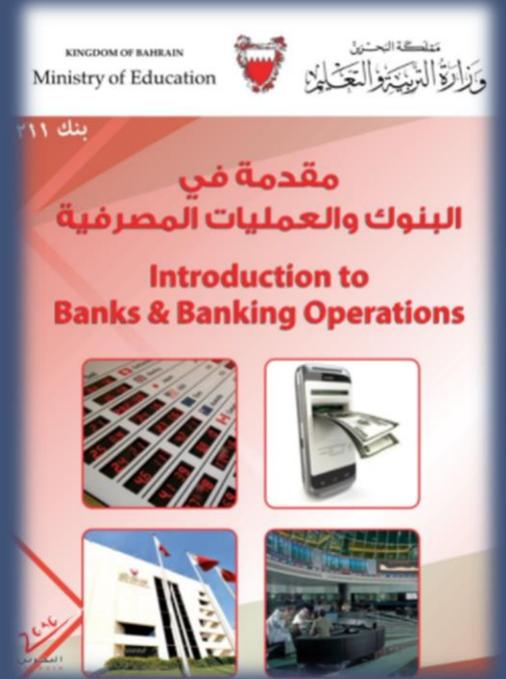




دليل المعلم للمواد التجارية مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية





دليل المعلم للمواد التجارية
مقدمة في البنوك
والعمليات المصرفية





حضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة
ملك مملكة البحرين المفدى حفظه الله ورعاه



الفهرس

الجانب النظري	
8	المقدمة
10	الرؤية والرسالة
11	أهمية الدليل
12	أهداف الدليل
13	مداخل الدليل
15	استراتيجيات التعليم والتعلم
20	أنشطة التعليم
21	مصادر التعلم
22	أساليب التقويم
الجانب التطبيقي	
27	نشأة البنوك وأنواعها
33	مصرف البحرين المركزي ودوره في حماية عملاء البنوك
41	الصيرفة و المصارف الإسلامية
48	الخدمات المصرفية -1

المقدّمة

نقدم دليل المعلم لمنهج المواد التجارية لمقرر مقدمة البنوك والعمليات المصرفية معيناً للمعلمين والمعلمات على فهم فلسفة المنهج وأبعاده، وتحقيق غاياته، وتنفيذه بأداء متميز، وموجهاً إلى استخدام الاستراتيجيات الحديثة تحقق معايير التعلّم ونواتجه.

ويأتي دور المعلم مكملاً ورئيسياً لتحمل مسؤولية تعليم الطلبة وتعلّمهم، وتعميق الوعي بالمفاهيم والعلاقات والنظريات، وإدراكها، وتوظيفها في المجالات كافة، حيث جاء هذا الدليل في جزئين، الجزء الأول منه يحتوي على الإطار النظري، والجزء الثاني يعرض الإطار التطبيقي للمقررات البنوك والتأمين.

وتناول الجزء الأول على إرشادات عامة لاستعمال الكتاب وأبعاد بناء منهج المواد التجارية وفلسفته المتمثلة في مواصفات الطالب البحريني، ويقدم أمثلة تطبيقية من المنهج لتعزيز مهارات القرن الحادي والعشرين، ومفاهيم الابتكار والريادة، ومفاهيم التنمية المستدامة، ومفاهيم المواطنة، وتوظيف التكنولوجيا في المنهج، ويقدم موجّهات مهنية وأخلاقية للمعلم، وخارطة الكتاب المدرسي، واستراتيجيات تنمية مهارات التكفير المنهجي والتحليل وحل المشكلات، وطرق إثارة الدافعية لدى المتعلمين كما يحتوي الجزء النظري على أساليب التقويم والوسائل والمصادر لتدريس مقررات المواد التجارية وهياكل الدروس.

أما الجزء الثاني من الدليل (الإطار التطبيقي)، والمتمثل في الخطة الفصلية وأهداف الدروس المنشودة، ويعرض الدليل كيفية تنفيذ كل درس من دروس المنهج، فيحدد نواتج التعلّم الدرس، والزمن المخصص لتنفيذه، ويقدم تحليلاً لمضمون الدرس بذكر جوانب التعلّم المتضمنة فيه، ويقترح الأدوات والوسائل التعليمية التي يمكن استخدامها في تدريس الدرس، ويتناول خطة تنفيذ كل نشاط من أنشطة التعلّم ببيان الهدف منه، وإجراءات تنفيذه، وتقويمه.

وإذ نقدّم هذا الدليل للمعلمين والمعلمات لمساعدتهم على الأداء التدريسي المتميز في تنفيذ منهج المواد التجارية (قسم إدارة المكتبية)، نؤكد على حرية المعلم في الإضافة والتعديل للتدريس بإبداع، كما نرجو الله أن تتحقق الفائدة المرجوة منه كما خططنا وسعينا.

فريق الإعداد

الإطار النظري لدليل المعلم



الرؤية

بناء جيل ريادي مبدع مبتكر متميز مؤهل لقيادة قطاع الصيرف في مملكة البحرين، وقادر على مواكبة متطلبات سوق العمل، ويعزز دور البنوك و شركات التأمين في دعم الاقتصاد الوطني من خلال اكتساب الطلاب المهارات والخبرات المالية والمعارف المختلفة التي تجعل من مملكة البحرين مركزا إقليميا للمؤسسات المصرفية محققة أهداف التنمية المستدامة.



الرسالة

يسهم تخصص المسار التجاري في خلق بيئة تعليمية تعليمية مستدامة بحيث تؤهل خريجين متميزين من حيث التأهيل المعرفي والمهاري والمهني في المجالات الإدارية والمحاسبية والاقتصادية والمالية والريادية بما يدعم قدراتهم على العطاء والابتكار والابداع لاحتياجات سوق العمل في قطاعات الإنتاج والخدمات المختلفة محليًا ودوليًا وإقليميًا.

أهمية الدليل

عزيزي المعلم تتمثل أهمية الدليل في أن وزارة التربية والتعليم تحرص من الدليل بوجه عام إلى مساعدة المعلم على تحقيق أهداف المنهج من خلال تنمية مهارات الابتكار لدى المتعلمين، وإكسابهم مهارات القرن الواحد والعشرين، وتعزيز شخصياتهم بمفاهيم المواطنة، وترسيخ موضوعات التنمية المستدامة، وربط دروس التخصص بالدروس الأخرى في إطار الحرص على تحقيق التكامل بين المواد المختلفة مع عزم الفريق المختص على أن يتحقق كل ذلك من خلال ربط هذه الأهداف بأجزاء الدروس ومكوناتها وأنشطتها، وذلك من خلال ما يلي:

- ◀ يرشدك الى كيفية استعمال وسائل ومصادر تعلم متعددة.
- ◀ يقدم لك مقترحات تتعلق بتوظيف المعلم للتكنولوجيا
- ◀ يوجهك إلى تطبيق استراتيجيات تدريسية متنوعة.
- ◀ يقدم لك إجراءات واضحة لكيفية تنفيذ أنشطة التعلم.
- ◀ يوضح كيفية معالجة القضايا المتضمنة في أثناء الدرس.
- ◀ يوجهك إلى كيفية الربط والتكامل بين فروع المادة.
- ◀ يوجهك إلى كيفية الربط والتكامل بين المادة والمواد الأخرى.
- ◀ يتضمن نماذج استرشادية لأساليب التقويم.
- ◀ يتضمن قائمة بالمصطلحات التربوية والأكاديمية التي تحتاج إليها في تدريسك للمادة.
- ◀ يتضمن قائمة بالمراجع، وبعض المواقع الإلكترونية؛ للاستفادة منها في تدريس المادة.

أهداف الدليل

أن محتويات الدليل ما هي إلا إجراءات استرشادية ، نأمل أن تحقق الفائدة المرجوة منها، وهو تحقيق أهداف المنهج الجديد بقدرات المعلمين على تحويلها وتطويرها وربطها ببيئة المتعلم والسياق العام للعملية التعليمية اعتمادًا على خبراتهم المتراكمة وإبداعاتهم المتجددة. وكما يرمي الدليل بوجه خاص إلى تحقيق ما يأتي:

- ▶ تنظيم محتوى الدرس، وحسن إدارة الوقت.
- ▶ توضيح أهداف الدرس ونواتجه ومعايير الأداء.
- ▶ ترسيخ فكرة ربط الاختبارات والأنشطة التعليمية بنواتج الدروس.
- ▶ مساعدة المعلم على معرفة حلول الأنشطة والتمرينات المقدمة.
- ▶ ربط محتويات الدروس والأنشطة المختلفة باستراتيجيات التعلم التي تناسبها.
- ▶ تحديد وسائل التعلم والتقنيات التي تناسب كل درس، وكيفية استعمالها في كل جزء منه.
- ▶ بيان مهارات التعلم المستهدفة في كل درس.
- ▶ شرح الخطوات المتوقع من المعلم اتباعها في كل درس، وكيفية استعمالها في كل جزء منه وإجراءات تنفيذه.
- ▶ تقديم أساليب التقويم المناسبة مؤقتة بزمن محدد.
- ▶ إلمام المعلم بمواصفات الطالب البحريني، والخصائص النفسية والعقلية للمتعلمين.
- ▶ تذكير المعلم بأنماط الذكاء واستراتيجيات تنميتها.
- ▶ مساعدة المعلم على تنمية مهارات التفكير المنهجي والتحليل وحل المشكلات.
- ▶ إعانة المعلم على تحفيز المتعلمين وإثارة الدافعية لديهم.
- ▶ التعريف بمحاور المنهج، وشرح الأسس الفلسفية والتعليمية التي بُني عليها.

مداخل التدريس

تظل عملية بناء مناهج العلوم التجارية وتطويرها الشغل الشاغل لمخططي هذه المناهج، وعملية بناء يشتمل المنهج على كل الخبرات المرسومة والمخطط لها مما تقدمه المدرسة لطلابها لكي يحققوا النتائج المرجوة مستغلين في ذلك أقصى ما لديهم من قدرات، وللمناهج الدراسية دورًا مهمًا في تشكيل شخصية الفرد بحيث يصبح قادرًا على أداء رسالتها في المجتمع وتحمل مسؤوليتها تجاه الوطن وفقًا لفلسفتها وثقافتها ومعتقداتها، حيث إن طبيعة العصر وسرعة التغير وثورة الاتصالات والمعلومات والاقتصاد الرقمي، وما يمكن أن يأتي به المستقبل، تقتضي الاهتمام والتركيز ليس فقط على الجانب المعلوماتي للمعلم بل كيفية الحصول عليها، وكيفية توظيفها، ويتطلب ذلك مراعاة متطلبات أساسية عند تطوير مناهج العلوم التجارية، وينطلق منهج مسار العلوم التجارية من عدة مداخل هي كالتالي:

المدخل الإنساني

المدخل الإنساني مرتبط بعلم النفس والتي تحرص على تنشئة التلاميذ من عدة جوانب، وتجعله أكثر إنساني واحترامًا، وتحرص مقررات المواد التجارية على ضرورة النمو الاجتماعي والقيم الإنسانية وتنمية مهارات الاتصال بالآخرين والتعليم الذاتي وتحمل المسؤولية، مع مراعاة حاجات الطلاب وتكوين العلاقات بين الطلاب والمعلمين وأفراد مؤسسات الدولة، و تعميق ثقافة المواطنة الصالحة والفعالة لدى الطلاب، وتعريفهم بحقوقهم وواجباتهم الواردة في الدستور البحريني، وتعريفهم أيضًا بقيم المواطنة الصالحة التي تقوم على أساس سيادة القانون، واحترام المساواة، والتسامح وتقبل الآخر، وتقبل التعددية والتنوع في المجتمع.

المدخل المعرفي

أن المعرفة هي محور بناء المنهج، فيجعل من المعرفة الغاية التي لا يماثلها شيء في الأهمية حيث توجه كافة الجهود والإمكانات لصب المعلومات في عقول الطلاب بصورة تقليدية، وهذا يعني عدم إعطاء أي اعتبار لإمكانات الطالب وميوله أو خبرات السابقة، مما يجعل مهمة المعلم تقتصر على نقل المعرفة من الكتب إلى عقول الطلاب.

ويتمثل في تحقيق عناصر التكامل والشمول فيما يقدم للطالب من معرفة لها مصدرها العلمية المتعمدة، والتي تساهم في تشكيل وتنظم العمل الاقتصادي والتجاري بعيدا عن العمل العشوائي، ويقوم هذا الأساس على ما يلي:

- ▶ تنمية المفاهيم والمبادئ الأساسية في الاقتصاد والمحاسبة والرياضة المالية والعمليات المصرفية.
- ▶ تنمية مهارات التفكير العليا مثل (التأمل، والفهم، والتحليل، والتركيب، والتطبيق، والتقييم).
- ▶ وحدة المعارف والعلوم الاقتصادية والتجارية الثابتة وبعضها متغير بمرونة الزمن.
- ▶ المعارف والمصطلحات المتعارف عليه دوليا باللغة العربية والأجنبية.
- ▶ ارتباط العلوم التجارية والاقتصادية بالعلوم الأخرى كالرياضيات والاحصاء.
- ▶ مواكبة العلوم الحديثة والتكنولوجيا التي تزيد من الإنتاجية وتحسن جودة العمل.

المدخل الاجتماعي

أن المجتمع هو محور بناء المنهج، ويركز على ما يريده المجتمع بكل حاجاته وفلسفته، ويقصد به مجموعة العوامل والقوى الاجتماعية التي تؤثر على تخطيط المنهج وتنفيذه. وتتعلق بحاجات المجتمع وأفراده وتطورها في المجالات الاقتصادية، والعلمية والتقنية، وكذلك ثقافة المجتمع، وقيمه الدينية، والأخلاقية، والوطنية، والإنسانية. وترتكز مناهج العلوم التجارية على ما يلي:

- ▶ توعية الطالب بالمتغيرات الثقافية، والسياسية، والاقتصادية، والمستجدات التي تحدث حولهم، ونتائجها، وكيفية مواجهتها.
- ▶ توعية الطالب بأهم القضايا والمشكلات الاقتصادية المعاصرة والمستقبلية.
- ▶ التركيز على القيم الاجتماعية والأخلاقية التي يرتضيها المجتمع وتحفظ توازنه.
- ▶ المحافظة على سلامة المجتمع وترابطه من خلال العمل النافع.
- ▶ التعاون والتكامل في العمل والإنتاج بين أفراد المجتمع.
- ▶ المجتمع يكمل نفسه من خلال التخصصات المختلفة في الأعمال.
- ▶ العمل وفق قيم وأخلاق تقوي ترابط المجتمع كالمشاركة والتعاون.
- ▶ التنسيق مع مؤسسات المجتمع المحلي للتدريب والتطوع.
- ▶ تطوير المجتمع من خلال التدريب على مهارات القرن الواحد عشرون.

المدخل السلوكي

يجب قياس ما تعلمه الطلاب من خبرات بعد فترة من الزمن، من خلال تحديد الهدف التعليمي ضمن بيئة مناسبة وجعل التعليم التجاري يحدث تغيير في الخبرات بالتعزيز والسيطرة على المؤثرات ومراعاة نظريات التعلم الحديثة التي تهتم بتشكيل ارتباطات بين مثيرات بيئية واستجابات معنية، حسب المفاهيم والأسس والمبادئ النفسية التي توصل إليها علماء النفس حول طبيعة المتعلم وخصائص نموه وحاجاته واستعداداته وميوله وذلك لأن وظيفة المنهج هو إحداث تغيير في السلوك لذلك فلا بد أن يكون هناك علاقة بين تصميم المنهج وبين خصائص نمو المتعلم وكذلك ميول ورغبات المتعلم، وبناءً على خصائص المتعلمين في تلك المرحلة تتطلب طبيعة هذه المرحلة أن يركز مناهج المواد التجارية على ما يلي:

- ▶ تنمية مهارات المتعلم العقلية حيث يتمكن من حل المشكلات بأسلوب علمي دقيق.
- ▶ التركيز على تنمية مهارات الفهم والتفكير العلمي.
- ▶ تشجيع المتعلم على النقد البناء، والإبداع والابتكار.
- ▶ تعزيز ثقة الطلاب من خلال الأنشطة الصفية واللاصفية والتدريب والمشروعات. والمسابقات.
- ▶ مراعاة الفروقات الفردية والاستعداد وحاجاتهم الخاصة وذوي الحاجات الخاصة
- ▶ التنمية الميول والاتجاهات الإيجابية والقيم والمثل العليا.
- ▶ تحقيق الاستقرار النفسي بإشباع رغبات المتعلمين ورغباتهم وميولهم واهتمامهم
- ▶ فتح آفاق للدراسة والعمل مستقبلاً مما يحقق الاستقرار النفسي.
- ▶ تنويع مجالات الخبرة والتدريب في بناء المفاهيم والانخراط في المجتمع بثقة وطمأنينة.

المدخل التكنولوجي

ولا ننسى المدخل التكنولوجي وكيف أحدث التقدم التكنولوجي بشكل كبير وخفض تكلفة الإنتاج وزيادة الإنتاج بجودة عالية، مما فتح المجال إلى ظهور وظائف جديدة تعزز من النمو الاقتصادي، كما دخلت التكنولوجيا في طرق وأساليب التدريس الحديثة لمواكبة التطور التكنولوجي السريع.

المدخل المنظومي

أن دراسة المفاهيم والموضوعات في مناهج المواد التجارية مرتبطة في منظومة متكاملة، مما يجعل الطالب قادراً على الربط بين هذه المفاهيم والمواضيعات في أي مرحلة من مراحل الدراسة، كما أن بعض المقررات تدرس كمتطلب سابق لمقرر آخر وفقاً لخطة محددة وواضحة.

استراتيجيات التعليم والتعلم

استراتيجيات التعليم والتعلم هي سياق من أساليب وطرق التدريس التي يتبعها المعلم لتحقيق الأهداف السلوكية المرجوة حسب معايير عدة، ويوظف المسار التجاري مجموعة من الاستراتيجيات الحديثة في التعلم بما يتناسب والفئة العمرية للتعليم الثانوي وخصوصية بعض المواد والبيئة المدرسية، ومن هذه الاستراتيجيات ما يلي:

أولاً: استراتيجية التعلم التعاوني Collaborative Learning Strategy:

تقسيم الطلاب إلى مجموعات كل مجموعة متجانسة حسب قدراته بمراعاة ذكاءات الطلاب المختلفة من 4 إلى 6 طلاب للمجموعة الواحدة حسب سعة وعدد الطلاب الصف، وتوزيع الأدوار على المجموعة بشكل ديمقراطي لتنظيم العمل واستغلال الوقت من قائد المجموعة والقارئ والكاتب والمقرر والمراقب.

ثانياً: استراتيجية الحوار والمناقشة Dialogue and Discussion Strategy:

تعتمد على الحوار المنظم لتبادل الآراء والأفكار وتفاعل خبرات الطلاب التي تعزز بعض الأنشطة وتنشط الطلاب ذهنياً وتنمية مهارات التفكير النقدي بحيث يطرح المعلم أفكار رئيسية عن الدرس من خلال الأسئلة والمناقشة تشجع على حرية التعبير عن آرائهم.

ثالثاً: استراتيجية فكر – زوج – شارك Think-Pair-Share Strategy:

تعتبر استراتيجية فكر – زوج – شارك أو المعروفة اختصاراً بـ TPS من الاستراتيجيات المستحدثة والمشتقة من التعلم التعاوني، وتسمى أيضاً باستراتيجية (فكر – انتقد زميلاً)، وتقوم على فكرة مشاركة عدد أكبر من الطلاب في الفصل، بحيث يمنح الطالب وقتاً للتفكير بمفرده بعد أن يقوم المعلم بطرح السؤال (فكر)، ثم يفكر في السؤال نفسه مع أحد زملائه (زوج)، ثم يقوم المعلم بدعوة المجموعة ككل لمشاركة الحل مع أقرانهم الآخرين (شارك). وتتم هذه الاستراتيجية بأربع خطوات، وهي كالتالي:



رابعاً: استراتيجية الاستقصاء Survey Strategy:

يثير الاستقصاء بمستوياته المختلفة حسب مستويات الطلاب من خلال الأسئلة والتفسيرات فتثير الطالب بشكل عميق من خلال التفكير الناقد الذي فيه من التحديات ولقدرات الطلاب من خلال مواقف تعليمية حقيقية أو محاكاة للواقع يكتسب من خلالها معارف جديدة.

خامساً: استراتيجية دورة التعلم Learning Cycle Strategy:

تتكون من خمس مراحل استراتيجية ولكل مرحلة وظيفة محددة تسهم في عميلة التعلم، حسب طبيعة المتعلم، ونوع المعرفة، وطرق التدريس المستعملة من قبل المعلم، وهي:

1. مرحلة التهيئة: يتعرف الطلبة المهمة التعليمية لأول مرة، ويتم الربط بين الخبرات السابقة والخبرات الحالية، ويتم ذلك عن طريق طرح أسئلة مثيرة (بحثية) أو مشكلة وتعريفها.

2. مرحلة الاستكشاف: تقدم هذه المرحلة للمعلمين قاعدة مشتركة من الأنشطة والتجارب، ويتم من خلالها تحديد المفاهيم، والعمليات، والمهارات، وتنميتها.

3. مرحلة الشرح والتفسير: يتم تشجيع الطلبة على شرح المفاهيم، والتعريفات بكلماتهم

وتعبيراتهم الخاصة. ومطالبة الطالب بتقديم التذليل والتفسير وذلك باستخدام خبراتهم السابقة كأساس للتفسير. ويتم ربط الخبرات مع المرحلتين السابقتين (التهيئة والاستكشاف) بعرض المفاهيم والمهارات وتوضيحها وجعل استخدامها مشتركاً للجميع.

4. مرحلة التوسع: توسيع فهم الطلبة الفكري ومهاراتهم، وذلك باستخدام الخبرات المكتسبة في تطبيقات جديدة ضمن علاقات وروابط بين المفاهيم والمهارات والعمليات.

5. مرحلة التقييم: تشجع هذه المرحلة الطلبة على تقييم فهمهم وقدراتهم؛ كما توفر الفرصة للمعلم لتقييم تقدم الطلبة نحو تحقيق الأهداف التعليمية.



سادساً: استراتيجية العصف الذهني Brainstorming Strategy:

يقصد بالعصف الذهني توليد أفكار وآراء إبداعية وإنتاجها من قبل الأفراد والمجموعات لحل مشكلة معينة، وتكون هذه الأفكار والآراء جيدة ومفيدة. أي وضع الذهن في حالة من الأثارة والجاهزية للتفكير في كل الاتجاهات لتوليد أكبر قدر من الأفكار حول المشكلة أو الموضوع المطروح.

سابعاً: استراتيجية التفكير الناقد Critical Thinking Strategy:

إن مهارة التفكير الناقد تركز على عمليات ذهنية تتطلب من المتعلم إعادة النظر، وتغيير النظرة التي كان ينظر إليها من قبل، ويتضمن التفكير الناقد مجموعة كبيرة من المهارات وفيما يأتي أهمها:

1. التمييز بين الحقائق التي يمكن إثباتها أو التحقق من صحتها وبين الادعاءات أو المزاعم الذاتية.

2. التمييز بين الادعاءات والأسباب ذات العلاقة بالموضوع، وتلك التي تُفحم على الموضوع ولا ترتبط به.

3. تحديد مصداقية مصادر المعلومات ومراجعتها.

4. التعرف على الادعاءات أو البراهين الغامضة.

5. تحديد التشابهات والاختلافات بين موقفين أو فكرتين حول قضية ما.

6. تطبيق مهارات حل المشكلات التي تعلمها سابقًا.
7. التعرف على أوجه التناقض أو عدم الاتساق في مسار عملية الاستدلال من المقدمة أو الوقائع، وتحديد القوة في البرهان أو الادعاء.

ثامنًا: استراتيجية التعلم الإلكتروني **E-Learning Strategy**:

ويعرف التعلم الإلكتروني بأنه "استعمال الوسائط المتعددة التي يشملها الوسط الإلكتروني الإنترنت أو الإذاعة أو أفلام الفيديو أو التلفزيون وغيرها في العملية التعليمية التعليمية"، مثل إعداد الطالب رسالة طلب وظيفة أو إعداد السيرة الذاتية عند التقدم لوظيفة.

تاسعًا: استراتيجية اللعب بالأدوار **Role-Playing Strategy**:

هي أسلوب من أساليب المحاكاة في موقف يشابه الموقف التعليمي حيث يتقمص المتعلم أحد الأدوار التي توجد في الموقف التعليمي ويتفاعل مع الآخرين في حدود علاقة دوره بأدوارهم، مثل دور موظف استقبال لتوضيح كيفية الرد والتعامل مع مختلف العملاء في الشركة .

عاشرًا: استراتيجية التدريس بالمشروع **Project Teaching Strategy**:

مفهوم التدريس بالمشروع هو تحويل الموضوع النظري إلى انجاز عملي من خلال سلسلة من الأنشطة التي يقوم بها الطالب أو مجموعة من الطلبة لتحقيق أهداف محددة في محيط اجتماعي. مثل إنشاء مشروع صغير في مقرر المشروعات الصغيرة وريادة الأعمال، والبحث عن تخصص جامعي والتقديم للوظيفة في مقرر المحاكاة.

الحادي عشر: استراتيجية التعلم الذاتي **Self-Learning Strategy**:

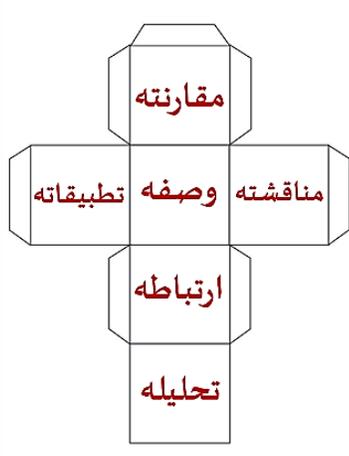
من أهم أهداف هذه الاستراتيجية تعلمُ التعلم، أي أن يكتسب المتعلم المهارات الضرورية التي تُمكنه من التعلم باستمرار لمواجهة المهام الدراسية والتعامل مع مصادر العلم والمعرفة في مرحلة أولى، ولمواجهة الحياة في مرحلة قادمة، مثل قيام الطالب بأعداد الميزانية العمومية للأسرة كنموذج مصغر لأعداد الميزانية لمشروع تجاري في مساق المحاسبة والثقافة التجارية.

وهكذا يمكن تعريف التعلم الذاتي بأنه نشاط تعليمي يقوم به المتعلم -بشكل ذاتي - لاكتساب مهارات ومعارف ومفاهيم وقيم بُغية تنمية إمكاناته و استعداداته، و يكون فيه المتعلم هو محور العملية التعليمية. بينما يتجلى دور المعلم في:

- ▶ تشجيع التفكير الناقد.
- ▶ توفير المصادر المعرفية والبيئة المساعدة على التعلم الذاتي.
- ▶ دفع المتعلمين إلى اعتماد الأسئلة المفتوحة.
- ▶ حثهم على ربط التعلم بالمواقف الحياتية.
- ▶ جعل المتعلم واثقا من نفسه، وتشجيعه أثناء ارتكاب الأخطاء في طريقه نحو التعلم.
- ▶ تنمية مهارات القراءة والتحليل لدى المتعلمين.

الثاني عشر: استراتيجيات التعليم المتميز

يُدرّك المعلم الناجح الاختلافات بين المتعلمين نتيجة لعوامل بيئية أو وراثية، فهم ليسوا على قدر واحد من الاستيعاب والفهم، لذلك يجب أن يأخذ هذه القضية بعين الاعتبار عندما يُخطِّط لدروسه، ويُحدِّد استراتيجيات التدريس التي سيُوظفها في تحقيق أهدافه، ومن أهم الاستراتيجيات التي تراعي الحاجات والميول والقدرات المتنوّعة عند الطلاب هي استراتيجيات التعليم المتميز، وهناك مجموعة من الاستراتيجيات التي تدعم التعليم المتميز فيما يلي:



- ▶ استراتيجية الأنشطة المتدرجة.
- ▶ استراتيجية الأنشطة الثابتة..
- ▶ استراتيجية المكعب.
- ▶ استراتيجية قائمة الطعام

الأنشطة التربوية

هناك بعض الأسس والمعايير التي جرى في ضوءها تصميم الأنشطة التربوية، واختيار مصادر التعلم، ويحرص التعليم التجاري أن تدمج مهارات القرن الـ 21 الآتية في الأنشطة التربوية :

1. التفكير الناقد: قدرة التحليل المنطقي للقضايا الاقتصادية والمحاسبية، والتفكير باستقلالية، والتعامل مع المعلومات الاقتصادية والإدارية والمحاسبية بمسؤولية .

2. التواصل والعمل الجماعي: القدرة على التفاعل وإيصال الآراء والأفكار بكفاءة، وإتقان استعمال مهارات الاتصال مع تعدد الثقافات، والقدرة على التفاوض والمناقشة للتخطيط للمشروعات وتنفيذها.

3. الإبداع وحلّ المشكلات: القدرة على وضع حلول جديدة، واستعمال الموارد المتاحة بصورة غير مألوفة، وتوظيف العلوم التجارية ومهاراتها لتعلم كيفية حل المشكلات.

4. القيادة وصنع القرار: إتقان المهارات القيادية من خلال استعمال مهارات حل المشكلات والمهارات الشخصية لرفع مستوى قدرة الآخرين على التأثير في الفريق وتوجيهه لتحقيق مشروع مشترك في العلوم التجارية.

5. المواطنة المحلية والعالمية: قدرة طلبة العلوم التجارية على تعزيز تقارب الأفكار بين مكونات المجتمع المختلفة محليا ودوليا، ويرفع وعيهم بالتحديات العالمية، ويزيد من إسهاماتهم في بناء وتطوير وطنهم بشكل أساسي، وتكوين توجهات إيجابية نحو المشكلات الاقتصادية العالمية، وتقبل الآخر بما يزيد من التقارب الثقافي العالمي.

6. الريادة والمبادرة: القدرة على إدارة الذات بصورة منتجة، والسعي نحو الريادة في الأعمال وإبراز روح المبادرة وتقديم المقترحات البناءة.

7. الثقافة التكنولوجية: القدرة على استعمال التكنولوجيا وأدواتها بفاعلية؛ وإتقان الطلبة تطبيق استعمال التكنولوجيا الرقمية بفاعلية من خلال استعمالها كأداة يستعملها المتعلمون في البحث عن القضايا الاقتصادية والإدارية.

8. التمكن اللغوي: استعمال لغة الأم بما يعزز روح الانتماء، والموروث الثقافي، والهوية الوطنية، إضافة القدرة على التواصل بكفاءة بأكثر من لغة كالإنجليزية في مقررات المحاسبة والرياضة المالية والمصرفية والإدارية.



مصادر التعلم

إن المفاهيم التربوية الحديثة أصبحت تعتمد على تعلم المتعلم بنفسه وتحقيق الاستقلالية، والاعتماد على الذات في التعلّم والبحث والحصول على المعلومات ومواصلة الدراسة، ولهذا أصبح من الضروري تنويع مصادر التعلّم، وإتاحة الفرصة أمام المتعلمين للوصول إليها والإفادة منها ببسر وسهولة، ومن أهم المصادر التي يمكن الاعتماد عليها:

1. **الكتاب المدرسي:** هو أداة تعليمية فردية مقدمة في إطار العلاقات التقليدية بين المعلم وطلابه على شكل كتاب يحتل مكاناً في الهيكلية الرسمية للتعليم.

2. **مركز مصادر التعلّم:** الاستفادة من مصادر التعلّم في المدارس الذي يحوي أنواعاً وأشكالاً متعددة من المصادر التعليمية والتعلّمية، والتقنيات المعلوماتية والتعليمية، يتعامل معها المتعلم بشكل مباشر لاكتساب مهارات البحث عن المعلومات وتحليلها وتقويمها.

3. **البوابة التعليمية:** البوابة التعليمية هي بوابة وطنية للتعلّم الإلكتروني تدعم التمكين الرقمي في التعليم، وهي وسيلة للاتصال بين قواعد بيانات الطلبة في وزارة التربية والتعليم وبين جمهور الوزارة سواء كان من الطلبة في جميع المراحل الدراسية والهيئة الادارية والتعليمية في كافة المدارس الحكومية وبين أولياء أمور الطلبة وأبنائهم، وذلك من خلال تقديم خدمات إلكترونية إدارية. تطبيق إلكترونية (App) للاستخدام من خلال أجهزة الهواتف النقالة وجميع الأجهزة الذكية السهل الوصول إليه مثل الدروس الإلكترونية والمصادر والبرمجيات التعليمية الإثرائية للمواد الدراسية.

4. **السيبورة الذكية (التفاعلية):** تعدّ السيبورة التفاعلية من أحدث الاكتشافات التعليمية، ويتم استعمالها لعرض عمل ما على شاشة الكمبيوتر، ولها استعمالات وتطبيقات متعددة، فهي تخدم المعلم في طريقة التدريس، وتستعمل داخل قاعات الاجتماعات والمؤتمرات وورش العمل.

5. **الصف الإلكتروني:** يستعمل الصف الإلكتروني وسائل التعلّم الرقمي بما فيها الحاسب الآلي الشخصي، والسيبورات الرقمي. وهذه الوسائل جميعها تساعد المعلم على توصيل المعلومة بطريقة سلسلة وجاذبة للمتعلم، تناسب جميع أنماط تعلم المتعلمين على اختلاف فئاتهم؛ بما في ذلك ذوي الاحتياجات الخاصة.

أساليب التقويم

يعد التقويم أحد العناصر الرئيسية في العملية التعليمية، ومن أهم المداخل الحديثة لتطوير التعليم، فمن خلاله يتم التعرف على أثر كل ما تم التخطيط له وتنفيذه من عمليات التعليم والتعلم، ونقاط القوة والضعف فيها، ومن ثم اقتراح الحلول التي تساهم في التأكيد على نقاط القوة وتدعيمها، وتلافي مواطن الضعف وعلاجها، وللتقويم أنواع متعددة منها تقويم قبلي، بنائي، ونهائي، ويتسم التقويم الجيد بالشمولية، الاستمرارية، الارتباط بالأهداف، الموضوعية، و بما أن التقويم جزء هام في المقررات التجارية كوسيلة تربوية تكشف عن القيم والمهارات التجارية، فيجب في التقويم أن نأخذ في الاعتبار في أثناء استعمال أساليب التقييم والتقويم والتي تحددت في النقاط الآتية:

- ◀ أن يكون هادفاً يقيس مدى تحقق الأهداف، وتتابعها وتطورها.
- ◀ أن يكون مستمراً بحيث يبدأ من قبل بداية التعليم وتستمر إلى ما بعده.
- ◀ أن يتميز بالصدق والثبات والموضوعية.
- ◀ أن يراعى التنوع في المستوى وفي الأساليب والأدوات حسب الفروق الفردية بين الطلاب.
- ◀ أن يكون شاملاً يتناول الجوانب الرئيسية للوحدة الدراسية (الحقائق والمهارات والاتجاهات).
- ◀ أن يقيس كل مستويات المجال المعرفي، و المجال الوجداني و المجال المهاري.
- ◀ أن يترك أثراً حسناً في نفس الطالب، وروحاً معنوية عالية تدفعه إلى حب التعلم، والمثابرة.

أنواع التقويم:

- ◀ **التقويم التشخيصي (القبلي) Diagnostic Evaluation:** وهو إجراء يقوم به المعلم في بداية كل حصة دراسية، أو مجموعة من الحصص، أو في بداية العام الدراسي، من أجل تكوين فكرة على المكتسبات المعرفية القبليّة لطلابه ومدى استعدادهم لتعلم المعارف الجديدة.
- ◀ **التقويم التكويني (البنائي) Formative Evaluation:** عملية منظمة ومستمرة، يشارك فيها الطالب والمعلم في إصدار حكم حول أداء الطالب نفسه، واستراتيجيات التعليم المتبعة مقارنة مع أهداف التعلم المنشودة، حيث تستخدم بياناته لتحديد مستوى تعلم الطلبة الحالي وتعديل وتكييف أنشطة التدريس لمساعدة كل طالب بمفرده، عند الحاجة لبلوغ مرحلة الإتقان المرغوب فيها.
- ◀ **التقويم الختامي أو التّحصيلي (الشّامل) Summative Evaluation:** ويتم في منتصف الفصل الدراسي أو نهاية الفصل الدراسي أو فترة معينة، ويهدف هذا النوع من التقويم إلى قياس حصيلة المعارف والكفايات التي اكتسبها المتعلمون ويتم فيه وضع التقديرات الكمية والنوعية، والحكم على مستوى المتعلمين، وبالتالي اتخاذ القرارات المناسبة بشأن تحصيلهم أو انتقالهم إلى مستوى أعلى.

الإطار التطبيقي لدليل المعلم



بنك ٢١١
بنك ٨٠٤

كراسة

مقدمة في البنوك

والعمليات المصرفية

Work book

Introduction to banks & Banking Operations



٢٠٢٠
البحرين

بنك ٢١١

مقدمة في
البنوك والعمليات المصرفية

Introduction to
Banks & Banking Operations



٢٠٢٠
البحرين

http://www.edunet.bh/e_content/level_3/stage_10/subject_ID_35/Part_3/e_books/BNK-211-804-WB-2020/BNK%20211-804%20WB%202020/index.html



http://www.edunet.bh/e_content/level_3/stage_10/subject_ID_35/Part_3/e_books/BNK-211-704-2016/BNK%20211-704%202016/index.html



الأهداف العامة

- يتوقع من الطالب بعد نهاية دراسة هذا المقرر أن يكون قادرًا على:
- ١ . تعرف نشأة البنوك، وأنواعها، وتركيبية النظام المصرفي والمالي بمملكة البحرين .
 - ٢ . معرفة مهام وصلاحيات مصرف البحرين المركزي .
 - ٣ . المقارنة بين المنتجات والخدمات التي تقدمها المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية .
 - ٤ . استخدام القسائم والمستندات المصرفية المختلفة .
 - ٥ . إدراك أهمية استخدام المعيار الدولي لترقيم الحسابات المصرفية، ومميزاته .
 - ٦ . تعرف أنواع القروض والتسهيلات الائتمانية للأفراد والشركات .
 - ٧ . تعرف الخدمات المصرفية المرتبطة بتقديم التسهيلات الائتمانية ولكن خارج الميزانية .
 - ٨ . استخدام وسائل الدفع الإلكتروني .
 - ٩ . معرفة أنظمة الدفع المتوافرة للأفراد والشركات .
 - ١٠ . استخدام سعر الصرف في تحويل العملات الأجنبية .
 - ١١ . معرفة أدوات المشتقات المالية المختلفة .
 - ١٢ . تعرّف مفهوم عملية غسل الأموال .
 - ١٣ . معرفة سوق التعاملات المالية بين البنوك .
 - ١٤ . تعرف القوائم المالية والتحليل المالي للبنوك .
 - ١٥ . تعرف مفهوم إدارة المخاطر .

الخطة الدراسية لمقرر مقدمة البنوك والعمليات المصرفية

المقرر ورمزه: بنوك 804/211 بنك

المسار: توحيد

الصف: الثالث

التعليم الفني والمهني الصف : الثاني

الملاحظات	رقم الأسبوع	الصفحة (من – إلى)	عنوان الدرس ورقمه	الفصل (الوحدة)
الإطار التنظيمي لتراخيص البنوك وسجل مصرف البحرين المركزي غير مطلوب.	1	23-12	نشأة البنوك وأنواعها.	الأول
	2	37-26	مصرف البحرين المركزي .	الثاني
		43-40	دور مصرف البحرين المركزي في حماية عملاء البنك.	الثالث
	3	51-46	الصيرفة والمصارف الإسلامية.	الرابع
* نظري وعملي نماذج التوقيع والسحب والإيداع وكشف الحساب والشيك.	4	60-54	الخدمات المصرفية -1	الخامس
* التحويل البرقي وامر الدفع و سند لأمر غير مطوب.	5	69-61	الخدمات المصرفية -1 (كشف الحساب الجاري)	
	6	79-72	الخدمات المصرفية -2	السادس
	7	99-90	الدفع الإلكتروني.	الثامن
نظري وعملي.	8	119-112	سعر الصرف.	العاشر
	9	143-138	غسل الأموال.	الثاني عشر
	10	150-146	سوق التعاملات بين البنوك.	الثالث عشر
نظري، والعملي للمؤشرات والنسب المحلولة فقط.	11	163-154	القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي.	الرابع عشر
	12	169-166	إدارة المخاطر.	الخامس عشر



موضوعات الفصل

- نشأة البنوك.
- لماذا أنشئت البنوك.
- أنواع البنوك.
- تركيبة النظام المالي بمملكة البحرين.
- المؤشرات المالية والاقتصادية.
- النقود.
- النقد بمملكة البحرين.

أهداف الفصل

- يتوقع من الطالب بعد دراسة هذا الفصل أن:
- يتعرف نشأة البنوك.
 - يقارن بين أنواع البنوك ووظائفها.
 - يتعرف تركيبة النظام المصرفي والمالي بمملكة البحرين.
 - يدرك أهمية النقود ووظائفها.
 - يتعرف مراحل النقد بمملكة البحرين.

القويم	الاستراتيجيات وطرق	النشاط الاستهلاكي	الأهداف والكفايات	الصفحة	عنوان الدرس ورقمه
سؤال شفوي سؤال الكراسة رقم 1 ص 7	المناقشة		◀ يذكر نشأة البنوك.		
تمارين الكراسة رقم 2 ص 7 رقم 3 ص 8	التعليم التعاوني	فلم قصير 3 دقائق عن نشأة البنوك أو صورة أو لغز أو قصة أو موقف عن البنك.	◀ يقارن بين أنواع البنوك ووظائفها.		
تمارين الكراسة رقم 4 ص 8 رقم 5 ص 9	اللعب بالأدوار		◀ يُكوّن تركيبة النظام المصرفي في مملكة البحرين.	23-12	نشأة البنوك وأنواعها
تمارين الكراسة رقم 6 ص 9 رقم 7-8 ص 10 تقويم الدروس الإلكترونية	العصف الذهني		◀ يدرك أهمية النقود ووظائفها. ◀ يعدد مراحل تطور النقد في مملكة البحرين.		



[http://www.edunet.bh/e_content/level_3/stage_10/subject_ID_35/Part_3/lessons/The-
genesis-and-types-of-banks-1/The-
genesis-and-types-of-banks-1.pptx](http://www.edunet.bh/e_content/level_3/stage_10/subject_ID_35/Part_3/lessons/The-
genesis-and-types-of-banks-1/The-
genesis-and-types-of-banks-1.pptx)

نشأة البنوك

يذكر للطلاب نبذة عن مصدر كلمة بنك وتطور وظائف البنك.

جاءت كلمة بنك (Bank) باللغة الفرنسية بمعنى الخزانة ، وباللغة الإيطالية (Banco) بمعنى المكتب أو الطاولة أو المكان الذي كان يجلس فيه عدد من التجار أو الصاغة في إيطاليا ، حيث يقوم التجار ورجال الأعمال بإيداع الأموال والذهب لدى الصاغة أو الصيارفة؛ بقصد حفظها مقابل رسوم بسيطة . ويتم تحرير إيصالات لحفظ حقوق أصحاب الودائع ، فإذا رغب صاحب المال أو الذهب باسترجاعه ، فإنه يُقدم الإيصال ويتسلم الذهب والمال . وبهذا النشاط نشأت الوظيفة التقليدية الأولى للبنوك وهي قبول الودائع .

وفي اللغة العربية يتم استخدام كلمة "مصرف" مرادفًا لكلمة "بنك" حيث إن كلمة مصرف مشتقة من عملية صرف وتحويل الذهب إلى نقد وتبادل العملات وتمويل الأموال .

لماذا أنشئت البنوك؟

تطورت البنوك وتعددت وظائفها مع مرور الزمن ، لتعزز المهام الآتية:

وظائف البنوك

- ١ . إقراض الأموال للأفراد والشركات والحكومات .
- ٢ . حفظ أموال المودعين وتميئتها .
- ٣ . مبادلة النقود وبيع العملات الأجنبية .
- ٤ . إجراء التحويلات البنكية بين البنوك داخل الدولة أو بين الدول .
- ٥ . تقديم الخدمات المالية المختلفة .

يوجه سؤال للطلاب للمناقشة



تمرين الكراسة رقم 1 صفحة 7

الهدف أن يقارن الطالب بين أنواع البنوك ووظائفها

أنواع البنوك

وتنقسم البنوك حسب طبيعة عملها إلى عدة أنواع كالآتي:

توظف صور البنوك المرخص في مملكة البحرين وإبراز دورها في الاقتصاد الوطني

١. البنوك المركزية Central Banks:

البنك المركزي أو مؤسسة النقد في بعض الدول، هي المؤسسة التي تنشأ من قبل الدولة للإشراف على القطاع المصرفي ويكون بنك الدولة، وتولي البنوك المركزية مسؤولية إدارة السياسة النقدية وإصدار العملة المحلية، وتحمل مسؤولية الإشراف والرقابة على الجهاز المصرفي.

وظائف البنوك المركزية:

- إصدار النقد.
- الرقابة والإشراف على البنوك التجارية.
- إصدار السندات الحكومية.
- إدارة أموال الدولة.
- بنك البنوك
- تحديد نسبة الاحتياطي النقدي.
- تحديد سعر الخصم.



٣. البنوك الاستثمارية Investment Banks:

تقدم البنوك الاستثمارية العديد من الخدمات المصرفية تختلف عن بنوك التجزئة، من ناحية فئة العملاء المستهدفة، وباقة الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة.

تتكون قاعدة عملاء البنوك الاستثمارية من الشركات والحكومات والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية (High Networth Individuals – HNWI)، وتتمثل باقة الخدمات التي تقدمها في:

- المساعدة في الحصول على التمويل من خلال إصدار الأسهم أو الصكوك أو السندات.
- تمويل الشركات الخاصة إلى شركات عامة مدرجة في البورصة من خلال إدارة عمليات الاكتتاب.
- تقديم الاستشارات في عمليات الاستثمار والاندماجات والاستحواذ إلخ .

٥. البنوك الدولية International Banks:

هي البنوك التي لها شبكة من الفروع أو الشركات التابعة في الأقطار الأجنبية، وتعامل بالعملة الأجنبية إلى جانب عملتها المحلية، ومن أمثلتها: سيتي بنك (Citibank) واتش اس بي سي (HSBC).

أنواع البنوك الدولية:

١. بنوك المراسلة Correspondent Bank:

تقدم خدمات إصدار خطابات الاعتمادات المستندية والحوالات، وتسلم وتسليم الأموال، وتنفيذ عمليات الاستثمار الأجنبي.

٢. مكاتب التمثيل Representative Offices:

الغرض من إنشائها هو توفير المعلومات عن الفرص الاستثمارية المتاحة في الدول الأجنبية، ومحاولة استقطاب فرص الأعمال في الدول الأجنبية للتعامل مع البنوك التي تتبع لها هذه المكاتب. ولا تستطيع هذه المكاتب قبول الودائع، أو تقديم القروض، أو قبول الحوالات، أو تمويل الأموال.

٣. بنوك الأوفشور Offshore Banks:

لا يسمح لهذا النوع من البنوك بمزاولة الأنشطة المصرفية مع العملاء المحليين في الدول التي توجد فيها، ولا يمكنها التعامل بالعملة المحلية أو في الاقتصاد المحلي.

٤. فروع البنوك الأجنبية Branches Foreign Banks:

تكون هذه البنوك مملوكة بصورة كلية من البنك الرئيسي خارج الدولة، وتمارس أعمالها المصرفية في السوق المحلية.

٢. البنوك التجارية Commercial Banks:

تقوم بأخذ الودائع، وإعطاء القروض، وتقديم خدمات الدفع، وتحويل العملات لقطاع الأفراد، وللشركات المحلية والخارجية، والحكومات.

وظائف البنوك التجارية:

- فتح حسابات الودائع.
- القيام بعمليات الدفع/التحويلات.
- بيع وشراء العملات.
- تقديم خدمات استشارية للعملاء.

تقسيم الطلاب إلى مجموعات بعدد أنواع البنوك

٤. البنوك المتخصصة Specialized Banks:

هي بنوك تنشأ لغرض خاص كتمويل السكن الاجتماعي مثل بنك الإسكان، أو تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة مثل بنك البحرين للتنمية، أو تقديم تمويل متناهية الصغر مثل بنك الابداع أو بنك العائلة بمملكة البحرين.

إبراز دور البنوك المتخصصة في مملكة البحرين في تلبية احتياجات المواطنين



تمرين الكراسة رقم 2 صفحة 7
رقم 3 صفحة 8



الهدف أن يُكوّن تركيبة النظام المصرفي في مملكة البحرين.



اختيار طلاب لتمثيل كل مكون من مكونات النظام المالي بمملكة البحرين

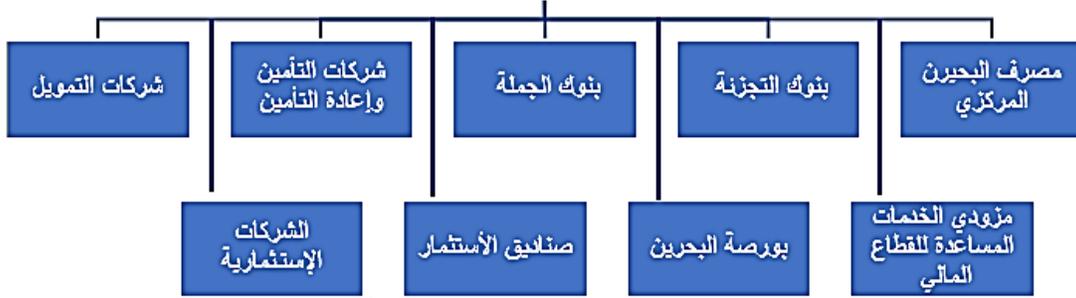
تركيبة النظام المالي بمملكة البحرين:

- يتكون النظام المالي بمملكة البحرين من مجموعة من المؤسسات المالية تشمل:
1. مصرف البحرين المركزي.
 2. مصارف قطاع التجزئة بنوعها التقليدية والإسلامية.
 3. مصارف قطاع الجملة بنوعها التقليدية والإسلامية.
 4. شركات التأمين وإعادة التأمين.
 5. شركات التمويل.
 6. الشركات الاستثمارية.
 7. صناديق الاستثمار.
 8. بورصة البحرين.
 9. مزودي الخدمات المساعدة للقطاع المالي.

اختار Smart Art graphic

المناسب لمكونات النظام

النظام المالي بمملكة البحرين



الإستعانة بـصور من مملكة البحرين
تبيين دور المؤسسات في دعم اقتصاد
الوطن



تمرين الكراسة رقم 4صفحة 8
رقم 5 صفحة 9

الهدف أن يدرك الطالب أهمية النقود ووظائفها

النقود

عرف الإنسان النقود وتعامل بها منذ قديم الزمان ، والنقود في شكلها الحالي لم تنشأ دفعة واحدة بل مرت بمراحل مختلفة، واتخذت أشكالاً متعددة أستخدم فيها الحيوانات وجلودها، والحبوب، والمعادن، والأوراق وغيرها. وتعد النقود من أهم مبتكرات الإنسان؛ وذلك لما تؤديه من وظائف جوهرية وفعالة كما هو موضح أدناه.



يركز الطالب على وظائف النقود

وحدة النقد بمملكة البحرين:

وحدة النقد بمملكة البحرين هي الدينار البحريني ويتقسم إلى ١٠٠٠ فلس. ويتولى مصرف البحرين المركزي مسؤولية طبع العملة الورقية وسك العملة المعدنية. ويرتبط الدينار البحريني بسعر ثابت مقابل الدولار الأمريكي منذ عام ١٩٨٠ م، بسعر صرف ٠,٣٧٦ دينار لكل دولار أمريكي.

النقد بمملكة البحرين

مر استخدام النقود بمملكة البحرين بعدة مراحل:

١. تم اعتماد الروبية الهندية كعملة رئيسية في البحرين في عام ١٨٨٠م، واستمر استخدامها كعملة معتمدة حتى منتصف الستينات.



٢. في سنة ١٩٦٤ تم إصدار مرسوم أميري بتأسيس مجلس نقد البحرين.



٣. في أكتوبر ١٩٦٥م تم إصدار أول عملة بحرينية وطنية.



٤. في ٥ ديسمبر ١٩٧٣م تم إصدار المرسوم الأميري رقم (٢٣) بإنشاء مؤسسة نقد البحرين كشخصية اعتبارية مستقلة تتمتع بسلطة إصدار النقد في البحرين.

٥. في ٦ سبتمبر ٢٠٠٦م وبموجب القانون رقم (٦٤) تم إعلان تأسيس مصرف البحرين المركزي ليحل محل مؤسسة نقد البحرين. والمواد الانتقالية للقانون تنص على تأكيد سرمان جميع المراسيم والأنظمة واللوائح والقرارات الصادرة لأحكام مؤسسة نقد البحرين، وتأكيد وراثة المصرف المركزي للمؤسسة في كل ما لها من حقوق وما عليها من التزامات.

بيان ارتباط الدينار البحريني بسعر ثابت بالدولار الأمريكي، والإحاطة بمراحل تطور النقد في مملكة البحرين.



تمارين الكراسة رقم 6 صفحة 9
رقم 7-8 صفحة 10



تقويم الدرس الإلكتروني





موضوعات الفصل

- نشأة المصرف.
- الوظائف الرقابية لمصرف البحرين المركزي.
- أهداف مصرف البحرين المركزي.
- مهام وصلاحيات مصرف البحرين المركزي.
- أدوات السياسة النقدية.
- التسهيلات التي يقدمها مصرف البحرين المركزي لمصارف قطاع التجزئة.
- أسعار الفائدة اليومية لمصرف البحرين المركزي.
- متطلبات الاحتياطي النقدي.
- إجراءات مصرف البحرين المركزي لحماية المودعين والمصالح المشروعة لعملاء البنوك.
- نظام حماية الودائع بمملكة البحرين.
- مقدار التغطية.
- أهم اللوائح والقواعد المنظمة لنظام حماية الودائع وحسابات الاستثمار.

أهداف الفصل

- يتوقع من الطالب بعد دراسة هذا الفصل أن:
- يتعرف نشأة مصرف البحرين المركزي وأهدافه.
 - يتعرف الوظائف الرقابية لمصرف البحرين المركزي.
 - يتعرف مهام وصلاحيات مصرف البحرين المركزي.
 - يقارن بين أنواع الفائدة اليومية للمصرف.
 - يدرك محتويات الإطار التنظيمي لتراخيص البنوك في مملكة البحرين.
 - يتعرف إجراءات مصرف البحرين المركزي لحماية المودعين والمصالح المشروعة لعملاء البنوك.
 - يُعرف مفهوم القروض الاستهلاكية.
 - يُعدد أنواع الحسابات المؤهلة.

عنوان الدرس ورقمه	الصفحة	الأهداف والكفايات	النشاط الاستهلاكي	الاستراتيجيات وطرق	القيوم
مصرف البحرين المركزي و دوره في حماية العملاء البنوك	43-26	<ul style="list-style-type: none"> يعرف مصرف البحرين المركزي. 	<p>فلم قصير 3 دقائق عن مصرف البحرين المركزي أو صورة أو لغز أو قصة أو موقف عن مصرف البحرين المركزي</p>	- المناقشة	تمارين الكراسة رقم 1 ص 12
		<ul style="list-style-type: none"> يذكر أهداف وظائف مصرف البحرين المركزي. 		الاستقصاء	تمارين الكراسة رقم 2 ص 12
		<ul style="list-style-type: none"> يستنتج أدوات مصرف البحرين المركزي لإدارة السياسة النقدية. 		- العصف الذهني	تمارين الكتاب رقم 2 ص 37
		<ul style="list-style-type: none"> يحصّر التسهيلات التي يقدمها مصرف البحرين المركزي للبنوك التجزئة. 		التعليم بالاكتشاف	تمارين الكراسة رقم 3 ص 13
		<ul style="list-style-type: none"> يتعرف على إجراءات مصرف البحرين المركزي للحفاظ على عملاء البنوك. 		التعليم الإلكتروني	تمارين الكراسة رقم 1-3 ص 16
		<ul style="list-style-type: none"> يشرح نظام حماية الودائع في مملكة البحرين . 		التفكير الناقد	تمارين الكراسة رقم 5-6 ص 18 تقويم الدروس الإلكترونية 



http://www.edunet.bh/e_content/level_3/stage_10/subject_ID_35/Part_3/lessons/Bahrain-CB-and-the-protection-of-bank-customers2/Bahrain-CB-and-the-protection-of-bank-customers2.pptx

مصرف البحرين المركزي

Central Bank of Bahrain (CBB)

نشأة المصرف:

أنشأ مصرف البحرين المركزي كجهاز رقابي يتمتع بالاستقلال المالي والإداري ، بموجب القانون رقم (٦٤) لسنة ٢٠٠٦ بإصدار قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية .



يُعنى مصرف البحرين المركزي بمسؤولية المحافظة على الاستقرار النقدي والمالي في مملكة البحرين من خلال إتباع سياسة تستند إلى أفضل الممارسات الدولية . ويعتبر السلطة الرقابية الوحيدة التي تشرف على القطاع المالي البحريني ، ويشمل نطاق اختصاصه جميع أنشطة المصارف والتأمين والامتثال وأسواق المال ، مما ساعد على اكتساب مملكة البحرين سمعة مالية دولية متميزة .

المناقشة

الاستراتيجية

إبراز دور أهمية نشأة المصرف البحرين المركزي

ويهدف مصرف البحرين المركزي إلى تركيز جهوده في المحافظة على مركزه الرقابي المتميز؛ لتحقيق كافة أوجه النجاح في مملكة البحرين ، بصفتها مركزاً مالياً يمتاز بخليط متنوع من المؤسسات المالية الدولية والإقليمية والمحلية الرائدة ، إضافة إلى الارتقاء بسمعة المصرف كجهة تنظيمية تتمتع بتقدير كبير على كافة المستويات .



تمرين الكراسة رقم 1 صفحة 12

الهدف أن يذكر أهداف وظائف مصرف البحرين

إبراز دور أهمية نشأة مصرف البحرين المركزي

الوظائف الرقابية لمصرف البحرين المركزي:

- الإشراف والرقابة على القطاع المالي والمصرفي، عن طريق منح التراخيص للبنوك التقليدية والإسلامية، وشركات التأمين، والمؤسسات المالية الأخرى كمؤسسات الصرافة، ومكاتب التمثيل، وشركات التمويل، ومقدمي الخدمات المساندة للقطاع المالي.
- الإشراف على بورصة البحرين (سوق البحرين للأوراق المالية سابقاً).
- القيام بمهام هيئة الإدراج للشركات والأدوات المالية المدرجة.

هيئة الإدراج للشركات والأدوات المالية المدرجة

توجد في بورصة البحرين ممثلة في (إدارة الإدراج وشؤون الشركات).



أهداف مصرف البحرين المركزي



مهام وصلاحيات مصرف البحرين المركزي:

- إصدار النقد.
- وضع وتنفيذ السياسات النقدية، والمحافظة على ثبات النقد، وتأمين الاستقرار المالي.
- اتخاذ التدابير المناسبة لمواجهة الاضطرابات الاقتصادية أو المالية العالمية والإقليمية والمحلية.
- تنظيم صناعة الخدمات المالية وتطويرها، والإشراف والرقابة على الجهات التي تقدم هذه الخدمات.
- القيام بوظيفة بنك الحكومة.
- تقديم المشورة للحكومة في الشؤون المالية والاقتصادية.
- إدارة احتياطي المملكة من الذهب والعملات الأجنبية.
- القيام بوظيفة الوكيل المالي للحكومة لدى صندوق النقد الدولي، والبنك الدولي للإنشاء والتعمير، وصندوق النقد العربي.
- تسهيل وتشجيع الابتكار في صناعة الخدمات المالية.
- حماية المصالح المشروعة لعملاء المؤسسات المالية.

توظيف الشكل في كتاب أهداف مصرف البحرين المركزي وإبراز دوره في تعزيز الثقة في القطاع المالي في البحرين



تمرين الكراسية رقم 2 صفحة 12

هدف السياسة النقدية في مملكة البحرين

تهدف عمليات السياسة النقدية إلى توفير سياسة سيولة مناسبة بالدينار البحريني في القطاع المصرفي .



أدوات السياسة النقدية:

يقوم مصرف البحرين المركزي باستخدام ثلاثة أنواع من الأدوات لإدارة السياسة النقدية في المملكة:

١. توفير تسهيلات لشراء وبيع الدينار البحريني مقابل الدولار الأمريكي بسعر الصرف الرسمي .
 ٢. توفير خدمات الإيداع والاقراض بالدينار البحريني لكافة بنوك التجزئة العاملة بالمملكة . وتعد أسعار الفائدة على التسهيلات التي يقدمها مصرف البحرين المركزي هي الأسعار الرسمية والأساسية، التي على أساسها يتم توجيه أسعار الفائدة قصيرة الأجل في سوق المال بمملكة البحرين - أي المعاملات بين البنوك بعضها مع البعض ، والذي يؤثر بدوره في نسبة الفوائد على الودائع والقروض التي تقدم لعملاء البنوك .
 ٣. إلزام مصارف قطاع التجزئة بإيداع احتياطي إجباري لدى المصرف المركزي بنسبة معينة من جميع ودائع العملاء بالدينار البحريني بدون فوائد ، حيث تسهم نسبة الاحتياطي في ضبط نسبة السيولة .
- لا يقوم مصرف البحرين المركزي بالتحكم في معدلات الفائدة في السوق ، حيث لا توجد حدود عليا أو دنيا لأسعار الفائدة المحلية ، بما معناه أن المصرف لا يسعى إلى التأثير على تكلفة الائتمان بشكل مباشر ، وبالتالي فإن القطاع المصرفي يتمتع بحرية في توجيه الائتمان .



السياسة النقدية في مملكة البحرين

يرتبط الدينار البحريني بسعر ثابت مقابل الدولار الأمريكي منذ سنة ١٩٨٠ ، ومن الأهداف الأساسية لمصرف البحرين المركزي الحفاظ على عملة مستقرة ومعدل تضخم منخفض . وتحافظ مملكة البحرين على ربط الدينار البحريني بالدولار الأمريكي بسعر صرف ٣٧٦ , ٠ دينار بحريني لكل دولار أمريكي .



التسهيلات التي يقدمها مصرف البحرين المركزي لمصارف قطاع التجزئة:

يقوم مصرف البحرين المركزي بتقديم تسهيلات لمصارف قطاع التجزئة، وهي عبارة عن مجموعة من أدوات الإيداع

والإقراض لتلبية احتياجات تلك البنوك من السيولة بالدينار

البحريني. وتشمل تلك التسهيلات الآتي:

١. تسهيلات الإيداع:

- الإيداع لليلة واحدة (Over night).
- الإيداع لفترة أسبوع.

٢. تسهيلات الإقراض:

- إقراض لليلة واحدة مقابل ودائع مصارف قطاع التجزئة بالدينار البحرينى لدى مصرف البحرين المركزي.

- إقراض الريبو (Repo) لليلة واحدة مقابل أذونات الخزانة الحكومية وسندات التنمية الحكومية بالدينار البحرينى.



الريبو (Repo)

Repurchase agreement

يقصد بالريبو اتفاقية إعادة الشراء، وهو السعر الذي يستخدمه المصرف المركزي في إعادة شراء الأوراق المالية الحكومية من البنوك التجارية للسيطرة على المعروض النقدي. وهو سعر الفائدة لمدة ليلة واحدة أو لمدة قصيرة جداً لعملية شراء وبيع سندات حكومية من البنك المركزي، حيث يشتري المتعاملون سندات الحكومة لمدة معينة، ثم يبيعونها للمستثمرين لمدة قصيرة أو ليلة واحدة، ويقومون بشرائها في اليوم التالي.

الريبو العكسي Reverse Repo

هو أداة من أدوات السياسة النقدية تقوم بموجبه السلطات النقدية المركزية بالاقتراض من المصارف التجارية وذلك لسحب أو ضخ السيولة في الأسواق. ففي حالة رفع معدلات الريبو العكسي تشجع المصارف التجارية على إيداع أموالها لدى السلطات النقدية المركزية، مما يساهم في رفع تكاليف الإقراض للقطاعات الاقتصادية الحقيقية مؤدياً إلى تقييد السيولة من الأسواق. أما في حالة خفض معدلات الريبو العكسي فإن المصارف التجارية تحتفظ بالسيولة لنفسها وتشجع على إقراض القطاعات الحقيقية، وبذلك ترتفع كميات الائتمان والسيولة في الأسواق. ومن المنطقي أن يتزامن رفع معدلات الريبو العكسي مع رفع معدلات الريبو؛ لكن، بدعمها بعضهما بعضاً ويسهما في السيطرة على مستهبات السيولة.

يعطى الطالب أمثلة للتفرقة بين الريبو والريبو العكسي



تمرين الكراسة رقم 3 صفحة 13



الهدف أن يتعرف على إجراءات مصرف البحرين المركزي للحفاظ على عملاء البنوك.

دور مصرف البحرين المركزي في حماية عملاء البنوك

يلعب مصرف البحرين المركزي دورًا حيويًا في حماية المودعين وعملاء البنوك، وذلك استنادًا إلى متطلبات قانون مصرف البحرين المركزي رقم (٦٤) لسنة ٢٠٠٦، وبالتحديد المادة رقم (٣) حول أغراض المصرف المركزي، والمادة رقم (٤) حول مهام وصلاحيات المصرف المركزي، حيث تنص المادة الأولى على أن من أغراض المصرف المركزي حماية المودعين وعملاء المؤسسات المالية. بينما تنص المادة الثانية على أن من مهام وصلاحيات المصرف المركزي حماية المصالح المشروعة للعملاء المرخص لهم من مخاطر صناعة الخدمات المالية.

إجراءات مصرف البحرين المركزي لحماية المودعين والمصالح المشروعة لعملاء البنوك:

ولتنفيذ الأغراض والمهام والصلاحيات المتعلقة بحماية المودعين والمصالح المشروعة لعملاء البنوك، يقوم مصرف البحرين المركزي بالآتي:

أولاً: إصدار اللوائح والتشريعات المصرفية للبنوك، وتنظيم عملية منح القروض الاستهلاكية.

القروض الاستهلاكية

هي القروض التي تمنح للأفراد ويكون السداد من دخل الفرد، وتكون لأي غرض.

ومن أهم ملامح القواعد المنظمة للقروض الاستهلاكية:

١. ألا تزيد مدة القرض على سبع سنوات.
٢. لا يمكن أخذ إضافة على القرض أكثر من مرتين خلال مدة الاتفاقية.
٣. ألا تزيد نسبة خدمة الدين على ٥٠٪ من إجمالي دخل الفرد.



يعطى الطالب حالات على منح القروض



ثانياً: الطلب من البنوك بضرورة الإعلان عن قائمة الرسوم المفروضة على المنتجات، والخدمات المصرفية، في القاعة التي تستقبل فيها العملاء، وعلى الموقع الإلكتروني.

وأيضاً: الطلب من البنوك التعامل بشفافية كاملة مع العملاء.

خامساً: يقوم مصرف البحرين المركزي بمراجعة المنتجات والخدمات المصرفية الموجهة إلى قطاع الأفراد، قبل إطلاقها من قبل بنوك التجربة.

سادساً: يقوم المصرف المركزي بمراجعة قائمة الخدمات المصرفية بصورة مستمرة؛ للتأكد من أن مستوى الرسوم يتناسب مع طبيعة الخدمة المقدمة من قبل البنك.

سابعاً: حماية صغار المودعين عن إخلال تطبيق نظام حماية الودائع.

ثالثاً: إصدار ميثاق أفضل الممارسات حول القروض الاستهلاكية ورسوم الخدمات المصرفية.

يضع هذا الميثاق الحدود الدنيا التي يجب اتباعها من قبل بنوك التجربة أثناء منح الائتمان أو تقديم خدمات مصرفية.

أهم متطلبات ميثاق أفضل الممارسات حول القروض الاستهلاكية ورسوم الخدمات المصرفية:

١. يجب على البنوك التأكد من وضوح كافة مطبوعاتهم الإعلانية والترويجية ذات العلاقة بالقروض.
٢. إعطاء معلومات واضحة وتزويد العملاء بوثائق واضحة عن المنتجات والخدمات.
٣. تزويد العملاء بكشوف حسابات على فترات، مرة كل ستة أشهر.
٤. التعامل مع البيانات الشخصية للعملاء بسرية، والتعاون مع العملاء ومساعدتهم في حالات الصعاب المالية.
٥. مساعدة العملاء في اختيار الخدمة والمنتج المناسب لاحتياجاتهم.
٦. تزويد العملاء بمعلومات خطية عن معدلات الفائدة/الأرباح على القروض والتسهيلات الائتمانية وكيفية احتسابها.
٧. الإعلان عن معدل الفائدة السنوية أو معدل الربح السنوي (APR).
٨. إبلاغ العملاء عن أي تغيير في معدلات الفائدة/الربحية قبل البدء في تطبيقها.
٩. ضرورة تزويد العملاء عن تفاصيل الرسوم، وإبلاغهم بفترة لا تقل عن شهر قبل تطبيق أي زيادة في الرسوم المصرفية.
١٠. يجب أن يتوافر لدى البنك آلية للتعامل مع شكاوي العملاء.



تمرين الكراسية رقم 1-3 صفحة 16

الهدف أن يشرح نظام حماية الودائع في مملكة البحرين.

نظام حماية الودائع بمملكة البحرين

حسب النظام المعمول به بمملكة البحرين فيما يتعلق بنظام حماية الودائع ، فإن جميع الحسابات المؤهلة والمودعة لدى بنوك قطاع التجزئة التقليدية أو الإسلامية العاملة بمملكة البحرين - تخضع لنظام حماية الودائع وحسابات الاستثمار المطلقة . ويعتمد النظام على الدفع المسبق ، بحيث تكون المبالغ تحت تصرف مجلس حماية الودائع وحسابات الاستثمار المطلقة لتعويض المودعين مباشرة .

وتمتضى النظام فقد تم تأسيس صندوقين :

١ . صندوق البنوك التقليدية لتغطية الودائع لدى بنوك التجزئة التقليدية وبمبلغ ٦٠ مليون دينار .

٢ . صندوق البنوك الإسلامية لتغطية الودائع وحسابات الاستثمار لدى بنوك التجزئة الإسلامية بمبلغ ٢٠ مليون دينار . وسوف يتم جمع المبالغ المذكورة أعلاه على مدة ١٥ عامًا ، تُدفع من قبل البنوك عن طريق نسبة من مجموع الودائع المضمونة والمؤهلة في نهاية كل عام (على أساس سنوي) ، بحيث يدفع كل بنك حصته عن كل سنة مالية على أربع دفعات .



مقدار التغطية:

يستحق كل مودع أو مستثمر مؤهل بموجب لائحة نظام حماية الودائع وحسابات الاستثمار المطلقة وذلك حسب القرار رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٠ ، المطالبة بمبلغ يساوي المبلغ المودع أو المستثمر من قبله في الحساب المؤهل . ولكن لا يجوز أن تزيد المبالغ التي يتم تعويضها عن مبلغ ٢٠٠٠٠ دينار من المبلغ الإجمالي لكافة الودائع والحسابات المؤهلة لدى البنك المخل بالتزاماته ، بصرف النظر عن عدد الحسابات وعملتها . ويتم تحويل العملات الأخرى إلى الدينار البحريني ، بموجب سعر الصرف في تاريخ إصدار قرار المصرف باعتبار البنك بنكاً مخلاً .

بيان اهتمام مملكة البحرين بالتشريعات التي تحمي المودعين

أهم اللوائح والقواعد المنظمة لنظام حماية الودائع وحسابات الاستثمار:

أشأن مصرف البحرين المركزي مجلساً يسمى (مجلس حماية الودائع وحسابات الاستثمار المطلقة) ، ويتشكل من ١١ عضواً لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد . يضم المجلس ممثلين عن مصرف البحرين المركزي ، وبنوك قطاع التجزئة ، والحكومة ، وأعضاء مستقلين .

مسئولية مجلس حماية الودائع وحسابات الاستثمار المطلقة

١. تحديد المساهمات التي ينبغي على البنوك تقديمها للصندوقين.
٢. تحديد مبلغ التعويض الذي ينبغي أن يدفع للمودعين أو المستثمرين المؤهلين.
٣. رسم السياسة الاستثمارية للصندوقين.

حالة الإخلال:

يبدأ المجلس في مباشرة مهامه باتخاذ إجراءات دفع التعويضات للمودعين ، أو المستثمرين المؤهلين ، في الحالتين الآتيتين:

- ١ . وضع أي بنك قطاع تجزئة تحت إدارة مصرف البحرين المركزي .
- ٢ . وضع أي بنك قطاع تجزئة تحت التصفية سواء إجبارية أو اختيارية .

ويشار إلى البنك في الحالتين المذكورتين أعلاه بعبارة (البنك المخل) .

الحسابات المؤهلة:

وتشمل الآتي:

- ١ . الودعية: وهي عقد يخول البنك حيازة القود المودعة والتصرف فيها ، فيما يتفق ونشاطه المهني مع التزامه رد مئلتها ، بحيث يكون الرد بذات نوع العملة .
- ٢ . الودعية لدى البنوك الإسلامية: هي الأموال التي تحمل صفة الأمانات أو العهد ، أي حساب الودعية التي لا تقتصر بعنصر المشاركة في الأرباح .

المودع / المستثمر المؤهل

أي شخص مقيم أو غير مقيم لديه حسابات مؤهلة لدى بنك تقليدي أو إسلامي . ولا يشمل الودائع وحسابات الاستثمار المطلقة المودعة لدى الفروع والبنوك العاملة خارج المملكة ، والتابعة لأي بنك تجزئة تقليدي أو إسلامي داخل المملكة . ويستثنى النظام حسابات كبار المساهمين الذين يملكون ١٠٪ أو أكثر من رأس مال البنك المخل ، وأعضاء مجلس الإدارة والمديرين لدى البنك المخل .



تقويم الدرس الإلكتروني





موضوعات الفصل

- نشأة المصارف الإسلامية.
- مبادئ الصيرفة.
- الفرق بين المصارف الإسلامية والتقليدية.
- المنتجات والخدمات المصرفية المقدمة من قبل المصارف الإسلامية.
- مكانة مملكة البحرين في مجال الصيرفة الإسلامية.

أهداف الفصل

- يتوقع من الطالب بعد دراسة هذا الفصل أن:
- يتعرف نشأة المصارف الإسلامية.
 - يتعرف مبادئ الصيرفة.
 - يقارن بين المصارف الإسلامية والتقليدية.
 - يتعرف المنتجات والخدمات التي تقدمها المصارف الإسلامية.
 - يدرك مكانة مملكة البحرين في مجال الصيرفة الإسلامية.

القويم	الاستراتيجيات وطرق	النشاط الاستهالي	الأهداف والكفايات	الصفحة	عنوان الدرس ورقمه
سؤال الكراسة رقم 1 ص 20	-المناقشة والحوار	فلم قصير 3 دقائق عن المصارف الإسلامية أو صورة أو لغز أو قصة أو موقف عن مصارف الإسلامية في مملكة البحرين0	يذكر نشأة المصارف الإسلامية.	51-46	الصيرفة والمصارف الإسلامية
سؤال الكراسة رقم 2 ص 20	التعليم بالاكتشاف		يعدد مبادئ الصيرفة الإسلامية.		
سؤال الكراسة رقم 3 ص 20	المقارنة		يقارن بين المصارف الإسلامية والتقليدية.		
سؤال الكراسة رقم 4-8 ص 21 رقم 6 ص 22 تقويم الدرس الإلكتروني 	الخرائط والمفاهيم		يشرح منتجات وخدمات المصارف الإسلامية		



http://www.edunet.bh/e_content/level_3/stage_10/subject_ID_35/Part_3/lessons/Islamic-banks3/Islamic-banks3.pptx

الصيرفة والمصارف الإسلامية

الصيرفة الإسلامية هي النشاط المصرفي والمالي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية المستوحاة من القرآن الكريم والسنة النبوية الشريفة، والبنوك أو المؤسسات المالية الإسلامية هي المؤسسات التي تلتزم الصيرفة الإسلامية في مزاولة أعمالها. ولقد نشأت الصيرفة والمصارف الإسلامية لتقديم بدائل للصيرفة والمصارف التقليدية، للأفراد، والشركات، والحكومات، التي تريد أن تكون أنشطتها المالية والمصرفية متوافقة مع تعاليم الدين الإسلامي.



نشأة المصارف الإسلامية:

- في عام ١٩٦٣م تم تأسيس أول بنك إسلامي في مدينة ميث عمر بجمهورية مصر العربية، وكان هدفه مساعدة فقراء تلك المدينة من خلال تقديم قروض حسنة (أي بدون فوائد) للراغبين في بدء مشاريعهم الخاصة. ومع الطفرة الكبيرة في أسعار النفط في سبعينيات القرن المنصرم، تحققت فوائض مالية ضخمة لدى دول الخليج العربي، وسعت تلك الدول لتأسيس مصارف إسلامية، لاستثمار تلك الفوائض الضخمة، ودفع عجلة اقتصادها بطرق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- في عام ١٩٧٥م تم تأسيس أول مصرف إسلامي في منطقة الخليج العربي، وهو بنك دبي الإسلامي، وسرعان ما تأسس بعده العديد من البنوك الإسلامية، بما فيها بنك البحرين الإسلامي الذي تم تأسيسه في عام ١٩٧٩ كأول بنك إسلامي في مملكة البحرين، حيث اعتبر عقد السبعينات من القرن العشرين مرحلة تأسيس المصارف الإسلامية.
- وكانت الثمانينات من القرن الماضي عهد إثبات مكانة تلك المصارف وجدارتها، حتى إنها انطلقت بعد ذلك في التسعينات وانتشرت شرقاً وغرباً وشمالاً وجنوباً، فقد ازداد عدد تلك المصارف، وفتح بعضها فروعاً لها في أنحاء مختلفة من العالم. وبنهاية القرن المنصرم وصل عدد المصارف الإسلامية ١٨٧ مصرفاً إسلامياً في مختلف بقاع العالم. ثم اتسعت رقعة المصارف الإسلامية في العالم الإسلامي، وفي الدول الغربية، حتى وصل عددها إلى أكثر من ٧٠٠ مؤسسة تعمل في ٦٠ دولة حول العالم. وتعتبر صناعة التمويل والصيرفة الإسلامية واحدة من أكثر القطاعات المالية دينامية والأسرع نمواً في النظام العالمي. ووفقاً لتقرير التنافسية العالمية للمصارف الإسلامية لعام ٢٠١٣-٢٠١٤، بلغ عدد عملائها ٣٨ مليون عميل، ومن المتوقع أن يصل حجم الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية حول العالم بنهاية عام ٢٠١٥ إلى أكثر من ٢ تريليون دولار.
- إن التطور السريع للصيرفة الإسلامية والإقبال الكبير من قبل المستثمرين والعملاء، دفع العديد من المصارف التقليدية لفتح فروع أو شركات زميلة أو شبائيك Islamic Windows خاصة لتقديم الصيرفة الإسلامية.

بيان نشأة المصارف الإسلامية في مملكة البحرين



مبادئ الصيرفة الإسلامية:



تقوم الصيرفة الإسلامية على توفير خدمات ومنتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ومن أهم هذه الأحكام هو تحريم الربا الذي هو في صلب التعاملات المصرفية في البنوك التقليدية، وذلك امتثالاً لقوله تعالى: ﴿الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَتَغَيَّرُونَ إِلَّا كَمَا يَتَغَيَّرُ

السَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ ﴿ البقرة (٢٧٥)، كما تقوم الصيرفة الإسلامية على مبدأ البيع (وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا).

كذلك تقوم الصيرفة الإسلامية على مبادئ المشاركة في المخاطر، وفي توزيع الربح والخسارة بين رأس المال والعمل؛ تحقيقاً للمعادلة في التوزيع، والتشجيع على التنمية والإنتاج، من خلال التمويل والاستثمار في مشاريع مرتبطة بالتنمية والإنتاج، بدلاً من التركيز في الأوراق المالية والاستثمارات والتمويلات، والتشجيع على تداول المال وعدم اكتنازه، وتحريم الضرر، وكل أنواع البيوع والتعاملات التي تضر بالفرد أو المجتمع، كالتعامل في المحرمات، وصنع القمار، والمقامرة، والغرر في العقود والبيوع. وقد جاء في الحديث الشريف قول النبي صلى الله عليه وسلم (لا ضرر ولا ضرار) رواه ابن ماجه.

يستكشف من الآية القرآنية
مبادئ الصيرفة الإسلامية



تمرين الكراسة رقم 2 صفحة 20

الفرق بين المصارف الإسلامية والتقليدية:

وجه المقارنة	المصارف الإسلامية	المصارف التقليدية
النظام	١. التعامل بما يوافق أحكام الشريعة الإسلامية، فجميع التعاملات والقوانين والمنتجات ترجع في الأصل لمبادئ الشريعة الإسلامية.	١. تحكمه القوانين الوضعية والأعراف الدولية.
	٢. يقوم على أسس ومبادئ البيع بأن الربا محرم بنصوص القرآن الكريم والسنة المطهرة (وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا).	٢. تعتبر الفائدة الربوية أساساً فيه.
خدمة الاقتصاد	من مسئولياتها نشر الدعوة الإسلامية، وذلك بترجمة الفكر الاقتصادي الإسلامي إلى واقع معيشي ملموس.	تقوم على أساس الرأسمالية والاقتصاد الحر.
التنمية	تساهم في التنمية الاجتماعية من منطلق إيماني شرعي (القرض الحسن والتبرعات والزكاة).	لا تقدم القرض الحسن ولا الزكاة، ولكن يقدم البعض تبرعات سنوية من منطلق فردي أو قانوني.
الرقابة	وجود هيئة رقابة شرعية ممثلة في مجموعة من الفقهاء للنظر في منتجات وتمويلات وعقود ومستندات البنك، بالإضافة إلى وجود إدارة رقابة شرعية داخلية لفحص المعاملات من الناحية الشرعية.	لا يوجد هيئة رقابة شرعية أو إدارة رقابة شرعية.
تحمل المخاطرة	تتحمل مخاطرة التجارة والاستثمار (الربح والخسارة) عند تعامله بالبيع والشراء والتأجير والاستثمار.	تتحمل مخاطر الائتمان.
وسائل استثمار الأموال	١. تستثمر الأموال من خلال وسائل وصيغ مشروعة ومتنوعة، مثل: المضاربة، والمشاركة، والمرابحة، والاستصناع، والسلم، والإجارة، كما هو مفصل أدناه.	١. تستثمر الأموال من خلال منح القروض بفائدة.
	٢. تستقبل أموال المودعين على أساس المضاربة (المشاركة في الربح) والوديعة.	٢. تستقبل أموال المودعين على أساس الاقتراض بفائدة ثابتة محددة مسبقاً على رأس المال.



يضرب أمثلة على المقارنة
أوجه المقارنة





أن يشرح منتجات وخدمات المصارف الإسلامية.

المنتجات والخدمات المصرفية المقدمة من قبل المصارف الإسلامية:



تقدم المصارف الإسلامية الكثير من المنتجات والخدمات المصرفية، كبدائل لتلك المقدمة من قبل المصارف التقليدية، وبما يلي نبذة عن أهم تلك المنتجات والخدمات:

التدليل على المنتجات بأمتثلة واقعية



يمكن المقارنة بمثال رقمي

يوضح الجدول أدناه مقارنة بين عمليات المربحة في البنوك الإسلامية والقروض التمويلية في البنوك التقليدية:

وجه المقارنة	المربحة عند البنك الإسلامي	القروض عند البنك التقليدي
المقد	عقد بيع ويجوز فيه التربح والزيادة.	عقد قرض بزيادة ربوية.
محل العقد	سلعة مقابل نقد.	نقد مقابل نقد.
الربح	ثابت لا يتغير.	يأخذ البنك الزيادة (الفوائد) المشترطة، ويفرض كذلك زيادة في حالة التأخير في دفع الأقساط.
الملكية	يملك البنك السلعة قبل البيع للعميل، ويملكها العميل بعد البيع.	لا يملك البنك السلعة، ولكن يمكن رهنها للبنك.
الضمان	الضمان وتبعية هلاك السلعة على البنك، بعد شراء السلعة وقبل بيعها للعميل.	لا يضمن البنك السلعة، ولا يتحمل تبعية هلاكها.

إبراز مكانة مملكة البحرين في مجال الصيرفة الإسلامية

مكانة مملكة البحرين في مجال الصيرفة الإسلامية:

تعتبر مملكة البحرين المركز المالي الرائد في منطقة الخليج العربي والشرق الأوسط، وتحتضن العديد من المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية وذلك لما تتمتع به بملكيتها العزيرة من بيئة عمل جاذبة، ووجود نظام حوكمة متين، وإطار عمل تنظيمي شامل، وقوانين وتشريعات رقابية متماشية مع أفضل الممارسات والتشريعات الدولية، وقوى عاملة مدربة ومؤهلة بشكل كبير.

لقد ساهمت مملكة البحرين بشكل كبير في دفع عجلة نمو العمل المصرفي الإسلامي، من خلال ما ذكر أعلاه، ومن خلال:

- المساهمة في إنشاء والرقى بالعديد من المؤسسات والهيئات الدولية الداعمة للصيرفة الإسلامية، كالمجلس العالمي للمؤسسات المالية الإسلامية، وهيئة المراجعة والمحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- احتضان العديد من المؤتمرات والندوات وورش العمل حول الصيرفة الإسلامية.
- طرح برامج تعليمية وتدريبية لتوفير الكوادر المؤهلة للنهوض بالصيرفة الإسلامية.



تقويم الدرس الإلكتروني



تمرين الكراسة رقم 4-5 صفحة 21
رقم 6 صفحة 22



موضوعات الفصل

- الودائع.
- أنواع الودائع.
- خطوات فتح الحساب.
- إجراءات البنك لفتح حساب جديد.
- السحب من الحساب.
- الإيداع في الحساب.
- كشف الحساب.
- الشيكات.
- مميزات الشيك الإداري.
- المعيار الدولي لترقيم الحساب المصرفي.
- مميزات المعيار الدولي لترقيم الحساب المصرفي.

أهداف الفصل

- يتوقع من الطالب بعد دراسة هذا الفصل أن:
- يتعرف أنواع الودائع ومميزاتها.
 - يتعرف خطوات فتح الحساب.
 - يُعد إجراءات البنك لفتح الحساب الجديد.
 - يستخدم قسائم الإيداع والسحب والشيكات والمستندات المصرفية الأخرى.
 - يتعرف المعيار الدولي لترقيم الحساب المصرفي ومميزاته.

القويم	الاستراتيجيات وطرق	النشاط الاستهلاكي	الأهداف والكفايات	الصفحة	عنوان الدرس ورقمه
سؤال شفوي وتمارين الكراسة رقم 4-5 ص 21 رقم 6 ص 22	المناقشة و التعليم التعاوني		يعرف أنواع الودائع ومميزاتها.		
تمارين الكراسة رقم 1-2 ص 24 رقم 3 ص 25	التعليم التعاوني و خرائط المفاهيم	فلم قصير 3 دقائق أو صور أو لغز أو قصة مشوقة عن فتح الحسابات في البنوك أو الإيداع أو السحب أو نماذج من قسائم البنوك.	يعدد خطوات وإجراءات فتح الحساب.	60-54	الخدمات المصرفية-1
تمارين الكراسة صفحة 25-32 والتقويم الختامي للدروس الإلكتروني 	حل المشكلات		يحرر قسيمة السحب والإيداع.		



http://www.edunet.bh/e_content/level_3/stage_10/subject_ID_35/Part_3/lessons/Banking-services-1-4/Banking-services-1-4.pptx

الهدف أن يعرف أنواع الودائع ومميزاتها.

الخدمات المصرفية (١)

الودائع:

حسب قرار مصرف البحرين المركزي رقم (٢٣) لسنة ٢٠٠٩م بشأن تحديد الوديعة، فإن الوديعة تُعرّف كالآتي:



الوديعة في البنوك التقليدية هي عقد يُخول البنك حيازة التلوث المودعة لديه والتصرف فيها، بما يتفق مع نشاطه المهني، مع التزامه رد مبلغها الأصلي، وبنفس نوع العملة.

الوديعة في البنوك الإسلامية هي حسابات الوديعة التي لا تفرق بعنصر المشاركة في الأرباح. هي الأموال التي تعمل صفة الأمانات أو العهد، أي حسابات الوديعة التي لا تفرق بعنصر المشاركة في الأرباح.

يفرق بين الوديعة في البنوك الإسلامية والتقليدية

أنواع الودائع	التعريف	الخصائص
(١) حساب التوفير Saving Account	حساب التوفير هو حساب تحت الطلب يجوز للممثل تحريكه في أي وقت سحبا وإيداعا، ولا يخضع لمدة محددة، ويقع للأشخاص الطبيعيين فوق سن الواحد والعشرين وذلك حسب القوانين المعمول بها في مملكة البحرين.	١. يجب ألا يقل رصيد الحساب عن الحد الأدنى الذي يحدده البنك، ولا يجوز للبنك فرض رسوم على صاحب الوديعة (والحساب). ٢. يعطى العميل صاحب الوديعة بطاقة الصراف الآلي (ATM) لتسهيل عملية السحب. ٣. لا يعطى دفتر شيكات. ٤. يمكن السحب منه عن طريق حضور صاحب الحساب شخصيا إلى البنك، أو بموجب طلب تحويل. ٥. يتقاضى العميل صاحب الحساب فوائد على الرصيد الشهري. ٦. يمكن للوالدين فتح حسابات توفير لأولادهم (ما دون سن ٢١ سنة). ٧. ليس له فترة استحقاق، ويمكن للعميل سحب أمواله في أي وقت.
(٢) الحساب الجاري Current Account	الحساب الجاري هو حساب تحت الطلب يجوز للممثل تحريكه في أي وقت سحبا وإيداعا، ولا يخضع لمدة محددة، ويقع للأشخاص الطبيعيين فوق سن الواحد والعشرين، والأشخاص القانونيين (الشركات والمؤسسات الخاصة والعامة).	١. حرية السحب والإيداع في أي وقت وضمن الرصيد الدائن. ٢. يسمح بإعطاء صاحب الحساب دفتر شيكات. ٣. لا يتقاضى صاحب الحساب الجاري أي فوائد على الحساب، بحسب سياسة البنك. ٤. يعطى صاحب الحساب بطاقة الصراف الآلي (ATM) لعمليات السحب. ٥. تشترط بعض البنوك أن لا يقل الرصيد الدائن للحساب عن مبلغ معين. ٦. عندما يكون رصيد الحساب مدينا (في بعض الحالات) يتم احتساب فوائد على العميل.
(٣) الحساب بإشعار Call Account	تخضع عملية السحب من الحساب بإشعار لعملية السحب بمدة تساوي أو تزيد على مدة الإشعار للحساب، والتي تكون أسبوعا أو أسبوعين أو ثلاثة أسابيع، وتحتسب الفوائد على رصيد الحساب اليومي وتُدفع في نهاية كل شهر، وفي بعض الأحوال لا يتم احتساب أي فوائد لرصيد الحساب.	١. فترة الاستحقاق قصيرة تصل من أسبوع إلى ثلاثة أسابيع. ٢. قد تحتسب فوائد على الرصيد وقد لا تحتسب. ٣. لا يعطى صاحب الحساب بطاقة الصراف الآلي (ATM) أو دفتر الشيكات.
(٤) الحسابات المربوطة لأجل Fixed Deposits	تسمى الحسابات المربوطة لأجل بالودائع الثابتة، وهي ودائع يودعها العميل لدى البنك في حساب محاسن لأجل معين، وبفائدة معينة يتم الاتفاق عليها بين الطرفين، وإذا لم يتم صاحب الوديعة بسحبها تجدد الوديعة لنفس الفترة، وبمعدل سعر الفائدة السائد في السوق وقت التجديد.	١. يتم الاتفاق على فترة الاستحقاق وسعر الفائدة مسبقا. ٢. لا يمكن للعميل سحب هذه الودائع إلا في نهاية المدة المتفق عليها. ٣. تقرم البنوك بفرض غرامة في حالة سحب الوديعة قبل تاريخ الاستحقاق. ٤. يحدد سعر الفائدة حسب المدة الزمنية للوديعة. ٥. يحدد ربط الوديعة تلقائيا عند استحقاقها، ولتفس مدة الربط السابقة (حسب سعر الفائدة عند التجديد). ٦. لا يعطى صاحب الحساب بطاقة الصراف الآلي (ATM)، أو دفتر الشيكات.

يقسم الطلاب إلى مجموعات حسب نوع الحساب

أنواع الودائع:

حساب التوفير
Saving Account



الحسابات المربوطة لأجل
Fixed Deposits

الحساب الجاري
Current Account

الحساب بإشعار
Call Account



تمرين الكراسة رقم 4-5 صفحة 21
رقم 6 صفحة 22

الهدف أن يعدد خطوات فتح الحساب.



خطوات فتح الحساب:

1. يتقدم العميل بطلب فتح حساب إلى البنك .
2. يقوم العميل بتعبئة إستمارة "طلب فتح حساب" بجميع بياناته المطلوبة ، ومن خلال الإستمارة يقوم العميل أيضًا باختيار نوع الحساب الذي يرغب فيه ، وتتضمن الخيارات:
 - أ. الحساب الجاري Current Account: يتيح استخدام الشيكات في عمليات السحب من الحساب ، ولا تستحق عليه فائدة .
 - ب. حساب الادخار Saving Account: يستحق العميل نسبة فائدة عليه حسب شروط البنك ، ولا يسمح بإصدار دفتر ، أو استخدام الشيكات .
 - ت. الودائع Deposit Account: حساب يمنح العميل شهادة إيداع تبين مبلغ الفائدة ، وتاريخ انتهاء الوديعة ، ولا يمكن للعميل سحب المبلغ المودع قبل التاريخ المحدد .
 - ث. الحساب المشترك Joint Account: وهي حساب يحمل اسم أكثر من شخص ، ويكون مملوكًا بالتساوي بين الأشخاص المعنيين ، ولا يتيح الحساب للعميل السحب إلا وفقًا لنماذج التواقيع المعتمدة لدى البنك .

الحد الأدنى لرصيد حساب التوفير

حسب تعليمات مصرف البحرين المركزي فإن الحد الأدنى لرصيد حساب التوفير هو ٢٠ دينارًا ، ويسمح بفرض غرامة لا تتجاوز الدينار الواحد في حالة إنقار الرصيد عن الحد الأدنى .



٣. تقديم الوثائق المطلوبة وهي:

- نسخة من الجواز أو البطاقة الذكية
- مصدر المال .

٤. يقدم البنك بالتحديد ، عن العميل "مبدأ اعرف عميلك" .

إجراءات البنك لفتح حساب جديد:



1. يقوم البنك بتسليم إستمارة "طلب فتح حساب" بعد قيام العميل بتعبئتها وتوقيعها .
2. التحقق من هوية العميل عن طريق وثيقتين رسميتين (جواز السفر ، والبطاقة الذكية) .
3. إدخال جزئي لأهم بيانات العميل في نظام البنك المستخدم ، وبذلك يقوم النظام بتكوين رقم حساب جديد للعميل ،
4. الطلب من العميل إيداع مبلغ في الحساب ، ويمثل هذا المبلغ الحد الأدنى لفتح الحساب .
5. يقوم الفرع الرئيسي للبنك بإصدار بطاقة الخصم المباشر (بطاقة الصراف الآلي) ،

تدريب الطلاب على ملء استمارة بطاقة التوقيع

نموذج (١) إستمارة بطاقة التوقيع

Signature Card

Type of account: Individual Joint Sole proprietorship Partnership Company Association

I/we, the undersigned, request (name of bank) to open an account as indicated above

In the name of: _____

I hereby agree to the General Terms & Conditions, as well as any other terms and conditions of (name of bank)

Address: _____

Telephone: (Office) _____ (Residence) _____

Telephone: (Office) _____

For company/association accounts:

Chairman: _____ Signature: _____

Secretary: _____ Signature: _____

Account Name: _____

Number of authorized signatories required: _____

Statements, vouchers, notices to be: Mailed to above address Held for collection

Cheques to be signed by nos: _____ and countersigned by nos: _____

Full names:	Titles:	Specimen Signatures:
1	1	1
2	2	2
3	3	3

Licensed as a conventional retail bank by the CBB مصرف كمصرف تقليدي لإنتاج لجزيرة من قبل مصرف البحرين المركزي



تمرين الكراسة رقم 1+2 صفحة 24
رقم 3 صفحة 25

الهدف أن يحرر قسيمة السحب والإيداع.

قسم العمليات المصرفية

قسم العمليات المصرفية في أي بنك يكون متخصصاً في إتمام العمليات الداخلية، والتحقق من بيانات العميل ومستنداته، مما يعني أن موظفي الحظ الأول متخصصون في استقبال وإتمام معاملات العميل على أتم وجه، في حين أن قسم العمليات المصرفية يتكفل بالعمليات الداخلية



السحب من الحساب:

يوفر البنك لعملائه إمكانية السحب عن طريق بطاقة الخصم المباشر، أو عن طريق قسيمة السحب أذناه (نموذج رقم ٢). لاستخدام قسيمة السحب، يجب تدوين رقم الحساب في النموذج، ويجب أن يكون توقيع العميل مطابقاً لنموذج التوقيع المحمد لدى البنك.

مثال: في 10 يناير 2020م سحب حامد محمد حامد من حسابه رقم 0013622123541 مبلغاً وقدره 100 د.ب.

Withdrawal slip

قسيمة سحب
من حساب التوفير الجاري المعدل

Received from (name of bank) اسم البنك المستفيد من الحساب

Amount in words: مائة دينار بحريني فقط

To be charged to account no.: 0 0 1 3 6 2 2 1 2 3 5 4 1

Customer name: حامد محمد حامد
Purpose of withdrawal if exceeding B.D. 5,000: الغرض من السحب إذا زاد المبلغ عن 5000 دينار

CRP NO.: 9500XXXXXX
Telephone No.: 3303XXXX

Customer Signature:

For bank use only:

Licensed as a conventional retail bank by the CBF

نموذج (٢) قسيمة سحب نقدي



تدريب الطلاب على ملء استمارة السحب والإيداع

الإيداع في الحساب:

يتم إيداع الأموال والشيكات وسائر الأوراق التجارية في الحساب، عن طريق مراجعة البنك شخصياً، أو أي فروع، أو إحدى أجهزة الصراف الآلي الخاصة بالبنك. وفي حالة الإيداع غير النقدي في الحساب، يعتبر البنك وك عن العميل في عملية التحصيل، دون تحميله أي مسؤولية بهذا الخصوص. ولا يعتبر القيد في الحساب نهائياً ما لم تتم عملية التحصيل، وفي حال عدم إتمامها لأي سبب كان يجب على البنك إجراء القيود العكسية في الحساب؛ ليبان الرصيد الفعلي فيه. وللإيداع عن طريق "قسيمة الإيداع" (نموذج رقم ٣) يجب تدوين رقم الحساب إضافة إلى تفاصيل المبلغ.

مثال: في 15 يناير 2020م أودع سلمان حسن محمد المبالغ الآتية في حسابه رقم 001356444012:

■ 200 د.ب نقداً.

■ 100 د.ب شيك رقم 055216 مسحوباً على بنك البحرين الوطني.

Deposit slip

قسيمة إيداع

Account no: 0 0 1 3 5 6 4 4 4 0 1 2

اسم العميل: سلمان حسن محمد

Particulars: 200 000

Cheque no.: 055216 Bank: NBB Amount: 100 000

مائة دينار بحريني فقط لا غير

CRP NO.: 92012XXXXX
Telephone No.: 39XXXXXX

Customer Signature:

Licensed as a conventional retail banking by the CBF

نموذج (٣) قسيمة إيداع نقدي وشيكات

الإيداع في الحساب

إذا زادت المبالغ التي تودع في الحساب باستخدام نموذج قسيمة الإيداع عن ٦.٠٠٠ دينار بحريني يجب ذكر مصدر الأموال.



التقويم



تمرين الكراسة صفحة 25-32



تقويم الدرس الإلكتروني

