



### توصيف مقرر التمويل والاستثمار في شركات التأمين

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

ii. وصف المقرر :Course Description
يهدف هذا المقرر إلى تزويد الطالب بالمعارف والمهارات الأساسية التي تمكنه من فهم التمويل ومصادره، والاستثمار الحقيقي والمالي. ويغطي المقرر مفاهيم التمويل ومجالات الاستثمار الحقيقي والمالي، والمقومات الأساسية للاستثمار في القطاع المالي وخاصة في شركات التأمين وأهميته في الاقتصاد ومكوناته الرئيسية، واستخدام القيمة الزمنية للنقود في تقييم الاستثمار المستقبلي، والحالي، والتعريف بمجالات وأدوات الاستثمار، والطرق المستخدمة في تحليل وتقييم السندات والأسهم بأنواعها وكذلك المشتقات المالية الرئيسية كمياً وفنياً. ثم يوضح مخاطر وعائد الاستثمار وكيفية قياسهما ويتعرض أيضاً لأسواق الاستثمار والتمويل ومؤسساته.

iii. مخرجات تعلم المقرر (CILOs) :Course Intended Learning Outcomes
بعد الانتهاء من دراسة المقرر سوف يكون الطالب قادراً 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- يحلل مصادر التمويل وأوجه 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 الاكسل والبرامج الأخرى الحاسوبية للمساعدة في تحليل مصادر التمويل وأوجه 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. مواءمة مخرجات تعلم المقرر مع مخرجات التعلم للبرنامج:

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

مخرجات التعلم المقصودة من المقرر (Course Intended Learning Outcomes)	مخرجات التعلم المقصودة من البرنامج (Program Intended Learning Outcomes)
a1 - يشرح المفاهيم الأساسية للتمويل والاستثمار نظرياتها والمخاطر المتعلقة بها.	A1. يظهر المعرفة والفهم للنظريات والأساليب والطرق المستخدمة في التأمين وإدارة المخاطر وإعادة التأمين والعلوم المساندة لها.
a2 - يعرف قضايا التمويل والاستثمار في المؤسسات المالية بشكل عام وفي شركات التأمين بشكل خاص.	A2. يوضح الظواهر والعمليات المالية والإدارية ذات الصلة بالعملية التأمينية.
b1 - يحلل مصادر التمويل وأوجه الاستثمار المختلفة للمؤسسات المالية بشكل عام وشركات التأمين بشكل خاص.	B1. يحلل العمليات المالية والإدارية ذات الصلة بالعملية التأمينية وإدارة المخاطر والعلوم المساندة لها.
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.	C1. يوظف أساليب الإحصاء الاكتواري والمحاسبية والاقتصاد والإدارة والقانون في مجال التأمين وإدارة المخاطر.
c2 - يستعمل برنامج الأكسل والبرامج الأخرى الحاسوبية للمساعدة في تحليل مصادر التمويل وأوجه الاستثمار والمخاطر للمؤسسات المالية بشكل عام وشركات التأمين بشكل خاص.	C4. يستخدم تقنيات البرامج الإحصائية والأنظمة المحاسبية في عمليات التقدير والتحليل والتنبؤ للظواهر ذات الصلة بالتأمين وإدارة المخاطر.
d1 - يعمل ضمن فريق في إعداد تقارير للتمويل والاستثمار لشركات التأمين.	D1. يعمل ضمن فريق عند ممارسته العمل التأميني في كافة القطاعات الاقتصادية.
d2 - يتصل بمهارة مع الآخرين أثناء عمله في شركات التأمين.	D2. يجيد مهارة الاتصال والتأثير والتفاوض مع الآخرين والتحسين والتطوير المستمر لمهارته الفردية.

#### مواءمة مخرجات التعلم باستراتيجيات التعليم والتعلم والتقييم

Alignment of CILOs to Teaching and Assessment Strategies

#### أولاً: مواءمة مخرجات تعلم المقرر (المعارف والفهم) باستراتيجية التعليم والتعلم والتقييم:

First: Alignment of Knowledge and Understanding CILOs

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

#### ثانياً: مواءمة مخرجات تعلم المقرر (المهارات الذهنية) باستراتيجية التدريس والتقييم:



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 الايضاحية</li> <li>- تقييم المناقشة والحوار.</li> <li>- امتحان شفوي</li> <li>- الملاحظة وتقييم 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 الايضاحية من قبل الطلاب</li> <li>- الحوار والمناقشة</li> <li>- العصف الذهني</li> <li>- المهام والانشطة ومجموعات العمل (تعلم ذاتي وتعاوني)</li> <li>- مهام بحثية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- يحلل مصادر التمويل ووجه الاستثمار المختلفة للمؤسسات المالية بشكل عام وشركات التأمين بشكل خاص.</li> </ul>	-b1
<ul style="list-style-type: none"> <li>- تقييم التكاليف.</li> <li>- تقييم العروض الايضاحية</li> <li>- تقييم المناقشة والحوار.</li> <li>- امتحان شفوي</li> <li>- الملاحظة وتقييم 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 الايضاحية من قبل الطلاب</li> <li>- الحوار والمناقشة</li> <li>- العصف الذهني</li> <li>- المهام والانشطة ومجموعات العمل (تعلم ذاتي وتعاوني)</li> <li>- مهام بحثية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- يقارن بين المفاهيم الاساسية لنظريات التمويل والاستثمار والمخاطر والعائد ليتخذ القرار الاستثماري والمالي المناسب</li> </ul>	- b2
ثالثاً: مواءمة 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 والتكاليف والترجمة</li> <li>- تقييم العروض الفردية والجماعية</li> <li>- الامتحان العملي وملاحظة الاداء.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- التطبيق العملي.</li> <li>- الانشطة والتكاليف المنزلية</li> <li>- الفردية والجماعية</li> <li>- الحوار والمناقشة والتغذية الراجعة.</li> <li>- التدريس المصغر.</li> <li>- التدريب العملي</li> <li>- دراسة الحالات</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- يوظف المفاهيم المحاسبية والاحصاء والرياضيات في تحليل الاستثمار والتمويل والمخاطر وبالأخص تلك المرتبطة بشركات التأمين.</li> </ul>	-c1
<ul style="list-style-type: none"> <li>- امتحانات تحريرية.</li> <li>- امتحانات شفوية</li> <li>- تقييم التقارير والتكاليف والترجمة</li> <li>- تقييم العروض الفردية والجماعية</li> <li>- الامتحان العملي وملاحظة الاداء.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- التطبيق العملي.</li> <li>- الانشطة والتكاليف المنزلية</li> <li>- الفردية والجماعية</li> <li>- الحوار والمناقشة والتغذية الراجعة.</li> <li>- التدريس المصغر.</li> <li>- التدريب العملي</li> <li>- دراسة الحالات.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- يستعمل برنامج الاكسل والبرامج الاخرى الحاسوبية للمساعدة في تحليل مصادر التمويل وواجه الاستثمار والمخاطر للمؤسسات المالية بشكل عام وشركات التأمين بشكل خاص.</li> </ul>	-c2
رابعاً: مواءمة مخرجات تعلم المقرر (المهارات العامة) باستراتيجية التدريس والتقويم: Fourth: Alignment of Transferable (General) Skills CILOs			



استراتيجية التقييم Assessment Strategies	استراتيجية التدريس Teaching Strategies	مخرجات المقرر Transferable (General) Skills CILOs
<ul style="list-style-type: none"> <li>- ملاحظة الاداء.</li> <li>- الامتحانات القصيرة</li> <li>- تقييم العروض التقديمية</li> <li>- تقييم التقارير والتكاليف 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>- الأنشطة والمهام والتكاليف</li> <li>- التدريس المصغر والتغذية الراجعة</li> <li>- المفكرة اليومية والتغذية الراجعة</li> <li>- التطبيق العملي.</li> </ul>	<p><b>-d1</b></p> <p>يعمل ضمن فريق في اعداد تقارير للتمويل والاستثمار لشركات التأمين.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- ملاحظة الاداء.</li> <li>- الامتحانات القصيرة</li> <li>- تقييم العروض التقديمية</li> <li>- تقييم التقارير والتكاليف 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>- الأنشطة والمهام والتكاليف</li> <li>- التدريس المصغر والتغذية الراجعة</li> <li>- المفكرة اليومية والتغذية الراجعة</li> <li>- التطبيق العملي.</li> </ul>	<p><b>-d2</b></p> <p>يتصل بمهارة مع الاخرين اثناء عمله في شركات التأمين.</p>

## v. موضوعات محتوى المقرر Course Content

### أولاً: موضوعات الجانب النظري Theoretical Aspect

الرقم Order	الموضوعات الرئيسية/ الوحدات Topic List / Units	الموضوعات التفصيلية Sub Topics List	عدد الأسابيع Number of Weeks	الساعات الفعالية Contact Hours	رموز مخرجات التعلم للمقرر (CILOs)
1	مقدمة عامة	<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 والادخار</li> <li>- مفهوم الاستثمار الحقيقي والمالي</li> <li>- انواع القرارات الاستثمارية</li> <li>- المقومات الاساسية لقرار الاستثمار</li> </ul>	1	3	a1, a2
2	مصادر التمويل في المؤسسات المالية وشركات التأمين	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مصادر وهيكل التمويل (الداخلي والخارجي)</li> <li>- ادوات التمويل (الدين والملكية)</li> <li>- هيكل راس التمويل الأمثل</li> <li>- التكلفة المرجحة لرأس المال</li> <li>- سياسات تمويل واستثمار رأس المال العامل</li> <li>- التمويل طويل الأجل وتقييمه</li> <li>- القيمة الزمنية للنقود</li> </ul>	1	3	a1, a2, b1, b2,
			1	3	a1, a2, b1, b2,



جامعة صنعاء  
كلية التجارة والاقتصاد  
قسم الإحصاء والمعلومات  
برنامج التأمين وإدارة المخاطر

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> </ul>		
a1, a2, b1, b2	3	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- المجالات:</li> <li>- المعيار الجغرافي (المحلي، و الاجنبي)</li> <li>- المعيار النوعي (الحقيقي، والمالي)</li> <li>- الأدوات:</li> <li>- أدوات الاستثمار الحقيقي (العقار، السلع، المشروعات الاقتصادية، المعادن النفيسة، أدوات الاستثمار المالي :</li> <li>- قصير الأجل (القروض واذون الخزانة والاوراق التجارية، القبولات، شهادات الايداع، العملات الاجنبية</li> <li>- طويل الأجل (الاسهم والسندات )</li> <li>- ادوات استثمارية اخرى (صناديق الاستثمار والمحافظ الاستثمارية)</li> <li>- 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>- اسواق الاستثمار الحقيقي (اسواق السلع، واسوق العملات الاجنبية الفورية</li> <li>- الأسواق المالية ( النقدي ورأس المال)</li> <li>- مؤسسات الاستثمار المالي (الوسطاء الماليون والمؤسسات المالية الوسيطة)</li> </ul>	اسواق الاستثمار والتمويل ومؤسساته	5
a1, a2, b1, b2, c1, c2	3	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تقييم الأسهم (الاسهم العادية والاسهم الممتازة)</li> <li>- تقييم السندات</li> </ul>	تقييم الاسهم والسندات 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 المقايضات (المبادلات)</li> </ul>	المشتقات المالية وإدارة 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>- ادوات التحليل الفني (الدعم والمقاومة ، خطوط الاتجاه، تحليل النسب، الفجوات السعرية)</li> </ul>	التحليل الفني كأداة 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>		



			- أدوات 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 لاحدي موضوعات المقرر واعداد تقرير لتحليل التمويل والاستثمار لشركة تأمين	دراسة حالة	10
===	42	14	اجمالي عدد الأسابيع والساعات الفعلية Number of Weeks /and Contact Hours Per Semester		

ثانيا: موضوعات الجانب العملي Practical Aspect				
الرقم Order	التجارب العملية/ تدريبات Practical / Tutorials topics	عدد الأسابيع Number of Weeks	الساعات الفعلية Contact Hours	رموز مخرجات التعلم Course ILOs
1	===	===	===	===
اجمالي الأسابيع والساعات الفعلية Number of Weeks /and Contact Hours Per Semester				

vi. استراتيجيات التدريس :Teaching Strategies	
<ul style="list-style-type: none"> <li>المحاضرة</li> <li>المناقشة والحوار</li> <li>التدريب الميداني (العملي)</li> <li>العصف الذهني</li> <li>حل المشكلات</li> <li>العروض العملية الايضاحية</li> <li>المهام والتكاليف والانشطة والتطبيقات العملية.</li> <li>التعلم الذاتي والتعاوني (الانشطة والتكاليف المنزلية الفردية والجماعية والمشاريع التطبيقية)</li> <li>التغذية الراجعة.</li> <li>المهام البحثية</li> <li>الزيارة الخارجية</li> <li>دراسة الحالات</li> </ul>	

vii. الانشطة والتكليفات :Tasks and Assignments				
م No	الانشطة / التكليف Assignments/ Tasks	الدرجة المستحققة Mark	أسبوع التنفيذ Week Due	مخرجات التعلم CILOs (symbols)
1	تطبيق عملي لإحدى موضوعات المقرر	5	W 4– W14	a1, a2 ,b1, b2, c1, c2
2	عرض تقديمي لإحدى موضوعات المقرر	5	W1-W15	a1 b1, b2, c1, c2
3	التكاليف والمشاركة	10	W1-W14	a1, a2 , b1, b2, c1, c2
اجمالي الدرجة Total Score		20	=====	

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





الرقم No.	أنشطة التقييم Assessment Tasks	أسبوع التقييم 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	60%	b1,b2, c1, c2, d1
	<b>الإجمالي Total</b>		100	100%	===

ix. مصادر التعلم Learning Resources:	
<b>1. المراجع الرئيسية Required Textbook(s):</b> ( لا تزيد عن مرجعين) أحمد محمد فهمي سعيد البرزنجي، 2014، مدخل في التمويل والاستثمار، دار الدكتور للعلوم الادارية والاقتصادية، بغداد. زيد رمضان، 2007، مبادئ الاستثمار المالي والحقيقي، دار وائل للنشر، عمان، الاردن. محمد مطر، و فايز تيم، 2004، ادارة المحافظ الاستثمارية، دار وائل للنشر، عمان الاردن. حمزة محمود الزبيدي، 2001، الاستثمار في الاوراق المالية، مؤسسة الوراق، عمان، الاردن.	
<b>2. المراجع المساندة Essential References:</b> - اجين برغام، 2010، الادارة المالية، الجزئين 1 و2، ترجمة واعاد محمد فتوح واخرون، شعاع للنشر والعلوم، حلب.	
<b>3. المصادر الإلكترونية ومواقع الإنترنت Electronic Materials and Web Sites etc. ...</b> توجيه الطلبة بالرجوع لمواقع مرتبطة بموضوعات المقرر في الإنترنت <a href="https://www.scribd.com/doc/216079883">Scribd.com/doc/216079883</a>	

vi. الضوابط والسياسات المتبعة في المقرر Course Policies	
1	<b>سياسة حضور الفعاليات التعليمية Class Attendance:</b> - يلتزم الطالب بحضور 75% من المحاضرات ويحرم في حال عدم الوفاء بذلك. - يقدم أستاذ المقرر تقريراً بحضور وغياب الطلاب للقسم ويحرم الطالب من دخول الامتحان في حال تجاوز الغياب 25% ويتم اقرار الحرمان من مجلس القسم.
2	<b>الحضور المتأخر Tardy:</b> - يسمح للطالب حضور المحاضرة إذا تأخر لمدة ربع ساعة لثلاث مرات في الفصل الدراسي، وإذا تأخر زيادة عن ثلاث مرات يحذر شفويًا من أستاذ المقرر، وعند عدم الالتزام يمنع من دخول المحاضرة.
3	<b>ضوابط الامتحان Exam Attendance/Punctuality:</b> - 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.
4	<b>التعيينات والمشاريع Assignments &amp; Projects:</b> - يحدد أستاذ المقرر نوع التعيينات في بداية الفصل ويحدد مواعيد تسليمها وضوابط تنفيذ التكاليف وتسليمها. - إذا تأخر الطالب في تسليم التكاليف عن الموعد المحدد يحرم من درجة التكليف الذي تأخر في تسليمه.
5	<b>الغش Cheating:</b> - 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 التكاليف والمشاريع يحرم من الدرجة المخصصة للتكليف.
6	<b>الانتحال Plagiarism:</b> - في حالة وجود شخص ينتحل شخصية طالب لأداء الامتحان نيابة عنه تطبق اللائحة الخاصة بذلك
7	<b>سياسات أخرى Other policies:</b> - أي سياسات أخرى مثل استخدام الموبايل أو مواعيد تسليم التكاليف وغيرها يحددها أستاذ المقرر في أول محاضرة.



جامعة صنعاء  
كلية التجارة والاقتصاد  
قسم الإحصاء والمعلومات  
برنامج التأمين وإدارة المخاطر

العام الجامعي: 2023/2022

### خطة مقرر التمويل والاستثمار في شركات التأمين

i. معلومات عن أستاذ المقرر Information about Faculty Member Responsible for the Course						
الساعات المكتبية (أسبوعياً) Office Hours						الاسم Name
الخميس THU	الأربعاء WED	الثلاثاء TUE	الاثنين MON	الأحد SUN	السبت SAT	المكان ورقم الهاتف Location & Telephone No.
			3			البريد الإلكتروني E-mail
						قسم الإحصاء والمعلومات





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

ii. وصف المقرر :Course Description
<p>يهدف هذا المقرر إلى تزويد الطالب بالمعارف والمهارات الأساسية التي تمكنه من فهم التمويل ومصادره، والاستثمار الحقيقي والمالي. ويغطي المقرر مفاهيم التمويل ومجالات الاستثمار الحقيقي والمالي، والمقومات الأساسية للاستثمار في القطاع المالي وخاصة في شركات التأمين وأهميته في الاقتصاد ومكوناته الرئيسية، واستخدام القيمة الزمنية للنقود في تقييم الاستثمار المستقبلي، والحالي، والتعريف بمجالات وأدوات الاستثمار، والطرق المستخدمة في تحليل وتقييم السندات والأسهم بأنواعها وكذلك المشتقات المالية الرئيسية كمياً وفنياً. ثم يوضح مخاطر وعائد الاستثمار وكيفية قياسهما ويتعرض أيضاً لأسواق الاستثمار والتمويل ومؤسساته.</p>

iv. مخرجات تعلم المقرر (CILOs) :Course Intended Learning Outcomes
<p>بعد الانتهاء من دراسة المقرر سوف يكون الطالب قادراً على أن:</p> <p>a1- يشرح المفاهيم الأساسية للتمويل والاستثمار ونظرياتها والمخاطر المتعلقة بها.</p> <p>a2- يعرف قضايا التمويل والاستثمار في المؤسسات المالية وفي شركات التأمين بشكل خاص.</p> <p>b1- يحلل مصادر التمويل وأوجه الاستثمار المختلفة بشكل عام وفي شركات التأمين بشكل خاص.</p> <p>b2- يقارن بين المفاهيم الأساسية لنظريات التمويل والاستثمار والمخاطر والعائد ليتخذ القرار الاستثماري والمالي المناسب.</p> <p>c1- يوظف المفاهيم المحاسبية والاحصاء والرياضيات في تحليل الاستثمار والتمويل والمخاطر وبالأخص تلك المرتبطة بشركات التأمين.</p> <p>c2- يستعمل برنامج الاكسل والبرامج الأخرى الحاسوبية للمساعدة في تحليل مصادر التمويل وأوجه الاستثمار والمخاطر للمؤسسات المالية بشكل عام وشركات التأمين بشكل خاص.</p> <p>d1- يعمل ضمن فريق في إعداد تقارير للتمويل والاستثمار لشركات التأمين.</p> <p>d2- يتصل بمهارة مع الآخرين أثناء عمله في شركات التأمين.</p>



## vii. موضوعات محتوى المقرر Course Content

### أولاً: موضوعات الجانب النظري Theoretical Aspect

الرقم Order	الموضوعات الرئيسية/ الوحدات Topic List / Units	الموضوعات التفصيلية Sub Topics List	عدد الأسابيع Number of Weeks	الساعات الفعلية Contact Hours
1	مقدمة عامة	<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 والادخار</li> <li>- مفهوم الاستثمار الحقيقي والمالي</li> <li>- انواع القرارات الاستثمارية</li> <li>- المقومات الاساسية لقرار الاستثمار</li> </ul>	W1	3
2	مصادر التمويل في المؤسسات المالية وشركات التأمين	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مصادر وهيكل التمويل (الداخلي والخارجي)</li> <li>- ادوات التمويل (الدين والملكية)</li> <li>- هيكل راس التمويل الأمثل</li> </ul>	W2	3
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- التكلفة المرجحة لرأس المال</li> <li>- سياسات تمويل واستثمار رأس المال العامل</li> <li>- التمويل طويل الأجل وتقييمه</li> <li>- القيمة الزمنية للنقود</li> </ul>	W3	3
3	عائد ومخاطر الاستثمار	<ul style="list-style-type: none"> <li>- المفهوم</li> <li>- قياس عائد ومخاطر الاستثمار</li> </ul>	W4	9
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- عائد ومخاطر المحفظة الاستثمارية</li> <li>- انواع مخاطر الاستثمار</li> </ul>	W5	3
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- اهم النظريات والنماذج</li> </ul>	W6	3
4	مجالات وأدوات الاستثمار للمؤسسات المالية	<ul style="list-style-type: none"> <li>- المجالات:</li> <li>- المعيار الجغرافي (المحلي، و الاجنبي)</li> <li>- المعيار النوعي (الحقيقي، والمالي)</li> <li>- الأدوات:</li> <li>- أدوات الاستثمار الحقيقي (العقار، السلع، المشروعات الاقتصادية، المعادن النفيسة،</li> <li>- أدوات الاستثمار المالي :</li> <li>- قصير الأجل (القروض واذون الخزانة والاوراق التجارية،</li> <li>- القبولات، شهادات الايداع، العملات الاجنبية</li> <li>- طويل الأجل (الاسهم والسندات )</li> <li>- ادوات استثمارية اخرى (صناديق الاستثمار والمحافظ</li> <li>- الاستثمارية)</li> <li>- الاستثمار في شركات التأمين</li> </ul>	W7	3



3	W8	<ul style="list-style-type: none"> <li>- اسواق الاستثمار الحقيقي (اسواق السلع، واسواق العملات الاجنبية الفورية</li> <li>- الاسواق المالية ( النقدي ورأس المال)</li> <li>- مؤسسات الاستثمار المالي</li> <li>(الوسطاء الماليون والمؤسسات المالية الوسيطة)</li> </ul>	اسواق الاستثمار والتمويل ومؤسساته	5
3	W9	امتحان اعمال الفصل		
3	W10	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تقييم الأسهم</li> <li>(الاسهم العادية والاسهم الممتازة)</li> <li>- تقييم السندات</li> </ul>	تقييم الاسهم والسندات بأنواعها المختلفة	6
3	W11	<ul style="list-style-type: none"> <li>- الخيارات</li> <li>- العقود المستقبلية</li> <li>- عقود المقايضات (المبادلات)</li> </ul>	المشتقات المالية وإدارة المخاطر	7
3	W12	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مفاهيم أساسية</li> <li>- انواع الخرائط</li> <li>- خرائط الشموع اليابانية</li> </ul>	التحليل الفني كأداة مساعدة لاتخاذ قرار الاستثمار	8
3	W13	<ul style="list-style-type: none"> <li>- خرائط النقطة والشكل</li> <li>- ادوات التحليل الفني (الدعم والمقاومة ، خطوط الاتجاه، تحليل النسب، الفجوات السعرية)</li> </ul>		
3	W14	- الاستثمار العقاري ، الاستثمار الشخصي، الاستثمار المالي	الاستثمار الحقيقي في شركات التأمين	9
3	W15	استعراض لدراسة حالة لاحدي موضوعات المقرر واعداد تقرير لتحليل التمويل والاستثمار لشركة تأمين	دراسة حالة	10
3	W16	الامتحان النهائي		
48	16	اجمالي عدد الأسابيع والساعات الفعلية Number of Weeks /and Contact Hours Per Semester		

vi. استراتيجيات التدريس Teaching Strategies:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- المحاضرة</li> <li>- المناقشة والحوار</li> <li>- التدريب الميداني (العملي)</li> <li>- العصف الذهني</li> <li>- حل المشكلات</li> <li>- العروض العملية الايضاحية</li> <li>- المهام والتكاليف والانشطة والتطبيقات العملية.</li> <li>- التعلم الذاتي والتعاوني (الانشطة والتكاليف المنزلية الفردية والجماعية والمشاريع التطبيقية)</li> <li>- التغذية الراجعة.</li> <li>- دراسة الحالات</li> </ul>	

vii. الانشطة والتكليفات Tasks and Assignments:			
أسبوع التنفيذ Week Due	الدرجة المستحقة Mark	الانشطة / التكليف Assignments/ Tasks	م No
W 4– W14	5	تطبيق عملي لإحدى موضوعات المقرر (تقييم المشاريع، القيمة الزمنية للنقود، تقييم الاسهم والسندات والمشتقات المالية)	1
W1-W15	5	عرض تقديمي لإحدى موضوعات المقرر	2



جامعة صنعاء  
كلية التجارة والاقتصاد  
قسم الإحصاء والمعلومات  
برنامج التأمين وإدارة المخاطر

W1-W14	10	التكاليف والمشاركة	3
==	20	إجمالي 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	التكاليف 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 %

ix. مصادر التعلم Learning Resources :	
4. 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 والحقيقي، دار وائل للنشر، عمان، الاردن. محمد مطر، و فايز تيم، 2004، ادارة المحافظ الاستثمارية، دار وائل للنشر، عمان الاردن. حمزة محمود الزبيدي، 2001، الاستثمار في الاوراق المالية، مؤسسة الوراق، عمان ، الاردن.	
5. المراجع المساندة Essential References : اجين برغام، 2010، الادارة المالية، الجزئين 1 و2، ترجمة واعداد محمود فتوح وآخرون، شعاع للنشر والعلوم، حلب.	
6. المصادر الإلكترونية ومواقع الإنترنت Electronic Materials and Web Sites etc. ... <a href="https://www.scribd.com/doc/216079883">Scribd.com/doc/216079883</a> . توجيه الطلبة بالرجوع لمواقع مرتبطة بموضوعات المقرر في الإنترنت	

x. الضوابط والسياسات المتبعة في المقرر Course Policies	
1	سياسة حضور الفعاليات التعليمية Class Attendance : - يلتزم الطالب بحضور 75% من المحاضرات ويحرم في حال عدم الوفاء بذلك. - يقدم أستاذ المقرر تقريراً بحضور وغياب الطلاب للقسم ويحرم الطالب من دخول الامتحان في حال تجاوز الغياب 25% ويتم اقرار الحرمان من مجلس القسم.
2	الحضور المتأخر Tardy : - يسمح للطالب حضور المحاضرة إذا تأخر لمدة خمس دقائق لثلاث مرات في الفصل الدراسي، وإذا تأخر زيادة عن ثلاث مرات يحذر شفويًا من أستاذ المقرر، وعند عدم الالتزام يمنع من دخول المحاضرة.
3	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.
4	التعيينات والمشاريع Assignments & Projects : - يحدد أستاذ المقرر نوع التعيينات في بداية الفصل ويحدد مواعيد تسليمها وضوابط تنفيذ التكاليف وتسليمها. - إذا تأخر الطالب في تسليم التكاليف عن الموعد المحدد يحرم من درجة التكاليف الذي تأخر في تسليمه.
5	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 التكاليف والمشاريع يحرم من الدرجة المخصصة للتكاليف.
6	الانتحال Plagiarism : - في حالة وجود شخص ينتحل شخصية طالب لأداء الامتحان نيابة عنه تطبق اللائحة الخاصة بذلك
7	سياسات أخرى Other policies : - أي سياسات أخرى مثل استخدام الموبايل أو مواعيد تسليم التكاليف وغيرها يتم تحديدها في المحاضرة الأولى.