراهيم نور
د. وليد أحمد صافي
د. سوزان سمير ذيب
د. ايناس ظافر الرامي

كلية العلوم الإدارية والمالية
جامعة الإسراء الخاصة



محتويات الكتاب

13	مقدمة الكتاب
15	الفصل الأول: أهمية النظام المالي ودور مؤسساته
17	الجهاز المصرفي والمالي في الأردن
18	الإدارة والنظام المالي
20	أهداف النظام المالي
24	الأسس التي تقوم عليها الأنظمة المالية
27	الأسواق المالية أنواعها ومؤسساتها
29	مؤسسات السوق النقدي
31	أدوات التعامل في السوق النقدي
39	أسواق رأس المال
39	أنواع أسواق رأس المال
41	المؤسسات العاملة في أسواق رأس المال
42	أدوات سوق رأس المال
43	1- الأسهم
48	2- الأسهم الممتازة
51	3- السندات
53	4- قروض التجمع المصرفي
64	العوائد
65	أسئلة وتمارين
72	الاسواق المالية والنظام المالي في الأردن
73	الفصل الثاني: البنوك المركزية
75	نشأة المصارف المركزية
76	أغراض ووظائف المصارف المركزية

77 مفهوم البنك المركزي
78 واجبات البنك المركزي
81 الأهداف العامة للبنوك المركزية
81 أهداف البنك المركزي الأردني
82 دور البنك المركزي في البلدان النامية
84 ميزانية البنك المركزي
87 حساب الأرباح والخسائر للبنك المركزي الأردني
88 أسئلة وتمارين
89 الفصل الثالث: البنوك التجارية
91 ماهية البنوك التجارية
81 البنوك التجارية ودور الوساطة
93 السمات المميزة للبنوك التجارية
94 الاشكال التنظيمية للبنوك
95 وظائف البنوك التجارية
95 نشأت المصارف التجارية التاريخية وتطورها
97 عملية خلق النقود في البنوك التجارية
100 المصارف الشاملة
100 موارد البنوك التجارية واستخداماتها
106 النشاط الائتماني للمصارف التجارية
111 البنوك التجارية في الأردن
112 مكاتب تمثيل البنوك الخارجية
114 أسئلة وتمارين
115 الفصل الرابع: المصارف الاسلامية
117 وظائفها واهدافها واداراتها

محتويات الكتاب

121	مصادر الاموال في البنوك الاسلامية واسس تشغيلها
121	أعمال البنوك الإسلامية وأسس تشغيل موارد البنك الإسلامي
125	علاقات البنك الاسلامي مع العملاء والبنوك المركزية
126	أرباح وخسائر البنوك الإسلامية
126	المصادر المالية للمصارف الإسلامية
130	هيكل الحسابات في البنوك الاسلامية
131	الأعمال والخدمات التي تقوم بها المصارف الإسلامية
133	الإستثمار في المصارف الإسلامية
135	البنك الإسلامي الأردني
138	أسئلة وتمارين
139	الفصل الخامس: البنوك المتخصصة
141	تعريفها وطبيعة عملها
142	أنواعها المختلفة ودورها في الاقتصاد الوطني
143	مصادر أموالها وأسس تشغيلها وادارتها
145	البنوك المتخصصة في الأردن
146	قانون مؤسسة الاقراض الزراعي
147	أولاً: اهداف المؤسسة
148	ثانياً: رأسمال المؤسسة
148	ثالثاً: ادارة المؤسسة
150	رابعاً: مصادر واستخدامات الأموال في المؤسسة
151	خامساً: سياسة الاقراض في المؤسسة
152	سادساً: احكام عامة
153	أسئلة وتمارين
155	الفصل السادس: بنك الانماء الصناعي

158	أهداف البنك والتصورات المستقبلية.....
161	مميزات بنك الإنماء الصناعي.....
161	كيفية الحصول على قرض.....
162	انواع القروض.....
163	التأجير التمويلي.....
167	مصادر اموال بنك الانماء الصناعي واستخداماتها.....
172	سياسة الاستثمار في بنك الانماء الصناعي.....
172	بعض موثيق وأحكام في بنك الإنماء الصناعي.....
174	أسئلة وتمارين.....
175	الفصل السابع: بنك تنمية المدن والقرى.....
177	مراحل تطور بنك تنمية المدن والقرى.....
179	الوصف العام للبنك (غاياته).....
179	رأس مال البنك ومصادر امواله.....
181	أهداف البنك وواجباته.....
183	الهيكل التنظيمي للبنك.....
184	السياسة الاقراضية للبنك.....
186	معايير قبول القرض.....
196	أسئلة وتمارين.....
197	الفصل الثامن: بنوك الاستثمار.....
199	ماهية بنك الاستثمار.....
199	كيفية اختيار بنك الاستثمار.....
200	المهام الرئيسية لبنك الاستثمار.....
202	بنك الاتحاد للدخار والاستثمار.....
206	أسئلة وتمارين.....

محتويات الكتاب

207	الفصل التاسع: مؤسسات وشركات التأمين
209	مقدمة
209	أولاً: شركات التأمين
212	ثانياً: احتمال الخسارة
212	ثالثاً: تصنيف الخطر
215	رابعاً: طرق معالجة الأخطار
220	خامساً: استخدامات الأموال في شركات التأمين
223	سادساً: استراتيجيات الاستثمار في شركات التأمين على الحياة
224	سابعاً: أنواع الاصول في شركات التأمين على الحياة
226	ثامناً: دور التأمين في خدمة الاقتصاد الوطني
226	تاسعاً: إجراءات التأمين المختلفة وأنظمتها
227	عاشراً: تسويق الخدمات التأمينية
228	حادي عشر: مؤسسات وشركات التأمين في الأردن
231	أسئلة وتمارين
233	الفصل العاشر: مؤسسة الضمان الاجتماعي
237	مصادر أموال الضمان الاجتماعي
237	أوجه استثمار أموال الضمان الاجتماعي
238	وظائف الضمان الاجتماعي
239	مؤسسة الضمان الاجتماعي في الأردن
242	الموارد المالية لمؤسسة الضمان الاجتماعي
244	المعادلات لاحتساب حقوق المؤمن عليهم
250	أسئلة وتمارين
251	الفصل الحادي عشر: صناديق التقاعد والإدخار الوظيفي
253	طبيعة عمل صناديق التقاعد

253	مفهومها
255	أهم الخصائص الرئيسية لأية خطة تقاعدية
257	أهداف ومجالات عمل (المؤسسة الأردنية للاستثمار)
257	مصادر أموالها وطرق استخدامها وإدارتها
259	سياسة المؤسسة الاستثمارية
259	اساليب المؤسسة في تقييم المشاريع
262	صناديق التقاعد والادخار الوظيفي في الأردن
264	الفرق بين صناديق التقاعد والضمان الاجتماعي
265	بعض المؤشرات المالية
266	أسئلة وتمارين
267	الفصل الثاني عشر: صناديق التوفير البريدي والإدخاري
269	مقدمة
269	أعمال هذه الصناديق ودورها في حشد المدخرات
270	توجيه أموال هذه الصناديق خدمة للإقتصاد الوطني
271	أولاً: صناديق الایتام
275	ثانياً: صناديق الادخار البريدي
278	أسئلة وتمارين
279	الفصل الثالث عشر: صناديق الاستثمار
281	فكرة صناديق الاستثمار
282	ادارة صناديق الاستثمار
282	العائد المتحقق للمستثمر في صناديق الاستثمار
282	أشكال وانواع صناديق الاستثمار
284	مزايا صناديق الاستثمار
284	اسلوب قياس عائد صناديق الاستثمار

محتويات الكتاب

285	تقييم اداء صناديق الاستثمار.....
286	أوجه الفرق بين المؤشرين (مؤشر شارب، مؤشر ترينور).....
289	أسئلة وتمارين.....
291	الفصل الرابع عشر: المؤسسات المالية الدولية.....
293	نبذة تاريخية.....
294	انواع التمويل.....
295	مراكز التمويل الدولية.....
296	لمحة عن دور صندوق النقد الدولي.....
299	نشأة صندوق النقد الدولي.....
302	العضوية والتصويت.....
304	من هو صانع القرار في صندوق النقد الدولي؟.....
306	من أين يحصل صندوق النقد الدولي على أمواله؟.....
308	حقوق السحب الخاصة.....
309	كيف يخدم صندوق النقد الدولي أعضاءه؟.....
313	أدوات الإقراض في صندوق النقد الدولي وتطورها.....
314	سياسات الإقراض.....
323	الشفافية والمساءلة في صندوق النقد الدولي.....
327	منهج جديد للحد من الفقر في البلدان منخفضة الدخل.....
330	أسئلة وتمارين.....
331	الفصل الخامس عشر: الشركات المالية متعددة الجنسيات.....
333	أولاً: الشركات المالية العالمية:.....
334	ثانياً: الأشكال الادارية للبنوك العالمية.....
336	ثالثاً: الخدمات البنكية التي تقدمها البنوك العالمية.....
339	رابعاً: بنوك الأوفشور.....

340	خامساً: أنواع أسواق الأفشور.....
340	سادساً: أهم مراكز الأفشور في العالم.....
342	سابعاً: الاقراض على المستوى الدولي.....
344	أسئلة وتمارين.....
345	الفصل السادس عشر: البنك الدولي.....
349	مجموعة البنك الدولي للإنشاء والتعمير.....
353	الأهداف الاساسية للبنك الدولي للإنشاء والتعمير.....
354	أسئلة وتمارين.....
355	الملاحق.....
356	- الاتحاد الأردني للتأمين.....
374	مجموعة البنك الدولي.....
355	مصطلحات باللغة الانجليزية.....
397	المراجع.....