

مراجعة عامة لامتحان النهائي

السؤال الاول:

أكتب المصطلح أو التعريف المناسب:

المصطلح	التعريف
البنوك الدولية	
	هو مؤشر يعبر عن مدى قدرة الموارد الذاتية للدولة من صادراتها السلعية والخدمية على تغطية نفقات وارداتها.
بوليصة الشحن	
	هي المكان الذي يلتقي فيه البائعون والمشترون سواء بصفة مباشرة او عن طريق وسطاء لتبادل سلعة أو خدمة معينة.
العقود المستقبلية	
نسبة القروض الى الودائع	
	هو وثيقة صادرة من بنك تؤكد للبائع الدفع في حالة توافر مستندات معينة تثبت أن البائع التزم ببنود اتفاقية الشراء وأن البضاعة تم توفيرها كما اتفق عليه.
الصيرفة الإسلامية	
	هي السياسة المتعلقة بإدارة ميزانية الدولة والتي تشمل الإيرادات والمصروفات خلال فترة معينة.
الشيك الإداري	
	هي البطاقة التي يمكن استخدامها من قبل حامل البطاقة ويقبلها التاجر لتسديد ثمن الشراء أو الصراف الآلي للسحب الفوري
سند الكفالة	
	احتمال التعرض لخسارة مالية أو أحداث غير متوقعة وتتضمن عنصرين وهما عدم التأكد والتعرض لتحمل النتائج الناجمة عنها.
عملية مقاصة الشيكات	
	القيمة الاسمية للنقد المتداول في أيدي الجمهور اي خارج بنوك التجزئة وهي تساوي القيمة الاسمية للنقد المصدر من قبل مصرف البحرين المركزي مطروحاً منها أرصدة النقد في خزائن البنوك.

السؤال الثاني:

من الجدول التالي لأسعار الصرف بتاريخ ٢٤/٤/٢٠١٨ م لدى شركة نونو للصرافة:

العملة	سعر البيع	سعر الشراء	سعر الحوالات
الدولار الأمريكي	٠,٣٧٧٠	٠,٣٧٦٢	٠,٣٨٥
اليورو الأوروبي	٠,٤٢٢٨	٠,٤٢٢١	٠,٤٣٠٢
الريال السعودي	٠,١٠٣٥	٠,١٠٢٩	٠,١٠٣٩
الدينار الأردني	٠,٥٣٢١	٠,٥٣١٥	٠,٥٣٣١
الدولار الاسترالي	٠,٢٨٧٦	٠,٢٨٧١	٠,٢٨٠٥
الدولار الكندي	٠,٢٨٨٣	٠,٢٨٧٨	٠,٢٨٩٠

- حصلت مريم على جائزة من بنك البحرين الوطني بقيمة \$ ٢٥٠٠ دولار أمريكي وأرادت تحويلها الى الدينار البحريني لدى شركة نونو للصرافة. فما هو المبلغ الذي ستحصل عليه مريم بالدينار البحريني؟

.....

.....

.....

- لدى محمد مبلغ ٣٨٠٠ دينار بحريني وأراد تحويله الى اليورو من اجل السفر الى أوروبا... فما المبلغ الذي سيحصل عليه؟

.....

.....

.....

- اذا كان لديك ١٧٨٠ دولار كندي وأردت تحويله الى الدينار الأردني، فما هو المبلغ الذي ستحصل عليه؟

.....

.....

.....

- اراد السيد مايكل تحويل مبلغ ٥٥٠٠ دينار بحريني الى بلده الام كندا..

.....

.....

.....

- اذا كان لديك \$٣٧٠٠ دولار استرالي وأردت تحويلها الى الريال السعودي ، فما هو المبلغ الذي ستحصل عليه؟

.....

.....

.....

.....

.....

.....

السؤال الثالث:

أولاً: إذا افترضنا أن نسبة الاحتياطي النقدي المفروضة حالياً من قبل المصرف المركزي على ودائع الدينار البحريني لدى بنوك التجزئة ٧%.

المطلوب: حدد الاجراء المناسب الذي يجب أن يقوم به المصرف المركزي في الحالات الآتية:
١. زيادة قدرة البنوك على التوسع في منح القروض.

٢. تقليل قدرة البنوك على التوسع في منح القروض.

ثانياً:

اذكر اطراف السند للحالات التالية :-

الملتزم	المُلبي	الضامن	الحالة
			قام البنك البحرين الوطني بضمان شركة حسن محمد للمقاولات والبناء وذلك لتنفيذ مشروع الطريق السريع بالمحافظة الجنوبية لصالح وزارة الاشغال.
			قامت جامعة الخليج العربي بعمل عقد لترميم مختبرات التحاليل الطبية مع شركة احمد ناس للمقاولات وذلك لدى بنك البحرين والكويت.
			قام البنك البحريني السعودي بضمان شركة محمد حسين للمقاولات والبناء وذلك لتنفيذ مشروع الطريق السريع بالمحافظة الجنوبية لصالح وزارة الاشغال.

ثالثاً:

أعط مثال واحد لكل من الوثائق التالية:

نوع الوثيقة	وثائق الشحن	وثائق التجارية	وثائق النقل	الوثائق المالية
المثال				

رابعاً:

رتب خطوات ادارة المخاطر بوضع رقم التسلسل الصحيح:

الخطوة	التسلسل
تحديد سبل تفادي احتمالات حدوث الخطر أو الحد منها.	
تحديد الإجراءات والمواقف الواجب اتخاذها لمواجهة كل نوع من المخاطر.	
حصر المخاطر المحتملة	
تعريف مؤشرات للإنذار المبكر بوقوع الخطر	

السؤال الرابع:

قارن بين كل من ما يلي:

أنظمة الصرف المرنة	أنظمة الصرف الثابتة
• •	• •
بطاقة الائتمان	بطاقة الخصم المباشر
• •	• •
الريبو العكسي	الريبو
• •	• •
قروض الشركات	قروض الافراد
• •	• •
المصارف التقليدية	المصارف الاسلامية
• •	• •
الشيك العادي	الشيك الاداري
• •	• •
نظام RTGS	نظام SWIFT
• •	• •
الوديعة في البنوك الاسلامية	الوديعة في البنوك التقليدية
• •	• •
الحساب الجاري	حساب التوفير
• •	• •
عقود الخيارات	عقود المستقبلات
• •	• •
الاجارة المنتهية بالتمليك	الاجارة
• •	• •

السؤال الخامس:

اذكري ٣ نقاط لكل مما يلي:

١. أنواع المخاطر التي تواجهها البنوك

- ●
- ●
- ●

٢. مميزات الشيك الاداري

- ●
- ●
- ●

٣. أركان العقود المستقبلية

- ●
- ●
- ●

٤. المؤسسات المالية التي يتكون منها النظام المالي بمملكة البحرين

- ●
- ●
- ●

٥. أنواع الأسواق المالية

- ●
- ●
- ●

٦. انواع غسل الأموال

- ●
- ●
- ●

٧. الوظائف الرقابية لمصرف البحرين المركزي

- ●
- ●
- ●

٨. انواع القروض

- ●
- ●
- ●

٩. العوامل المؤثرة في سعر الصرف

- ●
- ●
- ●

١٠. الخدمات والمنتجات المصرفية للبنوك الاسلامية

- ●
- ●
- ●

١١. الأهمية الاقتصادية للمشتقات المالية

- ●
- ●
- ●

١٢. أهم المؤشرات المالية والاقتصادية

- ●
- ●
- ●

١٣. الخدمات التي تقدمها شركة بنفـت BENEFIT

- ●
- ●
- ●

١٤. مميزات المعيار الدولي للترقيم IBAN

- ●
- ●
- ●

١٥. الآثار السلبية لغسيل الاموال

- ●
- ●
- ●

السؤال السادس:

الآتي بيان بحركة حساب التوفير للسيدة فاطمة علي محمد لدى بنك البحرين والكويت خلال شهر مارس ٢٠١٦ م علماً بأن رقم الحساب هو (١٨٦٣٤٢٥٠١٣٢٥١):

في ٥ مارس أودعت نقدية تفصيلها كالاتي:

- ٢٢ ورقة فئة ٢٠ دينار
- ٢٧ ورقة فئة ١٠ دينار
- ٣٢ ورقة فئة ٥ دينار
- ٢٥ ورقة فئة ١ دينار
- ٢٠ ورقة فئة 1/2 دينار

في ٢٢ مارس أودعت شيكات تفصيلها كالاتي :

- ٤٣٢ دينار بشيك رقم ٣٥١٤ على بنك البحرين الوطني حساب رقم ٨٩٨٧٨١١٧٦
- ٢٢٥٠ دينار بشيك رقم ٣٢٧٦ على بنك البحرين والكويت حساب رقم ٩٥٤٣٤٩١٥١١
- ٢٨٧٠ دينار بشيك رقم ٦٩٠١ على البنك الأهلي حساب رقم ٢١٠٧٦٤٤٧٢
- ١٦٠ دينار بشيك رقم ٢١٧١ على مصرف الشامل حساب رقم ٤٠٦٤١٨٥٤

المطلوب : ملئ استمارة الايداع النقدي - استمارات ايداع الشيكات

استمارة إيداع نقدي
Cash Deposit Slip



بنك البحرين والكويت

43 Government Avenue
P.O. Box : 597, Manama, Kingdom of Bahrain
Telephone : +973 17223388, Fax : +973 17229822
www.bbkonline.com

Date : _____ : التاريخ Account No. :

Accountholder's Name : _____ : اسم صاحب الحساب

Amount in words : _____ : المبلغ بالحروف

Source of Funds: _____ : مصدر المال

Purpose of Funds: _____ : الغرض من الإيداع

Deposited by : _____ : المودع

Currency : _____ : العملة

Tel. : _____ : الهاتف

Denominations	Amount
20 X	
10 X	
5 X	
1 X	
0.500 X	
Coins	
Total	

RBD-001 Customer Copy

السؤال السابع:

يعمل محمد موظفًا لدى بنك البحرين الوطني واستلم الشيك التالي من العميل حسن عيسى حسن في تاريخ ١٠/١٠/٢٠١٠م.

 F.O. BOX 106, MANAMA, KINGDOM OF BAHRAIN	A/C PAYEE ONLY	Date	05/10/2010	التاريخ
Pay against this cheque	حسن عيسى حسن مرزوق	ادفعوا	مقابل هذا الشيك	Or Bearer
أولحامله	Bahraini Dinar One Thousand Two Hundred Only	دينار بحريني	1,200.000	د.ب BD
Main Branch - Bahrain AL YOSUF EXCHANGES & MONEY TRANSFERS B.S.C. P.O. BOX 1536, MANAMA, KINGDOM OF BAHRAIN	Signature		التوقيع	
Please do not write or sign below this line				
٠١ ٠٠٠٠٠٩٩٤٣٢٧٥٧ ٠١ ٠٠٠٠٠٩٩٤٣٢٧٥٧ ٠١				

من المعلومات المعطاة اعلاه حدد التالي:

- الساحب:-----
- المسحوب عليه:-----
- المستفيد:-----
- رقم الحساب:-----
- البلد المصدر للشيك:----- رمزه:-----
- إذا تقدم المستفيد للبنك لصرف قيمة الشيك نقداً، هل سيسمح له البنك بذلك؟-----
- علل إجابتك:-----

السؤال الثامن:

اقرأ الحالات الآتية ثم اجب عن الأسئلة التي تليها:

- اقترض جابر مبلغ ٨٠٠٠ دينار بحريني من بنك البحرين الوطني، بمعدل فائدة بسيطة ٤ % سنوياً، على أن يتم سداد مبلغ القرض والفوائد بعد ٥ سنوات، علماً بأن راتبه الشهري يبلغ 680 ديناراً

المطلوب: ايجاد ما يلي:-

١. ما هو نوع القرض؟	
٢. كم مرة يستطيع جواد اخذ اضافة للقرض؟	
٣. ما هو اكبر مبلغ يستطيع ان يستقطعه البنك من راتب العميل؟ ولماذا؟	

- أذكر نوع الخدمة المصرفية المقدمة من البنوك لكل حالة مما يلي:

نوع الخدمة	الحالة
	قامت نورة بايداع مبلغ وقدره ٣٠٠٠ دينار لدى بنك البحرين الوطني ولمدة سنة ومقابل فائدة قدرها ٥% تحصل عليها في نهاية المدة.
	قام علي بفتح بايداع مبلغ نقدي في حساب بنكي بإسم ابنه حسن البالغ من العمر ٦ سنوات.
	أودع السيد حسن والسيدة حليلة مبلغ ٢٠٠٠٠ دينار في بنك اثمار و تم الاتفاق على انه يحق للبنك أن يستخدم المبلغ في عملياته التمويلية وعليه يتم توزيع الربح والخسارة المتحققة حسب النسب المتفق عليها بين الأطراف المشاركة.
	اشترى السيد عبدالله سيارة من شركة موتري بمبلغ وقدره ١٥٠٠٠ دينار على أن يسدد المبلغ على شكل أقساط شهرية لبنك البحرين والكويت.
	قام السيد علي محمد باستئجار محل من بنك الاسكان على أن يتم تأجيره عليه نظير أقساط دورية لمدة ٢٥ سنة.

- أذكر نوع القرض المناسب لكل حالة مما يلي:

نوع القرض	الحالة (المثال)
	قامت شركة أوال بلاستيك محمود بالاقتراض من بنك البحرين والكويت لغرض انشاء أعمال التوسعة في المصنع.
	قام كومار هندي الجنسية ويعمل حارس أمن لدى شركة خاصة بالاقتراض من بنك البحرين الوطني .
	اقترضت منيرة مبلغ ٤٠٠٠٠ دينار بحريني من البنك البريطاني وذلك لشراء أرض سكنية بمدينة حمد.
	اقترض محمد مبلغ ٢٠٠٠ دينار من بنك البحرين الوطني وذلك لاستكمال دراسته في الخارج وبفائدة قدرها ٥% ولمدة ثلاث سنوات.

السؤال التاسع:

ضع دائرة حول رمز الإجابة الصحيحة:

١. هو الذي يؤكد أن الملتزم الرئيسي يمكنه تنفيذ المهمة:
أ. الملبي (الطرف الرئيسي) ب. الضامن ت. الملتزم ج. سند أداء
٢. هو الطرف الذي سيقوم بتنفيذ شروط العقد:
أ. الملبي (الطرف الرئيسي) ب. الضامن ت. الملتزم ج. سند أداء
٣. هو الطرف المستفيد من الواجبات أو الخدمة:
أ. الملبي (الطرف الرئيسي) ب. الضامن ت. الملتزم ج. سند أداء
٤. هو سند لضمان كمال المشروع بنتيجة مرضية من قبل المقاول:
أ. الملبي (الطرف الرئيسي) ب. الضامن ت. الملتزم ج. سند أداء
٥. الطرف الذي يقوم باصدار خطاب الاعتماد:
أ. المصدر ب. المستورد ت. بنك المصدر ج. البنك الدولية
٦. هي الوثيقة التي يصدرها المصدر وتحتوي على بيانات تتعلق بمحتويات كل طرد:
أ. شهادة صحية ب. بوليصة الشحن ت. شهادة المنشأ ج. قائمة التعبئة
٧. هي خدمات مصرفية تقدم عبر الانترنت وتتيح للعملاء إجراء المعاملات المالية مع أي مؤسسة مالية باستخدام موقعها على شبكة الانترنت.
أ. البوابة الالكترونية ب. المواقع الالكترونية ج. نظام سويفت د. الحوالات المصرفية
٨. هي البطاقة التي يمكن استخدامها من قبل حامل البطاقة ويقبلها التاجر لتسديد ثمن الشراء أو الصراف الآلي للسحب الفوري.
أ. بطاقة مصرفية ب. بطاقة الخصم ج. بطاقة الدفع د. بطاقة الانترنت
٩. وثيقة تأمر البنك المصدر للشيك بدفع مبلغ من المال من حساب العميل لشخص آخر هو المستفيد حيث يقوم العميل مالك الحساب بكتابة كافة بيانات الشيك:
أ. الشيك المصرفي ب. الشيك العادي ج. الشيك السياحي د. الشيك الاداري
١٠. هو نظام مركزي عالمي لتنفيذ الحوالات المالية المتبادلة بين البنوك العالمية إلكترونياً عن طريق كود مخصص لكل بنك.
أ. شبكة بنفث ب. نظام تسوية المقاصة ج. نظام سويفت د. أوامر الدفع

السؤال العاشر:

في ١٥ نوفمبر ٢٠١٧م وافق بنك البحرين الوطني على فتح حساب جاري للعميل محمد حسن عادل ورقم المعيار الدولي الخاص به هو BH69NBOB00002356952198 وقد أودع في حسابه ما يأتي:

نقدية تفصيلها كالآتي:

- ٢٣ ورقة فئة ٢٠ دينار
- ١٦ ورقة فئة ١٠ دينار
- ٢٥ ورقة فئة ٥ دينار
- ٤٦ ورقة فئة ١ دينار
- ٤٠ ورقة فئة ١/٢ دينار
- ٤٢٣ دينار بشيك رقم ٣٤٥٤ على بنك البحرين الوطني حساب رقم ٨٩٨٧٨٢١٥٧٦

في ٢٥ نوفمبر ٢٠١٧ م، أودع شيكات تفصيلها كالآتي :

- ٢٣٥٠ دينار بشيك رقم ٨٩٧٦ على بنك البحرين والكويت حساب رقم ٩٥٤٣٤٩١٥
- ٢٣٠ دينار بشيك رقم ٦٩٠١ على البنك الأهلي حساب رقم ٢١٠٧٦٧٢

في ٢٧ نوفمبر قام بدفع فاتورة الهاتف لشركة بتلكو ٢٥ دينار.

في ٢٨ نوفمبر اودع ٤٢٠ دينار نقداً عن طريق الصراف الآلي.

في ٣٠ نوفمبر قام البنك باحتساب ٥ دناتير رسوم اصدار دفتر شيكات للعميل

في ١ ديسمبر تم إيداع الراتب الشهري للعميل ٥٨٥ دينار.

في ٤ ديسمبر دفع ٢٥ دينار لهيئة الكهرباء والماء عن طريق بوابة لحكومة الالكترونية



السؤال الحادي عشر:

أ. صنف الحسابات التالية بحسب توажدها في قائمة المركز المالي بوضع علامة (√) في الخانة المناسبة:

اسم الحساب	الموجودات	المطلوبات	حقوق الملكية
القروض			
رأس المال			
الودائع من العملاء			
الاحتياطي القانوني			
الأصول الثابتة			
الودائع من البنوك			
الاحتياطي العام			
النقد وما في حكمه			

ب- الجدول التالي يبين بعض الأرقام المالية المستخرجة من القوائم المالية للبنك الخليجي التجاري للسنة المالية ٢٠١٧م

صافي الدخل	٤٧٥٠
مجموع الودائع	٢٧٣٤١٨
إجمالي الأصول	١٨٦٦١
مجموع حقوق المساهمين	٣١٨٩٤
صافي القروض	٨٨٨٢٥
ودائع العملاء	١٤٢٠٠

احسب المؤشرات التالية:

١- العائد على الأصول (Return on Assets)

٢- العائد على حقوق الملكية (Return on Equity)

٣- نسبة القروض إلى الودائع (Loans to deposit Ratio)

٤- نسبة القروض إلى وداائع العملاء

الكتاب هو المرجع الأول للمراجعة
تمنياتي للجميع بالنجاح والتوفيق ☺