

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education and Scientific Research		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

وثيقة تعريف مقرر : إدارة مؤسسات مالية

معلومات أساسية:

اسم المقرر	إدارة مؤسسات مالية
رمز المقرر	BFB604
ساعات الجلسات المسجلة	24
ساعات الجلسات المتزامنة	24
ساعات المذاكرة	-
ساعات الامتحان	75 min
ساعات الجهد الدراسي المقابل للجلسات المسجلة	48
ساعات الجهد الدراسي المقابل للجلسات المتزامنة	18
عدد الساعات المعتمدة	5
مستوى المقرر	6

1- المقررات المطلوب دراستها قبل المقرر مباشرة:

المقرر	الرمز
مبادئ الإدارة المالية	BFB401

2- الهدف من المقرر:

يهدف المقرر إلى تزويد الطلبة بمهارات ومعارف تساعد على تحليل وتفسير مختلف أنواع المشكلات التي تواجه المصارف التجارية، وتوسيع إدراكهم لإدارة هذه المصارف سواء فيما يتعلق بمصادر أموال المصرف الإيداعية وغير الإيداعية أم باستخدامات أموالها لا سيما في مجال التسهيلات الائتمانية والاستثمار في الأوراق المالية وتشكيل محافظ مالية من هذه الأوراق. يهدف المقرر أيضاً إلى إكساب الطلبة المعارف والمهارات الضرورية اللازمة التي تمكنهم من تحليل علاقة المصارف التجارية بالبنك المركزي الذي يلعب دور مدير المصارف من خلال امتلاكه لأدوات عدة تمكنه من رقابة مصادر أموال المصارف التجارية واستخدامات هذه الأموال. يمتد هدف المقرر أيضاً ليشمل إكساب الطلبة المهارات والمعارف اللازمة لتقييم أداء شركات الاستثمار والصناديق الاستثمارية التي تديرها هذه الشركات بمختلف أشكالها. يشمل هدف المقرر أخيراً تزويد الطلبة بالمهارات والمعارف اللازمة لتقييم أداء شركات التأمين وتفسير سلوكها وتحليل الأنشطة الرقابية التي تُمارس على أنشطة هذه الشركات.

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education and Scientific Research		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

3- المحصّلات التعليمية المرجوة (ILO – Intended Learning Objectives/Outcomes):

الرمز	المحصّلات التعليمية المرجوة: بعد الانتهاء من دراسة المقرر بنجاح سيتمكن الطالب من أن:
ILO	Intended Learning Objectives/Outcomes
ILO1	يصف المصارف التجارية ودور الوساطة الذي تقوم به، ويحدد خصائصها وأهدافها ويحلل علاقتها بالبنك المركزي، ويقيم أيضاً الأدوات التي يستخدمها البنك المركزي للتأثير على الطاقة الاستثمارية للمصارف التجارية.
ILO2	يفسر إدارة المصارف التجارية لخصومها، ويحدد مختلف أنواع الاستراتيجيات التي يمكن أن تتبعها المصارف التجارية لتنمية ودائعها، ويقيم هذه الاستراتيجيات ويحكم على كفاءتها.
ILO3	يفسر إدارة المصارف التجارية لودائعها، ويحدد مختلف أنواع الودائع التي تنشئها وتديرها المصارف التجارية، ويقيم الاستراتيجيات التي تتبعها هذه المصارف لجذب الودائع ويحكم على كفاءتها.
ILO4	يصف عملية تقديم المصارف التجارية القروض لعملائها، ويحلل مختلف السياسات الرئيسية المتبعة في الإقراض ويقيم محفظة القروض من حيث مكوناتها وحجمها وأرباحها والمخاطر التي يمكن أن تنتج عنها.
ILO5	يحدد طبيعة الاستثمار في الأوراق المالية ويميز بين الاستثمار فيها والاستثمار في القروض، ويقارن أيضاً بين الاستثمار في الأسهم والاستثمار في السندات، وكذلك سياسات الاستثمار الرئيسية في الأوراق المالية ويحكم على كفاءتها.
ILO6	يصف محفظة استثمارات المصرف ويحدد مختلف أهدافها، ويقيم السياسات التي تتبعها المصارف في إدارة محافظها الاستثمارية وينتقد هذه السياسات.
ILO7	يناقش الرقابة على أنشطة المصارف التجارية، ويصف أدواتها ويقارن الرقابة المسبقة بالرقابة اللاحقة ويحكم على كفاءة العملية الرقابية، ويقترح حلول تساهم في تحسين كفاءة هذه العملية.
ILO8	يصف شركات الاستثمار ويحدد أنواعها، ويقارن بين مختلف أشكالها، ويبحث في أنواع الصناديق الاستثمارية التي تديرها، ويستنتج أهم مزايا الاستثمار في شركات الاستثمار.
ILO9	يحلل مكونات الهيكل التنظيمي لشركات الاستثمار، ويفسر كيفية إدارة هذه الشركات ويبحث في التشريعات التي تحكم إدارتها، ويقيم أيضاً أداء هذه الشركات.
ILO10	يحدد أسباب نشأة شركات التأمين ويفسر الفلسفة التي تقوم عليها عملية التأمين، ويميز بين الأشكال المختلفة لشركات التأمين، ويقيم الوظائف التي تقوم بها ويحكم على التشريعات النازمة لعملها.
ILO11	يناقش مجالات التأمين الرئيسية، ويقارن بين أنشطة شركات التأمين على الحياة وشركات التأمين العام، ويشرح الوثائق التأمينية التي تصدرها شركات التأمين ويميز بينها.
ILO12	يحدد المخاطر التي تواجه شركات التأمين، ويقيم سياسات الاستثمار في هذه الشركات ويحلل السياسات التأمينية التي تتبعها ويبحث في المبادئ التي تقوم عليها.

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education and Scientific Research		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

4- محتوى المقرر: (24 ساعة حد أقصى مجموع الساعات المسجلة، 24 ساعة حد أقصى مجموع الساعات المتزامنة)

المحصلات التعليمية	القسم النظري مع ملاحظات وتوضيحات إن وجدت	ساعات مسجلة	ساعات متزامنة	أنماط المهام	القسم العملي مع ملاحظات وتوضيحات إن وجدت
ILO1	المصارف التجارية وعلاقتها بالبنك المركزي • مفهوم المصارف التجارية وتطورها • سمات المصارف التجارية • أهداف المصارف التجارية • مفهوم البنك المركزي ووظائفه • تحكم البنك المركزي بالقوة الاستثمارية للمصارف التجارية	2	2	☐ تمارين (TD) ☒ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	الاطلاع على أهم قرارات البنك المركزي في سورية المؤثر في القوة الاستثمارية للمصارف التجارية
ILO2	إدارة الخصوم في المصارف التجارية: استراتيجية تنمية الموارد المالية • أنواع استراتيجيات تنمية الموارد المالية ✓ تنمية الودائع الأولية ✓ توليد الودائع المشتقة ✓ رأس المال ✓ احتجاز الأرباح ✓ الحصول على القروض ✓ تخفيض الاحتياطي القانوني • تقييم استراتيجيات تنمية الموارد المالية ✓ تكلفة الأموال ✓ حجم الأموال	2	2	☒ تمارين (TD) ☒ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	مراجعة التمارين المحولة قبل الجلسة.
ILO3	إدارة الخصوم في المصارف التجارية: استراتيجيات تنمية الودائع • أنواع الودائع المصرفية ✓ الودائع الجارية ✓ ودائع التوفير	2	2	☒ تمارين (TD) ☒ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب	مراجعة التمارين المحولة قبل الجلسة.

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education and Scientific Research		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

	☐ أخرى			✓ الودائع لأجل • الاستراتيجيات الأساسية لجذب الودائع ✓ المنافسة السعرية ✓ المنافسة غير السعرية • تقييم استراتيجيات جذب الودائع	
مراجعة التمارين المحولة قبل الجلسة.	☒ تمارين (TD) ☒ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	2	2	إدارة الأصول: سياسات الإقراض • ماهية الاستثمار في القروض • السياسات الرئيسية للإقراض • تحليل البيانات المتاحة عن العميل • التفاوض مع العميل • متابعة العملاء المتعثرين	ILO4
مراجعة التمارين المحولة قبل الجلسة.	☒ تمارين (TD) ☒ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	2	2	سياسات الاستثمار في الأوراق المالية • طبيعة الاستثمار في الأوراق المالية ✓ الاختلاف بين الاستثمار في الأوراق المالية والاستثمار في القروض ✓ الاختلاف بين الاستثمار في الأسهم والاستثمار في السندات • الأوراق المالية ذات الجاذبية للمصارف • السياسات الرئيسية للاستثمار في الأوراق المالية ✓ استخدام الأوراق المالية كرهونات ✓ حجم المخاطر ✓ الاستحقاق • التحكم بالمخاطر وتقييم الاستثمار في الأوراق المالية	ILO5
مراجعة التمارين المحولة قبل الجلسة.	☒ تمارين (TD) ☒ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع	2	2	إدارة الأصول: أهداف محفظة المصرف • ماهية أهداف المحفظة ✓ معدل العائد على الاستثمار في المحفظة	ILO6

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education and Scientific Research		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

	☐ تجارب ☐ أخرى			✓ سيولة المحفظة ✓ تجنب الإفلاس ✓ الحفاظ على علاقة جيدة مع كبار المودعين • السياسات التي تحكم إدارة المحفظة ✓ توزيع مخصصات المحفظة ✓ تنويع مكونات محفظة الأوراق المالية	
مراجعة التمارين المحولة قبل الجلسة.	☒ تمارين (TD) ☒ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☒ أخرى	2	2	الرقابة على أنشطة المصرف التجاري • الرقابة المسبقة على نشاط المصرف التجاري ✓ الرقابة المسبقة على السيولة ✓ الرقابة المسبقة على الربحية ✓ الرقابة المسبقة لتجنب الخسائر الرأسمالية • الرقابة اللاحقة على نشاط المصرف التجاري ✓ القوائم المالية المقارنة ✓ قائمة الموارد والاستخدامات ✓ النسب المالية	ILO7
مراجعة التمارين المحولة قبل الجلسة.	☒ تمارين (TD) ☒ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	2	2	ماهية شركات الاستثمار والصناديق التي تديرها • مفهوم شركات الاستثمار وأهميتها • تصنيف شركات الاستثمار ✓ ودائع وحدة الاستثمار ✓ شركات الاستثمار المدار ✓ شركات الاستثمار الضامنة • تصنيف صناديق الاستثمار • مزايا الاستثمار في شركات الاستثمار	ILO8
الاطلاع على هياكل تنظيمية لشركات استثمارية مراجعة التمارين المحولة	☒ تمارين (TD) ☒ وظائف ☐ حلقات بحث	2	2	إدارة شركات الاستثمار وطرائق تقييم أدائها • الهيكل التنظيمي لشركات الاستثمار • كيفية إدارة شركات الاستثمار	ILO9

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education and Scientific Research		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

قبل الجلسة.	☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى			✓ سياسات الاستثمار ✓ تكاليف الاستثمار ✓ طرائق شراء الأسهم ✓ إدارة حساب العميل • التشريعات التي تحكم إدارة شركات الاستثمار • تقييم أداء شركات الاستثمار	
مراجعة التمارين المحولة قبل الجلسة.	☒ تمارين (TD) ☒ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	2	2	ماهية شركات التأمين وكيفية إدارة أنشطتها • نشأة التأمين وتعريفه • فلسفة التأمين • العناصر الأساسية لعقد العملية التأمينية • مفهوم شركات التأمين وشروط ممارسة خدمة التأمين • أنواع شركات التأمين • الوظائف الرئيسية لشركات التأمين • التشريعات التي تخضع لها شركات التأمين	ILO10
مراجعة التمارين المحولة قبل الجلسة.	☒ تمارين (TD) ☒ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	2	2	مجالات التأمين الرئيسية والدور الادخاري فيها • شركات التأمين على الحياة • وثائق التأمين مدى الحياة • شركات التأمين العام • التباين بين شركات التأمين والشركات الأخرى	ILO11
مراجعة التمارين المحولة قبل الجلسة.	☒ تمارين (TD) ☒ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ مشاريع	2	2	السياسات التي تحكم نشاط شركات التأمين • المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين • سياسات الاستثمار في شركات التأمين • سياسات التأمين	ILO12

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education and Scientific Research		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

	☐ تجارب ☐ أخرى			• شروط سلامة العملية التأمينية • المبادئ الأساسية التي تحكم عقد التأمين	
--	---	--	--	--	--

5- معايير التقييم:

نمط التقييم					معايير التقييم لتحقيق المحصلات	المحصلات التعليمية	ILO Code
تقارير	عروض ومقابلات	امتحانات	عملي	تفاعل في الجلسات المتزامنة	على الطالب أن يظهر الإمكانات اللازمة للقيام بالأنشطة التالية:		
		X		X	- التمييز بين المصارف التجارية والبنك المركزي. - تحليل الطاقة الاستثمارية للمصارف التجارية. - تقييم الأدوات المستخدمة من قبل البنك المركزي.	يصف المصارف التجارية ودور الوساطة الذي تقوم به، ويحدد خصائصها وأهدافها ويحلل علاقتها بالبنك المركزي، ويقيم أيضاً الأدوات التي يستخدمها البنك المركزي للتأثير على الطاقة الاستثمارية للمصارف التجارية.	ILO1
		X	X	X	- التمييز بين الودائع الأولية والودائع المشتقة. - مقارنة الاعتماد على الأرباح المحتجزة بالاعتماد على القروض. - تحليل تكلفة الأموال التي يحصل عليها المصرف.	يفسر إدارة المصارف التجارية لخصومها، ويحدد مختلف أنواع الاستراتيجيات التي يمكن أن تتبعها المصارف التجارية لتنمية ودائعها، ويقيم هذه الاستراتيجيات ويحكم على كفاءتها.	ILO2
		X	X	X	- التمييز بين مختلف أنواع الودائع في المصرف. - المقارنة بين المنافسة السعرية والمنافسة غير السعرية.	يفسر إدارة المصارف التجارية لودائعها، ويحدد مختلف أنواع الودائع التي تنشئها وتديرها المصارف التجارية، ويقيم الاستراتيجيات التي تتبعها هذه المصارف لجذب الودائع ويحكم على كفاءتها.	ILO3

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education and Scientific Research		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

		X	X	X	- التمييز بين مختلف أنواع القروض. - تحليل بيانات متاحة عن عملاء المصرف. - التمييز بين عميل متعثر وعميل غير متعثر.	يصف عملية تقديم المصارف التجارية القروض لعملائها، ويحلل مختلف السياسات الرئيسية المتبعة في الإقراض ويقيم محفظة القروض من حيث مكوناتها وحجمها وأرباحها والمخاطر التي يمكن أن تنتج عنها.	ILO4
		X	X	X	- التمييز بين الاستثمار في الأوراق المالية والاستثمار في القروض. - تحليل عوائد الاستثمار في الأوراق المالية. - تقييم مخاطر الاستثمار في الأوراق المالية.	يحدد طبيعة الاستثمار في الأوراق المالية ويميز بين الاستثمار فيها والاستثمار في القروض، ويقارن أيضاً بين الاستثمار في الأسهم والاستثمار في السندات، وكذلك سياسات الاستثمار الرئيسية في الأوراق المالية ويحكم على كفاءتها.	ILO5
		X	X	X	- تحليل عوائد محفظة استثمارات المصرف. - تقييم تنوع محفظة استثمارات المصرف. - التنبؤ بمخاطر محفظة استثمارات المصرف.	يصف محفظة استثمارات المصرف ويحدد مختلف أهدافها، ويقيم السياسات التي تتبعها المصارف في إدارة محافظها الاستثمارية وينتقد هذه السياسات.	ILO6
		X	X	X	- تقييم أدوات الرقابة المسبقة على أنشطة المصرف. - تقييم أدوات الرقابة اللاحقة على أنشطة المصرف. - المقارنة بين الرقابة المسبقة والرقابة اللاحقة على أنشطة	يناقش الرقابة على أنشطة المصارف التجارية، ويصف أدواتها ويقارن الرقابة المسبقة بالرقابة اللاحقة ويحكم على كفاءة العملية الرقابية، ويقترح حلول تساهم في تحسين كفاءة	ILO7

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education and Scientific Research		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

					المصرف.	هذه العملية.	
		X	X	X	- تحديد الاختلاف بين شركات الاستثمار والأنواع الأخرى من منشآت الأعمال. - مقارنة الأنواع المختلفة لشركات الاستثمار. - تقويم أداء الصناديق الاستثمارية.	يصف شركات الاستثمار ويحدد أنواعها، ويقارن بين مختلف أشكالها، ويبحث في أنواع الصناديق الاستثمارية التي تديرها، ويستنتج أهم مزايا الاستثمار في شركات الاستثمار.	ILO8
		X	X	X	- رسم هيكل تنظيمي لشركة استثمار. - تقييم أداء شركة استثمارية. - مناقشة إدارة الشركات الاستثمارية.	يحلل مكونات الهيكل التنظيمي لشركات الاستثمار، ويفسر كيفية إدارة هذه الشركات ويبحث في التشريعات التي تحكم إدارتها، ويقوم أيضاً بأداء هذه الشركات.	ILO9
		X	X	X	- التمييز بين مختلف أنواع شركات التأمين. - تحديد العناصر التي تقوم عليها العملية التأمينية. - البحث في الوظائف التي تقوم بها شركات التأمين.	يحدد أسباب نشأة شركات التأمين ويفسر الفلسفة التي تقوم عليها عملية التأمين، ويميز بين الأشكال المختلفة لشركات التأمين، ويقوم الوظائف التي تقوم بها ويحكم على التشريعات الناظمة لعملها.	ILO10
		X	X	X	- تقييم وثيقة تأمينية صادرة عن شركة تأمين. - تحديد الفرق بين وثيقة التأمين على الحياة والوثائق التأمينية الأخرى.	يناقش مجالات التأمين الرئيسية، ويقارن بين أنشطة شركات التأمين على الحياة وشركات التأمين العام، ويشرح الوثائق التأمينية التي تصدرها شركات التأمين ويميز بينها.	ILO11
		X	X	X	- التنبؤ بمخاطر شركات التأمين. - تحليل المبادئ التي تقوم عليها	يحدد المخاطر التي تواجه شركات التأمين، ويقوم سياسات	ILO12

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education and Scientific Research		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

					شركات التأمين.	الاستثمار في هذه الشركات ويحلل السياسات التأمينية التي تتبعها ويبحث في المبادئ التي تقوم عليها.	
--	--	--	--	--	----------------	---	--

6- أدوات ومختبرات القسم العملي:

إسم الأداة	توصيفها
-	-

7- المراجع الأساسية:

- 1- Saunders, A. & [Cornett](#), M.M., (2017), Financial Institutions Management: A Risk Management Approach, McGraw-Hill Education; 9 editions.
- 2- Mishkin, F.S., & Stanley G. Eakins, S.G., (2018), Financial Markets and Institutions, 10th Ed., Pearson, London.
- 3- Saunders, A. & [Cornett](#), M.M., (2017), Financial Markets and Institutions, 5TH Ed., McGraw-Hill.

8- المراجع الإضافية:

- 1- Hull, J., (2018), Gestion des risques et institutions financières, 5e éd., Pearson France.
- 2- Duport, N., Fina, E., & Goyeau, D., (2018), Diversification des institutions financières et risque systémique: la prise en compte des risques extremes, *Revue économique*, Vol. 69, No. 3, pp. 477-504.
- 3- Bernanke Ben S. (2007). Financial regulation and Invisible hand, at the New York University Law School, on 11th April 2007
<http://www.federalreserve.gov/newsevents/speech/bernanke20070411a.htm2>.
- 4- Bernanke Ben S. (2008). Risk Management in Financial Institutions
<http://www.federalreserve.gov/newsevents/speech/bernanke20080515a.htm>