



توصيف مقر مبادئ التمويل والاستثمار وتحليل المخاطر

i. معلومات عامة عن المقرر :General information about the course				
مبادئ التمويل والاستثمار وتحليل المخاطر			1. اسم المقرر Course Title	
			2. رمز المقرر ورقمه Course Code and Number	
الإجمالي Total	الساعات المعتمدة Credit Hours			3. الساعات المعتمدة للمقرر Credit Hours
	محاضرات Lecture	عملي Practical	سمنار/تمارين Seminar/Tutorial	
3	-	-	3	
المستوى الثالث - الفصل الدراسي الأول			4. المستوى والفصل الدراسي Study Level and Semester	
نظرية اقتصادية جزئية ورياضة مالية ، احصاء 1 ، احصاء 2			5. المتطلبات السابقة المقرر (إن وجدت) Pre-requisites (if any)	
تحليل مالي وانتماني			6. المتطلبات المصاحبة (إن وجدت) Co-requisites (if any)	
الاقتصاد والمالية - تخصص اقتصاد وتمويل المشروعات الصغيرة (بكالوريوس)			7. البرنامج الذي يدرس له المقرر Program (s) in which the course is offered	
اللغة العربية			8. لغة تدريس المقرر Language of teaching the course	
نظام الفصل الدراسي			9. نظام الدراسة Study System	
أ.م.د. صلاح ياسين المقطري			10. معد(و) مواصفات المقرر Prepared By	
			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 والقطاع المالي 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 كميماً وفتياً. ثم يوضح مخاطر وعائد الاستثمار وكيفية قياسهما ويتعرض أيضاً لأسواق الاستثمار ومؤسساته والتمويلية الصغيرة والأصغر.

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. والتركيز على المشروعات الصغيرة والأصغر.

a2- يعرف قضايا التمويل والاستثمار للمشروعات الصغيرة والأصغر

b1- يقارن بين المفاهيم الأساسية لنظريات التمويل والاستثمار والمخاطر والعائد ليتخذ القرار الاستثماري والمالي المناسب.

b2- يحلل مصادر التمويل ووجه الاستثمار المختلفة للمشروعات الصغيرة والأصغر.

c1- يعد تقارير الاستثمار والتمويل للمنشآت وعلى وجه الخصوص للمشروعات الصغيرة والأصغر.

c2- يستعمل برنامج الاكسل والبرامج الأخرى الحاسوبية للمساعدة في تحليل مصادر التمويل ووجه الاستثمار والمخاطر للمنشآت وبالأخص للمشروعات الصغيرة والأصغر.

c3- يوظف المفاهيم المحاسبية والاحصاء والرياضيات في تحليل الاستثمار والتمويل والمخاطر للمشروعات وبشكل عام وللصغيرة والأصغر بشكل خاص.



- d1- يعد تقرير لمصادر التمويل والاستثمار لمشروع خاص
d2- يعمل ضمن فريق أو منفرداً في اعداد تقارير للتمويل والاستثمار للمنشآت بشكل عام، وللشروعات الصغيرة والأصغر بشكل خاص.
d3- يتواصل بفعالية مع المؤسسات وبالذات مع مؤسسات التمويل الصغيرة والأصغر.

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 البرنامج (Program Intended Learning Outcomes)	مخرجات التعلم المقصودة من المقرر (Course Intended Learning Outcomes)
A1. يبين الأسس والمبادئ والنظريات الاقتصادية والمالية والادارية والمحاسبية المتعلقة بالمشروعات الصغيرة.	a1- يشرح المفاهيم الاساسية للتمويل والاستثمار نظرياتها والمخاطر المتعلقة بها. وعلى وجه الخصوص للمشروعات الصغيرة والأصغر.
A2. يوضح القضايا والظواهر الاقتصادية والمالية والادارية المعاصرة ذات الصلة بالمشروعات الصغيرة.	a2- يعرف قضايا التمويل والاستثمار للمشروعات الصغيرة والأصغر
B4. يقارن بين النظريات والمدارس الفكرية الاقتصادية والمالية والادارية المتصلة بالمشروعات الصغيرة، ويتخذ القرار الاستثماري والاقتصادي والمالي والاداري المناسب.	b1- يقارن بين المفاهيم الاساسية لنظريات التمويل والاستثمار والمخاطر والعائد ليتخذ القرار الاستثماري والمالي المناسب.
B1. يحلل الظواهر والقضايا الاقتصادية والمالية والادارية الخاصة بالمشروعات الصغيرة.	b2- يحلل مصادر التمويل ووجه الاستثمار المختلفة للمشروعات الصغيرة والأصغر.
C2. يعد التقارير والبحوث العلمية ودراسات الجدوى الاقتصادية للمشروعات بشكل عام وللشروعات الصغيرة بشكل خاص.	c1- يعد تقارير الاستثمار والتمويل للمنشآت وعلى وجه الخصوص للمشروعات الصغيرة والأصغر.
C3. يطبق النظريات الاقتصادية ونظريات التمويل والاستثمار مستخدماً البرامج والانظمة وتقنية المعلومات في ريادة الاعمال للمشروعات الصغيرة.	c2- يستعمل برنامج الاكسل والبرامج الاخرى الحاسوبية للمساعدة في تحليل مصادر التمويل وواجه الاستثمار والمخاطر للمنشآت وبالأخص للمشروعات الصغيرة والأصغر.
C1. يوظف الأساليب الرياضية والاشكال البيانية والاحصاء والمحاسبة والقانون والادارة وتطبيقات الحاسوب في مجال تخصصه.	c3- يوظف المفاهيم المحاسبية والاحصاء والرياضيات في تحليل الاستثمار والتمويل والمخاطر للمشروعات بشكل عام وللصغيرة والأصغر بشكل خاص.
D1. ينشئ مشروعه الخاص، ويساهم في حل المشكلات الاقتصادية والمالية والادارية للمجتمع.	d1- يعد تقرير لمصادر التمويل والاستثمار لمشروع خاص
D2. يعمل منفرداً أو ضمن فريق، ويتواصل بفعالية مع الوحدات والمؤسسات الاقتصادية والمالية والادارية والبيئة المحيطة، ويتميز بسمات القيادة.	d2- يعمل ضمن فريق أو منفرداً في اعداد تقارير للتمويل والاستثمار للمنشآت بشكل عام، وللشروعات الصغيرة والأصغر بشكل خاص. d3- يتواصل بفعالية مع المؤسسات وبالذات مع مؤسسات التمويل الصغيرة والأصغر.

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

استراتيجية التقييم Assessment Strategies	استراتيجية التدريس Teaching Strategies	مخرجات المقرر/ المعرفة والفهم Knowledge and Understanding CILOs
- التكاليف والتقارير الفردية والجماعية - امتحانات سريعة - المشاركة في قاعة الدرس - الملاحظة	- المحاضرة والعروض الايضاحية - الحوار والمناقشة - التعلم الذاتي والتعاوني - العصف الذهني	a1- يشرح المفاهيم الاساسية للتمويل والاستثمار نظرياتها والمخاطر المتعلقة بها. وعلى وجه الخصوص للمشروعات الصغيرة والأصغر.



			- امتحانات تحريرية
		يتعرف على قضايا التمويل والاستثمار للمشروعات الصغيرة والأصغر	المحاضرة
			امتحانات سريعة التكاليف
ثانياً: مواعمة مخرجات تعلم المقرر (المهارات الذهنية) باستراتيجية التدريس والتقييم:			
Second: Alignment of Intellectual Skills CILOs			
مخرجات المقرر/ المهارات الذهنية Intellectual Skills CILOs	استراتيجية التدريس Teaching Strategies	استراتيجية التقييم Assessment Strategies	
-b1	<ul style="list-style-type: none"> المحاضرة العروض الايضاحية من قبل الطلاب الحوار والمناقشة العصف الذهني المهام والانشطة ومجموعات العمل (تعلم ذاتي وتعاوني) مهام بحثية 	<ul style="list-style-type: none"> تقييم التكاليف. تقييم العروض الايضاحية تقييم المناقشة والحوار. امتحان شفوي الملاحظة وتقييم مشاركة الطالب في القاعة تقييم التقارير الملاحظة امتحانات تحريرية 	يقارن بين المفاهيم الأساسية لنظريات التمويل والاستثمار والمخاطر والعائد ليتخذ القرار الاستثماري والمالي المناسب.
- b2	<ul style="list-style-type: none"> المحاضرة العروض الايضاحية من قبل الطلاب الحوار والمناقشة العصف الذهني المهام والانشطة ومجموعات العمل (تعلم ذاتي وتعاوني) مهام بحثية 	<ul style="list-style-type: none"> تقييم التكاليف. تقييم العروض الايضاحية تقييم المناقشة والحوار. امتحان شفوي الملاحظة وتقييم مشاركة الطالب في القاعة تقييم التقارير الملاحظة امتحانات تحريرية 	يحلل مصادر التمويل ووجه الاستثمار المختلفة للمشروعات الصغيرة والأصغر.
ثالثاً: مواعمة مخرجات تعلم المقرر (المهارات المهنية والعملية) باستراتيجية التدريس والتقييم:			
Third: Alignment of Professional and Practical Skills CILOs			
مخرجات المقرر/ المهارات المهنية والعملية Professional and Practical Skills CILOs	استراتيجية التدريس Teaching Strategies	استراتيجية التقييم Assessment Strategies	
-c1	<ul style="list-style-type: none"> العروض العملية والمحاكاة التطبيق العملي. الانشطة والتكاليف المنزلية الفردية والجماعية الحوار والمناقشة والتغذية الراجعة. التدريس المصغر. التدريب العملي دراسة الحالات 	<ul style="list-style-type: none"> امتحانات تحريرية. امتحانات شفوية تقييم التقارير والتكاليف والترجمة تقييم العروض الفردية والجماعية الامتحان العملي وملاحظة الاداء. 	يعد تقارير الاستثمار والتمويل للمنشآت وعلى وجه الخصوص للمشروعات الصغيرة والأصغر.
-c2	<ul style="list-style-type: none"> العروض العملية والمحاكاة التطبيق العملي. الانشطة والتكاليف المنزلية الفردية والجماعية الحوار والمناقشة والتغذية الراجعة. التدريس المصغر. التدريب العملي دراسة الحالات 	<ul style="list-style-type: none"> امتحانات تحريرية. امتحانات شفوية تقييم التقارير والتكاليف والترجمة تقييم العروض الفردية والجماعية الامتحان العملي وملاحظة الاداء. 	يستعمل برنامج الاكسل والبرامج الاخرى الحاسوبية للمساعدة في تحليل مصادر التمويل ووجه الاستثمار والمخاطر للمنشآت وبالأخص للمشروعات الصغيرة والأصغر.



<ul style="list-style-type: none"> - امتحانات تحريرية. - امتحانات شفوية - تقييم التقارير والتكاليف والترجمة - تقييم العروض الفردية والجماعية - الامتحان العملي وملاحظة الاداء. 	<ul style="list-style-type: none"> - العروض العملية والمحاكاة - التطبيق العملي. - (الأنشطة والتكاليف المنزلية الفردية والجماعية) - الحوار والمناقشة والتغذية الراجعة. - التدريس المصغر. 	<ul style="list-style-type: none"> - يوظف المفاهيم المحاسبية والاحصاء والرياضيات في تحليل الاستثمار والتمويل والمخاطر للمشروعات بشكل عام وللصغيرة والأصغر بشكل خاص. 	-c3
---	--	--	-----

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

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"> - ملاحظة الاداء. - الامتحانات القصيرة - تقييم العروض التقديمية - تقييم التقارير والتكاليف والأنشطة - الامتحانات الشفوية - تقييم النزول الميداني 	<ul style="list-style-type: none"> - الحوار والمناقشة - التعلم الذاتي والتعاوني - الأنشطة والمهام والتكاليف - التدريس المصغر والتغذية الراجعة - المفكرة اليومية والتغذية الراجعة - التطبيق العملي. 	<ul style="list-style-type: none"> - يعد تقرير لمصادر التمويل والاستثمار لمشروع خاص 	-d1
<ul style="list-style-type: none"> - ملاحظة الاداء. - الامتحانات القصيرة - تقييم العروض التقديمية - تقييم التقارير والتكاليف والأنشطة - الامتحانات الشفوية - تقييم النزول الميداني 	<ul style="list-style-type: none"> - الحوار والمناقشة - التعلم الذاتي والتعاوني - الأنشطة والمهام والتكاليف - التدريس المصغر والتغذية الراجعة - المفكرة اليومية والتغذية الراجعة - التطبيق العملي. 	<ul style="list-style-type: none"> - يعمل ضمن فريق أو منفرداً في اعداد تقارير للتمويل والاستثمار للمنشآت بشكل عام، وللمشروعات الصغيرة والأصغر بشكل خاص. 	-d2
<ul style="list-style-type: none"> - ملاحظة الاداء. - الامتحانات القصيرة - تقييم العروض التقديمية - تقييم التقارير والتكاليف والأنشطة - الامتحانات الشفوية - تقييم النزول الميداني 	<ul style="list-style-type: none"> - الحوار والمناقشة - التعلم الذاتي والتعاوني - الأنشطة والمهام والتكاليف - التدريس المصغر والتغذية الراجعة - المفكرة اليومية والتغذية الراجعة - التطبيق العملي. 	<ul style="list-style-type: none"> - يتواصل بفعالية مع المؤسسات وبالذات مع مؤسسات التمويل الصغيرة والأصغر. 	-d3

v. موضوعات محتوى المقرر Course Content

أولاً: موضوعات الجانب النظري Theoretical Aspect

رموز مخرجات التعلم 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"> - مفهوم التمويل وتاريخه، وهدف وظيفة التمويل في المنشآت - الاشكال القانونية لمنظمات الأعمال - الاستثمار والعملية الاقتصادية - دوافع الاستثمار 	مقدمة عامة	1



			<ul style="list-style-type: none"> - العوامل الشخصية التي تتعلق بالمستثمر الفرد - الاستثمار والادخار - مفهوم الاستثمار الحقيقي والمالي - انواع القرارات الاستثمارية - المقومات الاساسية لقرار الاستثمار 		
a1, a2, b1, b2,	6	2	<ul style="list-style-type: none"> - مصادر وهيكل التمويل (الداخلي والخارجي) - ادوات التمويل (الدين والملكية) - هيكل راس التمويل الأمثل - التكلفة المرجحة لرأس المال - سياسات تمويل واستثمار رأس المال العامل - التمويل طويل الأجل وتقييمه - القيمة الزمنية للنقود 	مصادر التمويل	2
a1, a2, b1, b2, b3, c1, c2, c3, d3	9	3	<ul style="list-style-type: none"> - المفهوم - قياس عائد ومخاطر الاستثمار - عائد ومخاطر المحفظة الاستثمارية - انواع مخاطر الاستثمار - اهم النظريات والنماذج 	عائد ومخاطر الاستثمار	3
a1, a2, b1, b2	3	1	<ul style="list-style-type: none"> - المجالات: المعيار الجغرافي (المحلي، و الاجنبي) المعيار النوعي (الحقيقي، والمالي) - الأدوات: أدوات الاستثمار الحقيقي (العقار، السلع، المشروعات الاقتصادية، المعادن النفيسة، أدوات الاستثمار المالي : - قصير الأجل (القروض واذون الخزانة والاوراق التجارية، القبولات، شهادات الايداع، العملات الاجنبية - طويل الأجل (الاسهم والسندات) - ادوات استثمارية اخرى (صناديق الاستثمار والمحافظ الاستثمارية) 	مجالات وأدوات الاستثمار	4
a1, a2, b1, b2	3	1	<ul style="list-style-type: none"> - اسواق الاستثمار الحقيقي (اسواق السلع، واسواق العملات الاجنبية الفورية - الأسواق المالية (النقدي ورأس المال) - مؤسسات الاستثمار المالي (الوسطاء الماليون والمؤسسات المالية الوسيطة) 	اسواق الاستثمار ومؤسساته	5
a1, a2, b1, b2, c1, c2, c3	3	1	<ul style="list-style-type: none"> - تقييم الأسهم (الاسهم العادية والاسهم الممتازة) - تقييم السندات 	تقييم الاسهم والسندات بأنواعها المختلفة	6
a1, a2, b1, c1, c2, c3	3	1	<ul style="list-style-type: none"> - الخيارات - العقود المستقبلية - عقود المقايضات (المبادلات) 	المشتقات المالية الرئيسية	7



a1, a2, b1, b2, c1, c2, c3	6	2	- مفاهيم اساسية - انواع الخرائط - خرائط الشموع اليابانية - خرائط النقطة والشكل - ادوات التحليل الفني (الدعم والمقاومة ، خطوط الاتجاه، تحليل النسب، الفجوات السعرية)	التحليل الفني كأداة مساعدة لاتخاذ قرار الاستثمار	8
a1, a2, b1, b2	3	1	- الاستثمار العقاري ، الاستثمار الشخصي	الاستثمار الحقيقي	9
a1, a2, b1, b2, c1, c2, c3, d1, d2, d3	3	1	- استعراض لدراسة حالة لاحدي موضوعات المقرر واعداد تقرير لتحليل التمويل والاستثمار لمشروع صغير	دراسة حالة	10
===	42	14	اجمالي عدد الأسابيع والساعات الفعلية Number of Weeks /and Contact Hours Per Semester		

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
===	===	===	===	1
===			اجمالي الأسابيع والساعات الفعلية Number of Weeks /and Contact Hours Per Semester	

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

.vii الانشطة والتكليفات Tasks and Assignments				
مخرجات التعلم CILOs (symbols)	أسبوع التنفيذ Week Due	الدرجة المستحقة Mark	الانشطة / التكليف Assignments/ Tasks	م No
a1, a2 ,b1, b2, c1, c2, c3	W 4– W14	5	تطبيق عملي لإحدى موضوعات المقرر (تقييم المشاريع، القيمة الزمنية للنقود، تقييم الاسهم والسندات والمشتقات المالية)	1
a1 b1, b2, c1, c2, c3	W1-W15	5	عرض تقديمي لإحدى موضوعات المقرر	2
a1, a2 , b1, b2, c1, c2, c3	W1-W14	10	التكاليف والمشاركة	3
=====		20	إجمالي الدرجة Total Score	



viii. تقييم التعلم Learning Assessment:					
مخرجات التعلم CILOs (symbols)	نسبة الدرجة إلى الدرجة النهائية Proportion of Final Assessment	الدرجة Mark	أسبوع التقييم Week due	أنشطة التقييم Assessment Tasks	الرقم No.
a1,a2, b1,b2, c1, c2, c3, d3	%20	20	W1-W14	التكاليف والأنشطة	1
a1,a2, b1,b2, c1, c2, c3	%5	5	W2-W14	امتحانات قصيرة	2
a1, a2, b1, b2, c1, c2,c3	15%	15	W9	امتحان أعمال الفصل	3
b1,b2, c1, c2, c3, d1	60%	60	W16	الامتحان النهائي (تحريري وشفوي)	4
===	100%	100	الإجمالي Total		

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. 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.	
2. المراجع المساندة Essential References: - اجين برغام، 2010، الادارة المالية، الجزئين 1و2، ترجمة واعداد محمود فتوح واخرون، شعاع للنشر والعلوم، حلب.	
3. المصادر الإلكترونية ومواقع الإنترنت Electronic Materials and Web Sites etc. ... توجيه الطلبة بالرجوع لمواقع مرتبطة بموضوعات المقرر في الإنترنت Scribd.com/doc/216079883	

vi. 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 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	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 يحددها استاذ المقرر في أول محاضرة.



جامعة صنعاء
كلية التجارة والاقتصاد
قسم الاقتصاد والمالية
برنامج اقتصاد المشروعات الصغيرة



خطة مقرر مبادئ التمويل والاستثمار وتحليل المخاطر

i. معلومات عن أستاذ المقرر							
الساعات المكتبية (أسبوعياً) Office Hours						أجمال العزب	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	

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

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 والقطاع المالي وأهميته في الاقتصاد ومكوناته الرئيسية، واستخدام القيمة الزمنية للنقود في تقويم الاستثمار المستقبلي، والحالي، والتعريف بمجالات وأدوات الاستثمار، والطرق المستخدمة في تحليل وتقييم السندات والأسهم بأنواعها وكذلك المشتقات المالية الرئيسية كمياً وفتياً. ثم يوضح مخاطر وعائد الاستثمار وكيفية قياسهما ويتعرض أيضاً لأسواق الاستثمار ومؤسساته والتمويلية الصغيرة والأصغر.</p>	



iv. 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. والتركيز على المشروعات الصغيرة والأصغر.
a2- يعرف قضايا التمويل والاستثمار للمشروعات الصغيرة والأصغر
b1- يقارن بين المفاهيم الأساسية لنظريات التمويل والاستثمار والمخاطر والعائد ليتخذ القرار الاستثماري والمالي المناسب.
b2- يحلل مصادر التمويل ووجه الاستثمار المختلفة للمشروعات الصغيرة والأصغر.
c1- يعد تقارير الاستثمار والتمويل للمنشآت وعلى وجه الخصوص للمشروعات الصغيرة والأصغر.
c2- يستعمل برنامج الاكسل والبرامج الأخرى الحاسوبية للمساعدة في تحليل مصادر التمويل ووجه الاستثمار والمخاطر للمنشآت وبالأخص للمشروعات الصغيرة والأصغر.
c3- يوظف المفاهيم المحاسبية والاحصاء والرياضيات في تحليل الاستثمار والتمويل والمخاطر للمشروعات بشكل عام وللصغيرة والأصغر بشكل خاص.
d1- يعد تقرير لمصادر التمويل والاستثمار لمشروع خاص
d2- يعمل ضمن فريق أو منفرداً في اعداد تقارير للتمويل والاستثمار للمنشآت بشكل عام، وللمشروعات الصغيرة والأصغر بشكل خاص.
d3- يتواصل بفعالية مع المؤسسات وبالذات مع مؤسسات التمويل الصغيرة والأصغر.

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	- مفهوم التمويل وتاريخه، وهدف وظيفة التمويل في المنشآت - الأشكال القانونية لمنظمات الأعمال - الاستثمار والعملية الاقتصادية - دوافع الاستثمار - العوامل الشخصية التي تتعلق بالمستثمر الفرد - الاستثمار والادخار - مفهوم الاستثمار الحقيقي والمالي - انواع القرارات الاستثمارية - المقومات الأساسية لقرار الاستثمار	W1	3
2	مصادر التمويل	- مصادر وهيكل التمويل (الداخلي والخارجي) - ادوات التمويل (الدين والملكية) - هيكل راس التمويل الأمثل - التكلفة المرجحة لرأس المال - سياسات تمويل واستثمار رأس المال العامل - التمويل طويل الأجل وتقييمه - القيمة الزمنية للنقود	W2, W3	6
3	عائد ومخاطر الاستثمار	- المفهوم - قياس عائد ومخاطر الاستثمار - عائد ومخاطر المحفظة الاستثمارية - انواع مخاطر الاستثمار - اهم النظريات والنماذج للعائد والمخاطرة	W4, W5, W6	9
4	مجالات وأدوات الاستثمار	- المجالات: المعيار الجغرافي (المحلي، و الاجنبي) المعيار النوعي (الحقيقي، والمالي) - الأدوات: أدوات الاستثمار الحقيقي (العقار، السلع، المشروعات) الاقتصادية، المعادن النفيسة، أدوات الاستثمار المالي :	W7	3



		- قصير الأجل (القروض واذون الخزانه والاوراق التجارية، القبولات، شهادات الايداع، العملات الاجنبية - طويل الأجل (الاسهم والسندات) - ادوات استثمارية اخرى (صناديق الاستثمار والمحافظ الاستثمارية)		
3	W8	- اسواق الاستثمار الحقيقي (اسواق السلع، واسوق العملات الاجنبية الفورية - الأسواق المالية (النقدي ورأس المال) - مؤسسات الاستثمار المالي (الوسطاء الماليين والمؤسسات المالة الوسيطة)	اسواق الاستثمار ومؤسساته	5
3	W9	امتحان اعمال الفصل		
3	W10	- تقييم الأسهم (الاسهم العادية والاسهم الممتازة) - تقييم السندات	تقييم الاسهم والسندات بأنواعها المختلفة	6
3	W11	- الخيارات - العقود المستقبلية - عقود المقايضات (المبادلات)	المشتقات المالية الرئيسية	7
6	W12, W13	- مفاهيم اساسية - انواع الخرائط - خرائط الشموع اليابانية - خرائط النقطة والشكل - ادوات التحليل الفني (الدعم والمقاومة ، خطوط الاتجاه، تحليل النسب، الفجوات السعرية)	التحليل الفني كأداة مساعدة لاتخاذ قرار الاستثمار	8
3	W14	- الاستثمار العقاري (المفهوم، الاساسيات والانواع) - الاستثمار الشخصي	الاستثمار الحقيقي والعقاري	9
3	W15	- استعراض لدراسة حالة لاحدي موضوعات المقرر واعداد تقرير لتحليل التمويل والاستثمار لمشروع صغير	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:

- المحاضرة
- المناقشة والحوار
- التدريب الميداني (العملي)
- العصف الذهني
- حل المشكلات
- العروض العملية الايضاحية
- المهام والتكاليف والانشطة والتطبيقات العملية.
- التعلم الذاتي والتعاوني (الانشطة والتكاليف المنزلية الفردية والجماعية والمشاريع التطبيقية)
- التغذية الراجعة.
- التدريس المصغر
- المفكرة اليومية
- دراسة الحالات

vii. الانشطة والتكليفات Tasks and Assignments:

م No	الانشطة / التكليف Assignments/ Tasks	الدرجة المستحقة Mark	أسبوع التنفيذ Week Due
1	تطبيق عملي لإحدى موضوعات المقرر (تقييم المشاريع، القياسية)	5	W 4- W14



		الزمنية للنقود، تقييم الاسهم والسندات والمشتقات المالية)	
W1-W15	5	عرض تقديمي لإحدى موضوعات المقرر	2
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
1	التكاليف والأنشطة	W1-W14	20
2	امتحانات قصيرة	W2-W14	5
2	امتحان أعمال الفصل	W9	15
3	الامتحان النهائي (تحريري وشفوي)	W16	60
المجموع Total			100
الوزن النسبي % Proportion of Final Assessment			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. 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.	
5. المراجع المساندة Essential References:	
اجين برغام، 2010، الادارة المالية، الجزئين 1 و2، ترجمة واعداد محمود فتوح واخرون، شعاع للنشر والعلوم، حلب.	
6. المصادر الإلكترونية ومواقع الإنترنت... Electronic Materials and Web Sites etc.	
Scribd.com/doc/216079883 . 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 تقريرا 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 شفويا 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 او 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.