

www.massira.jo



# إدارة العمليات المصرفية

BANKING OPERATIONS MANAGEMENT

الدكتور

درید کامل آل شیب



رقم التصنيف : 332  
المؤلف ومن هو في حكمه : دريد كامل آل شبيب  
عنوان الكتاب : إدارة العمليات المصرفية  
رقم الإيداع : 2014/3/1316  
المواصفات : العمليات الإدارية/ الاقتصاد  
بيانات الناشر : عمان - دار المسيرة للنشر والتوزيع

تم إعداد بيانات الفهرسة والتصنيف الأولية من قبل دائرة المكتبة الوطنية

### حقوق الطبع محفوظة للناشر

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

Copyright © All rights reserved

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

الطبعة الأولى 2015م - 1436هـ

الطبعة الثانية 2025م - 1446هـ



### عنوان الدار

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

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

التصميم والخراج : دائرة الانتاج

www.massira.jo

# إدارة العمليات المصرفية

BANKING OPERATIONS MANAGEMENT

الدكتور  
دريد كامل آل شبيب



## الفهرس

19..... المقدمة

### الفصل الأول

#### مقدمة في إدارة العمليات المصرفية

25..... المقدمة

27..... المبحث الأول: البيئة المالية والأعمال المصرفية

29..... النظام المصرفي

29..... أولاً: تطور ونشأة البنوك ووظائفها

31..... الأعمال المصرفية المعاصرة

33..... المبادئ الحاكمة للأعمال المصرفية

34..... ثانياً: المؤسسات المصرفية

44..... المبحث الثاني: خصائص الأعمال والخدمات المصرفية

45..... خصائص الخدمات المصرفية

47..... المبحث الثالث: القطاع المصرفي الأردني

47..... القطاع المصرفي الأردني

47..... مقدمة

49..... التطور النوعي للجهاز المصرفي الأردني

50..... دور البنوك في تمويل القطاعات الاقتصادية الأردنية

53..... التزامات البنوك الأردنية وفق ما جاء بقانون البنوك

54.....	أسئلة الفصل الأول
55.....	مراجع الفصل الأول

## الفصل الثاني

### الهيكل التنظيمي والقوائم المالية للبنك

59.....	المبحث الأول: الهيكل التنظيمي للبنك
59.....	العوامل المؤثرة في تكوين الهيكل التنظيمي للبنك
60.....	خطوات التنظيم
60.....	مداخل الهيكل التنظيمي
63.....	التنظيم الداخلي
63.....	أسس وقواعد التنظيم الداخلي للبنوك التجارية
64.....	الهيكل التنظيمي الداخلي في البنوك التجارية
65.....	الهيكل التنظيمي المعاصر للبنك
69.....	المبحث الثاني: القوائم المالية والتحليل المالي للبنك
69.....	قائمة المركز المالي
71.....	الأصول والخصوم المصرفية
75.....	قائمة الدخل للبنك
76.....	المجموعة الأولى: الدخل من الفوائد
76.....	المجموعة الثانية: الدخل من غير الفوائد
79.....	تحليل العائد ومعدل استخدام الأصول
84.....	تحليل الدخل
88.....	التحليل المالي للبنك
88.....	المجموعة الأولى: نسب الربحية

الفهرس

90.....	المجموعة الثانية: نسب السيولة
96.....	المجموعة الثالثة: النسب الملائمة المالية
99.....	أسئلة الفصل الثاني
104.....	مراجع الفصل الثاني

الفصل الثالث

مصادر تمويل البنوك التجارية

109.....	المبحث الأول: مصادر التمويل بالملكية
109.....	رأس المال المدفوع
109.....	الأسهم العادية
110.....	نموذج قيمة التوزيعات
110.....	نموذج تسعير الأصول الرأسمالية
111.....	نموذج العائد المستهدف الى حقوق الملكية
111.....	الأسهم الممتازة
112.....	الأرباح المحتجزة
112.....	الاحتياطات
113.....	المخصصات
113.....	الأرباح المدورة أو غير الموزعة
114.....	المبحث الثاني: مصادر التمويل الخارجية
114.....	الودائع
114.....	الاقتراض
115.....	إصدار السندات
115.....	التمويل بالقروض المصرفية

122.....	التكلفة المرجحة لرأس مال البنوك
123.....	التكلفة الحدية لرأس المال
124.....	أسئلة الفصل الثالث
125.....	مراجع الفصل الثالث

## الفصل الرابع

### إدارة الموجودات والمطلوبات المصرفية

129.....	المقدمة
130.....	المبحث الأول: إدارة المطلوبات المصرفية
130.....	رأس المال
131.....	المخصصات
132.....	العمليات التجارية
133.....	المبحث الثاني: إدارة الموجودات المصرفية
136.....	المبحث الثالث: السيولة والربحية
137.....	إدارة النقد
137.....	إدارة السيولة
139.....	مصادر السيولة
139.....	قياس السيولة
141.....	الموائمة بين السيولة والربحية
141.....	مداخل تخصيص الأموال
145.....	إدارة الأصول والخصوم ومخاطر سعر الفائدة
146.....	قياس معدل الفائدة
149.....	أسئلة الفصل الرابع

151.....مراجع الفصل الرابع

## الفصل الخامس

### إدارة المخاطر المصرفية والتعثر المصرفي

155.....المقدمة

156.....المبحث الأول: مفهوم وطبيعة المخاطر وأنواعها

156.....مفهوم وتعريف المخاطر

158.....أنواع المخاطر

158.....أولاً: مخاطر السوق (المخاطر المنتظمة)

169.....ثانياً: مخاطر الأعمال (المخاطر غير المنتظمة)

173.....المبحث الثاني: خطوات إدارة المخاطر

176.....الحد من المخاطر المصرفية

177.....المبحث الثالث: إدارة التعثر المصرفي

177.....طبيعة وسمات التعثر المصرفي

178.....سمات التعثر المصرفي

178.....أسباب التعثر المصرفي

178.....أسباب خارجية

178.....أسباب داخلية

182.....أسئلة الفصل الخامس

184.....مراجع الفصل الخامس



## الفصل السادس

### إدارة الإقراض في البنوك

187	المقدمة
188	المبحث الأول: مفهوم وتعريف القروض المصرفية ووظائفها
188	مفهوم وتعريف القروض المصرفية
189	وظائف القروض
190	أهمية القروض
191	المبحث الثاني: إجراءات وسياسات ومعايير منح القروض
191	سياسة الإقراض
192	سياسة البنوك في الإقراض
195	تصنيف التسهيلات الائتمانية
195	حسب الفترة الزمنية
195	التسهيلات الائتمانية حسب نوع الضمانات
195	التسهيلات الائتمانية حسب القطاعات
196	التصنيف الائتماني للعملاء
197	خصائص التصنيف الائتماني
197	فوائد التصنيف الائتماني
198	أنواع التصنيف الائتماني
204	أسئلة الفصل السادس
205	مراجع الفصل السادس

## الفصل السابع

### إدارة قسم الخزينة

209.....	أقسام الخزينة في البنك
209.....	الخزينة الرئيسية
210.....	وحدات الخزائن الفرعية
210.....	حركة المقبوضات
210.....	حركة المدفوعات
211.....	الشيك المصرفي
211.....	خصائص الشيك وأهميته
212.....	أنواع الشيكات

## الفصل الثامن

### إدارة الحسابات الجارية

215.....	الحسابات الجارية الدائنة
216.....	الحسابات الجارية المدينة
218.....	العمليات المصرفية للحسابات الجارية
221.....	قسم المقاصة
222.....	المقاصة
226.....	مقاصة الشيكات الالكترونية

## الفصل التاسع

### إدارة الودائع

230.....	أنواع الودائع
----------	---------------

230.....	ودائع تحت الطلب أو الودائع الجارية
231.....	ودائع لأجل
231.....	ودائع توفير
232.....	ودائع بإخطار
232.....	ودائع البنك
233.....	الودائع الائتمانية
233.....	تسعير الودائع

## الفصل العاشر

### الاعتمادات المستندية

237.....	المقدمة
238.....	طبيعة وتعريف الاعتمادات المستندية
240.....	أهمية ووظائف الاعتمادات المستندية
240.....	وظائف الاعتمادات المستندية
241.....	دور الاعتمادات المستندية في تمويل التجارة الخارجية
241.....	خدمة مصرفية
242.....	أطراف الاعتماد المستندي
244.....	القواعد والأعراف التي تحكم الاعتماد المستندي
246.....	أنواع الاعتمادات المستندية
252.....	الشروط العامة لفتح الاعتمادات المستندية
254.....	المستندات المطلوبة في الاعتماد المستندي
257.....	الخطوات التمهيدية من جانب المستورد قبل قيامه بفتح الاعتماد المستندي
259.....	خطوات تنفيذ الاعتماد المستندي

261	تعديل الاعتمادات المستندية
261	المعالجة المحاسبية للاعتمادات المستندية الصادرة

## الفصل الحادي عشر

### الأوراق التجارية

267	المقدمة
268	أنواع الأوراق التجارية
268	الكمبيالة
268	السند الإذني
269	الشيك
269	وظائف الأوراق التجارية
270	خصائص الأوراق التجارية
270	أولاً: تحصيل الأوراق التجارية
271	ثانياً: خصم الأوراق التجارية
275	ثالثاً: إعادة خصم الأوراق التجارية لدى البنك المركزي
277	رابعاً: منح سلف أو قروض بضمان الأوراق التجارية
282	أسئلة للفصول من السابع الى الحادي عشر

## الفصل الثاني عشر

### إدارة الاستثمار في الأوراق المالية

287	المبحث الأول: تعريف الأوراق المالية وأنواعها
287	أنواع الأوراق المالية
288	أدوات سوق النقد

293	المبحث الثاني: أدوات سوق رأس المال
294	أهم الأدوات المتداولة في سوق رأس المال
294	أولاً: الأسهم العادية وتقييمها
303	ثانياً: الأسهم الممتازة
307	ثالثاً: السندات
317	المبحث الثالث: عمليات شراء وبيع الأوراق المالية
318	موجودات مالية للمتاجرة
319	موجودات مالية متوفرة للبيع
320	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
320	الخدمات الشاملة
320	وكيل قيد معتمد لدى البورصة
320	تأسيس الشركات
320	عمليات طرح الأوراق المالية
321	مشاركة البنك في نظام المتعاملين الرئيسيين
321	إدارة حفظ الأوراق المالية
322	أسئلة الفصل الثاني عشر

## الفصل الثالث عشر

### الكفالات المصرفية (خطابات الضمان)

327	المقدمة
327	تعريف ومفهوم عقد الكفالات المصرفية
330	أنواع الكفالات المصرفية
330	كفالات دخول عطاء أو إصدار خطاب ضمان مؤقت

330.....	كفالات حسن التنفيذ أو خطابات الضمان النهائية.....
331.....	كفالة الصيانة.....
331.....	كفالة الدفعة المقدمة.....
333.....	مراجع للفصول من السابع الى الثالث عشر.....

## الفصل الرابع عشر

### بوالص التحصيل

339.....	تعريف ومفهوم بوالص التحصيل.....
340.....	بوالص التحصيل.....
341.....	أنواع التحصيل المستندي.....
341.....	تسليم المستندات مقابل الدفع.....
342.....	مستندات مقابل القبول.....
342.....	قبول الدفع مع تسليم المستندات مقابل الدفع في الاستحقاق.....
342.....	دورة التحصيل المستندي.....
343.....	مزايا وعيوب التحصيل المستندي.....
344.....	أهمية التحصيل المستندي لكل من المصدر والمستورد.....
344.....	أولاً: أهميته بالنسبة للمستورد.....
346.....	ثانياً: أهميته بالنسبة للمصدر.....
347.....	المشاركون في عمليات التحصيل المستندي.....
347.....	البوالص والمستندات برسم التحصيل.....
347.....	أولاً: المستندات برسم التحصيل للاستيراد.....
349.....	ثانياً: المستندات برسم التحصيل المرسلة للتصدير.....
350.....	مراجع الفصل الرابع عشر.....

## الفصل الخامس عشر

### الحوالات والعملات الاجنبية

353	المقدمة
353	المبحث الأول: تعريف ومفهوم الحوالات
354	أنواع الحوالات المصرفية
354	أولاً: الحوالات الداخلية
354	ثانياً: الحوالات الخارجية أو حوالات (سويفت)
356	إدارة التعاملات الدولية
357	المبحث الثاني: طرق تحويل الأموال
357	التحويلات البرقية (المقاصة ونظام الدفع بين البنوك)
357	عمليات تحويل الأموال الكترونياً
358	الحوالات باستخدام نظام سويفت
360	مجمع النقد
360	مدفوعات المعاوضة
361	إدارة النقدية للمبيعات الدولية
363	صرف العملات الأجنبية
366	السوق الفوري
366	سوق العقود الآجلة والعقود المستقبلية
366	عقود المقايضة
369	الخدمات المصرفية الدولية
371	مراجع الفصل الخامس عشر

## الفصل السادس عشر

### تسويق الخدمات المصرفية

375	مفهوم وتعريف التسويق المصرفي
375	أهمية وأهداف التسويق المصرفي
377	تخطيط التسويق المصرفي
378	خطوات تطوير المنتجات والخدمات المصرفية
379	أنشطة التخطيط التسويقي
380	جودة المنتجات والخدمات المصرفية
380	إعداد البرنامج التسويقي للبنك
381	استراتيجية التوسع في الخدمات المصرفية
381	استراتيجية تقليص الخدمات الموجودة
381	استراتيجية التركيز على خدمة/ خدمات معينة
381	استراتيجية تسعير الخدمات المصرفية
383	استراتيجية توزيع الخدمات المصرفية
384	استراتيجية ترويج الخدمات المصرفية
386	مراجع الفصل السادس عشر

## الفصل السابع عشر

### البنوك الإلكترونية

389	مفهوم وتعريف البنوك الإلكترونية
391	أشكال البنوك الإلكترونية
392	خدمات البنوك الإلكترونية



393.....	مزايا استخدام الوسائل الالكترونية في البنك
393.....	الكمبيالة الالكترونية
394.....	الكمبيالة الالكترونية الورقية
394.....	الكمبيالة الالكترونية الممغنطة
395.....	شكل الكمبيالة الالكترونية وبياناتها الالزامية
396.....	مخاطر البنوك الالكترونية
396.....	التسويق الالكتروني
398.....	مميزات التسويق الالكتروني
399.....	أسئلة للفصول من الثالث عشر الى السابع عشر
400.....	مراجع الفصل السابع عشر
401.....	المصادر والمراجع