



نشرة الرافدين المصرفية

كثون الاول ٢٠٢٠
العدد الحادي والثلاثون

نشرة فصلية تصدر عن مصرف الرافدين / شعبة الأبحاث والتسويق المصرفي

نشاطات المصرف



• حاز مصرف الرافدين، على جائزة «التميز والنجاز المصرفي لعام 2020» من اتحاد المصارف العربية، كأفضل تطبيق للبرنامج البريدي الشامل، وتسلم الجائزة مدير عام مصرف الرافدين ورئيس مجلس الإدارة السيد حسين علي محسن الزبيدي من نائب رئيس مجلس إدارة اتحاد محمد الزبيدي والأمين العام وسام فروع وبحضور الأمين العام المساعد للجامعة العربية السفير حسام زكي وكبار المصرفيين من دول عربية عدة، والعميد السيد العمير العام عن شركة وتديره لاتحاد المصارف العربية الذي كرم مصرف الرافدين بهذه الجائزة المرموقة، وقال: «إن مصرف الرافدين، هو الوحيد في العراق الذي طبق النظام الشامل معتمداً على خبرة أفضل الشركات العالمية المتخصصة في مجال التحديث التكنولوجي البريدي، وكل الخدمات العالية المرتبطة به لتأمين أفضل بيئة مبنية مخصصة للعمل العالي والمصرفي في البلاد، حيث يعتبر مصرف الرافدين الذي تأسس في العام 1941 هو أكبر المصارف العربية في المنطقة وفي العراق من حيث مجموع موجوداته وقد حصد جوائز دولية عدة من أكبر المؤسسات العالمية، وأضاف الزبيدي إن منح اتحاد المصارف العربية للمصرف جائزة «التميز والنجاز المصرفي لعام 2020» هو استكمال لمسيرة طويلة من الجهود المنهوية بالمصرف وبخدماته.

• اجتمع مدير عام مصرف الرافدين لتقديم أفضل الخدمات للراغبين
عقد مدير عام مصرف الرافدين السيد حسين علي محسن اجتماعاً موسعاً مع عدد من مدراء الفروع والمدعوين في محافظات البلاد للتباحث بشأن آلية العمل المصرفي والخدمات التي تقدمها وأكد السيد العمير اهتمامه بخلافه على أهمية تطوير العمل المصرفي والبحث على استقطاب الشركات والمستثمرين الراغبين بالحصول على التمويل وفتح القروض لهم لغرض استكمال مشاريعهم الاستثمارية في محاولة للتشبيك للمحتاج الخاص ودعمه في مختلف المجالات وتقديم أفضل الخدمات المصرفية للراغبين والعمل على تسهيل إجراءات معاملة لهم ووضع الحلول للمشاكل والعقبات التي تعترض إنجاز المعاملات وبالسرعة الممكنة ومن دون عراقيل وبعيدا عن الروتين.



• طمئن مصرف الرافدين رايته على ضمان وانعاشهم وعدم تأثرها بالمتغيرات العالمية والإقتصادية وحتمهم على عدم اكتنار الأموال في البيوت والمخاضات الخاصة لما تعلمه من مخاطر التناهي وان ودائع الزيلان لدى المصرف محفوظة ولن تتأثر بالمتغيرات العالمية والإقتصادية سواء كانت سلباً أم إيجابياً فبيناً أن (راس مال المصرف وممتلكاته وسعته ووصالته توفر الضمانة الكبرى للمواطنين الراغبين بإيداع أموالهم في المصارف) كما دعا المصرف المواطنين الى ايداع أموالهم لديه للاستفادة منها إضافة الى لشبكات اقتصاد السوق عبر زيادة الإستثمارات والسلف والقروض التي يمنحها المصرف لتحريك ودعم عجلة الإقتصاد وتنشيطه.

• فروع الرافدين تعرض خدماتها تكنولوجية
تفهمت شعبية الأرقام والتوعية المصرفية حيلة لزيادة الفروع ونقل توجيهات السيد العمير العام المحترم بضرورة وضع شبكات تكنولوجية تعرض الخدمات المصرفية امام الزيلان فيتمكن من معرفة الخدمات المتاحة وتفاصيلها واطلاع عليها بشكل مباشر اخصاصاً للراغبين واسماعاً بإيصال الخدمات بشكل أكثر فاعلية للوصول الى العميل، وازودت شعبة الأعلام فروع المصارف بمجموعة من مقاطع الفيديو التي تروج لجميع خدمات المصرف وتقدمها جاهزة لتعرض عبر تلك الشبكات. كما اوصت الشبكية بضرورة وضع صندوق شكوى المواطنين وقدم قالب الشكوى والإستفسارات من اجل فتح أبواب التواصل والتفاعل المستمر مع الزيلان لتقديم أفضل الخدمات والسلوك الوظيفي الذي يخلق صورة إيجابية في ذهن الزيلان بقية استقطابهم.

- رئيس التحرير
- السيد حسين علي محسن
- المدير العام
- فيلة التحرير
- فارس مسبار
- د. أيمن عبدان
- زهراء جواد رمضان
- عصمة جيجان سلمان
- هالة صاحب إبراهيم
- عوية غيبه عبد العباس

• انطلقت فعاليات معرض العراق الدولي للكتاب على ارض معرض بغداد الدولي دورة مظفر النواب بمشاركة 21 دولة عربية واجنبية و300 دار نشر تحت شعار (هذا للكتاب) لعدة من 9 وحتى 19 من شهر كانون الاول 2020 برعاية رئيس الوزراء (مصطفى الكاظمي) والهاد هذا المعرض تحدي ألهمت لجاهه في ظل الظروف التي يعيشها البلاد ، بدأ بالازمة الإقتصادية وضرورة بالازمة الصحية التي سببها جائحة كورونا وقد قامت لجنة شراء الكتب والمطبوعات المؤلفات اعضاها من شعبة الأبحاث والتسويق المصرفي بإيارة المعرض وقد تم شراء مجموعة من الكتب والعراجل القيمة والمتنوعة في مجال العمل المصرفي في لعدة مكتبة المصرف لتسهيل مهام الباحثين والدارسين من رواد المكتبة.



• ضمن سلسلة تعريفية بالخدمات التي يقدمها مصرفنا الزيلان اصدرت شعبة الأبحاث والتسويق المصرفي في بروشور عن مشروع بسمالية السكني (مدينة الحزام) الحلم الذي أصبح حقيقة وهو أكبر مشروع سكني في العراق والذي ساهم مصرف الرافدين بتمويله حيث يتضمن البروشور (أبذة عن المشروع تفاصيل المشروع، مساحات وانماط الوحدات السكنية ، دور مصرفنا بالانجاز المشروع ، فروع المصرف المطونة بفتح قروض بسمالية ، آلية الفتح ، طريقة التقديم جدول يبين فيه تفاصيل المدفوعات).

• احتفل مصرف الرافدين باليوم العالمي للغة العربية والذي يصادف 18 كانون الاول (ديسمبر) من كل عام تعد اللغة العربية ركناً من أركان التنوع الثقافي للشريعة. وهي إحدى اللغات الأكثر انتشاراً واستخداماً في العالم، إذ يتكلمها يومياً ما يزيد على 400 مليون نسمة من سكان المعمورة ويحتفل العالم باليوم العالمي للغة العربية في الثامن عشر من كانون الأول/أكتوبر من كل عام وقد وقع اختيار على هذا التاريخ بالتحديد لإحتفاء باللغة العربية لأنه اليوم الذي اتخذت فيه الجمعية العامة للأمم المتحدة في عام 1973 قرارها التاريخي بأن تكون اللغة العربية لغة رسمية سادسة في المنظمة.



وقد أبدعت اللغة العربية بمختلف أشكالها وأساليبها الشفهية والمكتوبة والفصحى والعامية، ومختلف مخونها وفنونها الثرية والشعرية، آيات جلالية رائعة تأسر القلوب وتخطب الألباب في ميادين متنوعة تضم على سبيل المثال لا الحصر الهندسة والشعر والفلسفة والفن، وتتيح اللغة العربية الدخول إلى عالم زاخر بالتنوع بجميع أشكاله وصوره، ومنها تنوع الأصول والمشارب والمعتقدات، ويذكر تاريخ اللغة العربية بالشواهد التي تبين الصلوات الكثيرة والوثيقة التي تربطها بعدد من لغات العالم الأخرى، إذ كانت اللغة العربية حانراً إلى إنتاج المعارف ونشرها، وساعدت على نقل المعارف العلمية والفلسفية اليونانية والرومانية إلى أوروبا في عصر النهضة. واتاحت اللغة العربية إقامة الحوار بين الثقافات على طول المسالك البرية والبحرية لتطريق الحبر من سواحل الهند إلى القرن الأفريقي.

السيرة الذاتية



- السيرة الذاتية تعتبر السيرة الذاتية جواز سفر من أجل الوصول إلى النجاح المستقبلي، فهي ليست معلومات مكتوبة بشكل عشوائي إنما تتبع أسلوباً صحيحاً ومناسباً لجذب أصحاب الوظائف، حيث تعرض أهم نقاط الحياة والدراسة والخبرة لسوقك أنتسناً في سوق العمل، وكثيراً ما يتطلب إعداد سيرة ذاتية متميزة واحترافية، لذا وفي هذا المقال سنتحدث عن أفضل طريقة لكتابة السيرة الذاتية والعديد من النصائح التي يجب اتباعها حتى تحصل على نموذج سيرة ذاتية ناجحة.
- معلومات أفضل سيرة ذاتية
 - 1- البيانات الشخصية: يجب أن تحتوي السيرة الذاتية على كل من الاسم الرباعي، وتاريخ الميلاد واليوم والشهر والسنة، ومكان الإقامة بالتفصيل، ووسائل الاتصال الخاصة مثل: البريد الإلكتروني، ورقم الهاتف، ورقم المحمول، والموقع الإلكتروني في حال وجوده.
 - 2- التعليم والمؤهلات: يجب ذكر المؤهلات العلمية الدراسية أي إن تذكر جميع الشهادات الدراسية التي حصلت عليها منذ التخرج ويجب أن يكون ترتيب المؤهلات من الأحدث إلى الأقدم.
 - 3- خبرات العمل: ذكر كل الخبرات العملية التي قمنا بها سابقاً لكن من الأفضل كتابتها بشكل جذاب من غير الاعتماد على الكلام الروتيني المحفوظة مثل المحافظة على النظام والالتزام به، بل يجب الإبداع في وصف العمل السابق وكتابة تادية العمل بدقة والابتكار والقدرة على حل المشكلات والمواقف التي تواجهني وامتلاك مهارات الإقناع.
 - 4- الهممات والإنجازات: الحرص على أن تكون هذه الفقرة قصيرة ومختصرة على شكل نقاط، ومن الأفضل عدم وضع الهويات السلبية فيها كجمع الطوايع ومشاهدة التلفاز بل ذكر هوياتك غير العادية التي تعكس صورة الاعتماد على النفس وتحمل المسؤولية كإقامة الفرق بالمطارات وتساق الجبال كما يجب الحرص على توظيف الإمكانيات والمواهب التي تملكها.

إعداد: زهره جواد رمضان / شعبة الإبحاث والتسويق المصرفي

الفرق بين المدقق الداخلي والخارجي فيما يتعلق بالقوائم والحسابات المالية

ويمكن له القيام بالعديد من التحليلات المالية المختلفة التي تساعد في التعرف على الزخائفات أو تحليل مدى كفاءة الديون أو مدى كفاءة التفتقات النقدية لخدمة الاحتياجات التشغيلية وغيرها من التحليلات كما يمكنه إعداد تحليل الحرفات الحسابات المالية عن الموزانات المالية المعددة مسبقاً، كما إن له الحق أيضاً في الفحص المستندي لبعض الحسابات المالية للتأكد من صحة تسجيلها وتبويبها فكل ذلك داخل نطاق مهامه بهدف رفع تقارير المراجعة الدورية للجنة المراجعة.

أما المدقق الخارجي فمؤهلته تنصب على تقرير مدى سلامة القوائم المالية وما إذا كانت الحسابات المالية خالية من أخطاء جوهرية وأنها تظهر بشكل صحيح عن حقيقة الموقف المالي للشركة بهدف الإفصاح عنها أمام لجنة المراجعة والجمعية العمومية وغيرها من جهات مختصة مثل مصلحة الضرائب وهيئة سوق المال وغيرها، حيث أنه يعتبر مطلب قانوني بان يتم اعتماد القوائم المالية للشركات من المدقق أو المراجع الخارجي.

إعداد: محمد إبراهيم محمد / شعبة إدارة الجودة

مسؤولية إعداد القوائم المالية هي مسؤولية إدارة المالية لشركة إما المدقق الخارجي فهو مسئول عن إعداد التقرير حول ناهة القوائم المالية المعدة من قبل الإدارة، ويمكن للمدقق الداخلي والخارجي القيام بالتنسيق والتكامل في الأعمال والمهام التي يقومون بها، فيمكن للمدقق الخارجي الاعتماد على عمل المدقق الداخلي فيما يتعلق بتقييم النظم الرقابية المتعلقة بالجانب المالي والنظم الرقابية المتعلقة بأعداد التقارير المالية.

وفيما يلي توضيح الفرق في مهام كل منهم:

أول مهام المدقق الداخلي يأتي دوره تأكيد في التحقق من صحة الحسابات المالية وسلامة الإجراءات الرقابية المتعلقة بتسجيل واعتماد تلك الحسابات ومدى كفاءة النظم الرقابية المطبقة بإدارة المالية ومدى سلامة نظم المعلومات المستخدمة في إعداد التقارير المالية المعددة عن طريق إدارة المالية.

الاندثار

- تعريف لاندثار:
- لاندثار بسماعه عبارة عن توزيع منتظم لتكلفة الموجودات الثابتة القابلة للاستهلاك كصندوق غير العمر الإنتاجي وتمثل الموجودات القابلة لاندثار في العناني وجميع أنواع الآلات والمعدات والآلات والسيارات وغيرها، ولكن لا تعتبر الأراضي أصل لاندثار لأن عمرها الطويل غير محدود.
 - أسباب لاندثار:
 - استهلاك الموجود بسبب استعماله في عمليات المشروع.
 - التقادم: يعني ظهور اختراعات جديدة أفضل وأحسن كفاءة تؤدي للتجديد.
 - مضي العدة: قد يحدث لاندثار بالنسبة للأصل ثابت نتيجة مضي العدة حتى من غير استخدامه.
 - في الإنتاج طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية.
 - العوامل التي تؤثر في حساب لاندثار:
 1. تكلفة الموجود
 2. العمر الاقتصادي للموجود
 3. قيمة الخردة
 4. الطريقة المستخدمة لتوزيع التكلفة على العمر الإنتاجي.



إعداد: سمان غير / شعبة الإبحاث والتسويق المصرفي

طرق تصميم نظم ادارة الجودة وعوامل نجاح تطبيقها

من المعلوم ان نظام ادارة الجودة هو أسلوب اداري يركز على جميع الأنشطة التي يتم من خلالها تحسين حاجات الزبون والاستخدام الأمثل لتقنيات العاملين بما يحقق القدرة التنافسية للمنظمة. ولكي يتم اجراء هذا الشيء لابد من الفهم السليم لهذا الأسلوب فهناك أربعة طرق لتصميم الجودة الشاملة وتصميم نظام إدارة الجودة تستعرض في هذه النشرة :-

- 1- طريقة المنتج وهي طريقة اتصلنا إلى مستوى الجودة المراد من خلال تحديد نماذج المنتج لتحقيق الهدف الذي يعكس الجودة وتقرض ان وجود أو غياب هذه العناصر تؤثر في الجودة الشاملة.
- 2- طريقة المستهلك وتعكس هذه الطريقة مدى مطابقة الخدمة مع رضاء الزبون والموصول إلى تحقيق التوافق العليا بين الخدمة والازبون.
- 3- طريقة التصنيع تطور هذه الطريقة إلى ان الجودة يمكن تحقيقها من خلال مطابقة أو تحقيق المواصفات التي اوست بها وحدات التصميم الهندسي في المؤسسة بحيث لا يزيد الانحراف في تلك المواصفات عن الواحد صحيح وكلما كانت تلك المواصفات والتأثيرات قليل كلما كان هناك دقة في عمليات التنفيذ.
- 4- طريقة العميل تعتمد هذه الطريقة على السعر كمدد أو معيار للجودة في المؤسسة وهي تقرض انه كلما زاد سعر سلعة معينة كلما ارتفعت درجة الجودة فيها فالمستطك ان يدفع ثمنها مرتفعاً لسجل لا تتميز بمواصفات عالية الجودة. وهي بذلك تشابه مع نموذج مستشار السوق وبما ان الكثير من مواصفات الجودة يخضع إلى الجانب النوعي لذا فان هذه الطريقة تظهر غير فعالة في اجراء معيار مستهدف أو محدد.



العوامل لنجاح تطبيق نظام ادارة الجودة وتطوير المؤسسة

وتعرف اللغة الإنجليزية بمصطلح (Development)، وهو عبارة عن مجموعة من المعارف والمهارات المستخدمة التي تلم إتقانها إلى الصعوبة التي تم التدريب عليها مسبقاً. بهدف زيادة كفاءة العمل. ويعرف أيضاً بأنه إعادة توجيه المولود. وتلبية المتطلبات. وتحسين الأداء بالاعتماد على الخبرة السابقة في مجال العمل، أو الدراسة. وبعد تطوير من الوسائل المفيدة في لغات العمل. ويساهم في دعم الموظفين. ومساعدتهم على التعامل مع الوسائل. والأدوات الحديثة الجديدة. مثل استخدام جهاز التروني أحدث من الجهاز السابق. فيجب ان يتكامل تطور الجهاز مع تطور الأداء المعنى للموظفين. من خلال تزويدهم بمعلومات إضافية حول هذا الجهاز ليتمكن من ربطها مع معلوماتهم السابقة مما يساهم في المحافظة على أدائهم بشكل صحيح.

خصائص التطوير

- 1- إعادة تأهيل الأفراد. من خلال المساعدة على زيادة كفاءة المعارف الشخصية. مما يؤدي إلى تطوير العمل ككل.
- 2- إدارة الأداء. عن طريق زيادة الخبرات المكتسبة عند الموظفين. فيساعدهم ذلك على استخدام قدراتهم في تحقيق النجاح المعني.
- 3- تلبية الحاجات المستقبلية. سواء للموظفين. أو للمنشأة عموماً من خلال دعم الحاجات في الوقت الحاضر. من أجل تطويرها في المستقبل.

اعداد: د. احمد سامون زكي
مكتب: مكتب المشور العام

مفهوم وخصائص التدريب والتطوير

التدريب
يعرف باللغة الإنجليزية بمصطلح (Training)، وهو عبارة عن مجموعة من الشرائح التي تساهم في تأهيل الأفراد من أجل القيام بعمل ما. ويعرف أيضاً بأنه تعليم الأشخاص من خلال توضيح المعارف النظرية والعملية لهم حتى يتمكنوا كافة المعارف الكافية لمهنة بمجال وظيفي. أو تعاهي معين ويعد التدريب وسيلة من وسائل التعليم. وحديثة من الطرق المستخدمة في تحسين الأداء الخاص بالأفراد. سواء ضمن مجال عمل معين. أو في مجال دراسة تحتاج إلى التدريب على مجموعة من المعارف التطبيقية. وهكذا يساهم التدريب في تحسين أداء الأفراد. وجمعهم أكثر ثناءً. ومعرفة أئنا. استعادهم لتطبيق كافة المعلومات التي حصلوا عليها.

خصائص التدريب

- 1- يساهم في تنمية الأداء فعندما يتدرب الأفراد على مهارات جديدة يساعدهم ذلك في تطوير أدائهم. وجمعهم أكثر قدرة على تحقيق النجاح.
- 2- يوجه المولود. أي أنه يساهم في وضع الأفراد على الطريق الصحيح. من أجل تحقيق النتائج المطلوبة منهم.
- 3- يزيد من الكفاءة الشخصية للأفراد. من خلال الحرص على تطبيق المولود المناسب مع طبيعة العمل.

ما مدى حرية السوق الحرة ؟
لا يزال الاقتصاديون يترجون أداء متباينة بشأن مدى الحرية التي ينبغي ان تلتحق بها الأسواق بعيداً عن لتعليم الحكومات. يقول البعض ان أفضل الأعمال التجارية ان تعمل دون تدخل وبما نوع كان في الاقتصاد الكلي السوق الحرة . ويعرف هذا أيضاً بـ (اقتصاد عدم التدخل) ومن ناحية أخرى يدعون اقتصاديون آخرون إلى سيطرة الحكومة الكاملة على تبادل السلع في اقتصاد مخطط بالكامل أو ما يسمى بـ (اقتصاد العوجه) . ولقد أشار كارل ماركس في عدم انصاف في اقتصاد السوق حيث تعود ثمراته إلى العاكين الرأسماليين للسلطات على حساب الطبقة العاملة . واقترح بدلا منه العملية الجماعية لوسائل الإنتاج (المصالح والمخاطر) وكثفت التخطيط مركزي الإنتاج وتوزيع السلع بدلا من تركها تحت رحمة قوى السوق .

الحلل الوسطى :
تبني عدد من الدول الاقتصاد المخطط في القرن العشرين وحظقت ذلك لتحويل درجات متفاوتة من النجاح لكن الاقتصاد المخطط تعرض لتقدمات واسعة من الاقتصاديين الغربيين مثل الاقتصادي النمساوي الهنري فون هوسبرجس. والذي قال ان اقتصاد العوجه لا يمكنه ان يستجيب لتغيرات في العرض والطلب بالمرة نفسها لاقتصاد السوق ما قد يؤدي اما إلى فوضى هائلة أو نقص كارثي عدم تعمل معظم الاقتصادات على نحو متوسط بين هذين الطرفين . فبينما يعترف الاقتصادي اوكترايزي المؤثر جون مينارد كينز بانها القوة في الأسواق التنافسية . يقول ان على الحكومات ان تتدخل. لتشد من أثار المعود والهبوط في الاقتصاد . ولا سيما في فترات الكساد .

المنافسة الصحية

تقع المنافسة بين التجار في قلب السوق الحرة . وهذا ما يجعل الأسواق القائمة على المنافسة تعود بالفائدة على المستهلكين . لأنها تتيح لتجار الخفايا على الخاضع الأسعار ليبيعوا سلعهم . وفي المقابل . يشجع هذا التنجوين على أداء عملهم بكفاءة أكبر مما يخضع الكلفة ويزيد الإنتاجية . كما يدفع إلى العثور على طرق جديدة لصناعة منتجات أفضل .

السوق الحرة :
ليس المستطك وهذه المستفيد من الأسواق التنافسية فهي العدي البهيم ينتج المنتجون من خلال زيادة العيصات وتحقيق لغات أكثر التنجوية . تعود المقطعات لافعة والنجاح على المجتمع كله . فهي تجعله أكثر ازدهاراً وأكثر قدرة على المنافسة في السوق العالمية .

وتعتبر فكرة السوق الحرة بسيطة . فهي تتيح للمتلين والمستهيرين التفاعل بحرية بحيث يتكامل إلى سدقة ينتج الجميع منها . وبعد كل هذا جيداً نظرياً لكن في الواقع توجد قوانين تمنح الناس من استفاد السوق فهي معظم البلدان تنظم التجارة عبر قوانين لحماية المستهلكين من التجار غير الأثريين والعامل من المستهلكين والإستهاليين .

مزايا السوق
في أنظمة سوق حرة تتنافس الشركات بين بعضها في ايجاد تجارية مما يساهم على زيادة كفاءتها وتدريب ممتلكات العمل فربما

العيوب
حين لا يوجد أي نوع واحد منتج معين يعني ذلك ان هناك نوع اوسع من الشركات من يتنافس مع بعضهم وعلما ما يستطيع المستهلك ان يميز بين المنتجات التي هي اولى جودة من غيرها . فكل المنافسة المتكثرون في عدم الفهم بشأن تحسين كفاءة صناعة تجارية.

اعداد : د. سميرة داني لعدة
شعبة ادارة الجودة

عقد المراجعة وأصنافها

عقد بيع يحدد فيه ثمن السلعة متضمناً هامش ربح متفقاً عليه. ويمكن اعتماد المراجعة في التجارة بسلع المحلّة أو المستوردة ولا يتمّ الشراء إلا بعد أن يحدد المتعامل المعاداة التي يطلبها والمصدر لذلك.

وفي التعاملات البنكية يقوم البنك بتثبيت الصفقة للمتعامل إضافة إلى الربح وهي أقرب شيء إلى التجارة العادية. وهي أن يقوم صاحب المال بشراء سلعة من أجل بيعها بسعر أعلى. سواء كان هذا البيع تداً أم للتسيط أم أجل. وقد تطور عقد المراجعة ليصبح صيغة تمويل مصرفية، ويشترط فيها معرفة رأس المال الذي قامت به السلعة على المصرف. وكذلك تحديد الربح بالإضافة إلى ثمن المصرف للسلعة وبشها قبل بيعها للرجوع.

ولقد تمّ التمييز بين عدة أصناف من المراجعة في التعاملات المصرفية الإسلامية وهي:

- المراجعة الشخصية:
وهي الحصول على بعض السلع المعقّرة لاستخدام شخصي كالمسرات والأجهزة المنزلية والمعدات وغيرها ويقوم المصرف بتوفير السلع بوسائل دفع ميسرة عن طريق بيع المراجعة. ولا يجوز للمصرف شراء سلعة من أحد زبائنه سبق أن باعتها له من قبل.

- المراجعة التجارية:
ويقتصد بها قيام المصرف بشراء متطلبات المؤسسات والشركات التجارية من السلع والخدمات لقاء ذلك لئلا إكثارها المؤسسة التمويلية. ويعتمد المصرف الإسلامي لذلك سقفاً انتقالياً للتمويل ويمنح الرجوع بوجهه حتى الاستفادة من ذلك السقف في تمويل شراء ما يحتاجه بالمراجعة.

- المراجعة المهنية:
من خلالها يقوم المصرف الإسلامي بالوكالة عن زبونه بشراء سلع من السوق الدولية لقاءً كالتوريد والنقل واللامونوم والأخشاب وغيرها. ثمّ يبيعها لأطراف أخرى في نفس السوق بسعر أعلى وبشروطها دفع مؤجلة.

اعداد: زين سفاق / قسم إدارة المراجعة

مفهوم الكفاءة والفاعلية



تحتوي الدراسات الخاصة في علم الإدارة على مجموعة من المفاهيم والمصطلحات المهمة. والمؤثرة في طبيعة بيئة العمل. ويُعدّ الكفاءة والفاعلية من هذه المصطلحات الإدارية ذات الأهمية الكبيرة. حيث تكونت الأبحاث العلمية مفهومي الكفاءة والفاعلية وفقاً لمنظورها الخاص. عن طريق التركيز على أهداف معينة لدراساتها؛ مما أدى إلى ظهور طعنا واضح بين كل منهما يرجع إلى عدة إشكاليات. وتشمل الآتي:

بناء النظري. وتحديد العناصر الخاصة في الفاعلية التطبيقية والكفاءة الإدارية. والمؤثرات المستخدمة في التعبير عن مفهومي الكفاءة والفاعلية

الفرق بين الكفاءة والفاعلية
تستخدم الشركات والمؤسسات مصطلحي الكفاءة والفاعلية لوصف طبيعة عمل الموظفين؛ من أجل المساهمة في تحسين وتطوير بيئة العمل. ويبدو عن الاستخدام الأول للمصطلحين أنها يتشابهان معاً. ولكن في الحقيقة تختلف الكفاءة عن الفاعلية بشكل تام. وفيما يأتي معلومات عن أهم الفروقات بينهما:

الفرق من حيث إنتاجية الموظفين: حيث ينتج الموظف الذي يتميز بالفاعلية ضمن كمّيات مرتفعة. بينما ينتج الموظف الذي يتميز بالكفاءة بشكل سريع وأسلوب ذكي.

الفرق من حيث كيفية تنفيذ المهام: إذ تعكس الفاعلية المستويات الخاصة في أداء المهام والموظفين لتعامهم واعمالهم. أما الكفاءة فهي الوقت المستغرق في تنفيذ المهام والاعمال الخاصة بهم.

الفرق من حيث الإستراتيجية الإدارية: حيث تؤثر الكفاءة في القرارات الصادرة من الإدارة الإستراتيجية. من خلال دورها في تقليل الاعتماد على الموارد في زيادة قصائد المالية. بينما يؤثر دور الفاعلية على الإنتاج الخاص بالإدارة والمربط مع تحقيق عدة أهداف مثل زيادة خصبة المنشأة في السوق. وتطوير رضا جميع الزبائن. والوصول إلى نتائج المطلوبة من الإستراتيجيات المالية.

اعداد: رانيا نعمت سليم / شعبة الأبحاث والتسويق المصرفي

اليوم الدولي للمصارف



يحتفل العالم في 4 ديسمبر من كل عام باليوم الدولي للمصارف وذلك من أجل الأهداف العالمية المتعلقة بالتنمية المستدامة. ومن أهمها القضاء على الفقر حيث يعتبر أكبر تحد يواجهه العالم وشرط لا يمكن الاستغناء عنه لتحقيق التنمية المستدامة بأبعادها الثلاثة الاقتصادية والاجتماعية والبيئية. «كل عام والمصرفيين بالف خير»

الحفاظ على سلامة اللغة العربية

أعدت لجنة العربية (في شعر المتنبي) ان كل عارف بتاريخ الشعر العربي يعرف ان المتنبي أحد أهل زمانه ومن تصوره بان يأتيه بعض شعراء ليس هذا فقط بل ان بعض أبنائه يتعجب فهمها بدي شرح أو تفسير. ويعتبر أغلب النقاد والشعراء المتنبي أعظم شاعر في التاريخ العربي كله وكان المتنبي صدق حين قال:

ما ترتب على ريب الفوضى - وسعاهم العدى وغيبة الضمور
لا يتجوى شرجت بل شرجوا بي - وينسبي فخرت لا محمودي

ومن واقع المتنبي:
ألم أقم ألم بذيته - إن أن أن أن أن أن أوتاه
هذه كلمات في بيت من أبيات شعر عربي فصح للشاعر المتنبي قوله عز وجل القرآن عدة مرأة وانظر الى جرأة الوجدان والتكبر المعنى بتفسيره المشكك والعلق من كلمة الى اخرى سنجده ان الوجدان في اللغة العربية شيء لا يمدقه العقل

شرحنا:
ألم: من ألقم لغرض
ألم: أي أخطأ بي
ألم: فمودة لإسلافهم ولم للقبه
ألم: أي أخطأ به
إن: شرطية
إن: عن الأيمن
إن: عرض
إن: يعطى حال
لي: بشفقة، حال وقت شفاهه
وهذا هو المعنى الحقيقي لبيت الشعر أعلاه
«لقد أخطأ بي ألم لم يخرجه عن قبل
إن جاء وقت شفاهه من الله فقد أن ذلك له»

اعداد: محمود عبد الحميد / شعبة الأبحاث والتسويق المصرفي