



### توضيف مقرر التمويل والاستثمار في شركات التأمين

#### i. معلومات عامة عن المقرر :General information about the course

التمويل والاستثمار في شركات التأمين				اسم المقرر Course Title	.1
				رمز المقرر ورقمه Course Code and Number	.2
				الساعات المعتمدة للمقرر Credit Hours	.3
الإجمالي <b>Total</b>	<b>Credit Hours</b> الساعات المعتمدة				
3	سمنار/تمارين Seminar/Tutorial	عملي Practical	محاضرات Lecture	3	
المستوى الثالث - الفصل الدراسي الثاني				المستوى والفصل الدراسي Study Level and Semester	.4
رياضة مالية ، احصاء 1 ، احصاء 2				المتطلبات السابقة المقرر (إن وجدت) Pre-requisites (if any)	.5
				المتطلبات المصاحبة (إن وجدت) Co-requisites (if any)	.6
قسم الإحصاء والمعلومات - شعبة التأمين وإدارة المخاطر				البرنامج الذي يدرس له المقرر Program (s) in which the course is offered	.7
اللغة العربية				لغة تدريس المقرر Language of teaching the course	.8
نظام الفصل الدراسي				نظام الدراسة Study System	.9
أ.م. د. صلاح ياسين المقطرى				معد(و) مواصفات المقرر Prepared By	.10
				تاريخ اعتماد مواصفات المقرر Date of Approval	.11

#### ii. وصف المقرر :Course Description

يهدف هذا المقرر إلى تزويد الطالب بالمعارف والمهارات الأساسية التي تمكنه من فهم التمويل ومصادره، والاستثمار الحقيقي والمالي. ويعطي المقرر مفاهيم التمويل ومجالات الاستثمار الحقيقي والمالي، والمقومات الأساسية للاستثمار في القطاع المالي وخاصة في شركات التأمين واهتمامه في الاقتصاد ومكوناته الرئيسية، واستخدام القيمة الزمنية للنقد في تقويم الاستثمار المستقبلي، وال الحالي، والتعريف ب مجالات وأدوات الاستثمار ، والطرق المستخدمة في تحليل وتقييم السندات والأسهم بأنواعها وكذلك المشتقات المالية الرئيسية كميًّا وفنيًّا . ثم يوضح مخاطر وعائد الاستثمار وكيفية قياسهما و يتعرض أيضاً لأسوق الاستثمار والتمويل ومؤسساته.

#### iii. مخرجات تعلم المقرر :Course Intended Learning Outcomes (CILOs)

بعد الانتهاء من دراسة المقرر سوف يكون الطالب قادرًا على أن:

- a1- يشرح المفاهيم الأساسية للتمويل والاستثمار ونظرياتها ومخاطرها المتعلقة بها.
- a2- يعرف قضايا التمويل والاستثمار في المؤسسات المالية وفي شركات التأمين بشكل خاص.
- b1- يحل مصادر التمويل وواجه الاستثمار المختلفة بشكل عام وفي شركات التأمين بشكل خاص.
- b2- يقارن بين المفاهيم الأساسية لنظريات التمويل والاستثمار والمخاطر والعائد ليتخذ القرار الاستثماري والمالي المناسب.
- c1- يوظف المفاهيم المحاسبية والإحصاء والرياضيات في تحليل الاستثمار والتمويل والمخاطر وبالأخص تلك المرتبطة بشركات التأمين.
- c2- يستعمل برنامج الأكسل والبرامج الأخرى الحاسوبية المساعدة في تحليل مصادر التمويل وواجه الاستثمار والمخاطر للمؤسسات المالية بشكل عام وشركات التأمين بشكل خاص.
- d1- يعمل ضمن فريق في إعداد تقارير للتمويل والاستثمار لشركات التأمين.



d2- يتصل بمهارة مع الآخرين أثناء عمله في شركات التأمين.

#### iv. مواعنة مخرجات تعلم المقرر مع مخرجات التعلم للبرنامج:

Alignment of CILOs (Course Intended Learning Outcomes) to PILOs (Program Intended Learning Outcomes)

مخرجات التعلم المقصودة من البرنامج (Program Intended Learning Outcomes)	مخرجات التعلم المقصودة من المقرر (Course Intended Learning Outcomes)	
A1. يظهر المعرفة والفهم للنظريات والاساليب والطرق المستخدمة في التأمين وإدارة المخاطر وإعادة التأمين والعلوم المساندة لها.	يشرح المفاهيم الاساسية التمويل والاستثمار نظرياتها والمخاطر المتعلقة بها.	- a1
A2. يوضح الظواهر والعمليات المالية والإدارية ذات الصلة بالعملية التأمينية.	يعرف قضايا التمويل والاستثمار في المؤسسات المالية بشكل عام وفي شركات التأمين بشكل خاص.	- a2
B1. يحل العمليات المالية والإدارية ذات الصلة بالعملية التأمينية وإدارة المخاطر والعلوم المساندة لها.	يحل مصادر التمويل وواجه الاستثمار المختلفة للمؤسسات المالية بشكل عام وشركات التأمين بشكل خاص.	- b1
	يقارن بين المفاهيم الاساسية لنظريات التمويل والاستثمار والمخاطر والعائد ليتخذ القرار الاستثماري والمالي المناسب.	- b2
C1. يوظف أساليب الإحصاء الاكاديمي والمحاسبة والاقتصاد والإدارة والقانون في مجال التأمين وإدارة المخاطر.	يوظف المفاهيم المحاسبية والاحصاء والرياضيات في تحليل الاستثمار والتمويل والمخاطر وبالاخص تلك المرتبطة بشركات التأمين.	- c1
C4. يستخدم تقنيات البرامج الاحصائية والأنظمة المحاسبية في عمليات التقدير والتحليل والتنبؤ للظواهر ذات الصلة بالتأمين وإدارة المخاطر.	يستعمل برنامج الاكسل والبرامج الاخرى الحاسوبية للمساعدة في تحليل مصادر التمويل وواجه الاستثمار والمخاطر للمؤسسات المالية بشكل عام وشركات التأمين بشكل خاص.	- c2
D1. يعمل ضمن فريق عند ممارسته العمل التأميني في كافة القطاعات الاقتصادية.	يعمل ضمن فريق في اعداد تقارير التمويل والاستثمار لشركات التأمين.	- d1
D2. يجيد مهارة الاتصال والتآثير والتفاوض مع الآخرين والتحسين والتطوير المستمر لمهاراته الفردية.	يتصل بمهارة مع الآخرين أثناء عمله في شركات التأمين.	- d2

#### مواعنة مخرجات التعلم باستراتيجيات التعليم والتعلم والتقويم

Alignment of CILOs to Teaching and Assessment Strategies

##### أولاً: مواعنة مخرجات تعلم المقرر (المعرفة والفهم) باستراتيجية التعليم والتعلم والتقويم:

First: Alignment of Knowledge and Understanding CILOs

استراتيجية التقويم Assessment Strategies	استراتيجية التدريس Teaching Strategies	مخرجات المقرر/ المعرفة والفهم Knowledge and Understanding CILOs	
- امتحانات سريعة - التكاليف	- المحاضرة والعروض الايضاحية - الحوار والمناقشة - التعلم الذاتي والتعاوني	يشرح المفاهيم الاساسية للتمويل والاستثمار نظرياتها والمخاطر المتعلقة بها.	- a1
امتحانات سريعة التكاليف	المحاضرة	يعرف قضايا التمويل والاستثمار في المؤسسات المالية بشكل عام وفي شركات التأمين بشكل خاص.	- a2

##### ثانياً: مواعنة مخرجات تعلم المقرر (المهارات الذهنية) باستراتيجية التدريس والتقويم:



#### Second: Alignment of Intellectual Skills CILOs

استراتيجية التقويم Assessment Strategies	استراتيجية التدريس Teaching Strategies	مخرجات المقرر / المهارات الذهنية Intellectual Skills CILOs
<ul style="list-style-type: none"> <li>- تقييم التكاليف.</li> <li>- تقييم العروض الإيضاحية.</li> <li>- تقييم المناقشة وال الحوار.</li> <li>- امتحان شفوي</li> <li>- الملاحظة وتقدير مشاركة الطالب في القاعة</li> <li>- تقييم التقارير</li> <li>- الملاحظة</li> <li>- امتحانات تحريرية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- المحاضرة</li> <li>- العروض الإيضاحية من قبل الطالب</li> <li>- الحوار والمناقشة</li> <li>- العصف الذهني</li> <li>- المهام والأنشطة ومجموعات العمل</li> <li>- (تعلم ذاتي وتعاوني)</li> <li>- مهام بحثية</li> </ul>	<p>يحل مصادر التمويل وواجه الاستثمار المختلفة للمؤسسات المالية بشكل عام وشركات التأمين بشكل خاص.</p> <p>-b1</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- تقييم التكاليف.</li> <li>- تقييم العروض الإيضاحية.</li> <li>- تقييم المناقشة وال الحوار.</li> <li>- امتحان شفوي</li> <li>- الملاحظة وتقدير مشاركة الطالب في القاعة</li> <li>- تقييم التقارير</li> <li>- الملاحظة</li> <li>- امتحانات تحريرية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- المحاضرة</li> <li>- العروض الإيضاحية من قبل الطالب</li> <li>- الحوار والمناقشة</li> <li>- العصف الذهني</li> <li>- المهام والأنشطة ومجموعات العمل</li> <li>- (تعلم ذاتي وتعاوني)</li> <li>- مهام بحثية</li> </ul>	<p>يقارن بين المفاهيم الأساسية لنظريات التمويل والاستثمار والمخاطر والعائد ليتخذ القرار الاستثماري والمالي المناسب</p> <p>- b2</p>

#### ثالثاً: موازنة مخرجات تعلم المقرر (المهارات المهنية والعملية) باستراتيجية التدريس والتقويم:

#### Third: Alignment of Professional and Practical Skills CILOs

استراتيجية التقويم Assessment Strategies	استراتيجية التدريس Teaching Strategies	مخرجات المقرر / المهارات المهنية والعملية Professional and Practical Skills CILOs
<ul style="list-style-type: none"> <li>- امتحانات تحريرية.</li> <li>- امتحانات شفوية</li> <li>- تقييم التقارير والتکاليف والترجمة</li> <li>- تقييم العروض الفردية والجماعية</li> <li>- الامتحان العملي وملحوظة الاداء.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- التطبيق العملي.</li> <li>- الانشطة والتكاليف المنزلية الفردية والجماعية</li> <li>- الحوار والمناقشة والتغذية الراجعة.</li> <li>- التدريس المصغر.</li> <li>- التدريب العملي</li> <li>- دراسة الحالات</li> </ul>	<p>يوظف المفاهيم المحاسبية والاحصاء والرياضيات في تحليل الاستثمار والتمويل والمخاطر وبالاخص تلك المرتبطة بشركات التأمين.</p> <p>-c1</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- امتحانات تحريرية.</li> <li>- امتحانات شفوية</li> <li>- تقييم التقارير والتکاليف والترجمة</li> <li>- تقييم العروض الفردية والجماعية</li> <li>- الامتحان العملي وملحوظة الاداء.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- التطبيق العملي.</li> <li>- الانشطة والتكاليف المنزلية الفردية والجماعية</li> <li>- الحوار والمناقشة والتغذية الراجعة.</li> <li>- التدريس المصغر.</li> <li>- التدريب العملي</li> <li>- دراسة الحالات.</li> </ul>	<p>يستعمل برنامج الاكسل والبرامج الأخرى الحاسوبية المساعدة في تحليل مصادر التمويل وواجه الاستثمار والمخاطر للمؤسسات المالية بشكل عام وشركات التأمين بشكل خاص.</p> <p>-c2</p>

#### رابعاً: موازنة مخرجات تعلم المقرر (المهارات العامة) باستراتيجية التدريس والتقويم:

#### Fourth: Alignment of Transferable (General) Skills CILOs



استراتيجية التقويم Assessment Strategies	استراتيجية التدريس Teaching Strategies	مخرجات المقرر Transferable (General) Skills CILOs
<ul style="list-style-type: none"> <li>- ملاحظة الأداء.</li> <li>- الامتحانات القصيرة</li> <li>- تقييم العروض التقديمية</li> <li>- تقييم التقارير والتکاليف</li> <li>- والأنشطة</li> <li>- الامتحانات الشفوية</li> <li>- تقييم النزول الميداني</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- الحوار والمناقشة</li> <li>- التعلم الذاتي والتعاوني</li> <li>- الانشطة والمهام والتکاليف</li> <li>- التدريس المصغر والتغذية</li> <li>الراجعة</li> <li>- المفكرة اليومية والتغذية الراجعة</li> <li>- التطبيق العملي.</li> </ul>	<p>يعمل ضمن فريق في اعداد تقارير للتمويل والاستثمار لشركات التأمين.</p> <p>-d1</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- ملاحظة الأداء.</li> <li>- الامتحانات القصيرة</li> <li>- تقييم العروض التقديمية</li> <li>- تقييم التقارير والتکاليف</li> <li>- والأنشطة</li> <li>- الامتحانات الشفوية</li> <li>- تقييم النزول الميداني</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- الحوار والمناقشة</li> <li>- التعلم الذاتي والتعاوني</li> <li>- الانشطة والمهام والتکاليف</li> <li>- التدريس المصغر والتغذية</li> <li>الراجعة</li> <li>- المفكرة اليومية والتغذية الراجعة</li> <li>- التطبيق العملي.</li> </ul>	<p>يتصل بمهارة مع الآخرين أثناء عمله في شركات التأمين.</p> <p>-d2</p>

## .v . موضوعات محتوى المقرر Course Content

### أولاً: موضوعات الجانب النظري Theoretical Aspect

رموز مخرجات التعليم للمقرر (CILOs)	الساعات الفعلية Contact Hours	عدد الأسابيع Number of Weeks	الموضوعات التفصيلية Sub Topics List	الموضوعات الرئيسية / الوحدات Topic List / Units	الرقم Order
a1, a2	3	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مفهوم التمويل وتاريخه، وهدف وظيفة التمويل في المنشآت</li> <li>- الاشكال القانونية لمنظمات الأعمال</li> <li>- الاستثمار والعملية الاقتصادية</li> <li>- دوافع الاستثمار</li> <li>- العوامل الشخصية التي تتعلق بالمستثمر الفرد</li> <li>- الاستثمار والإدخار</li> <li>- مفهوم الاستثمار الحقيقي والمالي</li> <li>- انواع القرارات الاستثمارية</li> <li>- المقومات الأساسية لقرار الاستثمار</li> </ul>	مقدمة عامة	1
a1, a2, b1, b2,	3	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مصادر وهيكل التمويل (الداخلي والخارجي)</li> <li>- أدوات التمويل (الدين والملكية)</li> <li>- هيكل رأس التمويل للأمثل</li> </ul>	مصادر التمويل في المؤسسات المالية وشركات التأمين	2
a1, a2, b1, b2,	3	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- التكالفة المرجحة لرأس المال</li> <li>- سياسات تمويل واستثمار رأس المال</li> <li>العامل</li> <li>- التمويل طويل الأجل وتقييمه</li> <li>- القيمة الزمنية للنقد</li> </ul>		



a1, a2, b1, b2, b3, c1, c2, d1	3	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- المفهوم</li> <li>- قياس عائد ومخاطر الاستثمار</li> <li>- عائد ومخاطر المحفظة الاستثمارية</li> <li>- انواع مخاطر الاستثمار</li> <li>- اهم النظريات والنماذج</li> </ul>	عائد ومخاطر الاستثمار	3
a1, a2, b1, b2, b3, c1, c2, d1	3	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عائد ومخاطر المحفظة الاستثمارية</li> <li>- انواع مخاطر الاستثمار</li> <li>- اهم النظريات والنماذج</li> </ul>		
a1, a2, b1, b2, b3, c1, c2, d1	3	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عائد ومخاطر المحفظة الاستثمارية</li> <li>- انواع مخاطر الاستثمار</li> <li>- اهم النظريات والنماذج</li> <li>-</li> </ul>		
a1, a2, b1, b2	3	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- المجالات: المعيار الجغرافي (المحلي، و الاجنبي) المعيار النوعي (ال حقيقي، والمالي)</li> <li>- الأدوات: أدوات الاستثمار الحقيقي (العقار، السلع، المشروعات الاقتصادية، المعادن النفيسة، أدوات الاستثمار المالي : - قصير الأجل (القروض وانون الخزانة والوراق التجارية، القبولات، شهادات الإيداع، العملات الأجنبية - طويل الأجل (الأسهم والسنادات ) - أدوات استثمارية اخرى (صناديق الاستثمار والمحافظة الاستثمارية) - الاستثمار في شركات التأمين</li> </ul>	مجالات وأدوات الاستثمار للمؤسسات المالية	4
a1, a2, b1, b2	3	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- اسوق الاستثمار الحقيقي (اسواق السلع، واسوق العملات الاجنبية الفورية</li> <li>- الأسواق المالية ( النقدى ورأس المال)</li> <li>- مؤسسات الاستثمار المالي (الوسطاء الماليون والمؤسسات المالية ال وسيطة)</li> </ul>	اسواق الاستثمار و التمويل ومؤسساته	5
a1, a2, b1, b2, c1, c2	3	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تقييم الأسهم (الاسهم العاديه والاسهم الممتازة)</li> <li>- تقييم السنادات</li> </ul>	تقييم الاسهم والسنادات بأنواعها المختلفة	6
a1, a2, b1, c1, c2	3	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- الخيارات</li> <li>- العقود المستقبلية</li> <li>- عقود المقايسات (المبادلات)</li> </ul>	المشتقات المالية وادارة المخاطر	7
a1, a2, b1, b2, c1, c2	3	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مفاهيم اساسية</li> <li>- انواع الخرائط</li> <li>- خرائط الشموع اليابانية</li> <li>- خرائط النقطة والشكل</li> <li>- أدوات التحليل الفني ( الدعم والمقاومة ، خطوط الاتجاه، تحليل النسب، الفجوات السعريه)</li> </ul>	التحليل الفني كأدلة مساعدة لاتخاذ قرار الاستثمار	8
a1, a2, b1, b2, c1, c2	3	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- خرائط النقطة والشكل</li> </ul>		



			- ادوات التحليل الفني (الدعم والمقاومة ، خطوط الاتجاه، تحليل النسب)، الفجوات السعرية	
a1, a2, b1, b2	3	1	- الاستثمار العقاري ، الاستثمار الشخصي، الاستثمار المالي	الاستثمار الحقيقي في شركات التأمين 9
a1, a2, b1, b2, c1, c2, c3, d1, d2	3	1	- استعراض لدراسة حالة لأحدى موضوعات المقرر واعداد تقرير لتحليل التمويل والاستثمار لشركة تأمين	دراسة حالة 10
<b>اجمالي عدد الأسابيع وال ساعات الفعلية</b> <b>Number of Weeks /and Contact Hours Per Semester</b>				

ثانياً: موضوعات الجانب العملي Practical Aspect				
رموز مخرجات التعلم Course ILOs	الساعات الفعلية Contact Hours	عدد الأسابيع Number of Weeks	التجارب العملية/ تدريبات Practical / Tutorials topics	الرقم Order
<b>====</b>			<b>====</b>	
<b>اجمالي الأسابيع وال ساعات الفعلية</b> <b>Number of Weeks /and Contact Hours Per Semester</b>				

vi. استراتيجيات التدريس :Teaching Strategies									
■ المحاضرة	■ المناقشة والحوارات	■ التدريب الميداني (العملي)	■ العصف الذهني	■ حل المشكلات	■ العروض العملية الإيضاحية	■ المهام والتکاليف والأنشطة والتطبيقات العملية.	■ التعلم الذاتي والتعاوني (الأنشطة والتکاليف المنزلية الفردية والجماعية والمشاريع التطبيقية)	■ التغذية الراجعة.	■ المهام البحثية

vii. الأنشطة والتکاليف :Tasks and Assignments				
مخرجات التعلم CILOs (symbols)	أسبوع التنفيذ Week Due	الدرجة المستندة Mark	الأنشطة / التکاليف Assignments/ Tasks	م No
a1, a2 ,b1, b2, c1, c2	W 4— W14	5	تطبيق عملي لإحدى موضوعات المقرر	1
a1 b1, b2, c1, c2	W1-W15	5	عرض تقديمي لإحدى موضوعات المقرر	2
a1, a2 , b1, b2, c1, c2	W1-W14	10	التکاليف والمشاركة	3
<b>=====</b>		<b>20</b>	<b>اجمالي الدرجة Total Score</b>	

viii. تقييم التعلم :Learning Assessment				
---	--	--	--	--



الرقم No.	أنشطة التقييم Assessment Tasks	أسبوع التقىim Week due	الدرجة Mark	نسبة الدرجة إلى الدرجة النهائية Proportion of Final Assessment	مخرجات التعلم CILOs (symbols)
1	التكاليف والأنشطة	W1-W14	20	%20	a1,a2, b1,b2, c1, c2, d1
2	امتحانات قصيرة	W2-W14	5	%5	a1,a2, b1,b2, c1, c2
3	امتحان أعمال الفصل	W9	15	15%	a1, a2, b1, b2, c1, c2
4	الامتحان النهائي (تحريري وشفوي)	W16	60	b1,b2, c1, c2, d1	==
	<b>الإجمالي Total</b>		100	100%	

## ix. مصادر التعلم :Learning Resources

### 1. المراجع الرئيسية Required Textbook(s): ( لا تزيد عن مرجعين )

- أحمد محمد فهمي سعيد البرزنجي، 2014، مدخل في التمويل والاستثمار، دار الدكتور للعلوم الادارية والاقتصادية، بغداد.  
زياد رمضان، 2007، مبادئ الاستثمار المالي وال حقيقي، دار وائل للنشر، عمان، الاردن.  
محمد مطر، و فايز نيم، 2004، ادارة المحافظ الاستثمارية، دار وائل للنشر، عمان الاردن.  
حمراء محمود الزبيدي، 2001، الاستثمار في الاوراق المالية، مؤسسة الوراق، عمان ، الاردن.

### 2. المراجع المساعدة Essential References

- اجبن برغام، 2010، الادارة المالية، الجزئين 1و2، ترجمة واعداد محمود فتوح وآخرون، شعاع للنشر والعلوم، حلب.

### 3. المصادر الإلكترونية وموقع الإنترن特 ... etc. Electronic Materials and Web Sites

توجيه الطلبة بالرجوع لموقع مرتبطة بموضوعات المقرر في الإنترن特

[Scribd.com/doc/216079883](https://Scribd.com/doc/216079883)

## vi. الضوابط والسياسات المتبعة في المقرر Course Policies

### سياسة حضور الفعاليات التعليمية Class Attendance:

- يلتزم الطالب بحضور 75% من المحاضرات ويحرم في حال عدم الوفاء بذلك.
- يقدم أستاذ المقرر تقريراً بحضور وغياب الطالب لقسم الطالب ويحرم الطالب من دخول الامتحان في حال تجاوز الغياب 25% ويتم إقرار الحرمان من مجلس القسم.

### الحضور المتأخر Tardy:

- يسمح للطالب حضور المحاضرة إذا تأخر لعدة ربع ساعة لثلاث مرات في الفصل الدراسي، وإذا تأخر زيادة عن ثلاثة مرات يحضر شفويًا من أستاذ المقرر، وعند عدم الالتزام يمنع من دخول المحاضرة.

### ضوابط الامتحان Exam Attendance/Punctuality:

- لا يسمح للطالب دخول الامتحان النهائي إذا تأخر مقدار (20) دقيقة من بدء الامتحان
- إذا تغيب الطالب عن الامتحان النهائي تطبق اللوائح الخاصة بنظام الامتحان في الكلية.

### التعيينات والمشاريع Assignments & Projects:

- يحدد أستاذ المقرر نوع التعيينات في بداية الفصل ويحدد مواعيد تسليمها وضوابط تنفيذ التكليفات وتسليمها.
- إذا تأخر الطالب في تسليم التكليفات عن الموعد المحدد يحرم من درجة التكليف الذي تأخر في تسليمها.

### الغش Cheating:

- في حال ثبوت قيام الطالب بالغش في الامتحان النصفى أو النهائي تطبق عليه لائحة شؤون الطلاب.
- في حال ثبوت قيام الطالب بالغش أو النقل في التكليفات والمشاريع يحرم من الدرجة المخصصة للتكليف.

### الانتحال Plagiarism:

- في حالة وجود شخص ينتحل شخصية طالب لأداء الامتحان نيابة عنه تطبق اللائحة الخاصة بذلك

### سياسات أخرى Other policies:

- أي سياسات أخرى مثل استخدام الموبايل أو مواعيد تسليم التكليفات وغيرها يحددها استاذ المقرر في أول محاضرة.



العام الجامعي: 2023/2022

## خطة مقرر التمويل والاستثمار في شركات التأمين

### i. معلومات عن أستاذ المقرر Faculty Member Responsible for the Course

الساعات المكتبية (أسبوعيا) Office Hours							الاسم Name
الخميس THU	الأربعاء WED	الثلاثاء TUE	الاثنين MON	الأحد SUN	السبت SAT	قسم الإحصاء والمعلومات	المكان ورقم الهاتف Location &Telephone No.
			3				البريد الإلكتروني E-mail



## ii. معلومات عامة عن المقرر General information about the course

التمويل والاستثمار في شركات التأمين				اسم المقرر Course Title	.1
				رمز المقرر ورقمه Course Code and Number	.2
الإجمالي <b>Total</b>	<b>Credit Hours</b>		الساعات المعتمدة Credit Hours		
	سمنار/تمارين Seminar/Tutorial	عملي Practical	محاضرات Lecture		
3	-	-	3		
المستوى الثالث - الفصل الدراسي الأول		المستوى والفصل الدراسي Study Level and Semester			
رياضة مالية ، احصاء 1 ، احصاء 2		المتطلبات السابقة للمقرر (إن وجدت) Pre-requisites (if any)			
		المتطلبات المصاحبة (إن وجدت) Co-requisites (if any)			
الاحصاء والمعلومات - تخصص التأمين وإدارة المخاطر (بكالوريوس)		البرنامج الذي يدرس له المقرر Program (s) in which the course is offered			
اللغة العربية		لغة تدريس المقرر Language of teaching the course			
كلية التجارة والاقتصاد		مكان تدريس المقرر Location of teaching the course			

## ii. وصف المقرر Course Description

يهدف هذا المقرر إلى تزويد الطالب بالمعرفات والمهارات الأساسية التي تمكنه من فهم التمويل ومصادره، والاستثمار الحقيقي والمالي. ويغطي المقرر مفاهيم التمويل و مجالات الاستثمار الحقيقي والمالي، والمقومات الأساسية للاستثمار في القطاع المالي وخاصة في شركات التأمين واهتمامه في الاقتصاد ومكوناته الرئيسية، واستخدام القيمة الزمنية للنقد في تقويم الاستثمار المستقبلي، وال الحالي، والتعريف ب المجالات وأدوات الاستثمار، والطرق المستخدمة في تحليل وتقدير السندات والأسهم بأنواعها وكذلك المشتقات المالية الرئيسية كمياً وفنياً. ثم يوضح مخاطر وعائد الاستثمار وكيفية قياسهما و يتعرض أيضاً لأسوق الاستثمار والتمويل ومؤسساته.

## iv. مخرجات تعلم المقرر Course Intended Learning Outcomes (CILOs)

بعد الانتهاء من دراسة المقرر سوف يكون الطالب قادرًا على أن:

- a1- يشرح المفاهيم الأساسية للتمويل والاستثمار ونظرياتها والمخاطر المتعلقة بها.
- a2- يعرف قضايا التمويل والاستثمار في المؤسسات المالية وفي شركات التأمين بشكل خاص.
- b1- يحل مصادر التمويل وواجه الاستثمار المختلفة بشكل عام وفي شركات التأمين بشكل خاص.
- b2- يقارن بين المفاهيم الأساسية لنظريات التمويل والاستثمار والمخاطر والعاد لاتخذ القرار الاستثماري والمالي المناسب.
- c1- يوظف المفاهيم المحاسبية والاحصاء والرياضيات في تحليل الاستثمار والتمويل والمخاطر وبالاخص تلك المرتبطة بشركات التأمين.
- c2- يستعمل برنامج الاكسل والبرامج الأخرى الحاسوبية للمساعدة في تحليل مصادر التمويل وواجه الاستثمار والمخاطر للمؤسسات المالية بشكل عام وشركات التأمين بشكل خاص.
- d1- يعمل ضمن فريق في اعداد تقارير للتمويل والاستثمار لشركات التأمين.
- d2- يتصل بمهارة مع الآخرين اثناء عمله في شركات التأمين.



## vii. م الموضوعات محتوى المقرر Course Content

### أولاً: موضوعات الجانب النظري Theoretical Aspect

الساعات الفعلية Contact Hours	عدد الأسابيع Number of Weeks	الموضوعات التفصيلية Sub Topics List	الموضوعات الرئيسية/ الوحدات Topic List / Units	الرقم Order
3	W1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مفهوم التمويل وتاريخه، وهدف وظيفة التمويل في المنتشرات</li> <li>- الاشكال القانونية لمنظمات الأعمال</li> <li>- الاستثمار والعملية الاقتصادية</li> <li>- دوافع الاستثمار</li> <li>- العوامل الشخصية التي تتعلق بالمستثمر الفرد</li> <li>- الاستثمار والأدخار</li> <li>- مفهوم الاستثمار الحقيقي والمالي</li> <li>- انواع القرارات الاستثمارية</li> <li>- المقومات الأساسية لقرار الاستثمار</li> </ul>	مقدمة عامة	1
3	W2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مصادر وهيكل التمويل (الداخلي والخارجي)</li> <li>- أدوات التمويل (الدين والملكية)</li> <li>- هيكل رأس التمويل الأمثل</li> </ul>	مصادر التمويل في المؤسسات المالية وشركات التأمين	2
3	W3	<ul style="list-style-type: none"> <li>- التكالفة المرجحة لرأس المال</li> <li>- سياسات تمويل واستثمار رأس المال العامل</li> <li>- التمويل طويل الأجل وتقييمه</li> <li>- القيمة الزمنية للنقد</li> </ul>		
9	W4	<ul style="list-style-type: none"> <li>- المفهوم</li> <li>- قياس عائد ومخاطر الاستثمار</li> </ul>		
3	W5	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عائد ومخاطر المحفظة الاستثمارية</li> <li>- انواع مخاطر الاستثمار</li> </ul>	عائد ومخاطر الاستثمار	3
3	W6	<ul style="list-style-type: none"> <li>- اهم النظريات والنماذج</li> </ul>		
3	W7	<ul style="list-style-type: none"> <li>- المجالات: المعيار الجغرافي (الم المحلي، و الاجنبي) المعيار النوعي (ال حقيقي، والمالي)</li> <li>- الأدوات: أدوات الاستثمار الحقيقي (العقارات، السلع، المشروعات الاقتصادية، المعادن النفيسة، أدوات الاستثمار المالي : - قصیر الأجل (القروض واذون الخزانة والأوراق التجارية، القبولاات، شهادات الایداع، العملات الاجنبية - طويل الأجل (الاسهم والسنادات ) - أدوات استثمارية اخرى (صناديق الاستثمار والمحافظة الاستثمارية) - الاستثمار في شركات التأمين</li> </ul>	مجالات وأدوات الاستثمار للمؤسسات المالية	4



3	W8	- اسواق الاستثمار الحقيقي (اسواق السلع، واسواق العملات الاجنبية الفورية - الأسواق المالية ( النقدى ورأس المال) - مؤسسات الاستثمار المالي (الوسطاء الماليون والمؤسسات المالية الوسيطة)	اسواق الاستثمار وتمويل ومؤسساته	5
3	W9	امتحان اعمال الفصل		
3	W10	- تقييم الأسهم (الأسهم العادية والأسهم الممتازة) - تقييم السندات	تقييم الأسهم والسندات بأنواعها المختلفة	6
3	W11	- الخيارات - العقود المستقبلية - عقود المقايدات (المبادلات)	المشتقات المالية وادارة المخاطر	7
3	W12	- مفاهيم أساسية - انواع الخرائط - خرائط الشموع اليابانية	التحليل الفني كأداة مساعدة لاتخاذ قرار الاستثمار	8
3	W13	- خرائط النقطة والشكل - أدوات التحليل الفني (الدعم والمقاومة ، خطوط الاتجاه، تحليل النسب ، الفجوات السعرية)	ادوات التحليل الفني (الدعم والمقاومة ، خطوط الاتجاه، تحليل النسب ، الفجوات السعرية)	
3	W14	- الاستثمار العقاري ، الاستثمار الشخصي، الاستثمار المالي	الاستثمار الحقيقي في شركات التأمين	9
3	W15	استعراض لدراسة حالة لأحدى موضوعات المقرر واعداد تقرير لتحليل التمويل والاستثمار لشركة تأمين	دراسة حالة	10
3	W16	امتحان النهائي		11
48	16	اجمالي عدد الأسابيع وال ساعات الفعلية Number of Weeks /and Contact Hours Per Semester		

#### vi. استراتيجيات التدريس :Teaching Strategies

- المحاضرة
- المناقشة والحوارات
- التدريب الميداني (العملي)
- العصف الذهني
- حل المشكلات
- العروض العلمية الإيضاحية
- المهام والتکالیف والأنشطة والتطبيقات العملية.
- التعلم الذاتي والتعاوني (الأنشطة والتکالیف المنزليّة الفردية والجماعية والمشاريع التطبيقيّة)
- التغذية الراجعة.
- دراسة الحالات

#### vii. الانشطة والتکلیفات :Tasks and Assignments

أسبوع التنفيذ Week Due	الدرجة المستحقة Mark	الأنشطة / التکلیف Assignments/ Tasks	م No
W 4— W14	5	تطبيق عملي لإحدى موضوعات المقرر (تقييم المشاريع، القيمية الزمنية للنقد، تقييم الاسهم والسندات والمشتقات المالية)	1
W1-W15	5	عرض تقديمي لإحدى موضوعات المقرر	2



W1-W14	10	التكليف والمشاركة	3
====	20	اجمالي الدرجة Total Score	

### viii. تقويم التعلم : Learning Assessment

م No	أساليب التقويم Assessment Method	موعد(أسبوع) التقويم Week Due	الدرجة Mark	الوزن النسبي% Proportion of Final Assessment
1	التكليف والأنشطة	W1-W14	20	%20
2	امتحانات قصيرة	W2-W14	5	%5
2	امتحان أعمال الفصل	W9	15	15%
3	الامتحان النهائي (تحريري وشفوي)	W16	60	60%
المجموع Total		100	100	100 %

### ix. مصادر التعلم : Learning Resources

#### 4. المراجع الرئيسية Required Textbook(s):

أحمد محمد فهمي سعيد البرزنجي، 2014، مدخل في التمويل والاستثمار، دار الدكتور للعلوم الادارية والاقتصادية، بغداد.  
زياد رمضان، 2007، مبادئ الاستثمار المالي وال حقيقي، دار وائل للنشر، عمان، الأردن.  
محمد مطر، و فايز تيم، 2004، ادارة المحافظ الاستثمارية، دار وائل للنشر، عمان الأردن.  
حمزة محمود الزبيدي، 2001، الاستثمار في الأوراق المالية، مؤسسة الوراق، عمان ،الأردن.

#### 5. المراجع المساعدة Essential References

اجين بر غام، 2010، الادارة المالية، الجزئين 1و2، ترجمة واعداد محمود فتوح وآخرون، شعاع للنشر والعلوم، حلب.

#### 6. المصادر الإلكترونية وموقع الإنترنٌت... Electronic Materials and Web Sites etc.

توجيه الطالبة بالرجوع لموقع مرتبط بموضوعات المقرر في الإنترنٌت [Scribd.com/doc/216079883](https://Scribd.com/doc/216079883).

### X. الضوابط والسياسات المتبعة في المقرر Course Policies

#### سياسة حضور الفعاليات التعليمية Class Attendance:

- يلتزم الطالب بحضور 75 % من المحاضرات ويحرم في حال عدم الوفاء بذلك.
- يقدم أستاذ المقرر تقريراً بحضور وغياب الطالب للقسم ويحرم الطالب من دخول الامتحان في حال تجاوز الغياب 25 % ويتم اقرار الحرمان من مجلس القسم.

#### الحضور المتأخر Tardy:

- يسمح للطالب حضور المحاضرة إذا تأخر لمدة خمس دقائق لثلاث مرات في الفصل الدراسي، وإذا تأخر زيادة عن ثلاثة مرات يحرز شفويًا من أستاذ المقرر، وعند عدم الالتزام يمنع من دخول المحاضرة.

#### ضوابط الامتحان/Punctuality:

- لا يسمح للطالب دخول الامتحان النهائي إذا تأخر مقدار (20) دقيقة من بدء الامتحان
- إذا تغيب الطالب عن الامتحان النهائي تطبق اللوائح الخاصة بنظام الامتحان في الكلية.

#### التعيينات والمشاريع Assignments & Projects:

- يحدد أستاذ المقرر نوع التعيينات في بداية الفصل ويحدد مواعيد تسليمها وضوابط تنفيذ التكليفات وتسليمها.
- إذا تأخر الطالب في تسليم التكليفات عن الموعد المحدد يحرم من درجة التكليف الذي تأخر في تسليمها.

#### الغش Cheating:

- في حال ثبوت قيام الطالب بالغش في الامتحان النصفى أو النهائي تطبق عليه لائحة شؤون الطلاب.
- في حال ثبوت قيام الطالب بالغش او النقل في التكليفات والمشاريع يحرم من الدرجة المخصصة للتکليف.

#### الاتصال Plagiarism:

- في حالة وجود شخص يتحل شخصية طالب لأداء الامتحان نيابة عنه تطبق اللائحة الخاصة بذلك

#### سياسات أخرى Other policies:

- أي سياسات أخرى مثل استخدام الموبايل أو مواعيد تسليم التكليفات وغيرها يتم تحديدها في المحاضرة الأولى.