

المملكة العربية السعودية

رؤية
2030
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



وزارة التعليم
Ministry of Education

دليل المعلم

المعرفة المالية

Financial Literacy



وزارة التعليم

Ministry of Education



التعليم الثانوي - السنة الأولى المشتركة

طبعة 1444 - 2022

قررت وزارة التعليم تدرّس
هذا الكتاب وطبعه على نفقتها



المملكة العربية السعودية

المعرفة المالية

التعليم الثانوي - نظام المسارات

السنة الأولى المشتركة

دليل المعلم



ح) وزارة التعليم ، ١٤٤٤ هـ

فهرسة مكتبة الملك فهد الوطنية أثناء النشر
وزارة التعليم
دليل المعلم لكتاب المعرفة المالية. / وزارة التعليم - الرياض، ١٤٤٤ هـ
٢٠٦ ص.؛ .سم
ردمك : ٩ - ٣٩٣ - ٥١١ - ٦٠٣ - ٩٧٨
١- الادارة المالية - تعليم ٢- التعليم الثانوي - السعودية - كتب دراسية
أ.العنوان
ديوي ٦٥٨،١٥ / ١٤٤٤ / ٧٢٨١

رقم الإيداع : ١٤٤٤ / ٧٢٨١
ردمك : ٩ - ٣٩٣ - ٥١١ - ٦٠٣ - ٩٧٨

www.moe.gov.sa

مواد إثرائية وداعمة على "منصة عين الإثرائية"



IEN.EDU.SA

تواصل بمقترحاتك لتطوير الكتاب المدرسي



FB.T4EDU.COM



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



الفهرس

12	المقدمة
27	الخطة الزمنية للتدرس
30	استبيان قبلي لقياس المعرفة المالية
	الفصل الأول
31	الدخل
32	أهداف الفصل
33	التوزع الزمني لدروس الفصل
34	1.1 - ما المقصود بسوق العمل
34	أهداف الدرس
34	التحديات الشائعة
35	مصطلحات الدرس
35	تمهيد الدرس
36	خطوات تنفيذ الدرس
38	إجابات الأسئلة
39	2.1 - كيف يؤثر التعليم على دخلك
39	أهداف الدرس
39	التحديات الشائعة

40	مصطلحات الدرس
40	تمهيد الدرس
41	خطوات تنفيذ الدرس
44	إجابات الأسئلة
45	3.1 - ما المقصود بالعمل الحرّ؟
45	أهداف الدرس
45	التحديات الشائعة
46	مصطلحات الدرس
46	تمهيد الدرس
47	خطوات تنفيذ الدرس
50	إجابات الأسئلة
51	4.1 - ما مصادر الدخل المكتسب؟
51	أهداف الدرس
51	التحديات الشائعة
52	مصطلحات الدرس
52	تمهيد الدرس
53	خطوات تنفيذ الدرس
55	إجابات الأسئلة
56	تقييم الفصل الأول
62	بنك أسئلة إضافية للفصل الأول
66	إجابات بنك الأسئلة للفصل الأول



الفصل الثاني

69 الإنفاق

70..... أهداف الفصل

71..... التوزيع الزمني لدروس الفصل

72..... 1.2 - ما المقصود بالاحتياجات والرغبات؟

72..... أهداف الدرس

72..... التحديات الشائعة

72..... مصطلحات الدرس

73..... تمهيد الدرس

73..... خطوات تنفيذ الدرس

75..... إجابات الأسئلة

76..... 2.2 - كيف تؤثر سلوكيات المستهلك على الأسعار؟

76..... أهداف الدرس

76..... التحديات الشائعة

77..... مصطلحات الدرس

77..... تمهيد الدرس

78..... خطوات تنفيذ الدرس

79..... إجابات الأسئلة

80..... 3.2 - ما المقصود باستراتيجيات الشراء؟

80..... أهداف الدرس

80..... التحديات الشائعة

80..... مصطلحات الدرس

81..... تمهيد الدرس

82	خطوات تنفيذ الدرس
84	إجابات الأسئلة
85	4.2 - ما المقصود بخطة الشراء؟
85	أهداف الدرس
85	التحديات الشائعة
86	مصطلحات الدرس
86	تمهيد الدرس
87	خطوات تنفيذ الدرس
89	إجابات الأسئلة
90	تقييم الفصل الثاني
96	بنك أسئلة إضافية للفصل الثاني
100	إجابات بنك الأسئلة للفصل الثاني
الفصل الثالث	
103	الإدّخار
104	أهداف الفصل
105	التوزيع الزمني لدروس الفصل
106	1.3 - ما المقصود بالتضخم
106	أهداف الدرس
106	التحديات الشائعة
107	مصطلحات الدرس
107	تمهيد الدرس
108	خطوات تنفيذ الدرس
110	إجابات الأسئلة

111	2.3 - ما المقصود بإعداد الميزانية؟
111	أهداف الدرس
111	التحديات الشائعة
112	مصطلحات الدرس
112	تمهيد الدرس
113	خطوات تنفيذ الدرس
116	إجابات الأسئلة
117	3.3 - ما طرائق حفظ السجلات؟
117	أهداف الدرس
117	التحديات الشائعة
117	مصطلحات الدرس
118	تمهيد الدرس
118	خطوات تنفيذ الدرس
120	إجابات الأسئلة
121	4.3 - ما المقصود بال خطة المالية؟
121	أهداف الدرس
121	التحديات الشائعة
122	مصطلحات الدرس
122	تمهيد الدرس
123	خطوات تنفيذ الدرس
125	إجابات الأسئلة



126	تقييم الفصل الثالث
132	بنك أسئلة إضافية للفصل الثالث
136	إجابات بنك الأسئلة للفصل الثالث
الفصل الرابع	
139	الاستثمار
140	أهداف الفصل
141	التوزيع الزمني لدروس الفصل
142	1.4 - ما الرابط بين الادخار والاستثمار؟
142	أهداف الدرس
142	التحديات الشائعة
143	مصطلحات الدرس
143	تمهيد الدرس
144	خطوات تنفيذ الدرس
146	إجابات الأسئلة
147	2.4 - ما منافع الاستثمار؟
147	أهداف الدرس
147	التحديات الشائعة
147	مصطلحات الدرس
148	تمهيد الدرس
148	خطوات تنفيذ الدرس
150	إجابات الأسئلة



151	3.4 - ما الفرص الاستثمارية المتاحة لك؟
151	أهداف الدرس
151	التحديات الشائعة
152	مصطلحات الدرس
152	تمهيد الدرس
153	خطوات تنفيذ الدرس
156	إجابات الأسئلة
157	4.4 - كيف تحمي مواردك المالية؟
157	أهداف الدرس
157	التحديات الشائعة
158	مصطلحات الدرس
158	تمهيد الدرس
159	خطوات تنفيذ الدرس
162	إجابات الأسئلة
163	تقييم الفصل الرابع
169	بنك أسئلة إضافية للفصل الرابع
173	إجابات بنك الأسئلة للفصل الرابع

الفصل الخامس

175	إدارة الائتمان
176	أهداف الفصل
177	التوزيع الزمني لدروس الفصل



178	1.5 - ما أنواع الائتمان التي يمكن للمستهلكين الحصول عليها؟
178	أهداف الدرس

178	التحديات الشائعة.....
179	مصطلحات الدرس.....
179	تمهيد الدرس.....
180	خطوات تنفيذ الدرس.....
182	إجابات الأسئلة.....
183	2.5 - ما إيجابيات وسلبيات الائتمان؟.....
183	أهداف الدرس.....
183	التحديات الشائعة.....
183	مصطلحات الدرس.....
184	تمهيد الدرس.....
184	خطوات تنفيذ الدرس.....
186	إجابات الأسئلة.....
187	3.5 - كيف تحمي نفسك من سرقة بطاقة الائتمان والغش الائتماني؟.....
187	أهداف الدرس.....
187	التحديات الشائعة.....
188	مصطلحات الدرس.....
188	تمهيد الدرس.....
189	خطوات تنفيذ الدرس.....
191	إجابات الأسئلة.....
192	تقييم الفصل الخامس.....
198	بنك أسئلة إضافية للفصل الخامس.....
201	إجابات بنك الأسئلة للفصل الخامس.....
204	استبيان بعدي لقياس المعرفة المالية.....



المقدمة

استجابة لمتطلبات التنمية الوطنية، وتحقيقاً لأهداف رؤية المملكة 2030 التي تهدف إلى تعزيز قيم الوسطية والمواطنة لدى المواطن السعودي، وتزويده بمهارات المستقبل التي تجعل منه منافساً عالمياً، قامت وزارة التعليم بتطوير شاملٍ لمرحلة التعليم الثانوي، وذلك باستحداث نظام المسارات الذي يطرح عدة مسارات أكاديمية متفقة مع التوجهات العالمية، حيث يهتم النظام بدور الطالب في عملية التعلم، ونقله من متلقٍ سلبي للمعرفة إلى مشاركٍ ومنتجٍ لها. ويعزز النظام فرص الطالب لإكمال تعليم ما بعد المرحلة الثانوية، والتعلم مدى الحياة في التخصصات التي يرغب بها، كما يتيح له التعرف على سوق العمل، وتجربة العمل فيه من خلال مشاريع التخرج، وساعات التطوع التي تُقدّم في هذا النظام.

وتنبثق رؤية، ورسالة، وقيم نظام المسارات من رؤية المملكة 2030، وتحديدًا، من برنامجي تنمية الموارد البشرية وجودة الحياة، بالإضافة إلى أهداف التنمية المستدامة، حيث تتبنى وزارة التعليم رؤية واضحة تهدف إلى أن يكون التعليم في المملكة العربية السعودية متميزاً وعالي الجودة، بكوادر تعليمية مؤهلة، لبناء مواطن معتز بقيمه الوطنية، ومنافسٍ عالميٍّ.

كما تركز رسالة وزارة التعليم على إتاحة التعليم للجميع، ورفع جودة عملياته ومخرجاته، وتطوير بيئة تعليمية محفزة على الإبداع والابتكار لتلبية متطلبات التنمية، وتحسين حوكمة نظام التعليم وتطوير مهارات وقدرات منسوبيه، وتزويد المتعلمين بالقيم والمهارات اللازمة ليصبحوا مواطنين مسؤولين، ومنتجين قادرين على اتخاذ القرارات الذكية التي تفيدهم في حياتهم الشخصية، والتعليمية، والمهنية، وليصبحوا أيضاً مبدعين، ومبتكرين، ومتقنين، ومحترفين في أعمالهم، ومدركين لمسؤولياتهم تجاه الأسرة، والمجتمع، والوطن، ومبادرين لتبني اتجاهات معززة لبيئة الأعمال.

وانطلاقاً من أهمية دور المعلم في العملية التعليمية والتعلمية، والتي تتمثل في تزويد المتعلمين بالعلوم والمعارف المتنوعة، وتنمية القيم والسلوكيات الإيجابية لديهم، وإكسابهم المهارات المختلفة، ولأهمية دعم هذا الدور بجميع الأدوات والإمكانات المساعدة؛ يأتي دليل المعلم كأحد الأدوات المهمة التي تُسهم في إعداد محتوى الكتاب المدرسي، وتقديمه بفعالية من خلال خبرات المعلمين، واقتراح طرق وأساليب لنقل المعلومات الواردة في كتاب الطالب

واستخدام الاستراتيجيات التدريسية التي تحقق أهداف المقررات الدراسية، والتي تحفز المتعلمين على التفاعل في بيئة التعلم وجذب انتباههم، واكتساب مجموعة من المهارات والقيم المختلفة، إلى جانب المحتوى المعرفي للمادة الدراسية.

ويأتي هذا الدليل عوناً لمعلمي ومعلمات مقرر: "المعرفة المالية" في تحقيق الأهداف التعليمية والتربوية المستهدفة من المقرر، من خلال التركيز على تقديم مقترحات إجرائية تساعد المعلم والمعلمة لتقديم الدروس للمتعلمين، وتوفير مادة إثرائية لمحتوى الدروس؛ لتمكين المعلم من تقديم موضوعات الكتاب بكل ثقة واقتدار، مع الأخذ في الاعتبار أن الأساليب والتوجيهات الواردة ليست سوى مقترحات معينة، وللمعلم والمعلمة اختيار ما يلائم الموقف التعليمي والإمكانات المتاحة، بالإضافة إلى مراعاة حاجات المتعلمين، واهتماماتهم، وقدراتهم، والتي يمكن أن تتطلب الابتكار والإبداع، لتهيئة بيئة التعلم المناسبة.

وفي الختام، نسأل الله العلي القدير أن يكون هذا الدليل عوناً للمعلمين والمعلمات، لتقديم رسالتهم الجليلة، وأداء مهمتهم على النحو المنشود.

والله ولي التوفيق





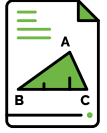
- شرح ماهية سوق العمل.
- وصف كيفية تأثير القيم والأهداف على خيارات الأشخاص للوظائف.
- تقييم ما يمكنك القيام به من أجل إعداد نفسك لسوق العمل.
- تحديد أنواع مختلفة من التعليم والتدريب.
- شرح العلاقة بين التعليم والمكاسب.
- تحديد إيجابيات وسلبيات العمل الحر.
- تقييم ما إذا كنت تتمتع بالصفات اللازمة لتصبح رائد أعمال.
- تحديد أنواع الدخل المكتسب، مثل: الأجور، والرواتب، والإكراميات، والعمولات.
- شرح إيجابيات وسلبيات كل نوع من أنواع الدخل المكتسب.
- توضيح الفرق بين الاحتياجات والرغبات.
- توضيح كيف تساعد الموارد المالية في تلبية الاحتياجات والرغبات.
- تحديد الأنواع المختلفة لسلوكيات المستهلك (الشراء العقلاني، الشراء العاطفي، الشراء الاندفاعي).
- شرح أوجه الاختلاف بين الاقتصاد في الشراء والاستفادة المثلى.
- تحديد إيجابيات وسلبيات التسوق بالمقارنة في أماكن مختلفة.
- تحديد الاستراتيجيات التي يمكن للمستهلكين استخدامها قبل الشراء، وأثناءه، وبعده، لمساعدتهم في تعزيز قوتهم الشرائية إلى أقصى حد ممكن.
- توضيح المقصود بتحمل المسؤولية المالية.
- تحديد الخطوات اللازمة لإعداد خطة الشراء.
- شرح التضخم وكيفية قياسه.
- وصف كيفية تأثير التضخم على القوة الشرائية.
- تحديد الهدف من الميزانية الشخصية.
- شرح كيفية إعداد الميزانية الشخصية.



- وصف إيجابيات طرائق حفظ السجلات الإلكترونية بالمقارنة مع طرائق حفظ السجلات اليدوية.
- شرح الهدف من الخطة المالية.
- تحديد الخطوات اللازمة لإعداد خطة مالية.
- شرح العلاقة بين الادّخار والاستثمار.
- وصف ميزات "زود الأجيال" الادخاري التابع لبنك التنمية الاجتماعية.
- شرح كيف تسهم المدخرات والاستثمارات في توفير الأمان والثروة.
- تحديد ثلاثة منافع للاستثمار.
- شرح أوجه الاختلاف بين الاستثمار طويل الأجل والاستثمار قصير الأجل.
- مقارنة مميزات ومنافع مختلف خيارات الاستثمار، مثل: أذونات الخزينة، والصكوك والسندات، والأسهم.
- تحديد الطرائق التي تساعدك في حماية مواردك المالية.
- شرح النقاط الرئيسية في حملة "خلك حريص".
- تحديد مختلف أنواع الائتمان، مثل: بطاقات الائتمان، والبطاقات على الحساب والقروض الاستهلاكية.
- تحديد إيجابيات الائتمان وسلبياته.
- تحديد الخطوات التي يجب اتباعها وتلك التي يجب تجنبها لمنع سرقة بطاقة الائتمان.
- شرح الخطوات التي يجدر بالشخص اتخاذها إذا لاحظ أنه ضحية لعملية سرقة هوية أو سرقة بطاقة الائتمان.



استراتيجيات التدريس



تُعرف استراتيجيات التدريس بأنها: مجموعة من الإجراءات يخطط لاستخدامها في تنفيذ تدريس موضوع معين يحقق الأهداف التعليمية المأمولة في ضوء الإمكانيات المتاحة.

ولابد قبل البدء في عرض استراتيجيات التدريس من التنويه إلى أن هناك عدداً من الاعتبارات التي يجب على المعلم مراعاتها عند قيامه بتدريس محتوى المقرر لطلابه، ومنها:

- في التدريس الفعال يعمل المعلم على تنمية تفكير طلابه، وحثهم على ممارسة التفكير، بدلاً من أن يكونوا مجرد وعاء يستقبل المعلومات دون تأمل وتفكير.
- اختيار استراتيجيات التدريس ليس قاصراً على مادة دون الأخرى، فالموجه هنا موضوع الدرس وخصائص الطلبة وليس نوعية المادة.
- كل استراتيجيات التدريس لها مردود ايجابي على الطلبة والمعلم إذا ما طبقت بشكل سليم. فالمعلم سيقبل من جهده المبذول لأن الطلبة سيكون لهم دور أكبر، وكذلك الطالب سيستمتع بالمشاركة.

ماهي الاستراتيجية المثلى للتدريس؟

- لا يوجد استراتيجية واحدة تحقق جميع أهداف التعلم، حيث يعتمد اختيار الاستراتيجية على عدد من الاعتبارات، كنوعية المعارف والمهارات المستهدفة، وخصائص الطلبة، ومرحلتهم العمرية، والبيئة الصفية.
- تتكامل استراتيجيات التدريس فيما بينها، ومن الخطأ أن ينظر إليها على أنها متعارضة، أو متناقضة.
- يجب أن تكون طريقة المعلم قائمة على الحقائق النفسية، والأسس التربوية، بحيث تتناسب مع خصائص الطلبة وميولهم، وتؤدي إلى تنمية تفكيرهم وإظهار شخصيتهم.

ما معايير اختيار الطريقة المثلى في التدريس؟



● طبيعة المادة.

● الهدف التعليمي.

● خبرة المعلم.

● طبيعة المتعلم.

وزارة التعليم

Ministry of Education

2022 - 1444

ومن أبرز استراتيجيات التدريس التي يمكن الاختيار من بينها للمساعدة في عملية التعليم والتعلم:

تعريفها	اسم استراتيجية التدريس
وهي استراتيجية تعتمد على قيام المعلم بإدارة حوار شفوي حول الموقف التدريسي؛ بهدف الوصول إلى معطيات أو معلومات جديدة، وتختلف هذه الطريقة عن طريقة المحاضرة أو الإلقاء بأنها توفر جواً من النشاط في أثناء الدرس، وتتيح المشاركة الفعالة للطلبة في عملية التعلم، بدلاً من أن ينفرد بها المعلم.	المناقشة والحوار

مثال

الدروس

- 1.1 ما المقصود بسوق العمل؟
- 2.1 كيف يؤثر التعليم على دخلك؟
- 3.1 ما المقصود بالمثل الجزء؟
- 4.1 ما مصادر الدخل المكتسبة؟

سكون للخيارات التي تتخذها الآن أثناء دراستك تأثير كبير على دخلك المستقبلي. كما ستؤثر القيم والأهداف الشخصية التي تتبناها لنفسك من الآن على الطريقة التي ستتعلم بها للمستقبل. بدلاً من خيارات التعليم ووصولاً إلى مهارات سوق العمل، وينبغي عليك أن تراعي العوامل الاقتصادية. وكيفية تأثرها على قرأتك سواء عمت في القطاع الخاص أو الحكومي، أو رغبت في تأسيس شركتك الخاصة للاستفادة من الفرص المتاحة في المملكة العربية السعودية ورويتها المستقبلية الواعدة.

يمكن استخدام هذه الاستراتيجية كمدخل لمعظم الفصول والدروس، هنا مثلاً: من خلال تحفيز الطلبة على الربط بين المفاهيم السابقة لديهم وبين مفاهيم الدرس، كما هو موضح بالفصل الأول من المعرفة المالية حول مفهوم الدخل، وعلاقته بالعوامل الاقتصادية وسوق العمل، ويمكن استخدام هذه الاستراتيجية لإثارة النقاش لدى الطلبة، وتحفيزهم على الحوار لاستنباط مصادر الدخل؛ مما يؤدي إلى تشجيعهم على تنمية التفكير، وتحقيق مستويات متقدمة من الفهم والتحليل.

الصفحة 9

الدخل

الفصل الأول

المعرفة المالية



وزارة التعليم

Ministry of Education

2022 - 1444

تعريفها	اسم استراتيجية التدريس
<p>منهج علمي، يبدأ باستثارة تفكير الطالب بوجود مشكلة ما تستحق التفكير، والبحث عن حل وفق خطوات علمية محددة من خلال ممارسة عدد من الأنشطة التعليمية.</p>	<p>حلّ المشكلات</p>

مثال

2.2 كيف تؤثر سلوكيات المستهلك على الأسعار؟

أهداف التعلم

بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:

- تحديد الأنواع المختلفة لسلوكيات المستهلك (الشراء العاطفي، الشراء العاطفي، الشراء الاندفاعي).
- شرح أوجه الاختلاف بين الاقتصاد في الشراء والاستنفاد العاطفي.

المصطلحات الرئيسية		
Economizing	الاقتصاد في الشراء	Market Economy
Optimizing	الاستفادة المثلى	Emotional Buying
Value	القيمة	Impulse Buying
Overpending	الإفراط في الإنفاق	Rational Buying

كيف تؤثر سلوكيات المستهلك على الأسعار؟
How Do Consumer Behaviors Affect Prices?

اقتصاد السوق

تحديد الإنتاج والأسعار من خلال المنافسة بين الشركات التجارية الخاصة

التسويق العاطفي

الشراء العاطفي عملية شراء المنتجات استنادًا إلى الرغبة بدلاً من المنطق العقلاني

التصنيف 2 الإتياف

يمكن استخدام استراتيجية حل المشكلات للتعامل مع بعض المواقف التعليمية في المقرر الحالي، وتعد استراتيجية تدريسية مناسبة لربط المفاهيم المجردة بالواقع الفعلي للطلبة، في سياق تدريس معظم الدروس يوجد العديد من المفاهيم المالية التي يمكن ربطها بالواقع، على سبيل المثال: يمكنك مناقشة الطلبة حول تفسير المصطلحات والمفاهيم بما يعرفونه من الواقع في حياتهم اليومية كأمثلة على الشراء العقلاني، والشراء الاندفاعي، والإفراط في الإنفاق وغيرها، ويمكنك عرض موقف واقعي للطلبة حول الاستفادة المثلى والتوازن في الإدارة المالية، كما هو موضح بالأمثلة من كتاب الطالب في الدرس، واطلب منهم التفكير لتحليل هذه المواقف للوصول إلى الحل. ويُعد ما سبق شرارة لإثارة التفكير بوجود مشكلة، ويتولى الطلبة وضع الخطوات الإجرائية لحلها من خلال العديد من الأنشطة التفاعلية.

المعرفة المالية

الفصل الثاني

الإتياف

الصفحة 47



تعريفها	اسم استراتيجية التدريس
إجراء تعليمي يتم من خلاله إعطاء الطلبة (سواء في مجموعات كبيرة أو صغيرة) موضوعات، أو سؤالاً أو مشكلة أو قضية ترتبط بالمقرر، ويطلب منهم استدعاء أكبر قدر من المعلومات والأفكار والحلول، دون مناقشتها أو نقدها أثناء توليدها، والتركيز على الكم قبل الكيف، وتطوير تلك الأفكار والحلول بشكل جماعي.	العصف الذهني

مثال					
<p>حالة دراسية بسيطة</p> <p>شركة ياسر لتأجير السيارات</p> <p>يعمل عبدالله مديرًا لشركة ياسر لتأجير السيارات في الرياض منذ عام واحد، وكان متشغلًا للغاية خلال هذه الفترة، وهو يقيم في شقة صغيرة وزهيدة للغاية. ويضع حياة اجتماعية نشطة، كما أنه يشتري أحدث الأجهزة التقنية على الدوام، وعندما زار مؤخرًا أحد أصدقائه الذي يقيم في شقة فاخرة، بدأ يفكر في مستقبله وموارده المالية.</p> <p>1. يريد عبدالله أن يبدأ بالتخطيط لموارده المالية المستقبلية. هل يتوجب عليه إعداد ميزانية شخصية؟ اشرح لماذا كُمد الميزانية مفيدة، أو غير مفيدة، بالنسبة له.</p> <p>2. قرر عبدالله أن يحتفظ بسجلات دقيقة لنفقاته. هل تصححه باستخدام السجلات اليدوية أم الإلكترونية؟</p> <p>3. قرر عبدالله شراء شقة، وقد أجرى بعض عمليات البحث، ولاحظ أنه في حال الشراء الشقة اليوم، سيحتاج إلى سداد دفعة أولى بقيمة 100,000 ر.س وبعد أن فكر مليًا، تبين له أنه قادر على الأجار 100,000 ر.س خلال خمسة أعوام.</p> <p>3. هل سيكون أختار مبلغ 100,000 ر.س كدفعة للدفعة الأولى بعد خمسة أعوام؟ اشرح تأثير التضخم على هدف عبدالله.</p>	<p>يمكن استخدام هذه الاستراتيجية في مواضع عديدة من دروس المقرر الحالي، منها على سبيل المثال: الموضحة بالدرس (الحالات الدراسية) نهاية كل فصل من خلال تقديم مفهوم جديد على الطلبة مثل شركة ياسر لتأجير السيارات، وإتاحة مساحة حرة لهم لتقديم ما لديهم دون نقد أو تصحيح، فالهدف هو إيجاد أكبر قدر من الأفكار الممكنة. وتذكر دورك كمعلم بإعادة تلخيص ما ذكروه بإيجاز، مع تقديم تغذية راجعة مناسبة.</p>	الصفحة 109	التقييم	الفصل الثالث	المعرفة المالية



تعريفها	اسم استراتيجية التدريس
<p>التعلم بالاكتشاف، هو التعلم الذي يحدث نتيجة لمعالجة المتعلم للمعلومات، وتركيبها، وتحويلها؛ حتى يصل إلى معلومات جديدة، والتعلم بالاكتشاف نوعان:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الاكتشاف الموجه: حيث يقوم المعلم بتوجيه العملية التعليمية بطريقة تؤدي إلى اكتشاف الطلبة لحقائق الدرس ومعلوماته، وبالتالي إلى تحقيق الهدف من الدرس. • الاكتشاف الحر: ويعمل الطلبة في هذا النوع من الاكتشاف بشكل مستقل، دون تدخل أو توجيه من المعلم، بشكل يمكنهم من اكتشاف الحقائق المراد تعلمها. 	<p>التعلم بالاكتشاف</p>

مثال	
 <p>دورك لتفكر</p> <p>عند التعامل مع الموارد المالية، لا بد أن تتفكر في الأمان، ما الخطوات التي قد تتخذها لتحسين أمنك المالي؟</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ما الخطوات التي يمكنك اتخاذها في الوقت الراهن؟ 2. ما المجالات المتعلقة بأمنك المالي وأمنك عبر الإنترنت التي يمكنك تعزيزها؟ 3. ما أفضل الأسباب التي تساعدك في حماية مواردك المالية وأمنك عبر الإنترنت؟ <p>أسئلة المراجعة</p> <p>اختر الإجابة الصحيحة.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. يُعد استخدام كلمات مرور مختلطة لكل من حسابات وسائل التواصل الاجتماعي والخدمات المالية ضرورياً. <ol style="list-style-type: none"> أ. صواب ب. خطأ 2. قد يستخدم المخاتون بياناتك المسروقة للقيام بما يلي. <ol style="list-style-type: none"> أ. فتح حسابات مصرفية جديدة. ب. سرقة أموالك. ج. الذهاب في إجازة مع أصدقائك. د. نشر رسائل خاطئة على حساباتك في وسائل التواصل الاجتماعي. 3. أي مما يلي لا يُعد أحد أنواع المشكلات طويلة الأجل التي قد تترتب على سرقة الهوية؟ <ol style="list-style-type: none"> أ. المشكلات المالية. ب. المشكلات النفسية. ج. المشكلات الاجتماعية. د. المشكلات المالية. 4. عليك اختيار كلمة مرور بسيطة يسهل تذكرها. <ol style="list-style-type: none"> أ. صواب ب. خطأ 5. تطلب ميزة التحقق الثنائي (2FA) بصفة الإصبع أو تطبيقاً من تطبيقات التحقق بالإضافة إلى كلمة المرور. <ol style="list-style-type: none"> أ. صواب ب. خطأ <p>المعرفة المالية 134</p>	<p>يمكن استخدام استراتيجية التعلم بالاكتشاف في الأقسام التي ترد في بعض الدروس (دورك لتفكر)، وذلك من خلال توجيه الطلبة للعمل في مشاريع بحثية (فردية، جماعية)؛ لاكتشاف العمق في بعض المفاهيم والعلاقات بينها، من خلال تفعيل الدور النشط للطلاب، وتفعيل العمل التعاوني للوصول إلى المفاهيم والحقائق باستخدام مصادر المعلومات الرقمية. وتذكر أن دورك كمعلم يكون في أمرين:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. تقديم توجيهات عامة للطلبة؛ لتحقيق أهداف الدرس. 2. تكليف حر للطلبة دون تدخل.
<p>كيف تحمي مواردك المالية؟</p>	<p>المعرفة المالية</p> <p>الفصل الرابع</p> <p>الصفحة 134</p> <p>Ministry of Education</p> <p>2022 - 1444</p>

تعريفها	اسم استراتيجية التدريس
<p>تقوم هذه الاستراتيجية على افتراض أن للطلاب دوراً يجب أن يقوم به معبراً عن نفسه أو عن أحد آخر في موقف محدد، بحيث يتم ذلك في بيئة آمنة وظروف يكون فيها الطلبة متعاونين، ومتسامحين، وميالين إلى اللعب.</p> <p>ويطور الطلبة في ممارسة هذا النشاط من قدراتهم على التعبير والتفاعل مع الآخرين، بالإضافة لتنمية سلوكيات مرغوب فيها، وتطوير شخصياتهم بأبعادها المختلفة.</p>	تمثيل الأدوار

مثال	
	<p>يمكن استخدام استراتيجية تمثيل الأدوار في بعض المواقف للدروس في مقرر المعرفة المالية، فعلى سبيل المثال: في درس "كيف تحمي نفسك من سرقة بطاقة الائتمان والغش الائتماني؟"، تسمح بفرصة ترسيخ المفاهيم من خلال تطبيق استراتيجية لعب الأدوار، هنا -مثلاً- يمكنك كمعلم لعب دور المنتحل لعملية خداع أو احتيال مالي، وتختار من الطلبة من يلعب دور المستثمر الواعي الذي يعرف كيف يمكن يحمي نفسه من محاولات سرقة بطاقته الائتمانية؟، وبذلك يتم محاكاة للواقع بأسلوب شيق للطلبة. وتذكر أن هذا الأسلوب يستثير حماس الطلبة، وأن دورك كمعلم يقتصر على الإشراف على محاكاة الأدوار، وقد تكون مشاركاً في ذلك بأن تلعب أحد هذه الأدوار.</p>
الصفحة 157	كيف تحمي نفسك من سرقة بطاقة الائتمان؟
الفصل الخامس	المعرفة المالية



تعد استراتيجية التعليم المباشر إحدى أقدم استراتيجيات التدريس وأكثرها استخداماً من قبل المعلمين أثناء الحصة، وتتخذ استراتيجية التعليم المباشر عدة أساليب وطرق، ومنها:

المحاضرة أو الإلقاء المباشر في الحصة: يلجأ المعلم إلى هذه الطريقة عند حضور عدد كبير من المتعلمين، بهدف ترغيبهم في اكتساب المعلومة، فيما يقتصر دورهم هنا على الاستماع، وتدوين الملاحظات، ولا ينبغي لهم مقاطعة المعلم حتى ينتهي من الشرح والعرض.

الأسئلة والأجوبة: أسلوب الأسئلة والأجوبة أسلوب يتضمن نوعاً من التفاعل بين المعلم والطلبة، بحيث يقوم المعلم بطرح مجموعة من الأسئلة، ثم يتلقى الإجابات من الطلبة بشكل شفهي أو كتابي، وعادة ما يكون ذلك بعد عرض الدرس.

الضيف المباشر أو عبر الفيديو: في هذه الطريقة يستضيف المعلم شخصاً مختصاً لتوضيح الدرس، ويكون ذا خبرة وعلم في المجال المطلوب.

أوراق العمل: عند اتباع هذه الطريقة يحضر المعلم مسبقاً ورقة عمل شاملة لموضوع الدرس ولكل المعلومات التي طرحت فيه، للإجابة عنها بشكل جماعي، أو بشكل فردي، بعد تحصيلهم المعرفة العلمية اللازمة للإجابة عنها.

العمل بالكتاب المدرسي: في هذه الطريقة يبدأ المعلم بالشرح التدريجي من الكتاب صفحة بصفحة، مع الالتزام بما هو موجود بشكل حرّيف، وعلى الطالب أن يتابع مع المعلم من كتابه المدرسي، وعادة ما يلتزم المعلم في شرحه بنطاق المادة التعليمية الموجودة في الكتاب ولا يخرج عنها.

التعليم المباشر

مثال

4.2 ما المقصود بخطة الشراء؟

أهداف التعلم
بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:

- توضيح المقصود بتحمل المسؤولية المالية.
- تحديد الخطوات اللازمة لإعداد خطة شراء.

المصطلحات الرئيسية

المسؤولية المالية	المالية المنظمة لأخذ القرار
Financial Responsibility	Systematic Decision Making
Buying Plan	Opportunity Cost
Criteria	Financial Responsibility
Spending Limit	Budget

**كيف تكون متسوقًا مسؤولًا؟
How to Be a Responsible Shopper?**

وصفك مسبقًا، يجب أن تتسوق بمسؤولية بشكل يضمن أمثلك المالي ومرتبتك على حد سواء، ويتطلب التسوق المسؤول عملية منظمة لاتخاذ القرار Systematic Decision Making، أي أن تتحمل مسؤولية مالية من خلال فهم ميزانيتك، وأهداف التسوق الخاصة بك، وتكلفة الفرصة البديلة Opportunity Cost لخيارك.

المسؤولية المالية Financial Responsibility

من المهم أن تتحمل مسؤولية مالية Financial Responsibility عندما تتولى إعداد ميزانيتك Budget الخاصة بالأشخاص الذين يتحملون مسؤولية مالية يشتمون بمخطط حياة مرجح، ويلتزمون بواجباتهم واحتياجاتهم الخاصة. ويتخرون المائل لظروف مستقبلية معروفة وغير معروفة.

بالتالي، معنى أن تتسوق بـ **مسؤولًا** هو أن:

- تشتري السلع والخدمات التي تحتاجها ولا تشتري ما لا تحتاجه.
- تدرك أوجه الاختلاف بين المنتجات والخدمات التي تحتاجها.
- أن تضطر إلى اقتراض المال في كل مرة بطرقها حدث غير متوقع، وإذا اضطررت إلى ذلك، فإنت ستتجنب أن سداده في الوقت المناسب.

المعرفة المالية 58

يمكن استخدام استراتيجية التعليم المباشر، لشرح المفاهيم العامة والمبادئ والحقائق العلمية لبعض الدروس، منها على سبيل المثال: يمكنك استخدام التعليم المباشر بأسلوب المحاضرة لشرح مفهوم خطة الشراء في الدرس الرابع من الفصل الثاني، والمفاهيم الضمنية لها، كالميزانية، والفرص البديلة، ونحوه، ويمكنك تلقي الأسئلة والنقاش بعد تقديمك كافة المفاهيم.

تعريفها	اسم استراتيجية التدريس
<p>وهي استراتيجية تعتمد على تقسيم الطلبة إلى مجموعات غير متجانسة تضم ما بين أربعة وستة عناصر ذوي مستويات معرفية مختلفة كي يتعاونوا فيما بينهم من أجل إنجاز نشاط أو حل مشكلة معينة بغية تحقيق هدف أو أهداف محددة بشكل مسبق.</p> <p>فرق التعلم: في هذا الشكل من التعلم التعاوني، يهدف الطلبة إلى تحقيق هدف مشترك حيث يتم تقسيمهم إلى فرق يساعد بعضها البعض الآخر لإنجاز الواجبات المطلوبة منهم، لتقوم في الأخير كل مجموعة بتقديم التقرير النهائي لإنجازاتها والنتائج التي توصلت إليها أمام المجموعات الأخرى كي يتم تقويمها.</p> <p>الفرق المتشاركة: في هذا الشكل، يتم تقسيم الطلبة إلى مجموعات متساوية الأعضاء، ثم يتم تقسيم المادة العلمية عليهم بحيث يأخذ كل فرد من أفراد المجموعة جزءاً منها ويقوم بالاجتماع مع أفراد المجموعات الأخرى الذين أخذوا نفس الجزء ليتناقشوا فيها ويعود ليشترك مع باقي أفراد مجموعته ما تعلمه من أعضاء المجموعات الأخرى.</p> <p>فرق التعلم الجماعية: في هذا الشكل تكون المسؤولية جماعية، ويتم التعلم من خلال اتباع المراحل الآتية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تنظيم الطلبة في مجموعات متساوية في عدد أفرادها حيث يتراوح بين اثنين وستة أفراد وفقاً لميولاتهم ورغباتهم. - اختيار الموضوعات وتحديد المهام وتوزيعها على أفراد المجموعة. - اشتراك أفراد المجموعة في إنجاز المهام. - تقديم التقرير النهائي أمام المجموعات الأخرى. 	<p>التعلم التعاوني</p>

مثال	
<p>دورك لتفكر</p> <p>ما قطاع العمل الذي تود الانضمام إليه عندما تكبر؟ هل تم ذكر هذا القطاع في رؤية السعودية 2030؟</p> <p>أسئلة المراجعة</p> <p>اختر الإجابة الصحيحة.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. يساهم التضخم في زيادة تكلفة منتج ما مع مرور الوقت. <ol style="list-style-type: none"> أ. صواب ب. خطأ 2. أي مما يلي لا يمكن العثور عليه في سلة سلع مؤشر أسعار المستهلك؟ <ol style="list-style-type: none"> أ. الغذاء والمشروبات. ب. وسائل المواصلات. ج. النفط الخام. د. السكن والمواقع الأخرى. 3. أي مما يلي لا يؤثر على الناتج المحلي الإجمالي؟ <ol style="list-style-type: none"> أ. مشتريات المستهلك. ب. البيع المتسوّدة. ج. البيع المتسوّدة. د. الإنفاق الحكومي على مشروعات البنية التحتية. 4. فيما يليه الناتج المحلي الإجمالي تراجمًا، تكون الدولة في طور إنتاج المزيد من السلع والخدمات. <ol style="list-style-type: none"> أ. صواب ب. خطأ 5. أي مما يلي غير صحيح؟ <ol style="list-style-type: none"> أ. لا تتغير القوة الشرائية لأموالك بالربال السعودي مع مرور الوقت. ب. يساهم التضخم في تغيّر قيمة الربال السعودي. ج. تنقسم القوة الشرائية إلى خدمات إلى سلع. د. كلما زاد التضخم، انخفضت القوة الشرائية لديك. <p>المعرفة المالية 80</p>	<p>يمكن استخدام استراتيجية التعلم التعاوني في الأقسام التي ترد في بعض الدروس (دورك لتفكر)، نهاية كل فصل، وذلك من خلال توجيه الطلبة للعمل في مشاريع بحثية (فردية، جماعية)؛ لاكتشاف العمق في بعض المفاهيم والعلاقات بينها، من خلال تفعيل الدور النشط للطلاب، وتفعيل العمل التعاوني للوصول إلى المفاهيم والحقائق باستخدام مصادر المعلومات الرقمية. وتذكر أن دورك كمعلم يكون في نوعين:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. توجيهات عامة للطلبة؛ لتحقيق أهداف الدرس. 2. تكليف حر للطلبة دون تدخل.
<p>وزارة التعليم Ministry of Education الصفحة 80</p>	<p>الفصل الثالث المعرفة المالية</p>



أ) الطالب المنتظم

يخصص لمقرر المعرفة المالية (100) درجة موزعة وفق الآتي:

- ستون (60) درجة لأعمال الفصل الدراسي موزعة على النحو التالي:
 - عشرون (20) درجة للمهام الأدائية (واجبات/ بحوث أو مشروعات أو تقارير).
 - عشرون (20) درجة للمشاركة والتفاعل.
 - عشرون (20) درجة للاختبارات القصيرة.
- أربعون (40) درجة لاختبار نهاية الفصل.

توزيع درجات المقرر

الدرجة النهائية	الاختبار النهائي	توزيع درجات أعمال المستوى					
		المجموع	الاختبارات القصيرة	المشاركة والتفاعل		المهام الأدائية	
100	40	60	20	المشاركة	نشاطات وتطبيقات صفية	بحوث أو مشروعات أو تقارير	واجبات
				10	10	10	10

ب) الطالب المنتسب

يخصص للطالب المنتسب 100 درجة توزع على النحو التالي : 40 درجة للمهام الأدائية ، و 60 درجة لاختبار نهاية المستوى.





إن التقويم عنصرٌ مهمٌ من عناصر المنهج الدراسي، وجزءٌ أساسٌ من عمليات التعلم ومؤشر على جودة وكفاءة النظام التعليمي ومنطلقٌ للتحسين المستمر؛ فمن خلاله يمكن قياس نواتج التعلم التي تقدّم معلومات عن مدى حدوث التعلم والصعوبات التي تواجه المؤسسة التعليمية (المدرسة) في تحقيق التعلم؛ كما يساعد التقويم الجيد المعلم والمعلمة على التخطيط الفعّال للموقف التعليمي وتعزيز خبرات التعلّم.

ولفهم تأثيرات التقويم وإجراءاته على عملية التعلم والعمليات المرتبطة بها؛ يحسن تحديد المفهوم الإجرائي المقصود به، والمبني على ما تضمنته الاتجاهات الحديثة في مجال التقويم ووظائفه وأدواره.

ما المقصود بالتقويم؟

يتيح نظام المسارات ثلاثة أنماط من التعليم (الانتظام، الانتساب، المدمج)، ويقوم الطالب في المرحلة الثانوية تقويمًا متنوعًا (قبليًا، وتكوينيًا، وختاميًا)، وينبغي للمعلم والمعلمة استخدام أدوات وأساليب التقويم المتنوعة والمناسبة لطبيعة المقرر، وتوظيف نتائجها بصورة بنائية لأغراض تحسين عمليتي التعليم والتعلم.

وفي مقرر المعرفة المالية تتنوع أدوات التقويم من أجل تجويد عملية التعليم والتعلم، فيستخدم المهام الأدائية، والتي تتمثل في الواجبات المنزلية، والبحوث، أو المشروعات والتقارير، وملفات الأعمال، كما يقوم المعلم والمعلمة طلابهم من خلال ملاحظة أدائهم وتفاعلهم ومشاركتهم في الأنشطة والتطبيقات الصفية، إضافة إلى تنفيذ الاختبارات التحريرية القصيرة، واختبار نهائي للمقرر.

ويمكن تعريف "التقويم" على أنه: عملية منهجية، لجمع البيانات والمعلومات المتعلقة بالتعلم؛ من خلال أدوات وأساليب معيارية لقياس مدى تحقق أهداف أو نواتج تعلم أو معايير محددة، للمساعدة في إصدار أحكام قياسية، وتقديرات كمية ونوعية، وفي تصنيف المتعلمين والحكم على أدائهم، والكشف عن واقع عملية التعلم والعمليات المؤثرة فيها، وتحديد سبل التحسين اللازمة لرفع كفاءة التعلم وأدواته وعملياته.

تعريفات إجرائية

تضمّن الدليل الإرشادي للتقويم والقبول، مجموعة من أدوات قياس نواتج التعلم وتحقيق الأهداف التربوية، وفيما يلي توضيح لتلك المصطلحات:

- **المشاركة والتفاعل** : وهي ما يقوم به الطالب داخل الصف من أنشطة، وحوار، ومناقشة، وأسئلة، وإجابات، واستجابة لفعاليات التعلم اليومية، وما يبديه من تفاعل واهتمام.
- **الواجبات والمهام المنزلية** : وهي ما يُكلف الطالب بأدائه خارج المدرسة من واجبات ومهام تتعلق بموضوعات المقرر الدراسي؛ وغالباً ما يتم تنفيذها في المنزل، وقد يُنفذ بعضها خارجه.

المشروعات والبحوث والتقارير

- **المشروعات** : عملية علمية تجمع بها الحقائق وتتم بها الدراسات، وتُستوفى فيها العناصر المادية والمعنوية حول موضوع معين دقيق في مجال التخصص؛ لفحصها وفق مناهج علمية مقرررة يكون للباحث فيها موقف معين؛ ليتوصل من كل ذلك إلى نتائج جديدة.
- **البحوث** : ما يُكلف به طالب أو مجموعة طلبة من دراسات حول موضوع مرتبط بالمقرر الدراسي، مستخدمين المهارات الأساسية في البحث العلمي، ويُشترط ألا يقل البحث عن خمس صفحات، وأن تتناسب أدواته ومكوناته مع طبيعة الموضوع والمادة الدراسية.
- **التقارير** : نصٌ يتضمن قدرًا من الحقائق والمعلومات تم جمعها حول موضوع معين، ويُكتب في حدود صفحتين إلى خمس صفحات للتقارير الفردية، وما لا يقل عن عشر صفحات للتقارير الجماعية، مثال ذلك: وصف مشهد، أو مكان تمت زيارته، أو تجربة علمية، أو تلخيص موضوع، وتتم كتابة التقرير وفق أسس وعناصر إعداد التقارير.

- **ملف الأعمال / الإنجاز** : تجميع منظم وهادف لأعمال الطالب من غير الواجبات يبين فيه جهوده وإنجازاته في عملية التعلم ومبادراته التعليمية فيما يتعلق بالمادة الدراسية.
- **الاختبارات القصيرة** : اختبارات تحريرية يقيس فيها المعلم مدى استيعاب الطلبة لجزء من المقرر.
- **الاختبار النهائي** : اختبار تحريري يُركز على قياس مدى إتقان الطلبة للمعارف والمهارات التي تم دراستها

خلال الفصل الدراسي؛ ويتم تطبيقه وفق معايير ومحددات تضمن دقة قياس المعلومات التي يتم رصدها.

وزارة التعليم
Ministry of Education
2022 - 1444

الخطة الزمنية للتدريس

الفصل الأول: الدخل

عدد الحصص التدريسية	عنوان الدرس	
2	ما المقصود بسوق العمل؟	1.1
2	كيف يؤثر التعليم على دخلك؟	2.1
2	ما المقصود بالعمل الحر؟	3.1
2	ما مصادر الدخل المكتسب؟	4.1
1	اختبار الفصل الأول	-
9	مجموع الحصص في الفصل الأول	

الفصل الثاني: الإنفاق

عدد الحصص التدريسية	عنوان الدرس	
1	ما المقصود بالاحتياجات والرغبات؟	1.2
1	كيف تؤثر سلوكيات المستهلك على الأسعار؟	2.2
2	ما المقصود باستراتيجيات الشراء؟	3.2
2	ما المقصود بخطة الشراء؟	4.2
1	اختبار الفصل الثاني	-
7	مجموع الحصص في الفصل الثاني	

الفصل الثالث: الادخار

عدد الحصص التدريسية	عنوان الدرس	
1	ما المقصود بالتضخم؟	1.3
2	ما المقصود بإعداد الميزانية؟	2.3
1	ما طرائق حفظ السجلات؟	3.3
2	ما المقصود بالخطة المالية؟	4.3
1	اختبار الفصل الثالث	-
7	مجموع الحصص في الفصل الثالث	

الفصل الرابع: الاستثمار

عدد الحصص التدريسية	عنوان الدرس	
2	ما الرابط بين الادخار والاستثمار؟	1.4
1	ما منافع الاستثمار؟	2.4
2	ما الفرص الاستثمارية المتاحة لك؟	3.4
2	كيف تحمي مواردك المالية؟	4.4
1	اختبار الفصل الرابع	-
8	مجموع الحصص في الفصل الرابع	



الفصل الخامس : إدارة الائتمان

عدد الحصص التدريسية	عنوان الدرس	
2	ما أنواع الائتمان التي يمكن للمستهلكين الحصول عليها؟	1.5
1	ما إيجابيات وسلبيات الائتمان؟	2.5
1	كيف تحمي نفسك من سرقة بطاقة الائتمان والغش الائتماني؟	3.5
1	اختبار على الفصل الخامس	-
5	مجموع الحصص في الفصل الخامس	
36	مجموع الحصص الدراسية	



استبيان قبلي لقياس المعرفة المالية

عزيزي المعلم:

- يستهدف هذا المقرر رفع مستوى المعرفة المالية لدى الطلبة، ولاستكشاف ذلك ينبغي قياس مستوى معرفتهم قبل البدء بتدريس المقرر.
- اطلب من الطلبة مسح رمز الوصول السريع (QR)، ثم تعبئة الاستبيان في أول لقاء مع الطلبة، وأكد لهم أنه استبيان أي لا يترتب عليه أي درجات.



1

الفصل الأول

الدخل



لمحة عامة عن الفصل



عزيزي المعلم

الهدف العام من الفصل هو التعرف على المقصود بسوق العمل، والقيم والأهداف المرتبطة بالوظائف الموجودة به، وكيفية الإعداد لها، والتعليم والتدريب قبل وأثناء العمل، ومفهوم العمل الحر، وريادة الأعمال، وأنواع الدخل.

أهداف الفصل



- شرح ماهية سوق العمل.
- وصف كيفية تأثير القيم والأهداف على خيارات الأشخاص للوظائف.
- تقييم ما يمكنك القيام به من أجل إعداد نفسك لسوق العمل.
- تحديد أنواع مختلفة من التعليم والتدريب.
- شرح العلاقة بين التعليم والمكاسب.
- تحديد إيجابيات وسلبيات العمل الحر.
- تقييم ما إذا كنت تتمتع بالصفات اللازمة لتصبح رائد أعمال.
- تحديد أنواع الدخل المكتسب، مثل: الأجور، والرواتب، والإكراميات، والعمولات.
- شرح إيجابيات وسلبيات كل نوع من أنواع الدخل المكتسب.



التوزيع الزمني لدروس الفصل

الفصل الأول: الدخل

عدد الحصص التدريسية	عنوان الدرس	
2	ما المقصود بسوق العمل؟	1.1
2	كيف يؤثر التعليم على دخلك؟	2.1
2	ما المقصود بالعمل الحر؟	3.1
2	ما مصادر الدخل المكتسب؟	4.1
1	اختبار الفصل الأول	-
9	مجموع الحصص في الفصل الأول	





1.1 - ما المقصود بسوق العمل

وصف الدرس

عزيزي المعلم

الهدف العام من الدرس هو التعرف على ماهية سوق العمل، وكيفية تأثير القيم والأهداف على الوظائف والأفراد، وطريقة الإعداد لدخول سوق العمل.

أهداف الدرس

- شرح ماهية سوق العمل.
- وصف كيفية تأثير القيم والأهداف على خيارات الأشخاص للوظائف.
- تقييم ما يمكنك القيام به من أجل إعداد نفسك لسوق العمل.

التحديات الشائعة

- قد يجد بعض الطلبة صعوبة في التمييز بين المهارات التخصصية، والمهارات الشخصية، لذا ناقشهم حول العديد من الأمثلة التوضيحية لكل نوع من المهارات المطلوبة، واربطها بسوق العمل واحتياجاته.
- قد يظنّ بعض الطلبة أن المهارات الشخصية "الناعمة" أو المهارات التخصصية غير ضرورية، لذا بيّن لهم أن لكل وظيفة وصفاً وظيفياً يتطلب عدداً من الجدارات والكفاءات التي غالباً ما تكون خليطاً من المهارات التخصصية والناعمة.





المصطلح الإنجليزي	المصطلح العربي
Job Market	سوق العمل
Skill Set	مجموعة المهارات
Hard Skills	المهارات التخصصية
Soft Skills	المهارات الشخصية
Verbal Communication	التواصل اللفظي
Nonverbal Communication	التواصل غير اللفظي
Job Title	المسمى الوظيفي
Job Description	الوصف الوظيفي
Value	القيمة
Goal	الهدف

تمهيد الدرس



عزيزي المعلم، هنا بعض النصائح والتوجيهات التي قد تساعدك في تنفيذ الدرس، بدءاً من التحضير له ثم تنفيذه: كاستراتيجيات التدريس، وأساليب التقويم المناسبة للدرس.

● كمدخل لهذا الدرس، بين للطلبة أهمية هذا الفصل وما له من دور في مساعدتهم لتحديد مستقبلهم الوظيفي.

● بعد ذلك، يمكنك طرح بعض التساؤلات التي تثير فضول الطلبة تجاه الدرس وتزيد من دافعيتهم نحوه، ويمكنك اعتبار ذلك أسلوباً تقويمياً تشخيصياً يساعدك على تحديد مستوى الطلبة، ومدى امتلاكهم للمفاهيم السابقة للدرس. وإليك بعض التساؤلات المقترحة:

- هل لديك أهداف واضحة حول الوظائف التي تستهدف العمل بها؟

- ما احتياج سوق العمل للوظائف التي تطمح لها؟

- هل الوظائف تتغير وتتجدد؟

- ما العوامل التي تؤثر على احتياجات سوق العمل؟



خطوات تنفيذ الدرس



1.1 ما المقصود بسوق العمل؟

أهداف التعلم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادراً على:
 - شرح ماهية سوق العمل.
 - وصف كيفية تأثير التهم والأهداف على خيارات الأشخاص للتوظيف.
 - تقييم ما يمكنك القيام به من أجل إعداد نفسك لسوق العمل.

المصطلحات الرئيسية

Nonverbal Communication	التواصل غير اللفظي	Job Market	سوق العمل
Job Title	المسمى الوظيفي	Skill Set	مجموعة المهارات
Job Description	الوصف الوظيفي	Hard Skills	المهارات التخصصية
Value	القيمة	Soft Skills	المهارات الشخصية
Goal	الهدف	Verbal Communication	التواصل اللفظي

سوق العمل
فرس العمل المتاحة عندما يستعدّ للانتقال به.

مجموعة المهارات
المهارات والقدرات المشيرة التي يحتاجها الفرد إلى سوق العمل.

المهارات الشخصية
الصفات الشخصية التي تتيح للفرد أن يتكيف مع بيئة العمل.

مجموعة المهارات المناسبة The Right Skill Set
يتمتع كل شخص بمجموعة فريدة من المهارات والقدرات التي يمكن استخدامها، وتسمى تلك بمجموعة المهارات (Skill Set) توفر مجموعات من المهارات:

1. المهارات التخصصية (Hard Skills) هي مهارات مكتسبة يجب أن يكون الشخص قادراً على القيام بها لتلبية متطلبات الوظيفة، مثل استخدام الحاسوب، وإتقان لغة أجنبية، والسرعة في الطباعة.

المعرفة العالية 10

• بعد تمهيدك للدرس، وربطه بالواقع، والتساؤلات ذات العلاقة، يمكنك البدء بتقديم المفاهيم العامة التي يتضمنها الدرس باستخدام استراتيجية التعليم المباشر، قدم مفهوم سوق العمل بشكل عام.

• بعد ذلك، انتقل إلى شرح المفاهيم الأساسية للدرس، مبيناً أهمية المهارات ذات العلاقة بوظائف سوق العمل.

• اشرح مفهوم المهارات التخصصية، مبيناً أنها مهارات مُكتسبة يجب أن يكون الشخص قادراً على القيام بها لتلبية متطلبات الوظيفة، مثل: استخدام الحاسب، وإتقان لغة أجنبية، والسرعة في الطباعة.

2 المهارات الشخصية Soft Skills هي سمات شخصية تسمح للشخص بالعمل مع الآخرين بنجاح وإنجاز المهام على أكمل وجه. من الأمثلة على ذلك التمتع بمهارات القيادة، ومهارات التواصل، ومهارات العمل الجماعي، ومهارة حل المشكلات، ومهارة إدارة الوقت. ويمكن اكتساب هذه المهارات من خلال التعلم والممارسة.

مهارات التواصل Communication Skills
يُعدّ التواصل أحد أهم المهارات الشخصية في مكان العمل في وقتنا الحاضر، حيث يحتاج الناس إلى التواصل بشكل فعال مع أصحاب العمل، وزملاء العمل، والعملاء.

التواصل اللفظي
استخدام اللغة المنطوقة والتكلمة لتلقي رسالة

التواصل اللفظي
استخدام اللغة المنطوقة والتكلمة لتلقي رسالة

ويُعتبر كل من التحدث والكتابة من مهارات التواصل اللفظي (Verbal Communication) الأساسية، فقد يختار الشخص التواصل مع الآخرين ومها لوجه، أو عن طريق الرسائل البريدية، أو الهاتف، أو رقمياً من خلال رسائل البريد الإلكتروني، أو التدرسة الفورية والرسائل القصيرة، أو الاتصال المرئي، وينبغي أن تكون طريقة التواصل المستخدمة مناسبة للوقف أو الحالة. على سبيل المثال:

- عندما تحتاج إلى الإجابة عن سؤال سريع، يمكنك التواصل ومها لوجه إذا كان الشخص بالقرب منك، أو إرسال بريد إلكتروني إذا لم يكن الشخص حاضراً.
- إذا كنت رئيس فريق وكنت ترغب في عقد اجتماع مع فريق كامل بضمّ أعضاء متواجدين في عدة مواقع، فقد يكون إجراء اتصال مرئي أكثر ملاءمة.

11

• استمر في الشرح، وانتقل لمفهوم المهارات الشخصية، مبيناً أنها سمات شخصية ومهارات سلوكية تسمح للشخص بالعمل مع الآخرين بنجاح وإنجاز المهام على أكمل وجه. من الأمثلة على ذلك: التمتع بمهارات القيادة، ومهارات التواصل، ومهارات العمل الجماعي، ومهارة حل المشكلات، ومهارة إدارة الوقت.

• بعد ذلك، انتقل إلى مفهوم مهارة التواصل مبيناً أنها من أهم المهارات الشخصية في بيئة العمل في وقتنا الحاضر، حيث يحتاج الناس إلى التواصل بشكل فعال مع أصحاب العمل، وزملاء العمل، والعملاء.

• بيّن للطلبة أنواع التواصل (اللفظي، وغير اللفظي)، وعلاقة كل نوع بالعمل.

• ثم انتقل إلى شرح مفهوم خيارات العمل، موضحاً أنه يتطلب الجمع والتوازن بين احتياجات سوق العمل المحلية، والرغبات الشخصية، والسمات والمهارات المكتسبة.



• وضح للطلبة الوظائف التي تتوافق مع توجهات المملكة العربية السعودية في رؤية 2030، والمهارات التي تتطلبها في القطاعات المختلفة (القطاع المالي، الصحي، الصناعي.. إلخ).

• بين للطلبة أن لكل وظيفة متطلباتها والمؤهلات اللازمة لها، والتي تظهر بالمسمى والوصف الوظيفي، ومتطلبات شغل الوظيفة، مثل: المؤهل، وساعات الخبرة، وغيرها.

• بعدها، قسّم الطلبة لمجموعات متجانسة، واطلب منهم الاطلاع على الشكل الموضوع (1.1.1) حول الوصف الوظيفي (مصمم برمجيات)، واطلب منهم مناقشة تفاصيل الوصف الوظيفي، والمؤهلات المطلوبة، والخبرات السابقة، وغيرها، ويمكنك اعتبار ذلك تقويماً تكوينياً؛ للتحقق من استيعاب الطلبة لمفاهيم ومهارات الدرس.

• بعد ذلك، قدّم لهم التغذية الراجعة المناسبة.

التعرف على متطلبات الوظيفة Learning about Job Requirements

غالبًا ما تُعَرَّف الوظائف بحسب المسمى الوظيفي Job Title، مثلًا: إن المسمى الوظيفي (مصمم برمجيات) يظهر بوضوح ما تتضمنه الوظيفة. حيث يستخدم الشخص الذي يتولّى هذه الوظيفة برمجيات رقمية لإنشاء برامج حاسوبية. في بعض الأحيان، لا يكفي المسمى الوظيفي وحده لشرح ماهية الوظيفة، لذلك يُستخدم الوصف الوظيفي Job Description. وغالبًا ما يشمل الوصف الوظيفي معلومات أخرى، مثل:

- مستوى التحصيل العلمي أو الخبرة المطلوبة.
- ساعات العمل المطلوبة.
- تفاصيل حول مكان أو موقع العمل.
- أي مهارات مهنية أو مؤهلات محددة مطلوبة.

للاطلاع على مثال للوصف الوظيفي، راجع الشكل 1.1.1.

مضمّن برمجيات

تبحث الشركة عن مضمّن برمجيات موهوب، ولدي خبرة للانضمام إلى فريقنا الفني، وسيتكّن مسؤولًا عن تولّي المهام التالية:

- تحليل احتياجات العملاء، وتطوير مقترحات للمشروع.
- مشاركة التصميم ومناقشة المفاهيم مع فريق المبرمجين.
- إعداد سير العمل، وملاحظات اختبار.
- توفير جميع جوانب تطوير البرمجيات.

المؤهلات الأكاديمية الأساسية: شهادة في الرياضيات، أو علوم الحاسوب، أو هندسة البرمجيات، أو تخصص ذي صلة.

المؤهلات الأكاديمية المتقدمة: ماجستير في إدارة تقنية المعلومات، أو مجال دراسة ذي صلة.

الخبرة الأساسية: أكثر من 5 سنوات خبرة في برنامج "Java" (أو في لغة البرمجة "سي شارب" (C#)).

ساعات العمل: 37+ ساعة في الأسبوع.

الموقع: مكتبنا في جدة.

الشكل 1.1.1: الوصف الوظيفي

• بعد ذلك، استمر في شرح مفاهيم الدرس، وانتقل إلى مفهوم القيم والأهداف التي تؤثر على خياراتك الوظيفية، مبينًا أنه عندما تفكر في مهنة ترغب في الحصول عليها، ينبغي أن تنظر في القيم Values والأهداف Goals التي ينبغي أن تنظر في القيم Values والأهداف Goals التي تعتبرها مهمة بالنسبة لك.

• وأخيرًا، قدّم ملخصًا عامًا للدرس، مع التركيز على المفاهيم التي تم التأكيد عليها في أهداف الدرس، كما يمكنك توجيههم لصفحة (ملخص الدرس) الموضحة في كتاب الطالب صفحة 33.

• أكد للطلبة أنه يمكنهم الاستفادة من الدروس المسجلة على بوابة عين من خلال مسح QR كود في قسم (رابط الدرس الرقمي) الظاهر في رأس الصفحة.

• في الختام، ذكّر الطلبة بمصطلحات الدرس، وتأكد من فهمهم لها.

القيم والأهداف تؤثر على خياراتك الوظيفية Values and Goals Affect Your Job Choices

القيمة
مبدأً يعكس تبنيمك لفكرة أو فعل معين

الهدف
النتيجة المرجوة التي يسعى الفرد إلى تحقيقها من خلال إعداد خطة عمل وتنفيذها

عندما تفكر في مهنة ترغب في الحصول عليها، ينبغي أن تنظر في القيم Values والأهداف Goals التي تعتبرها مهمة بالنسبة لك. تشمل القيم المهمة الصدق، الوفاء، اللطف، النزاهة. تحدّد القيم هوية الشخص، ويمكن أن تؤثر على الخيارات والقرارات المتخذة. مثلًا: إذا أردت أن تكون مديرًا لمسرح ما، فإن الصدق والنزاهة من الصفات المهمة جدًا لكي يتق بلد العملاء فيما يتعلق بمدى احترامهم. وإذا أردت أن تكون معلمًا، فإن اللطف والصدق مهمتان كثير بشعر الطلبة بالاحتياج.

يحدّد كثير من الناس أهدافًا يريدون تحقيقها؛ فأهداف الفرد تؤثر على سلوكه، وغالبًا ما يحدّدها ويسعى إلى تحقيقها في إطار زمني معين.

قد يمثل الهدف فيما يلي:

- إنشاء شبكة علاقات، عند تولّي عمل جديد، ستلتقي بأشخاص جدد، وتبني علاقات جديدة. هكذا تبني شبكات العلاقات، ويمكن استخدامها للبحث عن وظائف جديدة في المستقبل، أو إيجاد حلول لمشكلات متعلقة بالعمل.
- أن تصبح خبيرًا، يمكن تحقيق ذلك من طريق تعزيز المعرفة، والخبرة، والتدريب. فعندما تكتسب المزيد من المؤهلات، في مجال التسويق الرقمي مثلًا، يبدأ الناس بإظهار ثقة أكبر بقرارتك.
- الترقية: بعد إنهاء المرحلة التعليمية، قد تكون وظيفتك الأولى كمتدرب. مثل مساعد تسويق، ولكن بعد اكتساب المزيد من المعرفة والخبرة، يمكنك أن تتقدم لوظائف أعلى، وتصبح مديرًا أو حتى رئيسًا لقسم التسويق.

المعرفة المالية 14



أسئلة المراجعة

1. ج
2. أ
3. أ
4. أ
5. ج

أسئلة المراجعة

- اختر الإجابة الصحيحة.
1. أي مما يلي لا يُعد مهارة شخصية؟
 - أ. القيادة.
 - ب. العمل الجماعي.
 - ج. القدرة على برمجة الحاسوب.
 - د. حل المشكلات.
 2. بشكل كل من التحدث والكتابة بشكل فعال مهارة تواصل مهمة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
 3. من المهم أن تبدأ بالتخطيط لمهنة المستقبل أثناء دراستك في المدرسة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
 4. أي مما يلي يصف مفهوم القيمة؟
 - أ. مبدأ يمكن تقييمه للكثرة أو ندرته.
 - ب. نتيجة مرغوبة.
 - ج. وضع خطة عمل وتنفيذها.
 - د. الواجبات والمسؤوليات المتعلقة بالدور الوطني.
 5. أي من الأسئلة التالية لن تستخدمها لتوجيه خياراتك المهنية المستقبلية؟
 - أ. ما أنواع الوظائف التي تثير اهتمامك؟
 - ب. ما المواد الدراسية التي تحبها؟
 - ج. ما المهنة التي يرغب صديقك في ممارستها؟
 - د. ما المواد الدراسية التي تجدها؟





2.1 - كيف يؤثر التعليم على دخلك

وصف الدرس

عزيزي المعلم

الهدف العام من الدرس هو أن يتعرف الطلبة على التعليم والتدريب، ومعرفة العلاقة بين التعليم والمكاسب.

أهداف الدرس

- تحديد أنواع مختلفة من التعليم والتدريب.
- شرح العلاقة بين التعليم والمكاسب.

التحديات الشائعة

- قد يظن بعض الطلبة أن البيانات والأشكال الواردة في الدرس مثل سلم الرواتب هي لكافة الوظائف في كافة الجهات، لذا يبن للطلبة الهيكل التنظيمي للوظائف في القطاع العام، والقطاع الخاص، والمرجعية لكل منها، وكذلك وجود العديد من الآليات والسلالم المتعددة التي يعتمد عليها التأهيل السابق، والتخصص، ونوع الوظيفة، والجهة، غيرها.

- قد يظن بعض الطلبة أن عملية التعلم تنتهي بمجرد الحصول على الوظيفة، لذا يبن للطلبة أن العلم يتجدد ويتغير في كافة المجالات، وفي القطاعات، ويتطلب الاطلاع المستمر، وله العديد من الأشكال على رأس العمل، بيئها لهم كما وردت في كتاب الطالب.



المصطلح الإنجليزي	المصطلح العربي
Formal Education	التعليم الرسمي
Informal Education	التعليم غير الرسمي
On-the-Job Training	التدريب أثناء العمل
Off-the-Job Training	التدريب خارج العمل
Self-Training	التدريب الذاتي
Résumé	السيرة الذاتية
Salary Scale	سلم الرواتب

تمهيد الدرس



عزيزي المعلم، هنا بعض النصائح والتوجيهات التي قد تساعدك في تنفيذ الدرس، بدءاً من التحضير له ثم تنفيذه: كاستراتيجيات التدريس، وأساليب التقويم المناسبة للدرس.

● كمدخل لهذا الدرس، اجذب انتباه الطلبة لمستقبلهم، وأهمية التخطيط له، وأن التعليم الجيد طريقٌ للوظائف المطلوبة بسوق العمل.

● بعد ذلك، يمكنك طرح بعض التساؤلات التي تثير فضول الطلبة تجاه الدرس وتزيد من دافعيتهم نحوه، ويمكنك اعتبار ذلك أسلوباً تقويمياً تشخيصياً يساعدك على تحديد مستوى الطلبة، ومدى امتلاكهم للمفاهيم السابقة للدرس. وإليك بعض التساؤلات المقترحة:

- ما الوظائف المطلوبة في سوق العمل حالياً؟
- ما أشكال التدريب على رأس العمل؟ وكيف تفيد كلاً من الموظف وجهة العمل؟
- ما متوسط الرواتب للوظائف في المملكة؟





- بعد ذلك، قسّم الطلبة لمجموعات متجانسة، واطلب منهم الاطلاع على التساؤل الموضح في الصورة بكتاب الطالب صفحة 18 "ما هي بعض مزايا التدريب أثناء العمل لكل من صاحب العمل والموظف؟" كتقويم تكويني؛ للتحقق من فهمهم لأهمية التدريب أثناء العمل.
- بعد ذلك، قدّم لهم التغذية الراجعة المناسبة.

- بعد ذلك، وضح للطلبة مفهوم سلم الرواتب Salary Scale مستعيناً بالشكل (1.2.1)، وموضحاً لهم العوامل التي يستند عليها تسكين الموظف في مرتبة ودرجة معينة، مثل: مدى صعوبة الدور الوظيفي، وحجم الخبرة التي يمتلكها الموظف، ومدة الخدمة للموظف، والمستوى التعليمي الحاصل عليه.

- بيّن للطلبة أن سلم الرواتب الذي أمامهم بما فيه من بيانات ليس السلم الوحيد لكافة الوظائف، ويوجد العديد من الآليات والسلالم المتعددة التي يعتمد عليها التأهيل السابق، والتخصص، ونوع الوظيفة، والجهة، وغيرها.

الحصول على ترقية من خلال سلم الرواتب
Gaining Promotion through the Salary Scale

عندما تعمل في مؤسسة ما غالباً ما يتوفر سلم رواتب Salary Scale يُظهر المبلغ الذي ستحصل عليه في كل مستوى من مستويات الوظيفة. وتعتمد المؤسسات سلم رواتب يسمح للموظفين المحتملين والعائنين بمعرفة الراتب الذي سيتقاضونه. على سبيل المثال: لكل الوظائف في الخدمة المدنية السعودية سلم رواتب خاص بها، كما هو موضح في الشكل 1.2.1.

سُلم الرواتب
مختلف مستويات الأجر وطاقتها الوظيفية معينة، استناداً إلى مستوى المهام والخبرات

المرتبة	الدرجة												
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	4,800	4,750	4,620	4,485	4,350	4,200	4,065	3,930	3,795	3,660	3,525	3,390	3,255
2	5,240	5,175	5,030	4,890	4,755	4,620	4,485	4,350	4,215	4,080	3,945	3,810	3,675
3	5,680	5,610	5,455	5,305	5,155	5,005	4,855	4,705	4,555	4,405	4,255	4,105	3,955
4	6,120	6,045	5,880	5,720	5,560	5,400	5,240	5,080	4,920	4,760	4,600	4,440	4,280
5	6,560	6,480	6,310	6,145	5,980	5,815	5,650	5,485	5,320	5,155	4,990	4,825	4,660
6	7,000	6,915	6,735	6,565	6,395	6,225	6,055	5,885	5,715	5,545	5,375	5,205	5,035
7	7,440	7,350	7,165	6,990	6,815	6,640	6,465	6,290	6,115	5,940	5,765	5,590	5,415
8	7,880	7,785	7,595	7,420	7,245	7,070	6,895	6,720	6,545	6,370	6,195	6,020	5,845
9	8,320	8,220	8,025	7,850	7,675	7,500	7,325	7,150	6,975	6,800	6,625	6,450	6,275
10	8,760	8,655	8,455	8,285	8,115	7,945	7,775	7,605	7,435	7,265	7,095	6,925	6,755
11	9,200	9,090	8,885	8,715	8,545	8,375	8,205	8,035	7,865	7,695	7,525	7,355	7,185
12	9,640	9,525	9,315	9,145	8,975	8,805	8,635	8,465	8,295	8,125	7,955	7,785	7,615
13	10,080	9,960	9,745	9,575	9,405	9,235	9,065	8,895	8,725	8,555	8,385	8,215	8,045
14	10,520	10,395	10,175	10,005	9,835	9,665	9,495	9,325	9,155	8,985	8,815	8,645	8,475
15	10,960	10,830	10,605	10,435	10,265	10,095	9,925	9,755	9,585	9,415	9,245	9,075	8,905
16	11,400	11,265	11,035	10,865	10,695	10,525	10,355	10,185	10,015	9,845	9,675	9,505	9,335
17	11,840	11,700	11,465	11,295	11,125	10,955	10,785	10,615	10,445	10,275	10,105	9,935	9,765
18	12,280	12,135	11,895	11,725	11,555	11,385	11,215	11,045	10,875	10,705	10,535	10,365	10,195
19	12,720	12,570	12,325	12,155	11,985	11,815	11,645	11,475	11,305	11,135	10,965	10,795	10,625
20	13,160	13,005	12,755	12,585	12,415	12,245	12,075	11,905	11,735	11,565	11,395	11,225	11,055
21	13,600	13,440	13,185	13,015	12,845	12,675	12,505	12,335	12,165	11,995	11,825	11,655	11,485
22	14,040	13,875	13,615	13,445	13,275	13,105	12,935	12,765	12,595	12,425	12,255	12,085	11,915
23	14,480	14,310	14,045	13,875	13,705	13,535	13,365	13,195	13,025	12,855	12,685	12,515	12,345
24	14,920	14,745	14,475	14,305	14,135	13,965	13,795	13,625	13,455	13,285	13,115	12,945	12,775
25	15,360	15,180	14,905	14,735	14,565	14,395	14,225	14,055	13,885	13,715	13,545	13,375	13,205
26	15,800	15,615	15,335	15,165	14,995	14,825	14,655	14,485	14,315	14,145	13,975	13,805	13,635
27	16,240	16,050	15,765	15,595	15,425	15,255	15,085	14,915	14,745	14,575	14,405	14,235	14,065
28	16,680	16,485	16,195	16,025	15,855	15,685	15,515	15,345	15,175	15,005	14,835	14,665	14,495
29	17,120	16,920	16,625	16,455	16,285	16,115	15,945	15,775	15,605	15,435	15,265	15,095	14,925
30	17,560	17,355	17,055	16,885	16,715	16,545	16,375	16,205	16,035	15,865	15,695	15,525	15,355
31	18,000	17,790	17,485	17,315	17,145	16,975	16,805	16,635	16,465	16,295	16,125	15,955	15,785
32	18,440	18,225	17,915	17,745	17,575	17,405	17,235	17,065	16,895	16,725	16,555	16,385	16,215
33	18,880	18,660	18,345	18,175	18,005	17,835	17,665	17,495	17,325	17,155	16,985	16,815	16,645
34	19,320	19,095	18,775	18,605	18,435	18,265	18,095	17,925	17,755	17,585	17,415	17,245	17,075
35	19,760	19,530	19,205	19,035	18,865	18,695	18,525	18,355	18,185	18,015	17,845	17,675	17,505

الشكل 1.2.1
سُلم سلم الرواتب في الخدمة المدنية السعودية (موظف خدمة المدينة)

استخدم شبكة الإنترنت، وبحث عن مثال على سلم الرواتب لوظيفة معينة في القطاع الخاص.

يستند سلم الرواتب لكل وظيفة ومؤسسة إلى عدد من العوامل منها:

- مدى صعوبة الدور الوظيفي، كلما ازداد الدور الوظيفي صعوبة، ارتفع مقدار الراتب؛ فمثلاً: وفقاً لسلم الرواتب، يتقاضى العامل الفني الذي يقوم ببعض أجهزة الحاسوب ومبيعاتها باستخدام المهام الأساسية، أجراً أقل من مبرمج الحاسوب الذي يتأكد من عمل جميع الأنظمة على أكمل وجه.
- حجم الخبرة أو التدريب المطلوب؛ توفر الوظائف التي تتطلب تدريباً إضافياً خارج العمل، مثل الأطباء، المتخصصين، رواتب أعلى من الأتباع غير المتخصصين.

غالباً ما يُحدّد نطاق الرواتب ضمن رتبة معينة، من شأن ذلك أن يؤكد وجود علاقة للموظفين للعمل بشكل جادّ حتى لو لم يحصلوا على ترقية، ويبلغ الموظفون بالتالي مستويات أعلى في سلم الرواتب بفضل عدد من العوامل منها:

- مدة خدمة الموظفين داخل المؤسسة، عندما يبنى الموظف في الوظيفة نفسها، يمكنه الحصول على علاقة سنوية في نطاق الراتب حتى يصل إلى مستوى الحد الأعلى.
- مستوى التعليم، إذا حصل الفرد على شهادات ذات صلة بالدور الوظيفي، فمن المرجح أن يحصل على راتب أعلى.



- بعد ذلك، بيّن للطلبة مدى أهمية الإعداد للمهنة أو الوظيفة التي يريد ممارستها لاحقاً في الحياة.
- أكد للطلبة أن التعليم استثمار للمستقبل، حيث إن الوظائف التي يختارها والتحصيل العلمي يعززان فرصهم في الحصول على الوظيفة المناسبة.
- بعدها، يمكنك توجيه الطلبة لمناقشة النشاط الموضح بقسم (دورك لتفكر) بشكل فردي، ويمكنك اعتبار ذلك تقويماً نهائياً؛ للتحقق من استيعاب الطلبة لمفاهيم ومهارات الدرس.

التخطيط لرحلتك التعليمية Planning Your Education Journey

تتكر في نوع التعليم الذي تريد إضامه، ومدى إعدادك للمهنة أو الوظيفة التي تريد ممارستها لاحقاً في الحياة. تذكر أن التحصيل العلمي سيؤثر على خيارك الوظيفية الحالية والمستقبلية، لذا أعدّ اتخاذ قرارات بشأن التعليم مسؤولة مهمة.

يُعتبر التعليم استثماراً في مستقبلك، حيث إن الوظائف التي تختارها والتحصيل العلمي الذي تحصل عليه سيؤثران على مقدار الراتب الذي ستحصل عليه. ما مقدار الوقت الذي ستضفيه والجهود التي ستبذلها للاستعداد للوظيفة التي تريدها؟ كيف تبرز فرصك في الحصول على الوظيفة أكثر من أي شخص آخر؟ لتبدأ من الآن في التخطيط لمستقبلك.



دورك لتفكر

- استناداً إلى الشكل 2.2.1، ما الوظيفة التي قد تكون مهتماً بها مستقبلاً؟ استعداً لهذه الوظيفة، قم بإجراء بحث عبر الإنترنت عما يلي:
1. ما المؤهلات و/أو الخبرة التي ستحتاج إليها للحصول على الوظيفة الأولى بعد مرحلة التعليم؟
 2. ما مقدار الراتب المعدني المحتمل للموظفين الجدد؟
 3. كم من الوقت سيستغرق الوصول إلى كل مستوى من الوظائف العليا خلال حياتك المهنية التي اخترتها؟

الوظيفة	الراتب الشهري بالريال السعودي
المحاضرون والأساتذة الجامعيين	28,710-41,965
مساعدو الأساتذة الجامعيين	12,460-6,650
الأطباء	39,040-9,200
المهندسين	29,180-7,420
المساعدون في مجال الرعاية الصحية	14,835-3,935
النساء	25,655-11,230
المحامون	28,340-17,490
كبار النساء	37,530-24,510
المستشارون الدبلوماسيون	22,270-12,830
المحققون (هيئة التحقيق والادعاء)	25,655-11,230

الشكل 2.2.1
نطاق الراتب لوظائف مختلفة في
المملكة العربية السعودية (ريالات
سعودية)

المعرفة المالية 20

- قدّم ملخصاً عاماً للدرس، مع التركيز على المفاهيم التي تم التأكيد عليها في أهداف الدرس، كما يمكنك توجيههم لصفحة (ملخص الدرس) الموضحة في كتاب الطالب صفحة 33.
- أكد للطلبة أنه يمكنهم الاستفادة من الدروس المسجلة على بوابة عين من خلال مسح QR كود في قسم (رابط الدرس الرقمي) الظاهر في رأس الصفحة.
- في الختام، ذكّر الطلبة بمصطلحات الدرس، وتأكد من فهمهم لها.



وزارة التعليم

Ministry of Education

2022 - 1444



أسئلة المراجعة

1. ج
2. ب
3. ب
4. د
5. أ
6. أ

أسئلة المراجعة

- اختر الإجابة الصحيحة.
1. أي مما يلي يُعدّ مثلاً على التدریب أثناء العمل؟
 - أ. الذهاب إلى المدرسة.
 - ب. استخدام برامج التدریب التعليمية.
 - ج. اتباع تعليمات المشرف الخاص بك.
 - د. قراءة الكتب والمراجع المتخصصة.
 2. لا يمكنك الحصول على راتب مرتفع إلا إذا كنت ذا مستوى تعليمي مرتفع.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
 3. السيرة الذاتية هي وثيقة توضح المهارات والخبرة اللازمة عند الإعلان عن دور وظيفي.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
 4. يعتمد سلم الرواتب في نطاق الأجر على:
 - أ. مدى تعاملك بؤد مع صاحب المؤسسة.
 - ب. طلب زيادة على راتبك بلفظ.
 - ج. عدد أصدقائك الذين يعملون في المؤسسة نفسها.
 - د. عدد الشهادات ذات الصلة التي حصلت عليها.
 5. أي مما يلي لا يُعدّ سمة من سمات التعليم غير الرسمي؟
 - أ. يحصل عادةً داخل الفصول الدراسية.
 - ب. يحصل عادةً في مواقف الحياة الواقعية.
 - ج. قد يشمل التعلم أثناء العمل.
 - د. هو نوع من التعلم غير المنظم له وغير المنظم.
 6. في معظم الأحيان، يمكنك زيادة راتبك ببساطة عن طريق البقاء في الوظيفة نفسها لفترة طويلة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ





3.1 - ما المقصود بالعمل الحرّ؟

وصف الدرس

عزيمي المعلم

الهدف العام من الدرس هو معرفة إيجابيات وسلبيات العمل الحرّ، وتقييم ما إذا كنت تتمتع بالصفات اللازمة لتصبح رائد أعمال.

أهداف الدرس

- تحديد إيجابيات وسلبيات العمل الحرّ.
- تقييم ما إذا كنت تتمتع بالصفات اللازمة لتصبح رائد أعمال.

التحديات الشائعة

- قد يظنّ بعض الطلبة أن الوظائف محصورة على نمط العمل بدوام كامل، لذا بيّن لهم المفاهيم الجديدة لأنماط العمل مثل: العمل الدوام الكامل، دوام جزئي، العمل عن بعد، العمل الحرّ.
- قد يظنّ البعض أن العمل الحرّ أو غيره من أنماط العمل هو الأنسب، لذا بيّن للطلبة أن العمل الأنسب تحكّمه العديد من الظروف والملابسات التي قد تختلف من شخص لآخر.





المصطلح الإنجليزي	المصطلح العربي
Entrepreneur	رائد أعمال
Profit	الأرباح
Expenses	النفقات
Revenue	الإيرادات
Insolvent	الشخص المُعسر
Small- or Medium-Sized Enterprise (SME)	منشآت صغيرة أو متوسطة الحجم
Productivity	الإنتاجية
Gross Domestic Product (GDP)	الناتج المحلي الإجمالي
Business Plan	خطة المشروع

تمهيد الدرس



عزيزي المعلم، هنا بعض النصائح والتوجيهات التي قد تساعدك في تنفيذ الدرس، بدءاً من التحضير له ثم تنفيذه: كاستراتيجيات التدريس، وأساليب التقويم المناسبة للدرس.

• كمدخل لهذا الدرس، اعرض أهداف الدرس للطلبة مناقشاً معهم ما سيتم تعلمه والمتوقع من مخرجات التعلم.

• بعد ذلك، يمكنك طرح بعض التساؤلات التي تثير فضول الطلبة تجاه الدرس وتزيد من دافعيتهم نحوه، ويمكنك اعتبار ذلك أسلوباً تقويمياً تشخيصياً يساعدك على تحديد مستوى الطلبة، ومدى امتلاكهم للمفاهيم السابقة للدرس. وإليك بعض التساؤلات المقترحة:

- ما المقصود بالعمل الحر؟

- ما مجالات العمل الحر في المملكة؟

- ما سلبيات العمل الحر؟

- ما إيجابيات العمل الحر؟





• بعد تمهيدك للدرس، وربطه بالواقع، والتساؤلات ذات العلاقة، يمكنك البدء بتقديم المفاهيم العامة التي يتضمنها الدرس باستخدام استراتيجية التعليم المباشر، حول مفهوم العمل الحر دولياً ومحلياً. مؤكداً أنه يدور حول الشخص الذي يخاطر بالعمل لحسابه الخاص، وامتلاك شركة أو مشروع تجاري برائد الأعمال Entrepreneur.

• بعد ذلك، انتقل إلى شرح المفاهيم الأساسية للدرس، حول إيجابيات العمل الحر، مثل: اختيار المنتجات والخدمات التي ستقدم، ساعات العمل، أنواع العملاء الذين ستستهدفهم الشركة، الأسعار التي ستفرض.

• بيّن للطلبة سلبيات العمل الحر، مثل نسبة المخاطرة، فقد تفضل إذا لم تحقق الشركة أرباحاً، أو لم تحقق أرباحاً كافية.

• بيّن للطلبة أن العمل الحر قد لا يناسب جميع الأشخاص، وأنه يعتمد على العديد من الظروف والمعطيات، كما أنه يتطلب بعض السمات الخاصة، مثل الصبر، والتعلم المستمر، ونحوه.

• انتقل إلى النوع الآخر من العمل الحر وهو تأسيس شركة خاصة والعمل كرائد أعمال مستقل، مبيناً أنه لتأسيس شركتك الخاصة، عليك تخصيص بعض الوقت لإعداد نفسك قبل اتخاذ هذه الخطوة.

• قسّم الطلبة لمجموعات متجانسة، واطلب منهم الإجابة عن التساؤل الموضح في الصورة "ما هي أنواع النفقات المختلفة التي قد تحملها الشركة؟" كتنقيح تكويني؛ للتحقق من فهمهم لأهداف الدرس.

• قدّم لهم التغذية الراجعة المناسبة.

الأرباح
الفرق بين الدخل (المال المتدفق) والإيرادات (المال الذي أتق) عند إدارة شركة معينة

النفقات
تكلفة العمليات التشغيلية التي تتحملها الشركة من أجل تحقيق الأرباح

الإيرادات
دخل الشركة الناتج من بيع السلع أو تقديم الخدمات

يحفظ أصحاب الشركات الصغيرة أيضاً بكافة أرباح الشركة، الأرباح Profit هي المبالغ المتبقية بعد طرح جميع النفقات Expenses من الإيرادات Revenues. وقد تشمل النفقات، من بين أمور أخرى، ما يلي:

- المعدات - مثل أجهزة الحاسوب، أو الآلات المنسوجة، أو الطابعات.
- المواد - المواد الأساسية المستخدمة في صناعة منتج، أو توفير خدمة.

سلبات العمل الحر Disadvantages of Self-Employment

إذا لم تحقق الشركة أرباحاً، أو لم تحقق أرباحاً كافية، فقد تشمل وتشمل العوامل التي تؤثر على الأرباح ما يلي:

- انخفاض الإيرادات إثر النمو البطيء في الاقتصاد.
- زيادة المنافسة، ما يؤدي إلى خسارة حصة من المبيعات.
- ارتفاع تكلفة نفقات العمل التشغيلية.

في معظم الشركات الصغيرة لا يساهم خلال سنواتها الأولى، يتبع على أصحابها العمل لساعات طويلة وأداء كثير من المهام المختلفة للحفاظ على استمرارية العمل، مثل:

- المبيعات والتسويق، لجذب العملاء وزيادة أعدادهم.
- مطبخ وادارة المخزون، للتأكد من أن المتجر لديه ما يكفي من المنتجات المطلوبة للبيع.
- الميزانية والتسويق، للتأكد من أن كل منتج يحقق أرباحاً ويبيع بأسعار مقبولة.
- خدمة العملاء، لبناء سمعة طيبة من أجل تشجيع العملاء على تكرار عملية الشراء.

قد يتبدّر على أصحاب العمل توظيف عمال آخرين لتقليل العبء عليهم بسبب نقص الشغل التقني، وقد يعود ذلك إلى:

- ارتفاع نسبة الإنفاق على التسويق لجذب عملاء جدد.
- انخفاض عدد العملاء بسبب الإزدهار المحدود.

تأتي معظم الأموال المستثمرة في شركة صغيرة من صاحب العمل وأزواجه وأقاربه وأصدقائه. في حال فشل الشركة، تضرر الأموال المستثمرة في العمل، وقد يصبح صاحب العمل Insolvent إذا لم يتمكن من سداد الأموال المدين بها.

الصفحة 1 من 22

تأسيس شركتك الخاصة Getting Started in Business

إذا كنت ترغب في تأسيس شركتك الخاصة، فهليك تخصيص بعض الوقت لإعداد نفسك قبل اتخاذ هذه الخطوة. يسمى كثير من أصحاب الأعمال إلى الحصول على تعليم رسمي أو غير رسمي حول كيفية إدارة الشركات قبل إطلاقها، وأحياناً، يعمل بعض رواد الأعمال أولاً في شركات أخرى لاكتساب المعرفة والخبرة اللازمين.

من الشائع في المملكة العربية السعودية أن تصبح رائد أعمال وتؤسس منشأة صغيرة أو متوسطة الحجم (SME) Small- or Medium-Sized Enterprise. حيث تُدرّ نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم بنحو 15% بين عامي 2022م و2023م، وبنسبة نسبة التوظيف في القطاع الخاص 62% من إجمالي الوظائف. تتعدّد الخدمات المتخصصة لمساعدة رواد الأعمال والشركات الصغيرة، فضلاً عن توفر العديد من فرص التمويل المتاحة. وأسست الهيئة العامة للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم (مشارف) لتنظيم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم، ودعمها وتطويرها ورعايتها.

منشآت صغيرة أو متوسطة الحجم
شركات ختم بين 249 و2499 موظفاً بحدود كابل، وتتراوح إيراداتها السنوية بين 3 ملايين و200 مليون ريال سعودي.

ما نوع النفقات المختلفة التي قد تتحملها الشركة؟

المعرفة المالية 24



• بعد ذلك، بيّن للطلبة أن حكومة المملكة العربية السعودية تدعم العمل الحر، وتأسيس الشركات، وأنها سخرت الجهات الحكومية لدعم ذلك، وبيّن العديد من الأمثلة، على سبيل المثال: منصات العمل الحر لوزارة الموارد البشرية، وكذلك الدعم المادي واللوجستي والمعنوي لبعض الجهات التمويلية مثل "منشآت" وغيرها.

• قدّم للطلبة الأهداف الرئيسة للهيئة العامة "منشآت" كما هو موضح في كتاب الطالب صفحة 25، واطلب منهم زيارة موقعها للتعرف أكثر عن الخدمات التي تقدمها.

• نوّه للطلبة إلى برنامج Mentor Net في جامعة الملك عبد الله للعلوم والتقنية (KAUST)، لدعم ريادة الأعمال.

• بعد ذلك، بين للطلبة أهمية التخطيط ودراسة الجدوى للحصول على فرص التمويل المطلوبة.

وتتمثل الأهداف الرئيسة للهيئة العامة "منشآت" فيما يلي:

- زيادة إنتاجية Productivity المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.
- زيادة مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم في الناتج المحلي الإجمالي (GDP) من 20% إلى 35% بحلول عام 2030م.
- تنوع (زيادة) مصادر التمويل المتاحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

كما يتشكل برنامج MentorNet في جامعة الملك عبد الله للعلوم والتقنية (KAUST) داعمًا جيدًا لمساعدة رواد الأعمال والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم، بحيث يقدّم خدمات إرشادية في مجال الأعمال من خلال مجموعة واسعة من المرشدين الماهرين ذوي الخبرات، الذين يساعدون رواد الأعمال من خلال تقديم المشورة لهم بشأن كثير من المجالات، مثل:

- عملية هيكلية الشركة، تعدد الطرائق التي تساعد في هيكلية الشركات، وتتمثل في الشركات ذات الملكية الفردية، والشراكة، والشركة (راجع الشكل 1.3.1). وعليك بالتالي اختيار الهيكلية الأفضل لك ولشركتك.
- إعداد خطة المشروع (Business Plans)، إذا كنت تملك خطة مشروع جيدة، فهذه هي أن تدرّجها بشكل يظهر لك تحقق الحصول على التمويل (القرض) من المصادر الحكومية والخاصة، مثل البنوك وأصحاب رؤوس الأموال.

النتيجة
قياس كمية الإنتاج (المخرجات) لكل وحدة من المدخلات (مثل الأيدي العاملة، رأس المال والمواد الخام)

الناتج المحلي الإجمالي
القيمة الإجمالية لجميع السلع والخدمات التي أنتجت ضمن حدود دولة معينة

خطة المشروع
وثيقة توضح الخطرات التي ستنتج لإنشاء مشروع تجاري ورائته

الشكل 1.3.1
مخطط الهيكلية للشركة

الشركات ذات الملكية الفردية

- ملكية من قبل شخص واحد.
- أبسط شكل من أشكال الأعمال التجارية.

الشراكة

- ملكية من قبل شخصين أو أكثر.
- تتطلب وثائق قانونية.

الشركة

- ملكية على شكل أسهم.
- تشمل عدة أشكال بتوجهات مختلفة.
- تتحدد مسؤولية المالكين عن أي خسائر وفوائد نسبة استثمارهم في الشركة.

الصفحة 1 الدخل 25

• وجّه الطلبة لمناقشة التساؤل في الصفحة 26 كتحقيق تكويني؛ للتحقق من التقييم الذاتي للإجابة عن التساؤل "كيف يمكنك تحديد ما إذا كانت ريادة الأعمال هي الخيار الصحيح لك؟".

• بيّن لهم أن الإجابات ستمنحهم فكرة أوضح عمّا إذا كان عليك النظر في تأسيس شركة الخاصة.

• استمر في نقاش الطلبة حول ذات المفهوم، واشرح لهم التساؤل "هل يمكن أن تصبح رائد أعمال؟ ما المشروع الذي ستؤسسه عندما تنتهي مرحلة التعليم و/أو تكتسب بعض الخبرة في مجال العمل؟".

• شجّع الطلبة على تبني أفكار رائدة ونوعية لريادة الأعمال، وبيّن لهم الطريق للوصول بها إلى حيز الواقع.

هل تعتبر ريادة الأعمال مناسبة لك؟
Is Entrepreneurship Right for You?

كيف يمكنك تحديد ما إذا كانت ريادة الأعمال هي الخيار الصحيح لك؟ ستحتاج إجاباتك عن الأسئلة التالية فكرة أوضح عمّا إذا كان عليك النظر في تأسيس شركتك الخاصة:

1. هل تمتلك دوافع وإلهام؟ ينبغي على أصحاب الأعمال القيام بفهمهم دون أن يمل عليهم أو يذكّرهم أي شخص بما يجب عليهم القيام به، فهم يستمتعون بالتعاقد قرارهم بأنفسهم.
2. هل تحب التواصل مع الآخرين؟ كمّ التواصل مع الآخرين، بما في ذلك المواطنين والمعلماء، أمرًا ضروريًا.
3. هل أنت فاعلة؟ يتمتع رواد الأعمال بالقدرة على أن يكونوا قديرة الآخرين فيجدون حذوهم.
4. هل تتحمل المسؤولية؟ يتولى رواد الأعمال المسؤولية ويوظفون بالقراراتهم.

المعرفة المالية 26



- بعد ذلك، يمكنك تكليف الطلبة بواجب منزل لحل التمرين الموضح في قسم (دورك لتفكير) كتقويم ختامي؛ للتحقق من فهمهم لأهداف الدرس.

- هل أنت متفهم؟ ينبغي أن يكون لدى أصحاب الأعمال خطة جيدة قبل البدء في تأسيس شركاتهم.
- هل تعمل بجد؟ يشك أصحاب الأعمال الناجحون مثلاً يُمتدري به، فهم لا يتوقفون أن يقوم الآخرون بما لا يرغبون في القيام به بأنفسهم.
- هل تتخذ القرارات بسهولة وبسرعة؟ في بعض الأحيان، ينبغي اتخاذ القرارات الطائفة حتى لو لم تكن تملك المعلومات الكافية.
- هل أنت جدير بالثقة؟ ينبغي أن يثق بك الآخرون من أجل بناء علاقات طويلة الأمد تُفيد الشركة.
- هل أنت متناو؟ يلتزم أصحاب الأعمال بشروطها حتى مع صعوبة الظروف التي يواجهونها، ويتحزون مشروعاتهم دون اختلاف الأعداء.
- هل تتحفظ بسجلات دقيقة؟ ينبغي على رواد الأعمال حساب نفقاتهم وإيراداتهم، إلى جانب الأرباح على تحليلات الربحية والتكلفة.

دورك لتفكير

هل يمكن أن تصبح رائد أعمالاً ما المشروع الذي ستؤسسه عندما تنهي مرحلة التعليم و/أو اكتساب الخبرة في مجال العمل؟ استعداً لتأسيس شركتك المحتملة.

- فكر في الأسئلة الواردة أعلاه، هل تعتقد أنك تمتلك المهارات والسمات اللازمة لإدارة شركتك الخاصة؟ إذا كنت غير قادر على الإجابة عن جميع الأسئلة بالإيجاب، فهل يمكنك تعلم هذه المهارات أو تحسينها في الوقت المناسب؟
- حدّد هوية، أو مجالاً يشر اهتمامك يمكنك تحويله إلى فرصة عمل.
 - هل تريد تحويل هذه الهوية أو الاهتمام إلى وظيفة أو مهنة؟
 - هل سيرغب الناس في إنفاق المال مقابل المنتج أو الخدمة التي تقدمها؟ وضع إجابتك.
 - هل لديك الدفاع الكافي للعمل بجد من أجل تحقيق النجاح؟

الصفحة 27 الفصل 3 العمل

- قدّم ملخصاً عاماً للدرس، مع التركيز على المفاهيم التي تم التأكيد عليها في أهداف الدرس، كما يمكنك توجيههم لصفحة (ملخص الدرس) الموضحة في كتاب الطالب صفحة 33.
- أكد للطلبة أنه يمكنهم الاستفادة من الدروس المسجلة على بوابة عين من خلال مسح QR كود في قسم (رابط الدرس الرقمي) الظاهر في رأس الصفحة.
- في الختام، ذكّر الطلبة بمصطلحات الدرس، وتأكد من فهمهم لها.





أسئلة المراجعة

1. ب
2. ب
3. أ
4. د
5. ج

أسئلة المراجعة

- اختر الإجابة الصحيحة.
1. لا ترتب أي سلبات على كونك رائد أعمال.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
 2. الأرباح هي مبلغ النفقات المتبقية بعد طرح جميع الإيرادات.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
 3. تُعد خطة العمل مفيدة عند التقدم بطلب للحصول على قروض تجارية أو استثمار.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
 4. أي مما يلي يُعد سبباً لعدم تمكن صاحب العمل الجديد من توظيف أشخاص آخرين للقيام بالعمل في بداية تأسيس الشركة؟
 - أ. يحظى بمستويات عالية من التدفق النقدي.
 - ب. الأرباح مرتفعة جداً.
 - ج. يتوفر عدد كبير من العملاء.
 - د. التدفق النقدي ضعيف.
 5. أي مما يلي يُعد من سلبيات العمل الحر؟
 - أ. اختيار العملاء المستهدفين.
 - ب. تحديد ساعات العمل.
 - ج. إمكانية الإفلاس.
 - د. اختيار الأسعار المناسبة.





4.1 - ما مصادر الدخل المكتسب؟

وصف الدرس

عزيزي المعلم

الهدف العام من الدرس هو امتلاك الطلاب القدرة على تحديد أنواع الدخل المكتسب، وإيجابيات وسلبيات الدخل المكتسب.

أهداف الدرس

- تحديد أنواع الدخل المكتسب، مثل: الأجور، والرواتب، والإكراميات، والعمولات.
- شرح إيجابيات وسلبيات أنواع مختلفة من أنواع الدخل المكتسب.
- التمييز بين الدفع بالأجور والدفع بالرواتب.

التحديات الشائعة

- قد يظن بعض الطلبة أن مصادر الدخل مقصورة على الراتب، لذا صحح لديهم هذا المفهوم الخاطئ، ووضح لهم أن مصادر الدخل متعددة، وأن الأجور والرواتب ما هي إلا بعض منها، فهناك العديد من المصادر التي يمكن أن يعمل بها الفرد لزيادة دخله.
- قد يخلط بعض الطلبة بين مفهوم الإكراميات والعمولات، بين لهم الفروق الجوهرية في الاختيارية والإلزامية بالدفع، بالإضافة لذلك قدم العديد من الأمثلة الواردة في كتاب الطالب، وناقشهم حولها، واطلب منهم ذكر أمثلة أخرى.





المصطلح الإنجليزي	المصطلح العربي
Wage	الأجر
Overtime Pay	أجر العامل الإضافي
Salary	الراتب
Public Sector	القطاع العام
Private Sector	القطاع الخاص
Minimum Salary	الحد الأدنى للرواتب
Tip	الإكرامية
Commission	العمولة

تمهيد الدرس



عزيزي المعلم، هنا بعض النصائح والتوجيهات التي قد تساعدك في تنفيذ الدرس، بدءاً من التحضير له ثم تنفيذه: كاستراتيجيات التدريس، وأساليب التقويم المناسبة للدرس.

● كمدخل لهذا الدرس، اعرض أهداف الدرس مناقشاً معهم ما سيتم تعلمه والمتوقع من مخرجات التعلم.

● بعد ذلك، يمكنك طرح بعض التساؤلات التي تثير فضول الطلبة تجاه الدرس وتزيد من دافعيتهم نحوه، ويمكنك اعتبار ذلك أسلوباً تقويمياً تشخيصياً يساعدك على تحديد مستوى الطلبة، ومدى امتلاكهم للمفاهيم السابقة للدرس. وإليك بعض التساؤلات المقترحة:

- ما مصادر الدخل المكتسبة؟

- ما إيجابيات وسلبيات مختلف أنواع الدخل؟

- هل الدخل مقتصر على الرواتب والأجور؟

- ما الفرق بين الإكرامية والعمولة؟





• بعد تمهيدك للدرس، وربطه بالواقع، والتساؤلات ذات العلاقة، يمكنك البدء بتقديم المفاهيم العامة التي يتضمنها الدرس باستخدام استراتيجية التعليم المباشر حول مصادر الدخل المكتسب (الأجور والرواتب).

• بعد ذلك، انتقل إلى شرح المفاهيم الأساسية للدرس، وشرح مفهوم الرواتب مبيناً أن بعض الأشخاص يعملون مقابل راتب يقبضونه نهاية الشهر غالباً.

• بعد ذلك، انتقل إلى شرح المفاهيم الأساسية للدرس، وشرح مفهوم الدخل المكتسب مبيناً أنه أي مبلغ يتم الحصول عليه مقابل عمل ما، ويشمل الأجور والرواتب وغيرها من المصادر الواردة في كتاب الطالب.

• اشرح مفهوم الأجور وساعات العمل، وبيّن للطلبة أنه عندما يتعين على الموظفين العمل لساعات إضافية، يحق لهم الحصول على أجر إضافي يُسمى أجر العمل الإضافي، ويعد أحد مصادر الدخل.

• ناقش مع الطلبة إيجابيات وسلبيات الدفع عن طريق الأجور، مستعيناً بالشكل (1.4.1) صفحة 30.



4.1 ما مصادر الدخل المكتسب؟

اهداف التعلم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادراً على:
 - تحديد أنواع الدخل المكتسب، مثل الأجور، والرواتب، والإكراميات، والعمولات.
 - شرح إيجابيات وسلبيات كل نوع من أنواع الدخل المكتسب.

المصطلحات الرئيسية

Private Sector	القطاع الخاص	Wage	الأجر
Minimum Salary	الحد الأدنى للرواتب	Overtime Pay	أجر العمل الإضافي
Tip	الإكرامية	Salary	الراتب
Commission	العمولة	Public Sector	القطاع العام

ما مصادر الدخل المكتسب؟

What Are Sources of Earned Income?

الدخل المكتسب هو أي مبلغ مالي تحصل عليه مقابل العمل. ويشمل الأجور، والرواتب، والإكراميات، والعمولات والأرباح من العمل الحر.

ساعات العمل Working Hours

تحدد المملكة العربية السعودية ساعات وقرارات العمل المسموح بها للموظفين:

- مدة أضعافاً 8 ساعات يومياً على مدار 5 أيام، أو 48 ساعة في الأسبوع.
- ما لا يزيد عن 10 ساعات في يوم الواحد لمعظم الموظفين.
- ما لا يقل عن 10 ساعات من فترة الراحة المتواصلت كل 24 ساعة.

 يُمنح العامل لمدة 8 ساعات في اليوم، و48 ساعة في الأسبوع وهو الوقت المعياري في مكان العمل في المملكة العربية السعودية. وتُسمى ساعات العمل خارج ساعات العمل المعيارية ساعات العمل الإضافي.

الصفحة 1: الدخل 29

الأجور Wages

يشكل عام، يُدفع للموظفين الذين يعملون مقابل أجر Wages عن كل ساعة عمل، وعادة ما تشمل الوظائف التي توفر أجراً اليومي، أو البيع بالتحفة، أو العمل التفاضلي، بحيث تكون ساعات العمل مرنة، وعادة ما يُحدد حد أقصى لعدد ساعات العمل كل أسبوع أو شهر.

عندما يتعين على الموظفين العمل لساعات إضافية، يحق لهم الحصول على أجر إضافي يُسمى أجر العمل الإضافي Overtime Pay. وبموجب القانون، ينبغي أن يساوي أجر العمل الإضافي على الأقل مرة ونصف من قيمة الأجر العادي. أما الأشخاص الذين يعملون في أيام العطل، فيحق لهم الحصول على معدلات أجر أعلى مقابل العمل في أيام العطل، وعلى الرغم من تعدد إيجابيات كسب الأجور، فإنه ينبغي أيضاً على بعض السلبات، كما هو موضح في الشكل 1.4.1.

الأجر

مبلغ مالي ثابت يُكسب مقابل العمل لفترة زمنية محددة

أجر العمل الإضافي

الأجر الذي يتلقاه الشخص مقابل ساعات العمل خارج ساعات العمل الأساسية

الشكل 1.4.1

إيجابيات الدفع عن طريق الأجور، وسلبياته

السلبيات	الإيجابيات
إذا لم تكمل ساعات عمالك الأساسية، فلن تحصل على أجر مقابلها.	تُدفع أجور الموظفين مقابل ساعات العمل الفعلية، وتُدفع أجور العمل "خارج ساعات العمل الأساسية" على شكل أجر عمل إضافي، وغالباً ما تُدفع المكافآت مقابل العمل خلال أيام العطلات.
يحصل الموظفون الذين يتقاضون أجوراً على مزايا أقل من الموظفين الذين يتقاضون رواتب، مثل عدم الحصول على إجازة مدفوعة، أو إجازة مرضية مدفوعة الأجر.	غالباً ما تُدفع كل أسبوع، وقد تكون فترة الدفع أطول.

في كثير من الوظائف، يبدأ الموظفون الجدد يتقاضى أجر أقل لأنهم لا يمكنهم التحصيل العملي أو الخبرة الكافية للمطالبة بأجر أعلى.

المعرفة المالية 30





من فضلكم ان تتقاضي اجرا
أم وانا وصحح جابنتك

الرواتب Salaries

يعمل بعض الأشخاص مقابل راتب Salary، وعلى عكس الأشخاص الذين يتقاضون أجراً. نادراً ما يتوجب على الموظفين الذين يتقاضون راتباً تسجيل وقت العمل، أو حساب ساعات العمل. وغالباً ما يكون لدى الأشخاص الذين يعملون مقابل راتب وظائف مهنية، مثل:

- وظيفة بدوام كامل.
- وظيفة دائمة.
- وظيفة بأنماط عمل ثابتة.

وقد يتكسبون أيضاً بمرونة أكبر في أوقات عملهم، لكنهم لا يتقاضون أجراً إضافياً مقابل أي ساعات عمل إضافية تتجاوز 48 ساعة في الأسبوع.

قد تختلف الرواتب بين القطاع العام Public Sector والقطاع الخاص Private Sector. وقد بلغ الحد الأدنى الرسمي للرواتب Minimum Salary للمواطنين في المملكة العربية السعودية 4.000 ريال سعودي شهرياً في عام 2022.

الإكراميات والعمولات Tips and Commissions

بالإضافة إلى الأجر، يتلقى بعض العمال إكراميات Tips كهدية جزئية على جودة الخدمة المُستخدمة، فضلاً عن تلقي كثير من موظفي الخدمة، كالتجار والمصنعي الشعر، إكراميات من العملاء. الراضين عن الخدمة المُستخدمة، كما يتكسب بعض العمال معظم أرباحهم من الإكراميات بدلاً من الأجر بالساعة.

الرواتب

مبلغ ثابت يُستلم كل شهر بصرف النظر عن عدد ساعات العمل

القطاع العام

جزء من الاقتصاد يتكسب أو تدبر الدولة أو الهيئات الحكومية

القطاع الخاص

جزء من الاقتصاد يتكسب أو يديره الأفراد أو المؤسسات الخاصة

الحد الأدنى للرواتب

أدنى مبلغ يُدفع لكل فترة زمنية بموجب القانون

الإكراميات

هدية مالية غالباً ما تُستند إلى نسبة مئوية محددة من إجمالي المبيعات، ويُمنح للشخص للخدمة التي يقدمها

المصدر: 1 الدخل 31

• بعد ذلك، بيّن للطلبة مفهوم الراتب. مبيّناً الفرق الجوهرية بينه وبين الأجر، تحديداً حول آلية حساب ساعات العمل.

• اربط مفهوم العمل بالراتب بالمفاهيم التي وردت بالدروس السابقة حول العمل الحر، والفرق بينهما.

• بيّن للطلبة أن الأشخاص الذين يعملون مقابل راتب غالباً ما يكون لديهم وظائف مهنية، مثل: (وظيفة بدوام كامل، ووظيفة دائمة، ووظيفة بأنماط عمل ثابتة).

• وضح أن الرواتب قد تختلف بين القطاع العام والقطاع الخاص، ثم بيّن للطلبة أن الراتب في بعض الجهات ليس هو الأجر الوحيد كمصدر دخل، حيث تقدم بعضها ما يسمى عمولة، وترتبط غالباً بالأهداف الاستراتيجية للجهة ومدى تحقيق المستهدف في الإيرادات والمبيعات.

• اعرض لهم الحد الأدنى الرسمي للرواتب للمواطنين في المملكة العربية السعودية مستعيناً بالجدول الموضح في كتاب الطالب، وناقشهم حوله، والمتوسط المتوقع من بعض الأعمال الحرة.

العمولة

رسوم أو نسبة مئوية محددة تُدفع إلى الموظف بدلاً من راتبه أو أجره

يحصل بعض الموظفين على عمولة Commission، وتُكتب عمولات المبيعات فقط عند إجراء عملية بيع. وفي حال لم يُرمَ صفة البيع، فإن يحصل الموظف على أي عمولة. وفي بعض أنواع الوظائف، مثل بيع العقارات، قد تعتمد أرباح الموظف بأكملها على العمولة، فمثلاً، قد يحصل الوكيل العقاري الذي يبيع منزلاً بمبلغ قيمته 300 ألف ريال سعودي على عمولة قدرها 7,500 ريال سعودي. وفي أنواع أخرى من الوظائف، قد يحصل العمال على راتب أساسي بالإضافة إلى العمولة، فمثلاً، قد يحصل الشخص الذي يبيع السيارات على راتب قدره 80 ألف ريال سعودي سنوياً بالإضافة إلى نسبة 15% من ربح كل سيارة تُباع.

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. أي مما يلي يُعدّ من إيجابيات تقاضي راتب؟
 - أ. دفعة منتظمة كل شهر.
 - ب. مكافآت إضافية مقابل العمل لساعات أكثر.
 - ج. ينفي على الموظفين تسجيل أوقات عملهم.
 - د. أنماط عمل متشعبة.
2. يتوفر الحد الأدنى للرواتب لجميع الموظفين في المملكة العربية السعودية.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
3. يعمل الموظفون الذين يتقاضون راتباً بدوام كامل ولديهم أنماط عمل ثابتة من أجل الحصول على أجر.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
4. أي مما يلي يصف إحدى إيجابيات الحصول على إكراميات؟
 - أ. الإكراميات هي دخل منتظم.
 - ب. يساعدك كسب الإكراميات في إعداد ميزانيتك بدقة.
 - ج. يتحسن الدخل من خلال توفير خدمة عالية الجودة.
 - د. يتم تلقي الإكراميات من العملاء غير الراضين عن الخدمة المُستخدمة.
5. في أي من الأدوار الوظيفية التالية يتكبد الدفع بالعمولة حافزاً إيجابياً؟
 - أ. الطبيب.
 - ب. المعلم.
 - ج. مندوب المبيعات.
 - د. القاضي.
6. لا يؤثر عدد ساعات محوّل العمل في المملكة العربية السعودية على الأجر.
 - أ. صواب

المعرفة المالية 32

• بعد ذلك، قسّم الطلبة لمجموعات متجانسة، واطلب منهم حل أسئلة المراجعة ويمكنك اعتبار ذلك تقويماً نهائياً؛ للتحقق من استيعاب الطلبة لمفاهيم ومهارات الدرس.

- قدّم ملخصاً عامّاً للدرس، مع التركيز على المفاهيم التي تم التأكيد عليها في أهداف الدرس، كما يمكنك توجيههم لصفحة (ملخص الدرس) الموضحة في كتاب الطالب صفحة 33.
- أكد للطلبة أنه يمكنهم الاستفادة من الدروس المسجلة على بوابة عين من خلال مسح QR كود في قسم (رابط الدرس الرقمي) الظاهر في رأس الصفحة.
- في الختام، ذكّر الطلبة بمصطلحات الدرس، وتأكد من فهمهم لها.

إجابات الأسئلة



أسئلة المراجعة

يحصل بعض الموظفين على عمولة Commission، وتكتسب عمولات المبيعات فقط عند إجراء عملية بيع، وفي حال لم تُورم صفقة البيع، فإن يحصل الموظف على أي عمولة، وفي بعض أنواع الوظائف، مثل بيع العقارات، قد تعتمد أرباح الموظف، بأكملها على العمولة. فمثلاً، قد يحصل الوكيل العقاري الذي يبيع منزلاً يبلغ قيمته 300 ألف ريال سعودي على عمولة قدرها 7,500 ريال سعودي، وفي أنواع أخرى من الوظائف، قد يحصل الممثل على راتب أساسي بالإضافة إلى العمولة؛ فمثلاً، قد يحصل الشخص الذي يبيع السيارات على راتب قدره 80 ألف ريال سعودي سنوياً بالإضافة إلى نسبة 15% من ربح كل سيارة تُباع.

العمولة
رسوم أو نسبة مئوية محددة
تُدفع إلى الموظف بدلاً من
راتبه أو أجره

أسئلة المراجعة

- اختر الإجابة الصحيحة.
1. أي مما يلي يُعدّ من إجابات تقاضي راتب؟
 - أ. دفعة منتظمة كل شهر.
 - ب. مكافآت إضافية مقابل العمل لساعات أكثر.
 - ج. ينفي على الموظفين تسجيل أوقات عملهم.
 - د. أنماط عمل متنوعة.
 2. يتوفر الحد الأدنى للرواتب لجميع الموظفين في المملكة العربية السعودية.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
 3. يعمل الموظفون الذين يشغلون وظيفة بدوام كامل وتدبرهم أنماط عمل ثابتة من أجل الحصول على أجر.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
 4. أي مما يلي يصف إحدى إجابات الحصول على إكراميات؟
 - أ. الإكراميات هي دخل منتظم.
 - ب. يساعدك كسب الإكراميات في إعداد ميزانيتك بدقة.
 - ج. يتحسن الدخل من خلال توفير خدمة عالية الجودة.
 - د. يتم تلقي الإكراميات من العملاء غير الراضين عن الخدمة المشتمة.
 5. هي أي من الأدوار الوظيفية التالية يتشكّل الدخل بالعمولة حافزاً إيجابياً؟
 - أ. الطبيب
 - ب. المعلم
 - ج. مندوب المبيعات
 - د. القاضي
 6. لا يتوفر عدد ساعات محدد للعمل في المملكة العربية السعودية.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ

32 المعرفة المالية

أ. 1

أ. 2

ب. 3

ج. 4

ج. 5

ب. 6



وزارة التعليم

Ministry of Education

2022 - 1444



تقييم الفصل الأول

يقدم قسم التقييم في نهاية الفصل مجموعة واسعة من الأسئلة متنوّعة المستويات، يمكنك الاستفادة منها في تقييمات الطلبة المتنوعة، سواء التقييم المباشر، أو ملفات الإنجاز، من خلال المشاريع والأبحاث، وتقدم لك الإجابات المقترحة لها، ويجب التنبيه إلى أن بعض الأسئلة تحتمل تنوع الإجابات.

قسّم الطلبة إلى أربع مجموعات متجانسة، وكلّف كل مجموعة بتلخيص درس من دروس الكتاب، وبعد انتهاء المجموعات من التلخيص، اطلب من كل مجموعة مقارنة تلخيصهم بالملخص ص 33، ومناقشة الاختلاف.

تقييم الفصل الأول

ملخص

- 1.1 • تُدبر سوق العمل إلى خرس العمل المتنامية عندما تصبح مستمراً للاتحاق بالعمل وهي متميزة باستمرار وفقاً لاحتياجات أصحاب العمل.
- تُمدّ كل من المهارات التخصصية والمهارات الشخصية ضرورية لتحقيق النجاح المهني.
- تتأثر المهنة التي تختارها على الدخل الذي ستتقاضاه طوال حياتك.
- تستند القرارات والخيارات التي تتخذها، سواء أكانت شخصية أم متعلقة بالوظيفة، إلى هيكك وأهدافك.
- 2.1 • تتطلّب الوظائف والمهن المختلفة مستويات متفاوتة من التعليم.
- قدر يكون التعليم رسمياً أو غير رسمي، وكلّ منهما إيجابيات وسلبيات.
- يُعدّ التدريب أثناء العمل وعازمة من الجانب التعم في مكان العمل التي قد تساعدك في تطوير مهاراتك، كما يمكن أيضاً أعضاء التدريب الذاتي.
- ينبغي إدراج جميع مهاراتك وخبرائك في سيرتك الذاتية لمساعدتك في العثور على وظيفة.
- كلما ارتفع مستوى تعليمك الرسمي، زادت قيمة دخلك الذي يُرجح أن تتقاضاه مستقبلاً.
- تُتيح مستويات الخبرة المختلفة الوصول إلى مستوى مختلف من سلم الرواتب.
- من المهم أن تبدأ بالتخطيط لرحلتك التعليمية الآن.
- 3.1 • يعمل رواد الأعمال لحسابهم الخاص، وغالباً ما يُعد اكتشاف الخبرة مجدداً قبل بدء عملك الخاص.
- يمكن لأصحاب الأعمال الاحتفاظ بالأرباح، ولكن في حال انخفضت الإيرادات وزادت النفقات، فقد يؤدي ذلك إلى فشل الشركة.
- إن كلاً من دورين خطط المشروعات، والإعداد، والاستعداد للعمل الجاد مهم إذا ما أردت تأسيس شركتك الخاصة.
- توفر المملكة العربية السعودية الدعم لرواد الأعمال من أجل تحقيق أهداف رؤية السعودية 2030.
- لا تُمدّ زيادة الأعمال الخيار الصحيح للفرد على الدوام.
- 4.1 • تشمل مصادر الدخل المكتسب الأجور، والرواتب، والإكراميات، والعمولات، وصافي الدخل من العمل الحر.
- لكل مصدر من مصادر الدخل المكتسب إيجابيات وسلبيات.
- غالباً ما يكون كل مصدر دخل مناسباً للوظيفة، أو المهنة، أو المجال المعين.

الفصل 1 التقييم 33



المصطلحات الرئيسية :

الدرس 1.1

1. ط
2. و
3. ز
4. ح
5. ج
6. ي
7. أ
8. د
9. هـ
10. ب

الدرس 2.1

1. هـ
2. ج
3. أ
4. و
5. ز
6. د
7. ب

المصطلحات الرئيسية		
في كل درس، أريد كل مصطلح يتمرنه الطالب عن طريق كتابة حرف التعريف الصحيح في خانة الإجابة.		
الدرس 1.1		
المصطلح	اجابتك	التعريف
1 الهدف		أ المهارات والقدرة المتوفرة التي يضيفها الفرد للموقف المعين.
2 المهارات التخصصية		ب استخدام اللغة المنطوقة والمكتوبة لتقليل رسالة.
3 الوصف الوظيفي		ج التسمية التي تُلقب على وظيفة معينة، وقد تصف الدور أو المهمة الأساسية لتلك الوظيفة.
4 سوق العمل		د هي المهارات المطلوبة غير التقنية (التأهيلية) التي يحتاج إليها العاملون لتحقيق النجاح في العمل.
5 المنسّخ الوظيفي		هـ موداً يمكن تهيئته أكثر أو أقل معين.
6 التواصل غير اللفظي		و الإمكانات البدنية والعقلية القابلة للتعبير التي تسمح لشخص ما بأخبار مهمة معينة.
7 مجموعة المهارات		ز وصف المهام، والأجوات، والمسؤوليات المنطوقة بالردود الوظيفية.
8 المهارات الشخصية		ح فرص العمل المتاحة عندما تصبح مستعداً للتوظيف.
9 القيمة		ط النتيجة المرجوة التي يبيع الفرد إلى توظيفها من خلال إنشاء خطة عمل تفصيلية.
10 التواصل اللفظي		ي استخدام لغة الجسد للتعبير عن المشاعر، والمواقف، والافتكار، دون استخدام الكلمات.
الدرس 2.1		
المصطلح	اجابتك	التعريف
1 التعليم الرسمي		أ التدريب بعيداً عن مكان العمل.
2 التعليم غير الرسمي		ب تعلم مهارات جديدة من خلال القراءة والممارسة بمفرده.
3 التدريب خارج العمل		ج تعليم غير منظم، يحدث بعيداً عن بيئات التعلم التقليدية الرسمية.
4 التدريب أثناء العمل		د ملخص عن مؤهلاتك العلمية، ومهاراتك، وخبرتك، وتستخدم عند تقديم طلب توظيف.
5 سلم التوظيف		هـ يتطلب حضور التوظيف، وفهمها ما يتوقع الطالب تعلمه عليه.
6 السيرة الذاتية		و السيرة الذاتية هي سجل على الشخص أثناء القيام بعمله الذي يفتاح عليه أرباب العمل.
7 التدريب الذاتي		ز مختلف مستويات الأجور ومطابقتها الوظيفية معينة، استناداً إلى مستويات المهارات والخبرات.
المعرفة المالية 34		

الدرس 3.1

1. ط
2. و
3. د
4. ز
5. ح
6. ب
7. هـ
8. أ
9. ج

الدرس 4.1

1. و
2. ز
3. أ
4. ب
5. ح
6. هـ
7. ج
8. د

الدرس 3.1		
المصطلح	اجابتك	التعريف
1 خطة المشروع		أ دخل الشركة الناتج من بيع السلع أو تقديم الخدمات.
2 زائد أعمال		ب هياس كمية الإنتاج (المخرجات) لكل وحدة من المصطلحات، مثل الأيدي العاملة، ورأس المال، والمواد الخام).
3 النفقات		ج شركات تضم بين 6 و249 موظفاً بدوام كامل، وتتراوح إيراداتها السنوية بين 3 ملايين و200 مليون ريال سعودي.
4 الناتج المحلي الإجمالي		د تكلفة العمليات التشغيلية التي تتحملها الشركة من أجل تحقيق الأرباح.
5 الشخص المكيبر		هـ الفرق بين الربح (المال المكتسب) والمصروفات (المال الذي أنفق) عند إدارة شركة معينة.
6 الإنتاجية		و شخص يقوم بإنشاء مشروع تجاري، ويحصل على المصالح المالية الخاصة به من تحقيق الربح.
7 الأرباح		ز القيمة الإجمالية لجميع السلع والخدمات التي أنتجت ضمن حدود دولة معينة.
8 الإيرادات		ح شخص اقترض المال من الآخرين ولا يستطيع سداد.
9 مشتات صغيرة أو متوسطة الحجم		ط وثيقة توضح الظروف التي سبقت لإنشاء مشروع تجاري وإدارته.
الدرس 4.1		
المصطلح	اجابتك	التعريف
1 العمولة		أ الأجر الذي يتقاضاه الشخص مقابل ساعات العمل خارج ساعات العمل الأساسية.
2 الحد الأدنى للرواتب		ب جزء من الاقتصاد يعكس أو يدرسه الأفراد أو المؤسسات الخاصة.
3 أجر العمل الإضافي		ج هدية مالية غالباً ما تُمنح إلى نسبة مئوية محددة من إجمالي قانونك، ويُمنح للشخص تقديراً للخدمة التي يقدمها.
4 التضلع الخاص		د مبلغ مالي ثابت يُكتسب مقابل العمل لفترة زمنية محددة.
5 التضلع العام		هـ مبلغ ثابت يُسلم كل شهر بصرف النظر عن عدد ساعات العمل.
6 الراتب		و رسوم أو نسبة مئوية محددة تُدفع إلى الموظف بدلاً من راتبه أو أجره.
7 الإكرامية		ز أدنى مبلغ يُدفع لكل فترة زمنية بموجب القانون.
8 الأجر		ح جزء من الاقتصاد يشكك أو يدرسه الدولة أو الهيئات الحكومية.
الفصل 3 التقييم 35		

الأسئلة

1. اشرح إحدى المهارات الرئيسة التي ينبغي أن يتضح بها المتقدم للحصول على وظيفة، والمطلوبة في سوق العمل اليوم.
2. لم تتغير سوق العمل مع مرور الوقت؟
3. اشرح أحد الأسباب التي تجعل بعض الوظائف تزداد أجراً أعلى من الوظائف الأخرى.
4. لم تُعد قراءة الوصف الوظيفي بعناية خطوة مهمة؟
5. لم يُعتبر التعليم الآن استثماراً في مستقبلك؟

المعرفة الحياتية

إجابة السؤال الأول: يُعدّ التواصل أحد أهم المهارات التي يجب أن يتمتع بها المتقدم للحصول على وظيفة، والمطلوبة في سوق العمل اليوم. ويمكن أن يكون التواصل لفظياً، مثل التحدث والكتابة، أو غير لفظي، مثل لغة الجسد من تعابير الوجه والتواصل البصري وإيماءات اليد.

إجابة السؤال الثاني: تتغير سوق العمل نتيجة لبروز أدوار جديدة لم تكن موجودة من قبل. فمثلاً: يؤدي تطوير تقنيات جديدة إلى بروز أدوار وظيفية جديدة. وبالتالي، من المهم التأكد من تعلم المهارات المطلوبة لها.

إجابة السؤال الثالث: تُعدّ الحاجة إلى التمتع بمستوى عالٍ من التعليم الرسمي لأداء الوظيفة أحد الأسباب التي تجعل بعض الوظائف تقدم أجراً أعلى من الوظائف الأخرى.

ومن الأسباب الأخرى الحاجة إلى مستوى عالٍ من الخبرة التي تُكتسب من خلال الممارسة وليس من خلال الدراسة النظامية.

إجابة السؤال الرابع: تُعدّ قراءة الوصف الوظيفي بعناية خطوة مهمة لأنه يصف المهام والواجبات والمسؤوليات التي تترافق مع الوظيفة والتي لا بدّ من أن تفهمها لتتأكد من تمتعك بالمهارات اللازمة لأداء الوظيفة ومن أنك الفرد المناسب للتقدم لها.

إجابة السؤال الخامس: يُعدّ التعليم الآن استثماراً في مستقبلك لأن الأفراد الحاصلين على تعليم رسمي عادةً ما يجنون مبالغ من المال تفوق تلك التي يجنيها الأفراد الحاصلون على تعليم أقل أو تعليم غير رسمي. كما أنّ الحصول على مستوى تعليمي أعلى يعني أنك ستتمكن من الاستفادة من هذا التعليم للتقدم للترقيات في العمل.

إجابة السؤال السادس: تتمثل إحدى مزايا التدريب خارج العمل في أنّ صاحب العمل يتكفل بتدريبك على اكتساب المهارة المطلوبة للعمل. وعند إتمام الدورة بنجاح، تحصل على شهادة يمكنك استخدامها لطلب الترقيات في المستقبل.

إجابة السؤال السابع: تُعدّ مواصلة التدريب الذاتي ضرورية لأنها تسمح لك بأن تتعلّم دائماً مهارات جديدة لمواكبة التغيرات في سوق العمل، وتعني أنك ستكون قادراً على التقدم للحصول على ترقيات وزيادة دخلك.

إجابة السؤال الثامن: يُعدّ التمتع بدوافع ذاتية أهم مهارة يحتاجها رائد الأعمال، إذ يجب أن ينجز أصحاب الأعمال كافة مهامهم من دون أن يطلب منهم أحد ذلك أو أن يذكّرهم بإنجازها، كما يجب أن يستمتعوا باتخاذ قراراتهم بأنفسهم. وقد يختار الطلبة مهارات أخرى مثل: إظهار **المتحمسين**، وحُسن القيادة، والاستمتاع بتحمل المسؤولية، والعمل المنظم، والعمل الجاد، والقدرة على اتخاذ القرارات بسهولة وسرعة، وأن يكون أهلاً للثقة.

إجابة السؤال التاسع: التحدي الأكبر لامتلاكك

شركة خاصة هو العمل لساعات طويلة وأداء الكثير من المهام المختلفة للحفاظ على استمرارية الشركة. ويجب أن يتحمل صاحب العمل مسؤولية المبيعات والتسويق، وترتيب المخزون وإدارته، والميزانية والتمويل، وخدمة العملاء.

إجابة السؤال العاشر: يتمثل الهدف الرئيس لإعداد

خطة مشروع في إظهار جدارتك بالحصول على التمويل من مصادر حكومية وخاصة، مثل البنوك وأصحاب رؤوس الأموال. وتصف خطة المشروع الخطوات التي ستخذها لبدء بالمشروع وتشغيله.

6. اشرح إحدى مزايا التدريب خارج العمل.

7. لم تُمدَّ مواصلة التدريب الذاتي ضرورة؟

8. ما أهم مهارة يحتاج إليها رائد الأعمال؟

9. ما التحدي الأكبر لامتلاك شركة خاصة؟

10. اشرح الهدف الرئيس لإعداد خطة مشروع.

الصفحة 1 التقييم 37

إجابة السؤال الحادي عشر: يتوفر عادةً نطاق دفع

محدد لكل سلم رواتب بسبب اختلاف مستويات الخبرة التي يتمتع بها الأفراد الذين يؤدون الوظيفة. فكلما اكتسب الفرد مزيداً من الخبرات، ارتقى في سلم الرواتب، في حين أن المبتدئين يتقاضون المبالغ الدنيا الواردة في سلم الرواتب

إجابة السؤال الثاني عشر: تتمثل أوجه الاختلاف

بين تقاضي راتب وتقاضي أجر مقابل كل ساعة عمل في أن الأفراد الذين يحصلون على راتب لا يتقاضون أجراً مقابل الساعات التي يعملون فيها، بل يتقاضون أجراً شهرياً ثابتاً بصرف النظر عن عدد هذه الساعات. أما الأفراد الذين يحصلون على أجر فيحصلون عليه مقابل عدد الساعات التي يعملون فيها، وعادةً ما يُحدّد حد أقصى لعدد هذه الساعات.

11. لم يتوفر عادةً نطاق دفع محدد لكل سلم رواتب؟

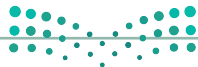
12. كيف يختلف تقاضي راتب عن تقاضي أجر مقابل كل ساعة عمل؟

13. ما إحدى مزايا تقاضي أجر على أساس العمولة؟

المعرفة المالية 38

إجابة السؤال الثالث عشر: تتمثل إحدى مزايا تقاضي أجر على أساس العمولة في أنك

تستطيع جني المزيد من المال إذا كنت ضليعاً في عملك. فمثلاً، إذا كنت تكسب عمولة بنسبة 10% على المبيعات، فكلما زادت المبيعات التي تحققها، زادت الأموال التي يمكنك جنيهاً.



1. ج
2. أ
3. ب
4. ب
5. ج
6. ب

التمرينات

اختر الإجابة الصحيحة.

1. أي مما يلي لا يُعدّ قيمة إيجابية؟
أ. الصدق.
ب. الوفاء.
ج. التلاعب.
د. النزاهة.

2. يشرح الوصف الوظيفي المهام التي يجب أن يقوم بها الشخص كجزء من وظيفته.
أ. صواب
ب. خطأ

3. أي مما يلي لا يُعدّ هدفاً تجارياً أو وظيفياً؟
أ. إنشاء شبكة علاقات.
ب. العودة إلى المنزل باكراً كل يوم.
ج. أن يصبح الفرد خبيراً.
د. الحصول على ترقيّة.

4. لا يُعدّ التدريب أثناء العمل شكلاً مهماً من التعليم.
أ. صواب
ب. خطأ

5. أي مما يلي لا يُعدّ سبباً وجيهاً لزيادة قيمة الراتب مقارنة بالمستوى التعليمي المطلوب؟
أ. المستوى العالي من الخبرة المطلوبة.
ب. لا يمكن تعليم المهارات في الجامعة.
ج. تربطك صداقة بالمدير التنفيذي.
د. كثرة الممارسة المطلوبة.

6. ليس من المجدي البدء بالتخطيط لمستقبلك في مرحلة مبكرة.
أ. صواب
ب. خطأ

39 الفصل 3 التقييم

7. ب
8. د
9. ب
10. ب
11. ج
12. ب

7. يرغب رائد الأعمال في توكّي منصب مدير في مؤسسة كبيرة.
أ. صواب
ب. خطأ

8. أي مما يلي لا يُعدّ من إيجابيات العمل الحر؟
أ. اختيار المنتجات أو الخدمات المشدّمة.
ب. تحديد موعد فتح شركتك وإغلاقها.
ج. تحديد الأسعار.
د. الاضطرار إلى العمل لساعات طويلة في السنوات الأولى.

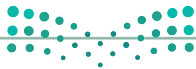
9. تضمّ المنشآت الصغيرة أو متوسطة الحجم أقل من 500 موظف، وتُقدّر إيراداتها السنوية بأقل من 350 مليون ريال سعودي.
أ. صواب
ب. خطأ

10. تتعلّق إحدى مزايا تناقص أجر بالساعة في حصولك على دخل منتظم.
أ. صواب
ب. خطأ

11. أي مما يلي يطبق في معظم الأحيان على الموظفين الذي يتقاضون راتبا؟
أ. يُدفع لهم مقابل ساعات عملهم.
ب. يُدفع لهم أجر أسبوعي.
ج. لديهم أمانات عمل ثابتة.
د. يحق لهم عادةً تناقص أجر مقابل عملهم الإضافي.

12. تتعلّق الإكراهية عادةً في نسبة مئوية من المبيعات تُدفع للموظف بالإضافة إلى الراتب الذي يتقاضاه.
أ. صواب
ب. خطأ

40 المعرفة المالية



إجابة السؤال الأول:

أ. الطريقة الأفضل للدفع للمدير هي تقاضيه راتباً ثابتاً، لأن وظيفة المدير وظيفه مهنية بدوام كامل وبأنماط عمل ثابتة.

ب. الطريقة الأفضل للدفع لمندوب المبيعات هي تقاضيه أجراً على أساس العمولة، لأن نوع الدفع هذا سيشجعه على زيادة المبيعات.

إجابة السؤال الثاني:

تعدّ المهارات الشخصية مهمة لمندوب المبيعات لأنه يعمل مع أفراد عليه إقناعهم بشراء سلعة معينة. بالتالي، عليه أن يتقن أساليب التواصل وأن يكون أنيقاً وجديراً بالثقة.

إجابة السؤال الثالث:

المهارات التخصصية التي قد تكون مهمة لمنصب المدير هي المهارات الحاسوبية، والمهارات في شؤون التمويل والميزانيات، والحصول على شهادة في الأعمال والإدارة.

حالة دراسية بسيطة

شركة ياسر لتأجير السيارات

تمنّى شركة ياسر بتأجير سيارات لمؤسسات كبيرة، وإعادة ما يتشكّل الطلب العادي للمؤسسة في انتظار ما بين 50 و100 سيارة لمدة ثلاث سنوات. وقد حققت شركة ياسر نجاحاً في جدّه، وهو يخطّط الآن لتوسيع نطاق عمله إلى الرياض.

يحتاج ياسر إلى توظيف مدير ومندوب مبيعات في الرياض.

1. اخترّ أفضل طريقة للدفع لكل دور وظيفي، ووضّح خيارك:
أ. المدير.
ب. مندوب المبيعات.

2. اشرح أهمية المهارات الشخصية لمندوب المبيعات.

3. حدّد المهارات التخصصية التي قد تكون مهمة لمنصب المدير، واذكر أهمية تنفيذ الضوء عنها في الوصف الوظيفي.

الفصل 3 التقييم 41





بنك أسئلة إضافية للفصل الأول

1.1 ما المقصود بسوق العمل؟

اختر الإجابة الصحيحة.

1. يعدّ العمل الجماعي مثلاً على المهارات التخصّصية.
أ. صواب. ب. خطأ.

2. أيّ مما يلي لا يرد ذكره عادةً في الوصف الوظيفي؟
أ. المسمّى الوظيفي .
ب. ساعات العمل.
ج. عنوان منزل المدير.
د. التحصيل العلمي أو الخبرة المطلوبة.

3. عرّف مفهوم التواصل غير اللفظي وشرح أهميته؟



4. أربط كل مصطلح بالتعريف المناسب له.

أ. المهارات والقدرات المتميزة التي يضيفها الفرد إلى سوق العمل.

1. القيمة

ب. مبدأ يعكس تقييمك لفكرة أو فعل معين.

2. الهدف

ج. المهارات غير التقنية (الناعمة) التي يحتاج إليها معظم العاملين لتحقيق النجاح في العمل.

3. مجموعة المهارات

د. الإمكانيات البدنية والعقلية القابلة للقياس التي تسمح لشخص ما بإنجاز مهمة معينة.

4. المهارات الشخصية

هـ. النتيجة المرجوة استناداً إلى قيم الفرد، ويمكن على أساسها إنشاء خطة عمل وتنفيذها.

5. المهارات التخصصية

2.1 كيف يؤثر التعليم على دخلك؟

اختر الإجابة الصحيحة.

1. يُعد ارتياد الجامعة مثلاً على التعليم الرسمي.

أ. صواب. ب. خطأ.

2. أي مما يلي يعني تعلم مهارات جديدة من خلال القراءة والممارسة بمفردك؟

أ. التدريب أثناء العمل. ب. التدريب الذاتي.

ج. التدريب خارج العمل. د. التدريب غير الرسمي.

3. ما الذي يجب أن تحتوي عليه سيرتك الذاتية؟



4. ما هي العوامل الأربعة التي يستند إليها سلم الرواتب لكل وظيفة؟

1. -----
2. -----
3. -----
4. -----

3.1 ما المقصود بالعمل الحر؟

اختر الإجابة الصحيحة.

1. معظم الأموال المُستثمرة في الشركة صغيرة والناشئة مصدرها منح حكومية.
أ. صواب. ب. خطأ.

2. أي مما يلي يُعدّ من إيجابيات العمل الحر؟

- أ. ارتفاع تكلفة نفقات العمل التشغيلية.
- ب. انخفاض الإيرادات إثر النمو البطيء في الاقتصاد.
- ج. زيادة المنافسة، مما يؤدي إلى خسارة حصة من المبيعات.
- د. تسلم زمام الأمور بشأن كيفية إدارة العمل.

3. لماذا يجب على رائد الأعمال أن يكون عاملاً جاداً؟

4. اكتب هيكلية الشركة الصحيحة التي يشير إليها كل تعريف.

- ملكية من قبل فردين أو أكثر
- ملكية على شكل أسهم
- ملكية من قبل فرد واحد



4.1 ما مصادر الدخل المكتسب؟

اختر الإجابة الصحيحة.

1. الحد الأقصى من الساعات التي يُسمح للموظف بالعمل فيها هي 48 ساعة في الأسبوع.

أ. صواب. ب. خطأ.

2. من إيجابيات الدفع عن طريق الأجر عوضاً عن الرواتب:

أ. تُدفع أجور الموظفين مقابل ساعات العمل الفعلية. وتُدفع أجور العمل خارج ساعات العمل الأساسية، على شكل أجر عمل إضافي.

ب. يحصل الموظفون على إجازة سنوية أو إجازة مرضية مدفوعة.

ج. يتمتع الموظفون بمرونة إضافية فيما يتعلق بساعات عملهم.

د. لا يتعين على الموظفين الاحتفاظ ببطاقة الوقت أو حساب عدد ساعات عملهم.

3. اذكر بعض الأمثلة على أنواع الوظائف التي قد يتلقى الموظفون فيها إكرامية بالإضافة إلى أجورهم العادية؟

4. وضح الفرق بين القطاعين العام والخاص.





إجابات بنك الأسئلة للفصل الأول

1.1 ما المقصود بسوق العمل؟

1. ب

2. ج

3. يوظف التواصل غير اللفظي لغة الجسد، مثل تعابير الوجه وإيماءات اليد لتوصيل المشاعر والمواقف والأفكار. ويحمل التواصل غير اللفظي قدراً بالغاً من الأهمية، وذلك بحكم أنه يساعد الموظف على فهم مشاعر الفرد الذي يتفاعل معه، وبالعكس. كما وأنه يعزز مهارات التقديم والعرض، ويساعد في خدمة العملاء.

4.

المصطلح	التعريف
القيمة	مبدأ يعكس تقييمك لفكرة أو فعل معين.
الهدف	النتيجة المرجوة استناداً إلى قيم الفرد، ويمكن على أساسها إنشاء خطة عمل وتنفيذها.
مجموعة المهارات	المهارات والقدرات المتميزة التي يضيفها الفرد إلى سوق العمل.
المهارات الشخصية	المهارات غير التقنية (الناعمة) التي يحتاج إليها معظم العاملين لتحقيق النجاح في العمل.
المهارات التخصصية	الإمكانيات البدنية والعقلية القابلة للقياس التي تسمح لشخص ما بإنجاز مهمة معينة.



2.1 كيف يؤثر التعليم على دخلك؟

1. أ
2. ب
3. يجب أن تتضمن سيرتك الذاتية ملخصًا عن مؤهلاتك العلمية ومهاراتك وخبراتك المرتبطة بالوظيفة التي تتقدم إليها.
4. 1. مدى صعوبة الدور الوظيفي.
2. حجم الخبرة أو التدريب المطلوب.
3. مدة خدمة الموظفين داخل المؤسسة.
4. مستوى التعليم.

3.1 ما المقصود بالعمل الحر؟

1. ب
2. د
3. من المهم أن تعمل بجد إذا أردت أن تكون رائد أعمال، وذلك بحكم أن أصحاب العمل الناجحين يشكّلون مثالاً يُحتذى به، فهم لا يتوقعون أن يقوم الآخرون بما لا يرغبون القيام به بأنفسهم. فضلًا عن أنه يتحمّم عليهم أيضًا تولي مهام عدة أدوار مختلفة عند إدارة الشركة: كالمبيعات والتسويق، ومراقبة المخزون، والتمويل، والمحاسبة.
4. (الشراكة)
- ملكية من قبل فردين أو أكثر
(الشركة)
- ملكية على شكل أسهم
(الشركات ذات الملكية الفردية)
- ملكية من قبل فرد واحد



4.1 ما مصادر الدخل المكتسب؟

أ.1

أ.2

3. تشمل أنواع الوظائف التي قد يتلقى الموظفون إكرامية مقابلها بالإضافة إلى أجورهم العادية- وظائف الخدمة: مثل مصففي الشعر، والنُدُل، وسائقي سيارات الأجرة.

4. يُعرف القطاع العام على أنه جزء من الاقتصاد تملكه أو تديره الدولة أو الهيئات الحكومية، في حين يُعرف القطاع الخاص على أنه جزء من الاقتصاد يملكه أو يديره الأفراد أو المؤسسات الخاصة.





الفصل الثاني

2 الإنتفاق



وزارة التعليم
Ministry of Education
2022 - 1444

لمحة عامة عن الفصل



عزيزي المعلم

الهدف العام من الفصل هو التعرف على دور الموارد المالية لتحديد الاحتياجات والرغبات، وأنواع الاستهلاك، وأوجه الاقتصاد الأمثل.

أهداف الفصل



- توضيح الفرق بين الاحتياجات والرغبات.
- توضيح كيف تساعد الموارد المالية في تلبية الاحتياجات والرغبات.
- تحديد الأنواع المختلفة لسلوكيات المستهلك (الشراء العقلاني، الشراء العاطفي، الشراء الاندفاعي).
- شرح أوجه الاختلاف بين الاقتصاد في الشراء والاستفادة المثلى.
- تحديد إيجابيات وسلبيات التسوق بالمقارنة في أماكن مختلفة.
- تحديد الاستراتيجيات التي يمكن للمستهلكين استخدامها قبل الشراء، وأثناءه، وبعده، لمساعدتهم في تعزيز قوتهم الشرائية إلى أقصى حد ممكن.
- توضيح المقصود بتحمل المسؤولية المالية.
- تحديد الخطوات اللازمة لإعداد خطة الشراء.



التوزيع الزمني لدروس الفصل

الفصل الثاني : الإنفاق

عدد الحصص التدريسية	عنوان الدرس	
1	ما المقصود بالاحتياجات والرغبات؟	1.2
1	كيف تؤثر سلوكيات المستهلك على الأسعار؟	2.2
2	ما المقصود باستراتيجيات الشراء؟	3.2
2	ما المقصود بخطة الشراء؟	4.2
1	اختبار الفصل الثاني	-
7	مجموع الحصص في الفصل الثاني	





1.2 - ما المقصود بالاحتياجات والرغبات؟

وصف الدرس

عزيزي المعلم

الهدف العام من الدرس هو التعرف على الفرق بين الاحتياجات والرغبات، وكيفية الموازنة بينها مع الموارد المالية.

أهداف الدرس

- توضيح الفرق بين الاحتياجات والرغبات.
- توضيح كيف تساعد الموارد المالية في تلبية الاحتياجات والرغبات.

التحديات الشائعة

- قد يخلط بعض الطلبة بين الاحتياجات والرغبات، لذا بين الفروق الجوهرية بينها وعلاقة ذلك بالاقتصاد والموارد المالية.

مصطلحات الدرس

المصطلح الإنجليزي	المصطلح العربي
Needs	الاحتياجات
Wants	الرغبات
Disposable Income	الدخل المتاح للإنفاق
Financial Resources	الموارد المالية

عزيزي المعلم، هنا بعض النصائح والتوجيهات التي قد تساعدك في تنفيذ الدرس، بدءاً من التحضير له ثم تنفيذه: كاستراتيجيات التدريس، وأساليب التقويم المناسبة للدرس.

• كمدخل لهذا الدرس، اعرض للطلبة أهداف الدرس مناقشاً معهم ما سيتم تعلمه والمتوقع من مخرجات التعلم.

• بعد ذلك، يمكنك طرح بعض التساؤلات التي تثير فضول الطلبة تجاه الدرس وتزيد من دافعيتهم نحوه، ويمكنك اعتبار ذلك أسلوباً تقويمي تشخيصي يساعدك على تحديد مستوى الطلبة، ومدى امتلاكهم للمفاهيم السابقة للدرس. وإليك بعض التساؤلات المقترحة:

- ما المقصود بالاحتياجات؟ وما علاقتها بالموارد المالية؟
- ما المقصود بالرغبات؟ وما علاقتها بالموارد المالية؟
- ما الفرق بين الاحتياجات والرغبات في الموارد المالية؟
- كيف تحد الموارد المالية من الخيارات؟

خطوات تنفيذ الدرس

• بعد تمهيدك للدرس، وربطه بالواقع، والتساؤلات ذات العلاقة، يمكنك البدء بتقديم المفاهيم العامة التي يتضمنها الدرس باستخدام استراتيجية التعليم المباشر حول المقصود بالاحتياجات والرغبات في الموارد المالية.

• بعد ذلك، انتقل إلى شرح المفاهيم الأساسية للدرس، وشرح مفهوم الاحتياجات مبيناً أنها الضروريات التي يجب أن تحصل عليها للعيش.

• انتقل إلى شرح مفهوم الرغبات مشيراً إلى أنه ما يرغب الأشخاص في الحصول عليه لأسباب تتجاوز العيش والاحتياجات الأساسية.

• وضح للطلبة مفهوم الدخل المتاح للإنفاق والذي يمثل المبالغ المالية المتبقية من الدخل بعد دفع تكلفة الاحتياجات الأساسية.

1.2 ما المقصود بالاحتياجات والرغبات؟

أهداف التعلم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادراً على:
- توضيح الفرق بين الاحتياجات والرغبات.
- توضيح كيف تساعد الموارد المالية في تلبية الاحتياجات والرغبات.



www.oca.gov.sa

المصطلحات الرئيسية

الاحتياجات الرغبات	Needs Wants	الدخل المتاح للإنفاق الموارد المالية	Disposable Income Financial Resources
-----------------------	----------------	---	--

الاحتياجات والرغبات

لكل شخص احتياجات Needs ورغبات Wants. ولكن من المهم إعطاء الأولوية لدفع تكاليف احتياجاته قبل أي شيء آخر. فبدونها لن تكون قادراً على العيش. وتتضمن الاحتياجات الأساسية فيها يلي:

- الغذاء.
- المأوى.
- الملابس.
- المسكن.
- الرعاية الطبية.

أما تدفع تكلفة احتياجاته. يمكنك بعد ذلك إنفاق دخلك المتاح للإنفاق على احتياجاتك. التي غالباً ما تكون باعطة الشئ. فتبقى في معظم الأحيان الجانب المعطى بدلاً من الجانب المادي.

الاحتياجات

الاحتياجات ضروريات العيش التي يجب أن تحصل عليها

الرغبات

تظهر إلى ما يرغب الأشخاص في الحصول عليه لأسباب تتجاوز العيش والاحتياجات الأساسية

الدخل المتاح للإنفاق

الدخل المتوفر للإنفاق بعد دفع تكلفة الاحتياجات الأساسية

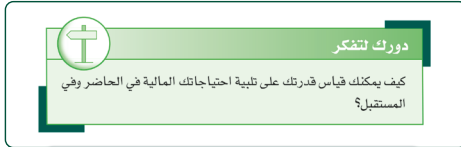
44 المعرفة المالية



● ناقش الطلبة كيف يمكن أن تحدّ الموارد المالية من الخيارات المتاحة للفرد؟ وبعد سماع جميع الآراء قدم لهم بعض الأمثلة من واقع حياتهم.

● في هذه المرحلة، قسّم الطلبة لمجموعات متجانسة، واطلب منهم مناقشة التساؤل الموضح في الصورة صفحة 45، كتقويم تكويني؛ حول تحديد الاحتياجات والرغبات وعلاقتها بالموارد المالية.

● بيّن للطلبة أن الموارد المالية هي أموال أو أصول ذات قيمة تُستخدم للحصول على السلع والخدمات، وأنه يجب إدارتها بشكل متوازن بين الاحتياجات والرغبات، مبيّنًا أنها تختلف من أسرة لأخرى، ومن شخص لآخر.



● بعد ذلك، يمكنك توجيه الطلبة لحل النشاط الموضح في قسم (دورك لتفكر)، كواجب منزلي، ويمكنك اعتبار ذلك تقويمًا نهائيًا؛ للتحقق من استيعاب الطلبة لمفاهيم ومهارات الدرس.

● قدّم ملخصًا عامًا للدرس، مع التركيز على المفاهيم التي تم التأكيد عليها في أهداف الدرس، كما يمكنك توجيههم لصفحة (ملخص الدرس) الموضحة في كتاب الطالب صفحة 66.

● أكد للطلبة أنه يمكنهم الاستفادة من الدروس المسجلة على بوابة عين من خلال مسح QR كود في قسم (رابط الدرس الرقمي) الظاهر في رأس الصفحة.

● في الختام، ذكّر الطلبة بمصطلحات الدرس، وتأكد من فهمهم لها.





أسئلة المراجعة

1. ج
2. ب
3. أ
4. ب
5. ج
6. ج



دورك لتفكر

كيف يمكنك قياس قدرتك على تلبية احتياجاتك المالية في الحاضر وفي المستقبل؟

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. أُنّ مما يلي يُعدّ مثلاً على حاجة؟
 - أ. حساب محمول جديد.
 - ب. هاتف ذكي جديد.
 - ج. زجاجة ماء.
 - د. لعبة فيديو.
2. يُعدّ إنفاق أموالك على الرغبات أهمّ من إنفاقها على الاحتياجات.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
3. غالباً ما تستخدم السلع الكمالية لتلبية الاحتياجات العاطفية.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
4. إنّ الموارد المالية غير محدودة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
5. أُنّ مما يلي يُعدّ مثلاً على ما يمكن شراءه بواسطة الدخل المتاح للإنفاق؟
 - أ. المسكن.
 - ب. الرعاية الطبية.
 - ج. هاتف ذكي جديد.
 - د. العماد.
6. أحد العوامل التي لا تحدّ من خياراتك المالية:
 - أ. وظيفة متدنية الأجر.
 - ب. احتياجات أساسية تكلفتها مرتفعة.
 - ج. الحصول على زيادة في الراتب.
 - د. خسارة الوظيفة.





2.2 - كيف تؤثر سلوكيات المستهلك على الأسعار؟

وصف الدرس

عزيزي المعلم

الهدف العام من الدرس هو تحديد الأنواع المختلفة لسلوكيات المستهلك، وشرح أوجه الاختلاف بين الاقتصاد والاستفادة المثلى.

أهداف الدرس

- تحديد الأنواع المختلفة لسلوكيات المستهلك (الشراء العقلاني، الشراء العاطفي، الشراء الاندفاعي).
- شرح أوجه الاختلاف بين الاقتصاد في الشراء والاستفادة المثلى.

التحديات الشائعة

- قد يخلط بعض الطلبة بين مفهوم الاعتماد على العاطفة، أو المنطق في تحقيق الإستفادة المثلى من عمليات الشراء والإدخار، لذا قدّم العديد من الأمثلة من واقع الطلبة لكل من دوافع الاعتماد على العاطفة، أو المنطق، وناقشهم في ممارساتهم حول ذلك.





المصطلح الإنجليزي	المصطلح العربي
Market Economy	اقتصاد السوق
Emotional Buying	الشراء العاطفي
Impulse Buying	الشراء الاندفاعي
Rational Buying	الشراء العقلاني
Economizing	الاقتصاد في الشراء
Optimizing	الاستفادة المثلى
Value	القيمة
Overspending	الإفراط في الإنفاق

تمهيد الدرس



عزيزي المعلم، هنا بعض النصائح والتوجيهات التي قد تساعدك في تنفيذ الدرس، بدءاً من التحضير له ثم تنفيذه: كاستراتيجيات التدريس، وأساليب التقويم المناسبة للدرس.

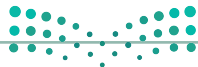
● كمدخل لهذا الدرس، اعرض أهداف الدرس مناقشاً معهم ما سيتم تعلمه والمتوقع من مخرجات التعلم.

● بعد ذلك، يمكنك طرح بعض التساؤلات التي تثير فضول الطلبة تجاه الدرس وتزيد من دافعيتهم نحوه، ويمكنك اعتبار ذلك أسلوباً تقويمياً تشخيصياً يساعدك على تحديد مستوى الطلبة، ومدى امتلاكهم للمفاهيم السابقة للدرس. وإليك بعض التساؤلات المقترحة:

- ما المقصود بالشراء العاطفي، الاندفاعي، العقلاني؟

- ما مفهوم الاقتصاد؟

- ماذا يقصد بسلوك المستهلك؟



خطوات تنفيذ الدرس



• بعد تمهيدك للدرس، وربطه بالواقع، والتساؤلات ذات العلاقة، يمكنك البدء بتقديم المفاهيم العامة التي يتضمنها الدرس باستخدام استراتيجية التعليم المباشر حول مفهوم الاقتصاد بشكل عام.

• بعد ذلك، انتقل إلى شرح المفاهيم الأساسية للدرس، كسلوكيات المستهلك، مثل: الشراء العاطفي مبيئاً أنها عمليات الشراء العشوائية القائمة على البعد عن الملل أو الحماس تجاه سلعة معينة، مما قد يسبب عمليات شرائية غير حكيمة، موضحاً لهم دوافع الشراء العاطفي مستعيناً بالشكل (1.2.2) صفحة 48.

• ثم اشرح للطلبة أحد سلوكيات المستهلك وهي الشراء الاندفاعي مبيئاً أن المتاجر تعرض عادةً سلعاً منخفضة القيمة وقابلة للاستهلاك في نقاط رئيسة، مثل الممرات المركزية، ونهايات الممرات، وأماكن الدفع، لكي تلفت انتباه العملاء وتحثهم على الشراء دون تفكير.

• بعد ذلك انتقل إلى مفهوم الشراء العقلاني مبيئاً أن المستهلكين في هذا النوع يعتمدون على مصالحهم الشخصية، ويعتمدون على المنطق بدلاً من العاطفة لاتخاذ قراراتهم الشرائية.

• بعد ذلك، اعرض للطلبة معايير مفهوم الشراء العقلاني في الشكل (2.2.2) مبيئاً العوامل التي يجب مراعاتها خلال عملية الشراء العقلاني (الاستمرارية، الملاءمة، الاقتصاد، السلامة).

• انتقل بعد ذلك لمفهوم الشراء العاطفي مبيئاً أنه عندما يشعر الشخص بالملل، أو الحماسة، أو الأمل، فقد يجري عمليات شرائية غير حكيمة. وهذا ما يُعرف بالشراء العاطفي، وغالباً ما يستند إلى العاطفة بدل المنطق العقلاني. وللشراء العاطفي دوافع عديدة.

• استمر في شرح مفاهيم الدرس (الشراء الاندفاعي، الاستفادة المثلى، القيمة، الإفراط في الإنفاق) وبيئاً العناصر الموضحة في كتاب الطالب لتحقيق الادخار من خلال الممارسات المثلى في الشراء المتوازن.

<p>التيابي الحاجة إلى إثبات مدى أهمية أو شراء الشخص الآخرين (وتلفسه).</p> <p>الموضة الحاجة إلى تقليد المشاهير، من خلال ارتداء الملابس، أو استخدام المنتجات.</p> <p>العادة اعتقاد الشخص على شراء منتج معين، والإقدام على ذلك بدون تفكير.</p> <p>الجمان إذا بدأ المنتج جيداً أو مرضياً من الناحية الجمالية.</p>	<p>الشكل 1.2.2: دوافع شراء المستهلك</p>
---	---

2. الشراء الاندفاعي Impulse Buying
عندما يرى الشخص عرضاً في المتجر ويصلته دون تفكير، فإنه يقوم بالشراء الاندفاعي Impulse Buying. فالمتاجر تعرض عادةً سلعاً منخفضة القيمة وقابلة للاستهلاك في نقاط رئيسة، مثل الممرات المركزية، ونهايات الممرات، وأماكن الدفع، لكي تلفت انتباه العملاء وتحثهم على الشراء دون تفكير.

3. الشراء العقلاني Rational Buying
عندما يتصرف المستهلكون وفقاً لمصالحهم الشخصية، ويعتمدون على المنطق بدلاً من العاطفة لاتخاذ قراراتهم الشرائية، فإنهم يقومون بالشراء العقلاني Rational Buying.

الشراء العاطفي عملية اختيار السلع والعوامل المثلى التي ترتبط بالترغبات والاحتياجات.

ما العوامل المستخدمة في منحصر المهور الاقتصادية التي تنتج عن الشراء العاطفي؟

تتوفر عوامل عديدة ومختلفة يجب مراعاتها خلال عملية الشراء العقلاني (راجع الشكل 2.2.2).

الاستمرارية	كم من الوقت سيدوم المنتج وما تكلفة صيانته؟
الملاءمة	هل يلبي المنتج احتياجاتك الشخصي ومطابقتها؟
الاقتصاد	هل يتبع المنتج طريقة جيدة مقابل المال الذي أنفق؟
السلامة	ما متطلبات السلامة التي يفيها المنتج؟

قد يؤدي كل من الشراء العاطفي والاندفاعي إلى شعور المشتري بالندم، حيث يُدرك الشخص لاحقاً أنه اتخذ قرار شراء غير سليم، وأن نوعية المنتج وديته أو أنه لم يكن بحاجة إليه. أما الشراء العقلاني، فغالباً ما يكون موجهاً نحو المنتجات عالية القيمة التي تُستخدم استناداً إليها، أو الاحتفاظ بها لفترات زمنية أطول.

تتوفر استراتيجيتان أساسيتان للشراء العقلاني والسلع والخدمات، هما الاقتصاد في الشراء Economizing والاستفادة المثلى Optimizing. ويمكن للمستهلكين استخدام الاستراتيجيتين التي تناسب احتياجاتهم من أجل شراء السلع والخدمات المختلفة، وتعليمهم أيضاً اعتماد الاستراتيجيتين التي تناسب ومصهم الاقتصاد.

الاقتصاد في الشراء Economizing
يقتصد المستهلكون عندما يتأخرون أكبر قدر ممكن من المال، وينفقونه عند الضرورة فقط، وباستخدام هذه الطريقة، يقوم المستهلكون بما يلي:

- انتظار الوقت المناسب لشراء منتج ما.
- شراء أقل قدر ممكن من المنتجات وأقل سعر متوفر.
- عدم شراء كميات كبيرة، أو أكثر مما هم بحاجة إليه حالياً.
- محاولة إتمام أقل قدر ممكن من المال على المنتج الذي يحتاجون إليه.

تتمتع استراتيجيتي الاقتصاد في الشراء بإيجابياتها العنصرية، فقد يؤدي التأخر في شراء غرض ما مثلاً إلى عدم شرائه على الإطلاق، بالإضافة إلى ذلك، قد تؤدي استراتيجية الاقتصاد في الشراء إلى الأضرار، وممارسة عادات شراء أفضل، وبالتسوية لبعض الأفراد، تُعد استراتيجية الاقتصاد في الشراء الخطوة الوحيدة التي تسمح لهم بتلبية احتياجاتهم الأساسية، أما بالنسبة لآخرين، فقد استراتيجيتي استخدام في أوقات مثالية كترقية الآلات من أجل إنقاذ أو استثمار في وقت لاحق.

التنصل 2: الإنفاق



دورك لتفكر

كيف يمكنك تحقيق الاستفادة المثلى لإنفاقك إذا كنت تدخر لشراء منتج باهظ الثمن؟
فكر فيما يلي:

1. ما احتياجاتك الأساسية الحالية؟ وكم يبلغ ثمنها؟
2. كم تنفق على ما ترغب في شرائه؟
3. كم من الوقت يمكن أن تنتظر قبل شراء المنتج باهظ الثمن؟

• بعد ذلك، قسّم الطلبة لمجموعات متجانسة، واطلب منهم حل النشاط الموضوع في قسم (دورك لتفكر)، كتقويم تكويني؛ للتحقق من فهمهم لكيفية التحقق من الاستفادة المثلى للإنفاق، والادخار لشراء المنتجات.

• بعد ذلك، قدّم لهم التغذية الراجعة المناسبة.

• بعدها، يمكنك توجيه الطلبة لحل التمارين الموضحة بقسم (أسئلة المراجعة) بشكل فردي، ويمكنك اعتبار ذلك تقويماً نهائياً؛ للتحقق من استيعاب الطلبة لمفاهيم ومهارات الدرس.

• قدّم ملخصاً عاماً للدرس، مع التركيز على المفاهيم التي تم التأكيد عليها في أهداف الدرس، كما يمكنك توجيههم لصفحة (ملخص الدرس) الموضحة في كتاب الطالب صفحة 66.

• أكد للطلبة أنه يمكنهم الاستفادة من الدروس المسجلة على بوابة عين من خلال مسح QR كود في قسم (رابط الدرس الرقمي) الظاهر في رأس الصفحة.

• في الختام، ذكّر الطلبة بمصطلحات الدرس، وتأكد من فهمهم لها.

إجابات الأسئلة



أسئلة المراجعة

أسئلة المراجعة

- اختر الإجابة الصحيحة.
1. أي مما يلي يُعدّ دافعاً للشراء العفوي؟
 - أ. التباهي.
 - ب. الجمال.
 - ج. القيمة.
 - د. العادة.
 2. تتأثر أسعار السوق بالتكاليف فقط، وليس بالمناخنة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
 3. يمكن اعتماد استراتيجية الاستفادة المثلى عندما تكون الأسعار منخفضة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
 4. أي من الخيارات التالية لا يؤدي غالباً إلى الشراء الاندفاعي؟
 - أ. التكلفة المنخفضة.
 - ب. المواد الاستهلاكية.
 - ج. السلع المعروضة في نشاط الدفع.
 - د. التكلفة المرتفعة.
 5. تُعدّ المنتجات عالية القيمة الخيار الأرخص تكلفة على الدفع.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ

1. ج

2. ب

3. أ

4. د

5. ب



3.2 - ما المقصود باستراتيجيات الشراء؟

وصف الدرس

عزيزي المعلم

الهدف العام من الدرس هو تحديد إيجابيات وسلبيات التسوق بالمقارنة في أماكن مختلفة، وتحديد الاستراتيجيات التي يمكن للمستهلكين استخدامها.

أهداف الدرس

- تحديد إيجابيات وسلبيات التسوق بالمقارنة في أماكن مختلفة.
- تحديد الاستراتيجيات التي يمكن للمستهلكين استخدامها قبل الشراء، وأثناءه، وبعده، لمساعدتهم في تعزيز قوتهم الشرائية إلى أقصى حد ممكن.

التحديات الشائعة

- قد لا يدرك بعض الطلبة أهمية الاطلاع على الشروط والقوانين قبل الشراء أو التسوق، لذا نوه للطلبة حول أهمية القراءة والاطلاع على التعليمات الواردة قبل الإقرار على التعليمات في عمليات الشراء.
- قد يظن بعض الطلبة أن عملية حساب أسعار الوحدات تكون بطريقة واحدة، لذا بين للطلبة أنه يمكن تقنين الكميات وفقاً لنوع عملية الشراء إلى وحدات قابلة للتجزئة، للوصول إلى رقم يمكن من خلاله تقدير السعر التقريبي، قدم العديد من الأمثلة التوضيحية كما هي بكتاب الطالب.



المصطلح الإنجليزي	المصطلح العربي
Consumer	المستهلك
Comparison Shopping	التسوق بالمقارنة
Bankrupt	الإفلاس
Unit Price	سعر الوحدة

تمهيد الدرس

عزيزي المعلم، هنا بعض النصائح والتوجيهات التي قد تساعدك في تنفيذ الدرس، بدءاً من التحضير له ثم تنفيذه: كاستراتيجيات التدريس، وأساليب التقويم المناسبة للدرس.

• كمدخل لهذا الدرس، اعرض أهداف الدرس مناقشاً معهم ما سيتم تعلمه والمتوقع من مخرجات التعلم.

• بعد ذلك، يمكنك طرح بعض التساؤلات التي تثير فضول الطلبة تجاه الدرس وتزيد من دافعيتهم نحوه، ويمكنك اعتبار ذلك أسلوباً تقويمياً تشخيصياً يساعدك على تحديد مستوى الطلبة، ومدى امتلاكهم للمفاهيم السابقة للدرس. وإليك بعض التساؤلات المقترحة:

- من هو المستهلك؟
- ما المقصود بالإفلاس؟
- كيف يمكن قياس أسعار الوحدات؟



خطوات تنفيذ الدرس



• بعد تمهيدك للدرس، وربطه بالواقع، والتساؤلات ذات العلاقة، يمكنك البدء بتقديم المفاهيم العامة التي يتضمنها الدرس باستخدام استراتيجية التعليم المباشر حول استراتيجيات الشراء.

• بعد ذلك، انتقل إلى شرح المفاهيم الأساسية للدرس حول أهم العمليات للشراء (قبل التسوق، أثناء التسوق، بعد التسوق)، بتسلسل منطقي يسهل لهم فهم واستيعاب الإجراءات.

• وضح للطلبة مفهوم التسوق بالمقارنة والتي تعني التحقق من الأسعار، والعلامات التجارية، والجودة بين عدد من البائعين لضمان الحصول على أفضل صفقة ممكنة، مستعيناً بالشكلين (1.3.2) و(2.3.2) صفحة 53.

• بين للطلبة أهمية اختيار الأوقات المناسبة وأثرها على استراتيجيات الشراء والأسعار، على سبيل المثال: يمكن شراء احتياجات الشتاء في موسم يسبقه، وقد يكون هناك عروض ونحوه، وهكذا في شهر رمضان مثلاً وغيرها.

• أكد للطلبة أهمية التخطيط المسبق لعمليات الشراء، والسفر ونحوه، وأثرها على الاستثمار الأمثل للموارد المالية، قدم العديد من الأمثلة ذات العلاقة، مثلاً حجوزات الطيران، الفنادق.. الخ.

• بعد ذلك، اشرح عمليات التسوق في مرحلة (أثناء التسوق) مستحضراً أفضل الممارسات لتحقيق مبدأ الادخار، ونوه للطلبة إلى النقاط الموضحة تفصيلاً في كتاب الطالب، كقراءة التعليمات والملصقات، وفهم مصطلحات البيع، وغيرها.

3.2 ما المقصود باستراتيجيات الشراء؟



أهداف التعلم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
 - تحديد إيجابيات وسلبيات التسوق بالمقارنة في أماكن مختلفة.
 - تحديد الاستراتيجيات التي يمكن للمستهلكين استخدامها قبل الشراء، وأثناءه، وبعده، لمساعدتهم في تعزيز قوتهم الشرائية إلى أقصى حد ممكن.

المصطلحات الرئيسية

المستهلك	Consumer	الإعلان	Bankrupt
التسوق بالمقارنة	Comparison Shopping	سعر الوحدة	Unit Price

استراتيجيات الشراء

يعتمد البائعون استراتيجيات تسويقية على الشراء. ويصنف مستهلكا Consumer يجب أن تتبع استراتيجيات تسويقية في تعزيز قوتهم الشرائية إلى أقصى حد ممكن. ستشاول في الأقسام التالية بعض الأفكار التي تساعدك في تأدية دورك كمستهلك.

قبل التسوق Before You Shop

قبل التسوق عليك اتباع بعض الخطوات التي تساعدك في الاستفادة إلى أقصى حد ممكن من تجربة التسوق الخاصة بك، وتتضمن فيما يلي:

1. التسوق بالمقارنة Comparison shopping
- تشكل شبكة الإنترنت مصدرًا مهمًا للتسوق بالمقارنة Comparison Shopping. فمن خلال تصفح المواقع الإلكترونية الخاصة بالمستهلكين، يمكنك الاطلاع على ما يلي:
- أسعار المنتجات.
 - مواصفات المنتجات.
 - العروض الخاصة.

التسوق بالمقارنة التحقق من الأسعار، والعلامات التجارية، والجودة بين عدد من البائعين لضمان الحصول على أفضل صفقة ممكنة.

المعرفة المالية 52

الشكل 1.3.2

إيجابيات وسلبيات التسوق بالمقارنة عبر الإنترنت

الإيجابيات	السلبيات
يمكن زيارة كثير من المواقع الافتراضية المختلفة بسرعة وسهولة.	يصعب تقييم جودة سلعة ما من خلال صورها.
يمكن اكتشاف كثير من المعرفة المتخصصة حول منتج ما، إذ قد يصعب القيام بذلك في المتجر.	قد تتوفر عروض لفترة زمنية محدودة، مما قد يزيد من احتمالية الشراء الاندفاعي.

يمكنك أيضًا زيارة مراكز التسوق أو المتاجر لتسوق بالمقارنة، ولكن هذا النوع ينطوي على عدد من الإيجابيات والسلبيات أيضًا (راجع الشكل 2.3.2).

الشكل 2.3.2

إيجابيات وسلبيات التسوق بالمقارنة في مراكز التسوق

الإيجابيات	السلبيات
يمكنك تقييم جودة سلعة ما بشكل أفضل.	تستغرق عملية التسوق وقتًا أطول من التسوق بالمقارنة عبر الإنترنت.
يمكنك التحقق مما إذا كانت السلعة ذات قيمة مقابل المال الذي تنفقه.	لا يمكنك دائمًا الحصول على معلومات كافية بسهولة.
يمكنك الحصول على المنتج مباشرة.	قد لا تتمكن من تدوين ملاحظاتك حول المنتج بسهولة.

2. خطط مشترياتك Plan your purchases

أعد قائمة تسوق بالأغراض التي تحتاج إليها. فّر مسبقًا ما ستشتره، وحدد المبلغ التقريبي الذي ستنفقه، فالتخطيط المسبق سيساعدك في تجنب الإفراط في الإنفاق أو شراء السلع التي لا تحتاج إليها.

3. اختر أفضل وقت للتسوق Pick the best time to shop

قد يكون التسوق نشاطًا ممتعًا ومرهقًا إذا لم تتسوق في الوقت الذي يناسبك؛ لذلك، لا تحمّل للدماغ التسوق عندما تكون متأثرًا عاطفيًا، أو جائعًا، أو حزينًا، أو غاضبًا، أو حزينًا، أو حتى سعيدًا بشكل غير عادي؛ لأن المواقف القوية يمكن أن تؤدي إلى إجراء عمليات شرائية اندفاعية قد تندم عليها في المستقبل.

4. تحقق من المتاجر Research businesses

استخدم الأداة المحلية والمواقع التي تعرض آراء العملاء للتأكد من أنك تتسوق من متجر موثوق وذي سمعة طيبة، وإذا كنت تتسوق عبر الإنترنت، فتحقق من المواقع الإلكترونية قبل اعتماد طلبك؛ ففي حال كان ثمن المنتج كغرضك مفرطًا فيدرج بصمت تصديتها (أي إذا كان مفرطًا بشئ زهيد جدًا). فمن المحتمل جدًا أن تكون نوعيته رديئة أو قد لا تستمتع.

أثناء التسوق While You Shop

يجب اتباع الاستراتيجيات التالية عند التسوق:

1. تجنب الشراء الاندفاعي Avoid impulse buying
- يمكنك تجنب الشراء الاندفاعي من خلال اتباع الخطوات التالية:
- إعداد قائمة مسبقة، والاعتماد عليها أثناء التسوق لشراء الأغراض المذكورة فيها فقط.
 - تجنب المنتجات المعروضة التي تجذب انتباهك، ولكنها غير ضرورية.
 - عدم إجراء عمليات شرائية في اللحظة الأخيرة عند الدفع.
 - عدم شراء سلعة ما لمجرد أنها خاصة بالتخفيضات.

2. اقرأ الملصقات labels

تحقق من المكونات والمواصفات الخاصة بالسلعة، من العائل، ويتضمن حجم القميص المنسوج من القطن بنسبة 100%، 13مكث، 10مكث، 10مكث، على درجة حرارة عالية، ويكون غير مريح في الطقس الدافئ.

المعرفة المالية 54

- بعد ذلك، قسّم الطلبة لمجموعات متجانسة، واطلب منهم مناقشة التساؤل الموضح في الصفحة 55 "هل تعتبر جميع السلع المخفضة ذات قيمة جيدة؟" كتقويم تكويني. اطلب منهم الحوار حول ذلك بأسلوب تحليلي ناقد.
- بعد ذلك، قدّم لهم التغذية الراجعة المناسبة.

3. افهم معنى مصطلحات البيع
Understand sales terminology

- يُقصد بالتخفيضات عرض السلع بسعر مخفض لفترة زمنية قصيرة.
- يُقصد بالتخفيضات التهادية أن الشركة تريد بيع مخزونها القديم لتقليل تكاليف التخزين.
- يُقصد بالتخصيص أن الشركة تريد بيع كل منتجها على الفور، وغالبًا ما يحدث ذلك في حالة (فلاها-Bankrupt).

4. اقرأ العقود
Read contracts

إذا كنت تجري عملية شراء تتطلب وجود عقد، هناك من قراءته جيدًا، وفهمه قبل التوقيع عليه.

5. احسب أسعار الوحدة
Calculate unit prices

إن اختيار سعر الوحدة Unit Price الأثقل للمنتجات ذات الجودة المماثلة يُعدّ أفضل صفقة. فمثلًا يُظهر الشكل 3.3.2 كمية حساب أسعار الوحدة.

6. احسب التكلفة الإجمالية
Compute total cost

تحقق من التكلفة الإجمالية للمنتج، بما في ذلك الشحنات الإضافية (مثل البطاريات)، ورسوم الشحن والتسليم، ورسوم التحويل، والتكاليف الإضافية أو غير المعطاة الأخرى.

7. اسأل عن سياسات الاستبدال واسترداد المال
Ask about exchange and refund policies

احرص على معرفة أي المنتجات يمكنك إعادتها والأسباب التي يمكنك الاستناد إليها لإعادتها، وأيضًا معرفة الفترة الزمنية المسموح بها التي يمكنك أن تقرر خلالها ما إذا كنت تريد إعادة المنتج أم لا.

الإعلان بوجود التخزين
عقد شراء شخص أو منظمة
على سداد الدين

سعر الوحدة
تكلفة الوحدة المنفردة عند
بيعها ضمن حزمة متعددة
الوحدات

من لتقوم جميع السلع
مخصصة لتأهيل جيدة



- بعد ذلك، اعرض للطلبة الشكل (3.3.2) حول حساب أسعار الوحدات، وبيّن لهم آلية حساب تكاليف الوحدة لكل علبه كما هو موضح في كتاب الطالب.
- بيّن للطلبة أن الهدف من جداول الكميات هو محاولة للتقسيم المنطقي لعمليات الشراء، وتجزئتها إلى وحدات قابلة للتسعيرة وفق أسلوب منطقي، يمكن من خلاله المقارنة بين العديد من المنتجات ذات المواصفات المتشابهة في الوحدات والمواصفات.

الشكل 3.3.2
حساب أسعار الوحدات

معادلة حساب أسعار الوحدات هي كالتالي:

سعر الوحدة
عدد الوحدات لكل مقياس

تُحسب تكاليف الوحدة لعلبة حبوب بجم 230 غرامًا بسعر 20.50 ر.س، وعلبة حبوب بجم 750 غرامًا بسعر 34.50 ر.س على النحو التالي:

$$\frac{20.50 \text{ ر.س}}{230 \text{ غرامًا}} = 0.09 \text{ ر.س لكل غرام}$$

$$\frac{34.50 \text{ ر.س}}{750 \text{ غرامًا}} = 0.05 \text{ ر.س لكل غرام}$$

تُعتبر العلبة بجم 750 غرامًا هي الصنف الأفضل، وذلك في حال استهلاكها بالكامل.

- بعدها، يمكنك توجيه الطلبة لحل النشاط الموضح بقسم (دورك لتفكر) بشكل فردي أو جماعي، ويمكنك اعتبار ذلك تقويمًا نهائيًا؛ للتحقق من استيعاب الطلبة لمفاهيم ومهارات الدرس.

دورك لتفكر

ما المنتجات التي قد تساعد بإنفاق المزيد لشراؤها في المستقبل من أجل الحصول على الجودة العالية؟ وضع إجابتك.

يهدف مساعدتك في الإجابة عن السؤال، تذكّر النقاط التالية:

1. ما المدة التي يُحتمل أن تحتفظ فيها بالمنتج؟
2. ما القيمة الإضافية التي تضيفها الجودة إلى المنتج؟

- بعد ذلك، قدّم ملخصاً عاماً للدرس، مع التركيز على المفاهيم التي تم التأكيد عليها في أهداف الدرس، كما يمكنك توجيههم لصفحة (ملخص الدرس) الموضحة في كتاب الطالب صفحة 66.
- أكد للطلبة أنه يمكنهم الاستفادة من الدروس المسجلة على بوابة عين من خلال مسح QR كود في قسم (رابط الدرس الرقمي) الظاهر في رأس الصفحة.
- في الختام، ذكّر الطلبة بمصطلحات الدرس، وتأكد من فهمهم لها.

إجابات الأسئلة



أسئلة المراجعة

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. أي مما يلي يُعدّ من سليات التسوق بالمقارنة عبر الإنترنت؟
 - أ. إنجاز العملية بشكل سريع.
 - ب. كثرة المعلومات المتخصصة.
 - ج. قد يعزز الشراء الاندفاعي.
 - د. أسهل من جمع البيانات في المتجر.
2. يُعتبر تقييم جودة سلعة ما أسهل عبر زيارة المتجر الفعلي.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
3. إن أفضل وقت للتسوق هو عندما تكون سعيداً جداً.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
4. أي مما يلي يُعدّ مهماً أثناء التسوق؟
 - أ. إجراء عمليات شراء في اللحظة الأخيرة عند الدفع.
 - ب. قراءة الملصقات الموجودة على السلع التي تخلفك شراؤها.
 - ج. تجاهل المصطلحات المتعلقة بالمبيعات.
 - د. شراء السلع بمجرد أنها خاضعة للتخفيضات.
5. يُعدّ التخطيط لشترائك خطوة مهمة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
6. أي مما يلي يُعدّ أفضل وقت للتسوق؟
 - أ. عندما تشعر بالإحباط.
 - ب. بعد أن تتحقق جيداً من المتاجر.
 - ج. عندما تشعر بالجويع أو تكون متأثراً عاطفياً.
 - د. عندما تكون حزياً.

المصدر 2 الإنفاق 57

1. ج
2. أ
3. ب
4. ب
5. أ
6. ب





4.2 - ما المقصود بخطة الشراء؟

وصف الدرس



عزيزي المعلم

الهدف العام من الدرس هو التعرف على تحمل المسؤولية المالية، والخطوات اللازمة لإعداد خطة الشراء.

أهداف الدرس



- توضيح المقصود بتحمل المسؤولية المالية.
- تحديد الخطوات اللازمة لإعداد خطة الشراء.

التحديات الشائعة



- قد يظن بعض الطلبة أن الإرشادات الواردة في كتاب الطالب للمسؤولية المالية -مثلاً- هي الوحيدة لتحقيقها، لذا بين للطلبة أنها استرشادية ومفاتيح لها، ويمكنهم الاستزادة بالبحث في العديد من المصادر الموثوقة التي تخدم نفس المفاهيم.





المصطلح الإنجليزي	المصطلح العربي
Systematic Decision Making	العملية المنتظمة لاتخاذ القرار
Opportunity Cost	تكلفة الفرصة البديلة
Financial Responsibility	المسؤولية المالية
Budget	الميزانية
Financial Irresponsibility	انعدام المسؤولية المالية
Buying Plan	خطة الشراء
Criteria	المعايير
Spending Limit	حد الإنفاق

تمهيد الدرس



عزيزي المعلم، هنا بعض النصائح والتوجيهات التي قد تساعدك في تنفيذ الدرس، بدءاً من التحضير له ثم تنفيذه: كاستراتيجيات التدريس، وأساليب التقويم المناسبة للدرس.

- كمدخل لهذا الدرس، اعرض أهداف الدرس مناقشاً معهم ما سيتم تعلمه والمتوقع من مخرجات التعلم.

- بعد ذلك، يمكنك طرح بعض التساؤلات التي تثير فضول الطلبة تجاه الدرس وتزيد من دافعيتهم نحوه، ويمكنك اعتبار ذلك أسلوباً تقويمياً تشخيصياً يساعدك على تحديد مستوى الطلبة، ومدى امتلاكهم للمفاهيم السابقة للدرس. وإليك بعض التساؤلات المقترحة:

- ما المقصود بالمسؤولية المالية؟
- ما المقصود بالميزانية؟
- ما معايير انعدام المسؤولية المالية؟



خطوات تنفيذ الدرس



• بعد تمهيدك للدرس، وربطه بالواقع، والتساؤلات ذات العلاقة، يمكنك البدء بتقديم المفاهيم العامة التي يتضمنها الدرس باستخدام استراتيجية التعليم المباشر حول مفهوم المسؤولية المالية.

• وضح للطلبة بأن المسؤولية المالية هي القدرة على تحقيق الأهداف المالية من خلال التخطيط للدخل، والنفقات، والمدخرات؛ والتمكن من إعداد ميزانية مناسبة لتوفير الأساسيات والاحتياجات والرغبات.

• ثم بيّن لهم مفهوم انعدام المسؤولية المالية، وناقشهم حول أعراضها والتي منها:

- إنفاق المال على السلع الكمالية قبل أن تتم تلبية الاحتياجات الأساسية.

- عدم كفاية الراتب الشهري لنهاية الشهر.

- عدم سداد المال المُقتَرَض في الوقت المناسب، أو عدم سداده على الإطلاق.

4.2 ما المقصود بخطة الشراء؟



أهداف التعلم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
 - توضيح المقصود بمسؤولية المالية.
 - تحديد الخطوات اللازمة لإعداد خطة شراء.

المصطلحات الرئيسية

الانفاق	العمالة المنتظمة لأخذ القرار
Financial Irresponsibility	Systematic Decision Making
Buying Plan	تكلفة الفرصة البديلة
Criteria	المسؤولية المالية
Spending Limit	الميزانية

كيف تكون متسوقًا مسؤولًا؟

How to Be a Responsible Shopper?

بصفتك متسوقًا، يجب أن تتسوق بمسؤولية بشكل يضمن أنك العاقل وحريتك على حد سواء. ويتطلب التسوق المسؤول عملية منتظمة لاتخاذ القرار **Systematic Decision Making**. أي أن تتحلل مسؤولية مالية من خلال فهم ميزانيتك، وأهداف التسوق الخاصة بك، وتكلفة الفرصة البديلة **Opportunity Cost** لخياراتك.

المسؤولية المالية Financial Responsibility

من المهم أن تتحمل مسؤولية مالية **Financial Responsibility** عندما تتولى إعداد ميزانيتك **Budget** الخاصة؛ فالأشخاص الذين يتحملون مسؤولية مالية يتمتعون بمثل حياة مريح، ويكونون رعايتهم واحتياجاتهم الخاصة، ويحرون المال لظروف مستقبلية معروفة وغير معروفة.

بالتالي، معنى أن تتحلل مسؤولية مالية هو أن:

- تشتري السلع والخدمات بطريقة مسؤولة.
- تدرك أوجه الاختلاف بين الرغبات والاحتياجات.
- إن تضطر إلى اقتراض المال في كل مرة يطرأ فيها حدث غير متوقع، وإذا اضطرت إلى ذلك، فإنك ستتمكن من سداده في الوقت المناسب.

العملية المنتظمة لاتخاذ القرار

عالية اعتماد الخيارات التي تعكس الأهداف من خلال التفكير في الإيجابيات والسلبات، إلى جانب التكاليف المتوقعة الفرصة البديلة الثمن أو العنصر الذي يُتخذ عنها عند الاختيار بين خيارين أو أكثر

المسؤولية المالية

التدبر على تحقيق أهدافك المالية من خلال التخطيط للدخل، والنفقات، والمدخرات

الميزانية

خطة توضح مقدار الأموال التي تكسب وتنفق خلال فترة زمنية محددة

58 المعرفة المالية

• بعد ذلك، انتقل إلى شرح مفهوم خطة الشراء، وكيف لها أن تساعد في الاستفادة من الموارد إلى أقصى حد ممكن، وكذلك اتخاذ القرارات بناء على الميزانية.

• انتقل بعد ذلك لشرح كيفية إعداد الخطة، والعناصر الرئيسية لها، مستعرضًا الشكل (1.4.2) موضحة النقاط الرئيسية بالخطة (هدف الإنفاق، الأشياء، المعايير، المخطط الزمني، حد الإنفاق).

• في هذه المرحلة، بيّن للطلبة كيفية تنفيذ خطة الشراء بعد الإعداد الجيد لها، والعمليات التي تتم فيها مثل: تحديد نوع السلعة، أو الخدمة، والمبالغ المتوقعة، ونحوه.

إعداد خطة شراء Creating a Buying Plan

يُعدّ خطة الشراء، كما هو موضح في الشكل 1.4.2، عملية مؤلفة من خمس خطوات محددة ما تمّ شرحها، ومن خلال تحديد الخطوات بوضوح، ستتمكن من الاختيار بحكمة.

الهدف الإنفاق	1. حدّ حاجتك، أو رغبتك، أو هدف الإنفاق الخاص بك.
الأشياء	2. أعد قائمة بالأشياء التي ستتحقق هدفك.
المعايير	3. صف الميزات أو الأشياء التي تُعدّ خيارًا مثاليًا.
المخطط الزمني	4. حدّ المدة التي يجب أن تحقق خلالها هدفك.
حد الإنفاق	5. حدّ أقصى المبلغ الذي يمكنك إنفاقه أو تروي إنفاقه.

الخطوة 1: حدّ هدف الإنفاق الخاص بك

Step 1: Define Your Spending Goal

كل الأشياء التي تُشترى شراءً يجب أن تبيّن رغبتك واحتياجاتك. ومن خلال تقييم رغبتك واحتياجاتك قبل التسوق، ستكون مستعدًا بشكل أفضل لاتخاذ قرارات شراء مناسبة.

ويجب عليك أيضًا التفكير في كيفية ارتباط الأشياء بتحقيق الأهداف التي حددها في ميزانيتك أو خططك المالية. وتذكّر أنه نظرًا لأن مواردك ستكون محدودة، فقد تضطر إلى التخلّي عن شراء أشياء أخرى لإجراء عملية الشراء. بالتالي، يجب أن تفكر في تكلفة الفرصة البديلة، أو قيمة الأشياء، التي تتخلى عنها عند اتخاذ قرارك.

الخطوة 2: اختر الأشياء التي تريد شرائها **Step 2: Choose the Item to Buy** عندما تحدّد هدف الإنفاق الخاص بك، يمكنك مع ذلك اختيار الأشياء التي ستبيّن أهدافك. قد تشمل العملية اتخاذ قرارات حول الاختيار بين:

- سلع جديدة أو مستعملة.
 - سلع ذات جودة عالية أو منخفضة أو هجينة.
 - خيارات عالية التكلفة، أو متوسطة، أو منخفضة.
- وفي حال كنت تحتاج إلى شيء لفترة قصيرة فقط، يمكنك النظر في إمكانية استئجاره بدلًا من شرائه.

60 المعرفة المالية

- وجّه الطلبة لمناقشة التساؤل الموضح في كتاب الطالب صفحة 61 "ضع قائمة بالمعايير التي تراها مناسبة قبل شراء جهاز الحاسوب" كتنظيم تكويني؛ للتحقق من فهم الطلبة لمعايير التقييم الذاتي في المسؤولية المالية.
- شجّع الطلبة على البحث في الإنترنت حول المواصفات التي يمكنهم من خلالها تحديد الوحدات التي تسمح بطريقة المقارنة بين مختلف الإصدارات والشركات.
- قدّم التغذية الراجعة المناسبة للطلبة؛ للتحقق من تصحيح المفاهيم لديهم بما يحقق أهداف الدرس.

الخطوة 3: حدّد المعايير Step 3: Define Criteria

عندما تقرر شراء سلعة أو الحصول على خدمة ما، يجب أن تضع **المعايير** **Criteria** المناسبة للشيء الذي اخترته، وقد تشمل المعايير المرغوبة هي الشيء الذي تريد شراءه ما يلي:

- المزايا.
- الوظائف.
- الجودة.
- التكلفة.


الخطوة 4: ضع مخططاً زمنياً Step 4: Set a Timeline

حدّد متى تريد إجراء عملية الشراء الخاصة بكل شيء، ترتب في شرائه، فمن شأن المخطط الزمني أن يحدّد الإطار الزمني لعملية اتخاذ القرار، وقد تعتمد الأطر الزمنية على ما يلي:

- مناسبة معينة، مثل شراء ملابس جديدة لتحلّ التخرّج.
- أفعال الآخرين، كالانتظار حتى يعرض المتجر السلعة بسعر مخفض.

سيساعدك وضع إطار زمني لكل عملية شراء مخطط لها في تحديد أولوياتك؛ حين خلال الانتظار ليوم أو أكثر، قد تقرر عدم إجراء عملية شراء اندفاعية.

ضع قائمة بالمعايير التي تراها مناسبة قبل شراء جهاز الحاسوب.



61

- اعرض للطلبة الشكل (2.4.2) صفحة 62 حول خطة شراء جهاز لوحي وقلم رقمي، وقدّم لهم التغذية الراجعة المناسبة.
- ناقشهم حول طرق الدفع لعمليات الشراء للسلع والخدمات: نقداً، أو تحرير الشيك، أو الدفع بواسطة بطاقات مدى أو بطاقات الائتمان، مبيّناً مميزات كل أسلوب.
- بعد ذلك، استعرض خطوات إجراء عملية شراء، وخطوات تقييمها.

الخطوة 5: ضع حدًا للإنفاق Step 5: Set a Spending Limit

بدأً على الحاجة أو الرغبة التي تسعى إلى تلبيتها، ما مقدار المال الذي ترغب في إنفاقه وتستهلكه للخدمة من خلال وضع حدّ للإنفاق Spending Limit. إن العمل إلى إنفاق أكثر مما مخطط له، يعرض الشكل 2.4.2 مثالاً على خطة شراء متكاملة لجهاز لوحي وقلم رقمي.

حدّ الإنفاق الحدّ الأقصى للدفع الذي تود دفعه مقابل سلعة معينة

الشكل 2.4.2 خطة شراء جهاز لوحي وقلم رقمي

الهدف الإنفاق	المعايير
1. القدرة على ممارسة الرسم الرقمي بسهولة في المنزل أو أثناء التنقل.	الأشياء
2. جهاز لوحي وقلم رقمي (جديدان أو مستخدمان).	المعايير
3. يجب أن يكون الجهاز اللوحي صغيراً وسهل الحمل. يجب أن يتسع القلم الرقمي بعمر بطارية جيد (8 ساعات على الأقل بعد الشحن الكامل).	المخطط الزمني
4. ستة واحدة أو أقل.	حدّ الإنفاق
5. 1,500 ريال	

تنفيذ خطة الشراء Implementing a Buying Plan

عندما تعدد نوع السلعة أو الخدمة التي تحتاج إلى شرائها، والموقع الذي ترغب في إنفاقه، يمكنك أن تبدأ حينها بجمع معلومات محددة حول المنتجات والخدمات المتوفرة، إلى جانب ميزاتها وأسعارها.

قد تلاحظ أنك بحاجة إلى مراجعة خطة الشراء، مثلاً، قد تكتشف أن منتجاً بالميزات المحددة التي تريدها غير متوفر ضمن حدود إنفاقك، وفي هذه الحالة، عليك أن تعيّر المعايير، أو حدود الإنفاق.

طرق الدفع Payment Methods

طرق كل عملية شراء خيارين هما، السلعة أو الخدمة التي تشتريها، وكيفية الدفع لشرائها. في بعض الأحيان يكون الدفع نقداً هو الخيار الوحيد، وفي أحيان أخرى، يمكنك الاختيار من بين عدة طرق للدفع، مثل تحرير شيك، أو الدفع بواسطة بطاقة "مدى" أو بطاقة الائتمان، أو الحصول على قرض شخصي.

62 المعرفة المالية

• بعد ذلك، بيّن للطلبة الأسلوب الذي يمكن اتباعه نحو التقييم الذاتي للأسئلة التي يمكن طرحها للذات؟ كما هو موضح بكتاب الطالب، وذلك بعد عمليات الشراء.

• ثم قدّم ملخصاً عاماً للدرس، مع التركيز على المفاهيم التي تم التأكيد عليها في أهداف الدرس، كما يمكنك توجيههم لصفحة (ملخص الدرس) الموضحة في كتاب الطالب صفحة 66.

• أكد للطلبة أنه يمكنهم الاستفادة من الدروس المسجلة على بوابة عين من خلال مسح QR كود في قسم (رابط الدرس الرقمي) الظاهر في رأس الصفحة.

• في الختام، ذكّر الطلبة بمصطلحات الدرس، وتأكد من فهمهم لها.



لذلك، بعد إجراء عملية شراء، أسأل تلمس الأسئلة التالية:

- ما مدى رضائي عن عملية الشراء؟
- هل أتمتّ خطة الشراء الخاصة بي؟
- هل حصلت على قيمة جيدة مقابل المال الذي أنفقته؟
- هل تبتئ السلة أو الخدمة الرغبة أو الحاجة التي ذهبت بي إلى شرائها؟
- هل تتوفر طرق أخرى تساعدني في الاختيار أو الشراء بشكل أفضل؟
- في حال أردت إجراء عملية الشراء مرة أخرى، فهل سأختار شراء السلة نفسها؟

تسمح لك الإجابة عن هذه الأسئلة بالتعمق من تجربة الشراء الخاصة بك لتتمكن من الاستمرار في اتخاذ قرارات شراء مثالية. وتدكّر أنه، في بعض الأحيان، يتعمّق الجواب الصحيح في عدم الشراء!

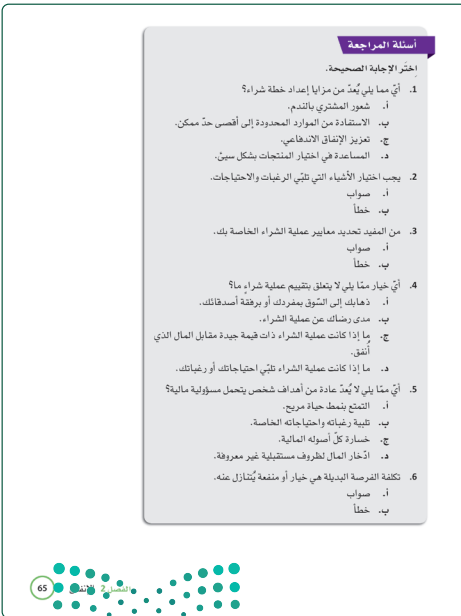
ما هي عملية شراء الأحذية؟
من خلال الإنترنت؟ وهل
كنت راضياً عنها؟

إجابات الأسئلة



أسئلة المراجعة

1. ب
2. أ
3. أ
4. أ
5. ج
6. أ



- أسئلة المراجعة**
- اختر الإجابة الصحيحة.
1. أيّ مما يلي يُمكّن من مزايأ إعداد خطة شراء؟
 - أ. شعور المشتري بالندم.
 - ب. الاستفادة من الموارد المحدودة إلى أقصى حدّ ممكن.
 - ج. تعزيز الإنفاق الانهائسي.
 - د. المساعدة في اختيار المنتجات بشكل سين.
 2. يجب اختيار الأشياء التي تلبّي الرغبات والاحتياجات.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
 3. من المفيد تحديد معايير عملية الشراء الخاصة بك.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
 4. أيّ خيار منّا يلي لا يتعلّق بتقييم عملية شراء ما؟
 - أ. ذهابتك إلى السوق بمفردك أو برهقة أصدقائك.
 - ب. مدى رضائك عن عملية الشراء.
 - ج. ما إذا كانت عملية شراء ذات قيمة جيدة مقابل المال الذي أنفق.
 - د. ما إذا كانت عملية الشراء تلبّي احتياجاتك أو رغباتك.
 5. أيّ مما يلي لا يُعدّ عادةً من أهداف شخص يتحمل مسؤولية مالية؟
 - أ. التمتع بنمط حياة مريح.
 - ب. تلبية رغباته واحتياجاته الخاصة.
 - ج. خسارة كلّ أسوئه المالية.
 - د. اتخاذ المال لظروف مستقبلية غير معروفة.
 6. تكلفة الفرصة البديلة هي خيار أو منفعة يُتنازل عنه.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ





تقييم الفصل الثاني

يقدم قسم التقييم في نهاية الفصل مجموعة واسعة من الأسئلة متنوّعة المستويات، يمكنك الاستفادة منها في تقييمات الطلبة المتنوعة، سواء التقييم المباشر، أو ملفات الإنجاز، من خلال المشاريع والأبحاث، ونقدم لك الإجابات المقترحة لها، ويجب التنبيه إلى أن بعض الأسئلة تحتمل تنوع الإجابات.

قسّم الطلبة إلى أربع مجموعات متكافئة، وكلّف كل مجموعة بتلخيص درس من دروس الكتاب، وبعد انتهاء المجموعات من التلخيص، اطلب من كل مجموعة مقارنة تلخيصهم بالملخص ص 66، ومناقشة الاختلاف.

تقييم الفصل الثاني

ملخص

- 1.2 • تُعتبر الاحتياجات إلى الضروريات المعقولة للعيش، مثل الغذاء، والمياه، والملابس، والمسكن، والرعاية الطبية، أما الرغبات، فهي ما نرغب في الحصول عليه لأشياء تتجاوز العيش والاحتياجات الأساسية.
- 2.2 • من شأن الموارد المالية المحدودة أن تحدّ من قدرتنا على تلبية جميع الاحتياجات والرغبات، التي غالبًا ما تكون غير معدودة وتنمو مع مرور الوقت.
- 2.2 • تكون استراتيجيات الشراء عقلانية وعملية، وتدفعنا.
- تشمل استراتيجيات الشراء العقلاني الاقتصاد في الشراء والاستفادة المثلى وعند استخدام هذه الاستراتيجيات بحكمة فإنها تساعد في الحفاظ على انخفاض الأسعار.
- قد يساهم الشراء العاطفي والاندفاعي، بالإضافة إلى الاستفادة المثلى، في الإفراط في الإنفاق.
- 3.2 • هدف تعزيز القوة الشرائية إلى أقصى حدّ، على المستهلكين استخدام استراتيجيات قبل التسوّق، وأثناءه، وبعده.
- يساعد التسوّق بالمقارنة في تحديد أسعار السلع ومبرراتها، والعروض الخاصة.
- يجب مراجعة عملية الشراء للمساعدة في إعداد استراتيجيات شراء مستقبلية.
- 4.2 • يجب على المشوّق المسؤول تمثّل مسؤولية مائة، وتتضمن التخطيط لتدخل الخاص، والإنفاق، والأخبار لتحقيق الأهداف المالية. أما الندم المسؤولة المالية، فيؤدي إلى عدم القدرة على الحفاظ على نمط الحياة الاعتيادي.
- تضمّ خطة الشراء تحديد هدف الإنفاق الخاص بك، واختيار الشيء الذي تريد شراءه، وتحديد المعايير، ووضع مخطط زمني، وحدّ للإنفاق.
- تتضمن تنفيذ خطة الشراء التسوّق بالمقارنة، والاختيار بين طرائق الدفع المختلفة، وإجراء عملية الشراء، وتقييم عملية الشراء لتتمكن من اتخاذ خيارات أفضل في المستقبل.

المعرفة المالية 66



وزارة التعليم

Ministry of Education

2022 - 1444

المصطلحات الرئيسية :

الدرس 1.2

1. ب

2. ج

3. د

4. أ

الدرس 2.2

1. ز

2. و

3. أ

4. ب

5. ح

6. هـ

7. د

8. ج

المصطلحات الرئيسية

في كل درس، أربط كل مصطلح بتعريفه الخاص من طريق كتابة حرف التعريف الصحيح في خانة الإجابة.

الدرس 1.2

المصطلح	اجابتك	التعريف
1. النقل المتاح للإنتاج		أ تشير إلى ما يربط الأشخاص في الحصول على أسباب تنجز العيش والاحتياجات الأساسية.
2. الموارد المالية		ب الدخل المتوفر للإنتاج بعد دفع تكلفة الاحتياجات الأساسية.
3. الاحتياجات		ج أموال أو أصول أو خدمات قيمة تُستخدم للحصول على السلع والخدمات.
4. الرغبات		د ضرورات العيش التي يجب أن تحصل عليها.

الدرس 2.2

المصطلح	اجابتك	التعريف
1. الاقتصاد في الشراء		أ شراء شيء ما على الفور دون التفكير ملياً أو التخطيط مسبقاً.
2. الشراء العاطفي		ب تحديد الإنتاج والأسعار من خلال المناقشة بين الشركات التجارية الخاصة.
3. الشراء الاتفاقي		ج القيمة المضافة التي يستحقها المنتج أو الخدمة منه.
4. اقتصاد السوق		د عملية اختيار السلع والخدمات استناداً إلى الاحتياجات والرغبات والخيارات.
5. الاقتصاد المثالي		هـ اتفاق أكثر من المبلغ المحض.
6. الإفراط في الإنفاق		و عملية شراء المنتجات استناداً إلى الرغبة بدلاً من المنطق العقلاني.
7. الشراء العفائي		ز اتخاذ المال قدر الإمكان، وإشاعة عند الضرورة فقط.
8. القيمة		ح إتقان العمل بأفضل طريقة للائتمان به قدر المستطاع.

67 الفصل 2 التقييم

الدرس 3.2

1. ب

2. د

3. أ

4. ب

الدرس 4.2

1. و

2. ح

3. هـ

4. ب

5. ز

6. د

7. ج

8. أ

الدرس 3.2

المصطلح	اجابتك	التعريف
1. الإلزام		أ الشخص الذي يشتري السلع للاستخدام الشخصي.
2. التسوق بالمقارنة		ب الإعلان بموجب القانون عن عدم قدرة شخص أو منظمة على سداد الديون.
3. المستهلك		ج تكلفة الوحدة المنتجة عند بيعها ضمن حزمة متعددة الوحدات.
4. سعر الوحدة		د التحقق من الأسعار والعلامات التجارية والتجود بين عدد من البائعين لضمان الحصول على أفضل صفقة.

الدرس 4.2

المصطلح	اجابتك	التعريف
1. الجزئية		أ عملية اعتماد القرارات التي تكفي الأهداف من خلال التفكير في الإيجابيات والسلبيات إلى جانب التكاليف.
2. خطة الشراء		ب عدم اليقظة بالتراتبية المالية لتحقيق أهدافك. والية احتياجاتك.
3. المعايير		ج الحد الأقصى للمبلغ الذي توي دفعه مقابل سلعة معينة.
4. الدوام المسؤولية المالية		د القيمة أو المنفعة التي يُتبادل عنها عند الاختيار بين خيارين أو أكثر.
5. المسؤولية المالية		هـ مفاسد أو فوائد يمكن الاستناد إليها لتقييم شيء ما.
6. تكلفة الفرصة البديلة		و خطة توضح مقدار الأموال التي تُكتسب ويُفق خلال فترة زمنية محددة.
7. حد الإنفاق		ز القدرة على تحقيق أهدافك المالية من خلال التخطيط للدخل والنفقات، والمخرجات.
8. العملية المنتظمة لاتخاذ القرار		ح طريقة منظمة لاتخاذ قرارات مناسبة عند الشراء.

68 المعرفة المالية



الأسئلة

1. وضح كيف تختلف الرغبات عن الاحتياجات، واذكر بعض الرغبات التي لديك.
2. كيف تعدّ الموارد المالية من خيارات الإنفاق لدى الشخص؟
3. ما المقصود بالدخل المتاح للإنفاق؟ وكيف يؤثر على إنفاقه؟
4. ما المقصود بالشراء العقلاني؟
5. اشرح لماذا يؤدي كل من الشراء العاطفي والاندفاعي إلى شعور المشتري بالندم في معظم الأحيان.
6. ما المقصود باستراتيجية الاقتصاد؟ وكيف تؤثر هذه الاستراتيجية على طلب المستهلك وعلى الأسعار في السوق؟

الصفحة 2 التقييم

إجابة السؤال الأول: تختلف الرغبات عن الاحتياجات لأن الاحتياجات هي ما يجب أن تدفع ثمنه من أجل العيش، مثل: الغذاء، والمياه، والملابس، والمسكن. أما الرغبات فهي ما يجب أن تدفع ثمنه بعد أن تدفع مقابل احتياجاتك، مثل: هاتف ذكي جديد، أو ألعاب فيديو، أو ساعة حديثة لمصمم مشهور.

إجابة السؤال الثاني: تحدّ الموارد المالية من خيارات الإنفاق لدى الشخص لأن احتياجاته ورغباته تتزايد باستمرار بخلاف موارده المالية. وبالتالي، يقل عدد الخيارات المتاحة أمام الشخص الذي لديه موارد مالية أقل مقارنةً بالشخص الذي لديه موارد مالية أكثر، كما قد يُضطرّ إلى إنفاق جميع موارده على احتياجاته وليس على رغباته.

إجابة السؤال الثالث: الدخل المتاح للإنفاق هو الدخل المتوفّر للإنفاق بعد دفع تكلفة الاحتياجات الأساسية، وهو يؤثر على إنفاقك لأنه إذا تبقى لديك المزيد من الدخل بعد أن تدفع تكلفة احتياجاتك، يمكنك إنفاق المزيد من الأموال على رغباتك.

إجابة السؤال الرابع: الشراء العقلاني هو عملية اختيار السلع والخدمات استناداً إلى الاحتياجات، والرغبات، والخيارات. فالأفراد الذين يتبنون استراتيجية الشراء العقلاني يبنون قراراتهم على المنطق العقلاني بدلاً من العاطفة. وغالباً ما يُستخدم الشراء العقلاني للمنتجات عالية القيمة التي سيتم استخدامها أو الاحتفاظ بها لفترة طويلة.

إجابة السؤال الخامس: قد يؤدي كل من الشراء العاطفي والاندفاعي إلى شعور المشتري بالندم حيث يدرك الشخص لاحقاً أنه اتخذ قرار شراء غير سليم، وأن نوعية المنتج رديئة أو قيمته متدنية.

إجابة السؤال السادس: استراتيجية الاقتصاد هي ادّخار المال قدر الإمكان، وإنفاقه عند الضرورة فقط، وهي تؤثر على طلب المستهلكين والأسعار في اقتصاد السوق، لأن الأفراد لا ينفقون الكثير من المال على السلع الكمالية، لذلك ينخفض الطلب على هذه المنتجات؛ ما يؤدي بالتالي إلى انخفاض الأسعار.

إجابة السؤال السابع: الخطوات التي يمكنك اتباعها أثناء التسوّق لاتخاذ قرارات شراء أفضل هي تجنب الشراء الاندفاعي، وقراءة الملصقات، وفهم مصطلحات المبيعات، وقراءة العقود، وحساب أسعار الوحدات، وحساب التكلفة الإجمالية.

إجابة السؤال الثامن: من المهم الاحتفاظ بالإيصالات بعد شراء منتج ما لأنه من الممكن إعادة هذا المنتج إلى المتجر واسترداد ثمنه إذا تبين أنه معيب أو لا يعمل كما هو متوقع. **بعبءك، يمكنك استخدام هذه الأموال لإجراء عملية شراء أفضل.**

7. أمّن قائمة بالخطوات التي يمكنك اتباعها أثناء التسوّق لاتخاذ قرارات شراء أفضل.

8. اشرح أهمية الاحتفاظ بالإيصالات بعد شراء منتج ما.

9. ناقش الخطوات التي يمكنك اتباعها بعد عملية الشراء للمساعدة في ضمان تجربة تسوّق أفضل الآن وفي المستقبل.

10. كيف تربط العملية المنتظمة لاتخاذ القرار بتحمل المسؤولية المالية؟

11. ماذا يعني أن يتحمل الشخص مسؤولية مالية؟

12. ما إيجابيات استخدام خطة شراء؟

70 المعرفة المالية

إجابة السؤال التاسع: الخطوات التي يمكنك اتباعها بعد عملية الشراء للمساعدة في ضمان تجربة تسوّق أفضل الآن وفي المستقبل هي الاحتفاظ بالإيصالات والضمانات، وتقييم مشترياتك، والإخلاص للشركات التي تتمتع بسمعة طيبة والتي تقدم لك خدمة جيدة.

إجابة السؤال العاشر: ترتبط العملية المنتظمة لاتخاذ القرار بتحمل المسؤولية المالية، لأنك قبل إجراء عملية الشراء تفكر في جميع الإيجابيات والسلبيات إلى جانب التكاليف حتى تتمكن من إجراء عملية شراء عقلانية.

إجابة السؤال الحادي عشر: أن يتحمل الشخص مسؤولية مالية يعني أنه يتولى إعداد ميزانيته الخاصة،

وأنه يتمتع بنمط حياة مريح ويلبي رغباته واحتياجاته الخاصة، ويدخر المال لظروف مستقبلية. ويعني ذلك أيضاً أن الأشخاص يفهمون الفرق بين الاحتياجات والرغبات، ولا يُضطرون عادةً إلى اقتراض المال، وإذا فعلوا ذلك، يمكنهم سداده في الوقت المناسب.

إجابة السؤال الثاني عشر: تتمثل إيجابيات استخدام خطة شراء في أنها ستساعدك في الاستفادة من الموارد المحدودة إلى أقصى حد ممكن، وقد تسهم أيضاً في تجنب شعور المشتري بالندم لأنك ستفكر ملياً فيما ستنفق أموالك عليه مسبقاً.



1. ج
2. ب
3. ب
4. أ
5. أ
6. ب
7. أ

التمرينات

اختر الإجابة الصحيحة.

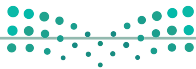
1. أي مما يلي يُعدّ مثلاً على "الرضيات"؟
أ. المياه.
ب. الغذاء.
ج. العملة.
د. المسكن.
2. يُستخدم الدخل المتاح للإنفاق لشراء الأفراس التي تحتاج إليها.
أ. صواب
ب. خطأ
3. تتوفر خيارات عديدة للأشخاص الذين يملكون موارد مالية محدودة.
أ. صواب
ب. خطأ
4. يؤدي اقتصاد السوق دوراً مهماً في تحديد الأسعار.
أ. صواب
ب. خطأ
5. أي مما يلي يُعدّ وصفاً دقيقاً لأحد دوافع الشراء العاطفي؟
أ. التباهي.
ب. الاستثمارية.
ج. الاقتصاد.
د. الكمية.
6. تتحقق الاستفادة المثلى عندما:
أ. يشتري المستهلكون منتجات بكميات صغيرة.
ب. يشتري المستهلكون المنتجات الغائصة للتخفيضات.
ج. يستخدم المستهلكون المنتجات على الفور.
د. يشتري المستهلكون منتجات منخفضة الجودة.
7. يساعد التسوّق بالمقارنة في تحقيق أقصى استفادة ممكنة من تجربة التسوّق.
أ. صواب
ب. خطأ

الفصل 2 التقييم 71

8. ج
9. أ
10. ج
11. ب
12. ج

8. عند التخطيط لعملية الشراء، يجب:
أ. ألا يكون لديك أدنى فكرة عما تريد.
ب. ألا تحدّد الميزانية.
ج. أن تتكرر في كيفية دفع تكلفة العرض.
د. أن تنسّق قائمة التسوّق الخاصة بك.
9. يُعتمد بالتخفيضات على البضائع القديمة عرض السلع بسعر مخفّف لفترة زمنية قصيرة.
أ. صواب
ب. خطأ
10. أيّ مما يلي لا يُعدّ خطوة مهمة عند إعداد خطة شراء؟
أ. تحديد هدف الإنفاق.
ب. اختيار العرض الذي تريد شراءه.
ج. عدم وضع محطّات زمني.
د. تحديد المعايير.
11. حدّ الإنفاق هو الحدّ الأدنى للمبلغ الذي تود دفعه مقابل عرض معين.
أ. صواب
ب. خطأ
12. أيّ مما يلي لا يُعدّ صحيحاً عند إجراء عملية الشراء؟
أ. التحقق من حالة العرض.
ب. الحرص على الاحتفاظ بالإيصال كدليل على الضمان.
ج. عدم الاطلاع على سياسات التبدّل أو الإرجاع.
د. التحقق من تكاليف التوصيل.

المعرفة المالية 72



إجابة السؤال الأول:

يجب أن يختار عبد الله السيارات التي تلبي احتياجات العملاء أولاً، كأن تقع تكلفتها ضمن حدود ميزانيتهم وأن تكون آمنة وموثوقة. ثم يجب عليه الاطلاع على رغبات العملاء وتحديد السيارات التي تليها، كأن تقدم ميزات إضافية مثل: نظام الملاحة عبر الأقمار الصناعية، أو نظام الوسائط، أو أن تتسم بلون معين.

إجابة السؤال الثاني:

يجب أن يعتمد عبد الله استراتيجية شراء بهدف الاستفادة المثلى، لأن جميع الشركات الخمس إذا قررت الحصول على الخدمات التي يقدمها ياسر، فسيحتاج إلى التأكد من أن لديه ما يكفي من السيارات لتلبية حاجات جميع الشركات. وإذا تمكن من شراء السيارات بخصم معين، فسيوفر المال بشكل عام.

إجابة السؤال الثالث:

تتمثل العوامل المهمة التي يجب أن يراعيها عبد الله عند إجراء تسوق بالمقارنة في أسعار السيارات التي تقدمها مختلف الشركات، وأنواع المركبات التي تقدمها، والميزات التي تمتلكها، وجودة المركبات، وما إذا كانت تقدم أي عروض خاصة تزيد من جاذبيتها، بالإضافة إلى خدمات ما بعد البيع.

حالة دراسية بسيطة

شركة ياسر لتأجير السيارات
 وشح ياسر نطاق أعمال شركة تأجير السيارات الخاصة به وذلك بافتتاح فرع في الرياض. وقد تلقى عبد الله المدير الجديد في الرياض طلبات من خمس شركات ترغب في الحصول على الخدمات التي يقدمها ياسر، ويحتاج عبد الله الآن إلى تحديد السيارات التي ستكون متاحة لتأجيرها للعملاء.
 طلب ياسر من عبد الله إعداد خطة شراء يوصي فيها بالسيارات التي ستكون مناسبة للعملاء، الشركات في الرياض.

1. هل يجب أن يختار عبد الله السيارات التي تلبي احتياجات العملاء أم رغباتهم؟ وشح إجابتك.

2. يحتاج عبد الله إلى إعداد استراتيجية شراء. اشرح ما إذا كان عليه اعتماد استراتيجية شراء عقلاني بهدف الاقتصاد أم الاستفادة المثلى.

اختر عبد الله استراتيجية الشراء التي سيعتمدها، ويحتاج الآن إلى اختيار السيارات التي ستكون مناسبة لعملائه في الرياض. وفقر عبد الله أخيراً إجراء تسوق بالمقارنة مع شركات محلية أخرى لتأجير السيارات.

3. ما العوامل المهمة التي يجب أن يراعيها عبد الله عند إجراء تسوق بالمقارنة؟

المحلل 2 التقييم 73





بنك أسئلة إضافية للفصل الثاني

1.2 ما المقصود بالاحتياجات والرغبات؟

اختر الإجابة الصحيحة.

1. الدخل المتاح للإنفاق هو الدخل المتوفر للإنفاق بعد دفع تكلفة الاحتياجات الأساسية.
أ. صواب. ب. خطأ.

2. أي مما يلي يعدّ مثلاً على السلع الكمالية؟
أ. الطعام. ب. أحذية المصممين.
ج. دفع الإيجار. د. الخدمات الصحية.

3. لماذا يحتاج الأفراد إلى اتخاذ قرارات بشأن الأشياء التي ينفقون أموالهم عليها؟

4. ما هي الوسائل التي قد تساعدك على زيادة مواردك المالية؟



2.2 كيف تؤثر سلوكيات المستهلك على الأسعار؟

اختر الإجابة الصحيحة.

1. لا تُعدّ الموضة دافعاً للشراء العاطفي.

أ. صواب. ب. خطأ.

2. أي مما يلي لا يُعدّ دافعاً للشراء العقلاني؟

أ. الاستمرارية. ب. الملاءمة.

ج. العادة. د. السلامة.

3. لماذا قد يؤدي اتباع استراتيجية الاستفادة المثلى إلى الإفراط في الإنفاق؟

4. أربط كل مصطلح بالتعريف المناسب له.

أ. عملية اختيار السلع والخدمات استناداً إلى الاحتياجات، والرغبات، والخيارات.

1. اقتصاد السوق

ب. ادّخار المال قدر الإمكان، وإنفاقه عند الضرورة فقط.

2. الشراء الاندفاعي

ج. تحديد الإنتاج والأسعار من خلال المنافسة بين الشركات التجارية الخاصة.

3. الشراء العقلاني

د. إنفاق المال بأفضل طريقة للانتفاع به قدر المستطاع.

4. الاقتصاد في الشراء

هـ. شراء شيء ما على الفور بدون التفكير ملياً أو التخطيط مسبقاً.

5. الاستفادة المثلى



3.2 ما المقصود باستراتيجيات الشراء؟

اختر الإجابة الصحيحة.

1. يسهل تقييم جودة سلعة ما عند التسوق عبر الإنترنت.

أ. صواب. ب. خطأ.

2. أي من الخطوات التالية يجدر بك اتباعها أثناء التسوق لتعزيز قدرتك الشرائية؟

أ. قراءة الملصقات.

ب. اختيار أفضل وقت للتسوق.

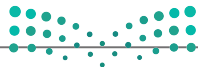
ج. التخطيط لمشترياتك.

د. تقييم عملياتك الشرائية.

3. عرّف التصفية، وشرح أسباب تأثيرها على عمليات اتخاذ القرارات عند شراء سلعة ما؟

4. صل كل مصطلح بتعريفه الخاص.

المصطلح	التعريف
التخفيضات	اعتزام الشركة بيع مخزونها القديم لتقليل تكاليف التخزين.
التخفيضات النهائية	اعتزام الشركة بيع كل منتجاتها على الفور، وغالباً ما يحدث ذلك في حالة إفلاسها.
التصفية	عرض السلع بسعر مخفّض لفترة زمنية قصيرة.



4.2 ما المقصود بخطة الشراء؟

اختر الإجابة الصحيحة.

1. تُعرف تكلفة الفرصة البديلة على أنها القيمة أو المنفعة التي يُتنازل عنها عند الاختيار بين خيارين أو أكثر.
أ. صواب.
ب. خطأ.

2. عدم تحملك مسؤولية مالية يعني أنك:

- أ. لن تضطر إلى اقتراض المال في كل مرة يطرأ فيها حدث غير متوقع.
ب. تشتري السلع والخدمات بطريقة مسؤولة.
ج. تدرك أوجه الاختلاف بين الرغبات والاحتياجات.
د. لا تدفع الفواتير في الوقت المناسب.

3. ما الأسئلة التي قد تطرحها على نفسك بعد إجراء عملية شراء للتأكد من رضاك عنها، والتي بدورها أيضاً قد تساعدك على استخلاص بعض الدروس من تجربتك الشرائية؟

4. رتب خطوات خطة الشراء التالية بالترتيب الصحيح:

- () تحديد المعايير.
() اختيار الأشياء التي تريد شراءها.
() وضع مخطط زمني.
() وضع حد للإنفاق.
() تحديد هدف الإنفاق الخاص بك.





إجابات بنك الأسئلة للفصل الثاني

1.2 ما المقصود بسوق العمل؟

1. أ
2. ب
3. انطلاقاً من كون احتياجاتهم ورغباتهم تفوق مواردهم المالية، يحتاج الأفراد إلى اتخاذ خيارات بشأن ما ينفقون عليه أموالهم. وبالنتيجة، يحتاج الأفراد إلى تحديد مقدار الدخل المطلوب إنفاقه على الاحتياجات الرئيسية، ومن ثم مقدار الدخل المتبقي للإنفاق على الاحتياجات والرغبات.
4. يمكنك زيادة مواردك المالية من خلال تعلم مهارات جديدة، بحيث يمكنك التقدم للحصول على ترقية وبالتالي الحصول على راتب أعلى. كذلك يمكنك النظر أيضاً فيما إذا كان بإمكانك توفير بعض من دخلك حتى تتمكن من شراء سلعة كمالية في المستقبل.

2.2 كيف تؤثر سلوكيات المستهلك على الأسعار؟

1. ب
2. ج
3. قد يؤول اتباع استراتيجية الاستفادة المثلى للإفراط في الإنفاق عندما يميل الأفراد إلى شراء سلع لا يحتاجون إليها لمجرد أنها تشكل صفقة مربحة.

4.

المصطلح	التعريف
اقتصاد السوق	تحديد الإنتاج والأسعار من خلال المنافسة بين الشركات التجارية الخاصة.
الشراء الاندفاعي	شراء شيء ما على الفور بدون التفكير ملياً أو التخطيط مسبقاً.

عملية اختيار السلع والخدمات استناداً إلى الاحتياجات، والرغبات، والخيارات.	الشراء العقلاني
ادّخار المال قدر الإمكان، وإنفاقه عند الضرورة فقط.	الاقتصاد في الشراء
إنفاق المال بأفضل طريقة للانتفاع به قدر المستطاع.	الاستفادة المثلى

3.2 ما المقصود باستراتيجيات الشراء؟

1. ب

2. أ

3. يُقصد بالتصفية أن الشركة تريد بيع كل منتجاتها على الفور، وغالباً ما يحدث ذلك في حالة إفلاسها. وقد تؤثر التصفية على عملية اتخاذك القرارات بحكم أنها تتيح لك الحصول على سلع بسعر أرخص مما كنت تتوقع.

4.

المصطلح	التعريف
التخفيضات	عرض السلع بسعر مخفّض لفترة زمنية قصيرة.
التخفيضات النهائية	اعتزام الشركة بيع مخزونها القديم لتقليل تكاليف التخزين.
التصفية	اعتزام الشركة بيع كل منتجاتها على الفور، وغالباً ما يحدث ذلك في حالة إفلاسها.



4.2 ما المقصود بخطة الشراء؟

1. أ

2. د

3. تشمل الأسئلة التي قد تطرحها على نفسك بعد إجرائك عملية شراء:

- ما مدى رضاي عن عملية الشراء؟
- هل اتبعتُ خطة الشراء الخاصة بي؟
- هل حصلتُ على قيمة جيدة مقابل المال الذي أنفقته؟
- هل تلبّي السلعةُ أو الخدمة الرغبةَ أو الحاجة التي دفعت بي إلى شرائها؟
- هل تتوفر طرائق أخرى تساعدني في الاختيار أو الشراء بشكل أفضل؟
- في حال أردت إجراء عملية الشراء مرّة أخرى، فهل سأختار شراء السلعة نفسها؟

4. الترتيب الصحيح هو:

- (1) تحديد هدف الإنفاق الخاص بك.
- (2) اختيار الأشياء التي تريد شراءها.
- (3) تحديد المعايير.
- (4) وضع مخطط زمني.
- (5) وضع حد للإنفاق.



3

الفصل الثالث
الإدخار



وزارة التعليم
Ministry of Education
2022 1444

لمحة عامة عن الفصل



عزيزي المعلم

الهدف العام من الفصل هو التعرف على التضخم، وطرائق قياسه، وكيف يؤثر على القوة الشرائية، والهدف من الميزانية الشخصية، وكيفية إعدادها، والسجلات الإلكترونية، وكذلك التعرف على الخطة المالية، وكيفية إعدادها.

أهداف الفصل



- شرح التضخم وكيفية قياسه.
- وصف كيفية تأثير التضخم على القوة الشرائية.
- تحديد الهدف من الميزانية الشخصية.
- شرح كيفية إعداد الميزانية الشخصية.
- وصف إيجابيات طرائق حفظ السجلات الإلكترونية بالمقارنة مع طرائق حفظ السجلات اليدوية.
- شرح الهدف من الخطة المالية.
- تحديد الخطوات اللازمة لإعداد خطة مالية.



التوزيع الزمني لدروس الفصل

الفصل الثالث: الإدخار

عدد الحصص التدريسية	عنوان الدرس	
1	ما المقصود بالتضخم؟	1.3
2	ما المقصود بإعداد الميزانية؟	2.3
1	ما طرائق حفظ السجلات؟	3.3
2	ما المقصود بالخطة المالية؟	4.3
1	اختبار الفصل الثالث	-
7	مجموع الحصص في الفصل الثالث	





1.3 - ما المقصود بالتضخم

وصف الدرس

عزيزي المعلم

الهدف العام من الدرس هو التعرف على التضخم وكيفية قياسه، وأثره على القوة الشرائية.

أهداف الدرس

- شرح التضخم وكيفية قياسه.
- وصف كيفية تأثير التضخم على القوة الشرائية.

التحديات الشائعة

- قد يظن بعض الطلبة أن مفهوم التضخم أمر سهل ومرتبطة بمتغير واحد، لذا بيّن للطلبة أنه مرتبط بالعديد من المتغيرات وبمنظومة متعددة، ويتأثر بالعديد من العوامل ويؤثر فيها، وضح ذلك بأمثلة ذات صلة بالواقع.





المصطلح الإنجليزي	المصطلح العربي
Inflation	التضخم
Consumer Price Index (CPI)	مؤشر أسعار المستهلك
Retail Price	سعر التجزئة
Basket of Goods and Services	سلة السلع والخدمات
Purchasing Power	القوة الشرائية
Time Value of Money	القيمة الزمنية للنقود

تمهيد الدرس



عزيزي المعلم، هنا بعض النصائح والتوجيهات التي قد تساعدك في تنفيذ الدرس، بدءاً من التحضير له ثم تنفيذه: كاستراتيجيات التدريس، وأساليب التقويم المناسبة للدرس.

• كمدخل لهذا الدرس، استعرض المثال الوارد في بداية الفصل حول الادخار، مبيناً أهمية إعداد الميزانية للتخطيط المالي.

• بعد ذلك، يمكنك طرح بعض التساؤلات التي تثير فضول الطلبة تجاه الدرس وتزيد من دافعيتهم نحوه، ويمكنك اعتبار ذلك أسلوباً تقويمياً تشخيصياً يساعدك على تحديد مستوى الطلبة، ومدى امتلاكهم للمفاهيم السابقة للدرس. وإليك بعض التساؤلات المقترحة:

- ما المقصود بالتضخم؟
- ما علاقة التضخم بالقوة الشرائية؟
- كيف يؤثر التخطيط المالي في عمليات الشراء؟
- ما أسباب ارتفاع أسعار السلع على مستوى العالم؟



خطوات تنفيذ الدرس



- بعد تمهيدك للدرس، وربطه بالواقع، والتساؤلات ذات العلاقة، يمكنك البدء بتقديم المفاهيم العامة التي يتضمنها الدرس حول التضخم بشكل عام.
- بعد ذلك، انتقل إلى استعراض المثال الوارد في كتاب الطالب حول أسعار المنازل في المملكة العربية السعودية عام 2000م، وأسعارها اليوم، وكذلك السيارات، وناقش الطلبة حول ذلك.
- ناقش الطلبة حول أسباب ارتفاع المستوى العام لأسعار السلع والخدمات على مستوى العالم وعلاقة ذلك بالمنظومة الاقتصادية والاجتماعية والسياسية.

1.3 ما المقصود بالتضخم؟

اهداف التعلم

بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:

- شرح التضخم وكيفية قياسه.
- وصف كيفية تأثير التضخم على القوة الشرائية.

www.leva.edu.sa

المستلزمات الرئيسية

التضخم	Inflation	سلة السلع والخدمات
مؤشر أسعار المستهلك	Consumer Price Index (CPI)	القوة الشرائية
سعر التجزئة	Retail Price	القيمة الزمنية للنقود
		Purchasing Power
		Time Value of Money

التضخم

في عام 2000م، بلغ متوسط سعر المنزل في المملكة العربية السعودية 600,000 ر.س، فيما متوسط سعر السيارة الجديدة بين 60,000 و100,000 ر.س. أما اليوم، فقد أصبح سعر المنزل والسيارة أعلى بكثير، ولم ترتفع تكلفة السلع بأهظة الثمن فقط، بل شمل ذلك جميع السلع ويعود السبب إلى التضخم Inflation. فالتضخم يعكس مقدار ارتفاع الأسعار مع مرور الوقت.

التضخم

ارتفاع في المستوى العام لأسعار السلع والخدمات

76 المعرفة المالية

- بيّن للطلبة أن الهيئة العامة للإحصاء في المملكة العربية السعودية تسعى لقياس مؤشر أسعار المستهلك، وأسعار التجزئة للسلع والخدمات مثل:
 - الغذاء والمشروبات.
 - السكن والمرافق الأخرى.
 - وسائل المواصلات.
 - الأثاث والسلع المنزلية.
 - الملابس، والأحذية، والاتصالات.
- اشرح للطلبة معادلة احتساب مؤشر أسعار المستهلك كما هو بالمثال الوارد في كتاب الطالب، وبيّن أن الهدف من ذلك تحديد سعر الزيادة أو النقص في الأسعار.
- اعرض للطلبة الشكل (1.1.3) حول معدلات التضخم التي تم قياسها منذ عام 2000م وحتى عام 2020م، وناقشهم حول قراءة المخطط البياني لذلك.

قياس التضخم Measuring Inflation

يُقاس التضخم من قبل الهيئة العامة للإحصاء في المملكة العربية السعودية، وذلك عن طريق استخدام أداة تسمى مؤشر أسعار المستهلك (Consumer Price Index (CPI)). تقيس الهيئة العامة تغير النسبة المئوية في سعر التجزئة Retail Price Index (CPI) لسلع والخدمات السويدية ما يلي:

- وعادة ما تضم سلة السلع والخدمات السويدية ما يلي:
 - الغذاء والمشروبات.
 - السكن والمرافق الأخرى.
 - وسائل المواصلات.
 - الأثاث والسلع المنزلية.
 - الملابس، والأحذية، والاتصالات.

يعمل مؤشر أسعار المستهلك على مقارنة أسعار السلع والخدمات في سلة السوق لمعرفة مدى تغيرها من عام إلى آخر، فمثلاً: إذا كان سعر السلعة 1.00 ر.س في العام الماضي وأصبح الآن 1.12 ر.س، فهذا يعني زيادة في السعر تصل إلى نسبة 12%.

يُظهر الشكل 1.1.3 أدناه معدلات التضخم التي هيئت بواسطة مؤشر أسعار المستهلك منذ عام 2000م.

الشكل 1.1.3 معدل التضخم في المملكة العربية السعودية من عام 2000م إلى عام 2021م (المصدر: Macrotrends)

التضخم مقابل القوة الشرائية Inflation Versus Purchasing Power

تغير القوة الشرائية Purchasing Power للأموال مع مرور الوقت، فقد حدث التضخم، لا يحتفظ الريال الواحد بالقيمة بينها، وكلما ارتفع التضخم، انخفضت القوة الشرائية الحقيقية لكل ريال.

77 التضخم 3 الأخبار



أسئلة المراجعة

1. أ

2. ج

3. ج

4. ب

5. أ

أسئلة المراجعة

- اختر الإجابة الصحيحة.
- يساهم التضخم في زيادة تكلفة منتج ما مع مرور الوقت.
 - صواب
 - خطأ
 - أي مما يلي لا يمكن العثور عليه في سلة سلع مؤشر أسعار المستهلك؟
 - الغذاء والمشروبات.
 - وسائل المواصلات.
 - النفط الخام.
 - السكن والمرافق الأخرى.
 - أي مما يلي لا يؤثر على الناتج المحلي الإجمالي؟
 - مشتريات المستهلك.
 - السلع المستوردة.
 - السلع المستوردة.
 - الإعفاء الحكومي على مشروعات البنية التحتية.
 - فيما يشهد الناتج المحلي الإجمالي تراجعاً، تكون الدولة في طور إنتاج المزيد من السلع والخدمات.
 - صواب
 - خطأ
 - أي مما يلي غير صحيح؟
 - لا تقاس القوة الشرائية بالريال السعودي مع مرور الوقت.
 - يساهم التضخم في تآكل قيمة الريال السعودي.
 - تقاس القوة الشرائية بعدد الخدمات التي يمكن للريال شراؤها.
 - كلما ارتفع التضخم، انخفضت القوة الشرائية للريال.

المعرفة المالية 80





2.3 - ما المقصود بإعداد الميزانية؟

وصف الدرس



عزيزي المعلم

الهدف العام من الدرس هو التعرف على الميزانية الشخصية، وكيفية إعدادها.

أهداف الدرس



- تحديد الهدف من الميزانية الشخصية.
- شرح كيفية إعداد الميزانية الشخصية.

التحديات الشائعة



- قد لا يدرك بعض الطلبة أهمية التصحيح في التخطيط المالي المبني على مراقبة الانحراف المالي، وضح ذلك المفهوم بشكل مبسط وبأمثلة ذات صلة بالواقع، مثلاً: كيف تكون الخطة وأهدافها المالية، وكيف يحدث الانحراف، وما الانحراف المقبول؟، وكيف يمكن تصحيحه؟



المصطلح الإنجليزي	المصطلح العربي
Income	الدخل
Fixed Expenses	النفقات الثابتة
Variable Expenses	النفقات المتغيرة
Mortgage	الرهن العقاري
Charitable Giving	التبرعات الخيرية
Variances	الانحرافات

تمهيد الدرس

عزيزي المعلم، هنا بعض النصائح والتوجيهات التي قد تساعدك في تنفيذ الدرس، بدءاً من التحضير له ثم تنفيذه: كاستراتيجيات التدريس، وأساليب التقويم المناسبة للدرس.

- كمدخل لهذا الدرس، اعرض أهداف الدرس مناقشاً معهم ما سيتم تعلمه والمتوقع من مخرجات التعلم.
- بعد ذلك، يمكنك طرح بعض التساؤلات التي تثير فضول الطلبة تجاه الدرس وتزيد من دافعيتهم نحوه، ويمكنك اعتبار ذلك أسلوباً تقويمياً تشخيصياً يساعدك على تحديد مستوى الطلبة، ومدى امتلاكهم للمفاهيم السابقة للدرس. وإليك بعض التساؤلات المقترحة:
 - ما المقصود بالتدفقات النقدية الداخلة؟
 - ما المقصود بالتدفقات النقدية الخارجة؟



خطوات تنفيذ الدرس



• بعد تمهيدك للدرس، وربطه بالواقع، والتساؤلات ذات العلاقة، يمكنك البدء بتقديم المفاهيم العامة التي يتضمنها الدرس حول المقصود بالميزانية.

• بعد ذلك، انتقل إلى شرح المفاهيم الأساسية للدرس، حول الهدف من الميزانية على مستوى الفرد، أو المنظمة، أو الدولة، ونحوه.

• بيّن للطلبة مراحل إعداد الميزانية، وبيّن المفاهيم الفرعية لها مثل التدفقات النقدية الداخلة والخارجة، وشرح الفرق بينهما بالتفصيل، من حيث إن التدفقات الداخلة هي التي تتمثل في الدخل، والتدفقات النقدية الخارجة هي التي تتمثل في المصروفات أو النفقات.

2.3 ما المقصود بإعداد الميزانية؟

أهداف التعلم

بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:

- تحديد الهدف من الميزانية الشخصية.
- شرح كيفية إعداد الميزانية الشخصية.

المصطلحات الرئيسية

Mortgage	الرهن العقاري	Income	الدخل
Charitable Giving	التبرعات الخيرية	Fixed Expenses	النفقات الثابتة
Variances	الانحرافات	Variable Expenses	النفقات المتغيرة

إعداد الميزانية Budgeting

يؤدي أهم مراحل إدارة المولك هي مرحلة إعداد الميزانية، وعادة ما تهدف الميزانية إلى وضع خطة تعدد كيف ستفق المال أو تُتخَرَم، وتُستخدم بالتالي لتسجيل ما يلي:

- الدخل (التدفقات النقدية الداخلة).
- النفقات (التدفقات النقدية الخارجة).

توضح الميزانية الدخل والنفقات المقدَّرة لتساعدك في إنشاء خطة مالية. ويجب إعداد الميزانية لتساعدك في تحقيق أهدافك المالية، مثل:

- دفع النفقات الحالية، كالتأمين المنزلية، ورسوم الضرائب والاشتراكات.
- التخطيط لمعاملات شراءية متوسطة الأجل، كشراء غسالة أو سيارة جديدة.
- الأذخار للمستقبل، مثل شراء منزل أو الاستعداد لمرحلة التقاعد.

التصل 3 الأضار
81

• اشرح الخطوات التي يجب اتباعها لإعداد الميزانية، وهي كما يلي:

- في الخطوة الأولى أكد على أهمية توافر المبلغ المراد التخطيط له.

- في الخطوة الثانية نوّه للتحليل والتحديد للمبلغ المراد ادخاره وفقاً للعديد من المتغيرات والظروف، وبيّن أنها تختلف من شخص لآخر.

- في الخطوة الثالثة، بيّن أنها هي التي اعتمدت على الخطوات السابقة لتحديد السلع أو الخدمات المراد شراؤها.

• اشرح الخطوات السابقة بمثال عملي للطلبة، واعرض حالة توضح لهم المقصود، مثلاً راتب موظف، وحدد منه مبلغ المشتريات للمنزل، ثم حدد منه قيمة السلع المراد شراؤها هذا الشهر وفقاً للأولويات (الاحتياجات ثم الرغبات) وهكذا.

الخطوات التي يجب اتباعها لإعداد ميزانية:

1

الخطوة 1

تحقق أولاً من المبلغ المتوفر لديك للإعناق أو الأذخار.

2

الخطوة 2

بعد ذلك، حدّد المبلغ الذي تود الأذخار، والمبلغ الذي تنوي إنفاقه.

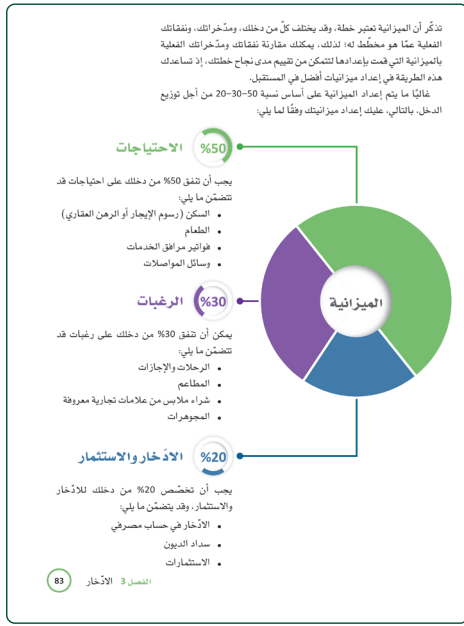
3

الخطوة 3

أخذوا الخلل السلع أو الخدمات التي خصصتها مبلغ الإعناق.

المعرفة المالية
82

- بعد ذلك اعرض للطلبة الرسم البياني الموضح في كتاب الطالب بصفحة رقم 83 حول النسب المقترحة لتوزيع الاحتياجات، والرغبات، والادخار والاستثمار.
- بيّن تفصيلاً المقصود بكل مفهوم من الرسم البياني (الاحتياجات، الرغبات، الادخار والاستثمار) مستشهداً بالأمثلة الواردة في كتاب الطالب لكل منها.



- شجع الطلبة على النقاش الناقد للتساؤل الوارد في كتاب الطالب "لماذا قد يختلف إنفاقك عما خططت له؟" وبيّن أهمية المتابعة والتسجيل لكل خطة دخل، وكيف يكون معدل الانحراف عن الخطة؟
- بيّن للطلبة أن الدخل هو عملية مخطط لها، وبيّن كذلك أهمية التخطيط.
- ناقش الطلبة حول التساؤلات التالية:

- كيف ستنفق هذا المال في نهاية العام؟
- هل ستواصل الادخار لإجراء عملية شرائية أكبر؟
- هل يُعدّ هذا المبلغ المدّخر كافياً لكل عام، أم ترغب في زيادة مدّخراتك الأسبوعية/ الشهرية؟

- بعد ذلك، انتقل إلى مفهوم تقدير النفقات، وكيفية حسابها على الأمور المعتادة مثل: الملابس، والغذاء، والفواتير ونحوه.

- اشرح للطلبة أنواع النفقات الثابتة والمتغيرة، وقدم العديد من الأمثلة لكل نوع كما هي في كتاب الطالب.

بصرف النظر عن الوقت الذي تنفق فيه الدخل، يمكنك حسابه على أساس ميزانية شهرية أو سنوية، ففي حال تلقيت دخلاً أسبوعياً، اضرب المبلغ الأسبوعي في 4 لحساب المبلغ الإجمالي في الشهر. مثلاً: إن مبلغ 10.000 ريال شهرياً سيؤدي إلى 40.000 ريال في الشهر (بمكتوب الرقم إلى أقرب رقم صحيح طالما أن إجمالي المبلغ السنوي دقيق). وفي حال تلقيت دخلك على أساس شهري، يمكنك ضرب المبلغ في 12 لتحصل على دخلك السنوي.

وحيث نلغ على الميزانية من منظور شامل، أي المال الذي تكسبه وتنفقه خلال عام كامل، قد تتغير طريقة تفكيرك في المال، فقم بإعداد مخطط الميزانية الموضح في الشكل 1.2.3 في دفترتك، أو في جدول بيانات على حاسوبك، وأدخل ذلك المقدّر للمعام المقبل.

الخطوة 2: خُطّم للاحتياك **Step 2: Plan Savings**

خصص مبلغاً من المال للاحتياك قبل التفكير في النفقات الأخرى؛ فهو خُطْمت أولاً للمبلغ الذي ستدفعه، قد لا يتبقى لديك المال الكافي للاحتياك. لذلك، أدخل مبلغاً معيناً في ميزانيتك ترغب في الاحتياك ضمن خلال الأناخار. ستتأكد من دفع احتياجاتك المستقبلية المتوقعة وغير المتوقعة على حد سواء.

راجع حالة المدّخرات السنوية، التي تعرض مبلغ 960 ريال، في جدول الميزانية الموضح في الشكل 1.2.3.

- كيف ستنفق هذا المال في نهاية العام؟
- هل ستواصل الادخار لإجراء عملية شرائية أكبر؟
- هل يُعدّ هذا المبلغ المدّخر كافياً لكل عام، أم ترغب في زيادة مدّخراتك الأسبوعية/ الشهرية؟

الصفحة 3 الأناخار 85



الشكل 2.3 الميزانية الشخصية

الدخل	أسبوعياً (ر.س)	شهرياً (ر.س)	سنوياً (ر.س)
مصرف	300	400	4,800
مصرف ودية الفداء	25	100	1,200
مصرف آخر	50	200	2,400
إجمالي الدخل	375	700	8,400
المصروفات			
إيداع في حساب الأناز	20	80	960
إجمالي المصروفات	20	80	960
التفاوتات			
التمالين والأحذية	35	140	1,680
وجبات الفداء	25	100	1,200
فاثورة الهاتف	25	100	1,200
فاثورة الهاتف	70	280	3,360
الأنشطة الترفيهية	155	620	7,440
إجمالي التفاوتات	175	700	8,400
إجمالي المصروفات والتفاوتات	175	700	8,400

إعداد تحليل الميزانية Preparing a Budget Analysis

لا تتوقع أن تكون قيمة الدخل، والمصروفات، والتفاوتات تماماً كما خُصِّمَتْ لها أثناء إعداد ميزانيتك، وسيساعدك التحقق من الانحرافات Variances بين دخلك والمبالغ التي أنفقتها في التخطيط بشكل أفضل عند إعداد الميزانيات في المستقبل.

قد تكون الانحرافات الميزانية ملائمة أو غير ملائمة:

- يحدث الانحراف الملائم Favorable Variance عندما تكسب أو تُخَر أكثر من المبلغ المُقدَّر، أو حين تتفق أقل من المبلغ الذي حددته.
- يحدث الانحراف غير الملائم Unfavorable Variance عندما تكسب أو تُخَر أقل من المبلغ المُقدَّر، أو حين تتفق أكثر من المبلغ الذي حددته.

يوضح الشكل 2.2.3 الانحرافات الميزانية بالريال السعودي والنسب المئوية على حد سواء.

لحساب الانحرافات في الشكل 2.2.3، أكمل العملية الحسابية التالية:

$$\frac{\text{النسبة المئوية للانحراف}}{\text{الدخل والمصروفات}} = \frac{\text{المبلغ الفعلي} - \text{مبلغ الميزانية}}{\text{مبلغ الميزانية}} \times 100$$

إنَّ النسبة المئوية للانحراف تحسب الانحرافات في كل صَفٍّ من العُود على حدة، ونفأً عليه، تحسب النسبة المئوية للانحراف الخاصة بإجمالي الدخل (700) الفرق بين إجمالي المبلغ الفعلي (750) وإجمالي مبلغ الميزانية (700 ر.س). ولا تحسب عن طريق استخدام النسبة المئوية للانحراف الخاصة بالمصروف (925+)، بحيث تلقي هاتان النسبتان بعضهما بعضاً.

عند حساب الانحرافات، ستحصل على رقم سلمي، أو رقم إيجابي، ولا بد لك من فهم الانحرافات المحسوبة.

في حال حسبت انحراف الدخل والمصروفات، وحصلت على أرقام إيجابية، فهذا يعني توفر المزيد من الدخل والمصروفات، وتُعدُّ هذه النتيجة ملائمة؛ إذ إنَّ توفر المزيد من الدخل والمصروفات خطوة مفيدة لك، أما إذا حسبت انحراف الدخل والمصروفات، وحصلت على أرقام سلبية، فتُعدُّ هذه النتيجة غير ملائمة، إذ إنَّ إجمالي الدخل والمصروفات لا يعبَّ في مصلحتك.

الانحرافات
التفاوتات بين مبالغ الميزانية
التخطيط لها والمبالغ الفعلية

88 المعرفة المالية

• بعد ذلك، اشرح للطلبة عملية الموازنة في الميزانية بين النفقات الثابتة والمتغيرة، وبين المدخرات والنفقات، واستعن بالشكل (2.2.3) للتفصيل والاستشهاد بأمثلة تطبيقية لذلك، موضحاً أن الإجمالي للدخل هو مجموع النفقات والمدخرات، ومن خلالها يكون التوازن في الميزانية.

• في هذه المرحلة بيّن للطلبة أنه لا يُتَوَقَّع أن تكون قيمة الدخل والمدخرات والنفقات تماماً كما خُصِّمَتْ لها أثناء إعداد ميزانيتك.

• وضح للطلبة كيف يساعد التحقق من الانحرافات لتحقيق التوازن بين الدخل والإنفاق في التخطيط بشكل أفضل عند إعداد الميزانيات في المستقبل.

الشكل 2.2.3 الانحرافات الميزانية الشخصية

الدخل	مبلغ الميزانية	المبلغ الفعلي	الانحراف المئوية
مصرف	400 ر.س	500 ر.س	25% (+)
مصرف ودية الفداء	100	100	0%
مصرف آخر	200	150	25% (-)
إجمالي الدخل	700	750	7% (+)
المصروفات			
إيداع في حساب الأناز	80	130	50% (+)
إجمالي المصروفات	80	130	50% (+)
التفاوتات			
التمالين والأحذية	140	126	10% (-)
وجبات الفداء	100	100	0%
فاثورة الهاتف	100	100	0%
الأنشطة الترفيهية	280	294	5% (+)
إجمالي التفاوتات	620	620	0%
إجمالي المصروفات والتفاوتات	700	750	7% (+)

دورك لتفكر
كيف تساعد الميزانية في تعزيز مسؤوليتك المالية؟

• اعرض للطلبة الشكل (2.2.3) موضحاً انحرافات الميزانية بالريال السعودي والنسب المئوية على حد سواء، موضحاً المعنى للنتيجة بالرقم الموجب، والرقم السالب، والمعنى لكل منها في اتجاه الانحراف.

• قسّم الطلبة لمجموعات متجانسة، واطلب منهم حل النشاط الموضح بقسم (دورك لتفكر) ويمكنك اعتبار ذلك تقويماً نهائياً؛ للتحقق من استيعاب الطلبة لمفاهيم ومهارات الدرس.

- بعد ذلك، قدّم ملخصاً عاماً للدرس، مع التركيز على المفاهيم التي تم التأكيد عليها في أهداف الدرس، كما يمكنك توجيههم لصفحة (ملخص الدرس) الموضحة في كتاب الطالب صفحة 102.
- أكد للطلبة أنه يمكنهم الاستفادة من الدروس المسجلة على بوابة عين من خلال مسح QR كود في قسم (رابط الدرس الرقمي) الظاهر في رأس الصفحة.
- في الختام، ذكّر الطلبة بمصطلحات الدرس، وتأكد من فهمهم لها.

إجابات الأسئلة



أسئلة المراجعة

- أسئلة المراجعة**
- اختر الإجابة الصحيحة.
1. أي مما يلي لا يتعلق بحطوات إعداد الميزانية؟
 - إدراج الدخل المتكرر.
 - إدراج النفقات المتكررة.
 - إعداد خطة مالية.
 - تسجيل الأرقام الفعلية.
 2. تضمن لك الخطة المالية عدم الإفراط في الإنفاق.
 - صواب.
 - خطأ.
 3. أي مما يلي لا يُعدّ مثالاً على النفقات المتغيرة؟
 - الإيجار.
 - هواتم الكهرباء.
 - الغذاء.
 - الأنشطة الترفيهية.
 4. في حال كان مجموع أرباحك ونفقاتك أكبر من إجمالي دخلك، يمكنك إنفاق المزيد من المال على النفقات المتغيرة.
 - صواب.
 - خطأ.
 5. أي من الخطوات التالية لا يجب اتباعها عند إعداد الميزانية؟
 - تحديد السلع التجارية التي ترغب في الحصول عليها.
 - تحديد المبلغ المتوفر للإنفاق أو الأرباح.
 - تحديد نسبة الأرباح التي ترغب فيها.
 - تحديد الغرض الذي يمكنك تحمّل تكلفته.

90 المعرفة المالية

1. د
2. ب
3. أ
4. ب
5. أ





3.3 - ما طرائق حفظ السجلات؟

وصف الدرس

عزيزي المعلم

المهدف العام من الدرس هو التعرف على إيجابيات حفظ السجلات الإلكترونية، ومقارنتها بالطريقة اليدوية التقليدية.

أهداف الدرس

- وصف إيجابيات طرائق حفظ السجلات الإلكترونية بالمقارنة مع طرائق حفظ السجلات اليدوية.

التحديات الشائعة

- قد لا يدرك بعض الطلبة الفرق الجوهرى بين السجلات الرقمية واليدوية، لذا قدّم لهم أمثلة في السرعة بتحليل البيانات، وسرعة التنفيذ والدقة بالنتائج في السجلات الرقمية، في المقابل للتأخر ونسبة الخطأ المتوقعة في السجلات اليدوية.
- قد يجد بعض الطلبة الصعوبة في مهارة استخدام بعض البرامج الحاسوبية لتحليل البيانات، لذا قدّم لهم بعض المنصات التي تخدم التعلم الذاتي لإكساب تلك المهارات المتقدمة.

مصطلحات الدرس

المصطلح الإنجليزي	المصطلح العربي
Manual Records	السجلات اليدوية
Electronic Records	السجلات الإلكترونية
Spreadsheet Softwares	برامج جداول البيانات

تمهيد الدرس

عزيزي المعلم، هنا بعض النصائح والتوجيهات التي قد تساعدك في تنفيذ الدرس، بدءاً من التحضير له ثم تنفيذه: كاستراتيجيات التدريس، وأساليب التقويم المناسبة للدرس.

• كمدخل لهذا الدرس، اعرض أهداف الدرس مناقشاً معهم ما سيتم تعلمه والمتوقع من مخرجات التعلم.

• بعد ذلك، يمكنك طرح بعض التساؤلات التي تثير فضول الطلبة تجاه الدرس وتزيد من دافعيتهم نحوه، ويمكنك اعتبار ذلك أسلوباً تقويم تشخيصي يساعدك على تحديد مستوى الطلبة، ومدى امتلاكهم للمفاهيم السابقة للدرس. وإليك بعض التساؤلات المقترحة:

- ما الفرق بين السجلات الإلكترونية، واليدوية؟

- ما نسبة الخطأ في السجلات اليدوية؟

- ما آليات الأرشفة المناسبة في السجلات؟

خطوات تنفيذ الدرس

• بعد تمهيدك للدرس، وربطه بالواقع، والتساؤلات ذات العلاقة، يمكنك البدء بتقديم المفاهيم العامة التي يتضمنها الدرس حول مفهوم السجلات وعلاقتها بالبيانات.

• بعد ذلك، انتقل إلى شرح المفاهيم الأساسية للدرس حول طرائق حفظ السجلات، مفصلاً بذلك بين السجلات اليدوية والإلكترونية.

• بين الفروق الجوهرية بين السجلات الإلكترونية واليدوية، مثل: النسخ الاحتياطية، ودقة التحليل، ونسبة الخطأ، ومحدودية صلاحية الوصول ونحوها.

3.3 ما طرائق حفظ السجلات؟

هدف التعلم
بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادراً على:
• وصف إيجابيات طرائق حفظ السجلات الإلكترونية بالمقارنة مع طرائق حفظ السجلات اليدوية.

المصطلحات الرئيسية
السجلات اليدوية Manual Records
السجلات الإلكترونية Electronic Records
برامج جداول البيانات Spreadsheet Softwares

طرائق حفظ السجلات Record-keeping Methods
سيساعدك حفظ السجلات الجيد في إعداد ميزانية أفضل والتحقق ذلك، يمكنك نتج ما تكسبه، وتقلبه، وتخرجه، وتستثمره يدوياً باستخدام ورقة وقلم، وربما تفضل استخدام برنامج إلكتروني لحفظ السجلات باعتباره أكثر ملاءمة.

السجلات اليدوية Manual Records
يمكنك حفظ السجلات اليدوية (Manual Records) مثل سجلات أو دفتر الحسابات، على الورق، بحيث تكون أنواع الدخل والأرباح والتفقات، وبمعالجتها المحددة، ويمكنك حساب الأرباح يدوياً، وإضافة ملاحظاتك حول ما تريد تغييره، وقد ترغب أيضاً في الاحتفاظ بهذه القوائم مع مرور الوقت لتتمكن من مشاركتها من سنة إلى أخرى. يُعدّ حفظ هذه السجلات في مكان آمن مهمّاً، إذ تساعدك هذه الطريقة في حمايتها من الحريق، والسوائل، وأشكال التلف الأخرى، وحتى من سوء الاستخدام من قبل الآخرين.

السجلات اليدوية
معلومات تُسجل في نسخ ورقية باستخدام ورقة وقلم

هل لاحظت سجلات جديدة ولماذا؟
الأنهار

• انتقل بعد ذلك إلى شرح استخدام الأكسل في السجلات الإلكترونية، ومميزاته: مثل تحديث المعلومات، وتخزينها، واستعادتها.

• اشرح المثال الوارد في كتاب الطالب حول النفقات الشهرية، وكيف تؤثر على الميزانية، وكيف يمكن إعادة حساب المعالجة بشكل سريع في أي تغييرات، مثلاً: ارتفاع تكلفة النفقات الشهرية، وهكذا.

• بيّن الفرق بين معالجة البيانات في المثال السابق باستخدام برنامج معالجة جداول البيانات أكسل، وبين معالجتها بشكل يدوي، وناقشهم حول الفرق بذلك.

- على الرغم من ذلك، تترتب بعض الصعوبات على استخدام السجلات اليدوية:
- تحتاج إلى مساحة كبيرة لتوضيحها في خزان الملفات.
- يصعب إجراء التعديلات.
- قد يصعب الوصول إلى معلومات، أو أرقام، أو بيانات محددة.

السجلات الإلكترونية Electronic Records

يفضل العديد من الناس الاحتفاظ بسجلات لتقريباً Electronic Records في أجهزة إلكترونية، وتشمل مزايا استخدام الأنظمة الحاسوبية ما يلي:

- سهولة تحديث المعلومات، وتخزينها، واستعادتها.
- السرعة التي يمكن بواسطتها إجراء الحسابات والمقارنات الجديدة.
- الخصوصية حيث يمكن حفظ البيانات وإغلاقها بوضع سري.

يُعد برنامج مايكروسوفت إكسل Microsoft Excel مثالاً على حزمة البرامج المتاحة التي تم تصميمها خصيصاً للتخطيط المالي وحفظ السجلات، كما يمكن استخدامه لإدخال البيانات وتحليل الميزانية، وتسمح لك برامج جداول البيانات Spreadsheet Softwares بمعالجة إدخال البيانات، كما أنها تحسب النتائج إذا تم إدخال المعاملات المطلوبة.

قد تحتاج إلى تعديل المبالغ في الميزانية عدة مرات، وقد تصعب هذه الخطوة مرةً لتفادي إذا تمت بواسطة ورقة وقلم.

هكذا، ما إذا ارتفعت نفقات الشهرية بنسبة 98% كيف يؤثر ذلك على الميزانية وما إذا ارتفع سعر السيارة التي تدخر المال لشراؤها بنسبة 10% خلال الفترة التي تدخر فيها المال كم سيكون المبلغ الذي ستحتاج إليه لشراؤها؟ تتكلم إحدى نقاط القوة التي يتميز بها برنامج جداول البيانات في مساعدتك في الإجابة عن أسئلة "ماذا لو" بسهولة. فعندما تغير رقمًا ضمن عملية حسابية ما في ملف إكسل مثلاً، ستحدث جميع القيم الأخرى بشكل تلقائي.

ونظرًا لحساب القيم باستخدام المعادلات، فلا مجال لحدوث أي أخطاء حسابية على الإطلاق (شرط أن تكون قد أدخلت المعادلات بشكل صحيح منذ البداية).

هكذا عن ذلك، يتيح لك برنامج إكسل إنشاء أوراق عمل، وربطها ببعض.

السجلات الإلكترونية
النسخ الإلكترونية للمعلومات
المالية لحفظ على حاسوبك.

برامج جداول البيانات
برامج الحاسوب التي
تسمح لك بإدخال الأرقام
والمعادلات لحساب المبالغ،
وتغيرها بسهولة لاحقًا حسب
ال حاجة.

المبلغ	التعليق
100.00	مصاريف السكن
50.00	مصاريف النقل
150.00	مصاريف الأكل
200.00	مصاريف الترفيه
80.00	مصاريف التعليم
20.00	مصاريف الصحة
10.00	مصاريف الملابس
100.00	مصاريف الترفيه
220.00	مصاريف التعليم
150.00	مصاريف الصحة

• بعد ذلك، اعرض للطلبة الشكل (1.3.3) كنموذج للميزانية في برنامج الأكسل، وكيف يمكن حمايته لغير المصرح لهم به، ومنع الاحتيال، والحفاظ على الخصوصية، ونحوه.

• أكد للطلبة على أهمية النسخ الاحتياطية في السجلات الإلكترونية، وقدم سيناريوهات محتملة كمخاطر - لا سمح الله - يمكن من خلالها تصور أهمية النسخ الاحتياطية.

• بعد ذلك، قدّم ملخصاً عاماً للدرس، مع التركيز على المفاهيم التي تم التأكيد عليها في أهداف الدرس، كما يمكنك توجيههم لصفحة (ملخص الدرس) الموضحة في كتاب الطالب صفحة 102.

• أكد للطلبة أنه يمكنهم الاستفادة من الدروس المسجلة على بوابة عين من خلال مسح QR كود في قسم (رابط الدرس الرقمي) الظاهر في رأس الصفحة.

• في الختام، ذكّر الطلبة بمصطلحات الدرس، وتأكد من فهمهم لها.





أسئلة المراجعة

1. أ
2. ب
3. ج
4. أ

أسئلة المراجعة

1. من المهم حفظ السجلات في مكان آمن لحمايتها من الحريق.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
2. أي مما يلي لا يُعتبر من سبلات استخدام السجلات اليدوية؟
 - أ. تحتاج إلى مساحة كبيرة.
 - ب. يمكن أن يتم اختراقها.
 - ج. يصعب إجراء تغييرات دقيقة.
 - د. يصعب تحديد مواقع بيانات محددة.
3. أي مما يلي لا يتدرج ضمن الاستخدامات الصحيحة للبرامج جداول البيانات؟
 - أ. إدخال البيانات.
 - ب. تحليل الميزانية.
 - ج. تدوين السجلات يدوياً.
 - د. حساب النتائج.
4. ستساعدك كلمات المرور في حماية معلوماتك من عمليات الاختراق.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ





4.3 - ما المقصود بالخطة المالية؟

وصف الدرس

عزيزي المعلم

الهدف العام من الدرس هو التعرف على الهدف من الخطة المالية، والخطوات اللازمة لإعداد خطة مالية.

أهداف الدرس

- شرح الهدف من الخطة المالية.
- تحديد الخطوات اللازمة لإعداد خطة مالية.

التحديات الشائعة

- قد لا يدرك بعض الطلبة أهمية العمل المتوازي أو المتتالي في التخطيط المالي، وكيف يمكن أن تعتمد مرحلة على مرحلة تسبقها والعكس صحيح، لذا حاول أن توضح لهم أهمية مرحلة التحليل في تحديد معالم الخطة المالية، ومتى يمكن أن يكون العمل متوازياً في خطوات التنفيذ.



المصطلح الإنجليزي	المصطلح العربي
Financial Plan	الخطة المالية
Personal Goals	الأهداف الشخصية
Financial Goals	الأهداف المالية
Short-Term Goals	أهداف قصيرة الأجل
Intermediate Goals	أهداف متوسطة الأجل
Long-Term Goals	أهداف طويلة الأجل
Pension	الراتب التقاعدي
Timeline	خطة زمنية

تمهيد الدرس

عزيزي المعلم، هنا بعض النصائح والتوجيهات التي قد تساعدك في تنفيذ الدرس، بدءاً من التحضير له ثم تنفيذه: كاستراتيجيات التدريس، وأساليب التقويم المناسبة للدرس.

• كمدخل لهذا الدرس، اعرض أهداف الدرس مناقشاً معهم ما سيتم تعلمه والمتوقع من مخرجات التعلم.

• بعد ذلك، يمكنك طرح بعض التساؤلات التي تثير فضول الطلبة تجاه الدرس وتزيد من دافعيتهم نحوه، ويمكنك اعتبار ذلك أسلوباً تقويمياً تشخيصياً يساعدك على تحديد مستوى الطلبة، ومدى امتلاكهم للمفاهيم السابقة للدرس. وإليك بعض التساؤلات المقترحة:

- هل لديك أهداف طويلة المدى؟ وأخرى قصيرة؟

- ماذا تعرف عن الخطة المالية؟

- ما الخطوات اللازمة لإعداد خطة مالية؟



خطوات تنفيذ الدرس



- بعد تمهيدك للدرس، وربطه بالواقع، والتساؤلات ذات العلاقة، يمكنك البدء بتقديم المفاهيم العامة التي يتضمنها الدرس حول الخطة المالية وأهميتها.
- بعد ذلك، انتقل إلى شرح المفاهيم الأساسية للتخطيط المالي، ودوره في التحقق بعناية من وضعك المالي الحالي، والتفكير في مستقبلك.
- اشرح الأهداف الشخصية كأحد أهم عناصر الخطة المالية، وقدم الأمثلة التي توضح ذلك، مثل: التعليم، شراء سيارة، شراء منزل.. إلخ.
- بين للطلبة أن كل هدف لا بد يكون هناك هدف مالي يرتبط به، مثلاً: التعليم الجامعي لا بد من تحديد عناصر تكاليفه، مثل نفقات المعيشة، رسوم الدراسة، الكتب، السفر... إلخ.

www.iis.edu.sa

4.3 ما المقصود بالخطة المالية؟

أهداف التعلم

بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادراً على:

- شرح الهدف من الخطة المالية.
- تحديد الخطوات اللازمة لإعداد خطة مالية.

المصطلحات الرئيسية

Intermediate Goals	أهداف متوسطة الأجل	Financial Plan	الخطة المالية
Long-Term Goals	أهداف طويلة الأجل	Personal Goals	الأهداف الشخصية
Pension	الراتب التقاعدي	Financial Goals	الأهداف المالية
Timeline	خطة زمنية	Short-Term Goals	أهداف قصيرة الأجل

التخطيط المالي Financial Planning

يُعرف التخطيط المالي بأنه عملية تشمل التحقق بعناية من وضعك المالي الحالي، والتفكير في مستقبلك، كما أنه يتطلب التزاماً طويلاً الأجل، وكجزء من عملية التخطيط المالي، ستقوم بإعداد خطة مالية **Financial Plan** يتشمل المفصل الأول من إعداد خطة مالية في تحديد أهدافك الشخصية **Personal Goals**. وقد تشمل ما يلي:

- الحصول على تعليم جامعي.
- امتلاك سيارة.
- امتلاك منزل.

وتلك هدف شخصي، عليك تحديد هدف مالي **Financial Goal** يرتبط به.

- نفقات المعيشة.
- نفقات التعليم الجامعي، قد تحتاج إلى دفع التكاليف التالية:
- الرسوم الدراسية.
- الكتب.
- نفقات أخرى ذات الصلة.

الخطة المالية: مجموعة تضم الأهداف الشخصية والأهداف التي يجب أن تأخذها والحطة الزمنية لتحقيقها

الأهداف الشخصية: الأهداف التي ترتب في حياتك

الأهداف المالية: خطط توضح كيفية تمويل أهدافك الشخصية

التصل 3 الأجزاء 95

- بعد ذلك، قسّم الطلبة لمجموعات متجانسة، واطلب منهم مناقشة أهدافهم الشخصية، وكيف يمكن تحديد العناصر المالية المرتبطة بها كتحقيق تكويني؛ للتحقق من فهمهم لأهداف الدرس.
- بعد ذلك، قدّم لهم التغذية الراجعة المناسبة.
- شجّع الطلبة على الاستشارة في إعداد خططهم الشخصية، وكذلك اتباع منهجية في إعدادها، كما هو -مثلاً- في الخطوات الموضحة في كتاب الطالب، بدءاً من جمع البيانات حتى الوصول للخطة المالية.
- بين للطلبة أن هناك العديد من العوامل التي يجب مراعاتها والتي من شأنها أن تؤثر على الخطط المالية، وهي اختلاف الظروف والاحتياجات والإمكانات ونحوه.

- امتلاك سيارة أو منزل، عليك القيام بالخطوات التالية:
- أبحاث مبلغ معين كمدة أوسر للسيارة أو المنزل.
- الحصول على وظيفة توفر لك دخلاً كافياً يسمح لك بدفع الأقساط الشهرية.

عادةً ما تتماشى الميزانية مع الخطة المالية، لكن بينهما اختلاف، حيث تُعدّ الخطة المالية أكثر من مجرد ميزانية، فهي تهدف إلى التخطيط للدخل، والإنفاق والأرباح، والاستثمار بطريقة تسمح لك بتحقيق أهدافك في الحاضر والمستقبل.

ومن خلال إعداد خطة مالية، فأنت تتحمل مسؤولية شخصية عن سلامة وضعك المالي، يقوم البعض بإعداد خططهم المالية بأنفسهم لأن مواردهم المالية غير معدة، ولا تتطلب أي مساعدة.

أما البعض الآخر فيحصلون على نصائح من خبراء يوفرون لهم المساعدة في مجال إدارة الموارد المالية، والتخطيط لمرحلة التقاعد، وسواء أقيمت بإعداد الخطة المالية بنفسك، أم استعنت بمصاحح خبير متخصص، سيمنح عليك إكمال خطوات التخطيط المالي الخمس التالية:

← ما أهدافك الشخصية؟

• في مرحلة تحليل البيانات، يبين للطلبة أنه يمكنهم الاستفادة مما تعلموه في السجلات الإلكترونية وبرامج الجداول الحسابية لهذه المرحلة.

• في مرحلة تحديد الأهداف أكد للطلبة أن الأهداف لا بد تكون محددة ودقيقة، وقابلة للقياس، وكذلك منطقية وفق المعطيات التي تم التوصل لها في مرحلة التحليل.

• بعد ذلك شجّع الطلبة على التمييز بين الأهداف قصيرة الأجل، ومتوسطة الأجل، وطويلة الأجل، وأكد لهم أن جميعها تتطلب نفس المواصفات والخطوات، إلا أن المدى الزمني لتحقيق الهدف يختلف.

• يجب أن تحدّد أهدافك الشخصية والتي بدورها ستحدّد أهدافك المالية، ومن الأمثلة على الأهداف الشخصية: العيش في منزلتك الخاص، وامتلاك سيارة، والتمتع بإجازة لمدة أسبوعين.

• قد تكون الأهداف المالية قصيرة، أو متوسطة، أو طويلة الأجل. ومن شأنها أن تصف كيفية تمويل أهدافك الشخصية.

تساعدك الخطة المالية ذات الأهداف قصيرة الأجل Short-Term Goals في تحديد ما ترغب في تحقيقه على أساس أسبوعي أو شهري، وتتمثل فيما يلي:

• أختار 40 رس بحلول نهاية الشهر.

• شراء هاتف ذكي أو جهاز لوحي جديد.

قد تساعدك الميزانيات الشهرية والسنوية في تحديد أهداف قصيرة الأجل، بحيث تكون واقعية وقابلة للتحقيق، كما يمكنك استخدامها لتحفيزك.

وقد تتضمن خملك المالية أيضاً غايات ليست قصيرة الأجل، ولكن تحتاج إلى التخطيط في المستقبل القريب، وتسمى بالأهداف متوسطة الأجل

Intermediate Goals، وقد تتمثل فيما يلي:

• أختار المال للدراسة الجامعية.

• شراء سيارتك الأولى.

• دفع نفقات أول إجازة لك خارج البلاد.

• زيادة ذلك السنوي.

ستغرق الأهداف متوسطة الأجل وقتاً أطول لتحقيقها، وتتطلب أيضاً مزيداً من التخطيط، إذ قد يكون من الصعب الأخذ بعين الاعتبار لا يمكن تحقيقها على الفور.

وفاًئلاً ما تشكّل الأهداف قصيرة ومتوسطة الأجل نقطة انطلاق للأهداف طويلة الأجل Long-Term Goals.

عندما تبدأ العمل بدوام كامل، قد تراودك بعض الأفكار التي قد تساعدك في الحصول على مستقبل أفضل، مثل:

• الأختار لرتب تقاعدي Pension خاص، بالإضافة إلى الراتب التقاعدي الإلزامي العام، وذلك بهدف الاستمتاع بالراحة خلال مرحلة ما بعد التقاعد.

• أختار المال لمستقبل أولادك، بما في ذلك رسوم التعليم الخاصة بهم.

• سداد قيمة الرهن العقاري الخاص بك بأسرع وقت ممكن.

أهداف قصيرة الأجل
الغايات التي تتوقع تحقيقها
في غضون أسبوع إلى عام
واحد

أهداف متوسطة الأجل
الغايات التي ترغب في
تحقيقها خلال عامين إلى
خمس سنوات متتالية

أهداف طويلة الأجل
الغايات التي ترغب في
تحقيقها بعد خمسة أعوام
من اليوم

الرتب التقاعدي
دخل منتظم يدفع للأشخاص
الذين تعاقروا سن التقاعد

دورك لتتذكر
ما أهدافك طويلة الأجل؟

98 المعرفة المالية

• بعد ذلك، اعرض للطلبة الشكل (1.4.3) حول الخطة المالية لهدف واحد، ووضّح لهم العلاقة بين الهدف الشخصي، والمالي، والغاية، والخطة الزمنية.

الخطة المالية		الهدف الشخصي	الهدف المالي	الغايات	الخطة الزمنية
1	امتلاك سيارة خاصة	شراء سيارة	1. أختار المال لسداد القفعة الأولى (10,000 رس).	5 سنوات.	5 سنوات.
2	الحصول على وظيفة توفر دخلاً كافياً يسدح بدفع الأقساط الشهرية.	فتح حساب متصل للتمويل المتأخر.	200 رس كل شهر.	تقديم مبلغ شهر.	مرة واحدة كل شهر.
3	الحصول على وظيفة توفر دخلاً كافياً يسدح بدفع الأقساط الشهرية.	فتح حساب متصل للتمويل المتأخر.	200 رس كل شهر.	تقديم مبلغ شهر.	مرة واحدة كل شهر.

الشكل 1.4.3
خطة مالية (هدف واحد)

• بعد ذلك، قدّم ملخصاً عاماً للدرس، مع التركيز على المفاهيم التي تم التأكيد عليها في أهداف الدرس، كما يمكنك توجيههم لصفحة (ملخص الدرس) الموضحة في كتاب الطالب صفحة 102.

• أكد للطلبة أنه يمكنهم الاستفادة من الدروس المسجلة على بوابة عين من خلال مسح QR كود في قسم (رابط الدرس الرقمي) الظاهر في رأس الصفحة.

• في الختام، ذكّر الطلبة بمصطلحات الدرس، وتأكد من فهمهم لها.





أسئلة المراجعة

1. ب

2. د

3. أ

4. ب

أسئلة المراجعة

- اختر الإجابة الصحيحة.
1. يتطلب التخطيط المالي التزاماً قصير الأجل.
أ. صواب
ب. خطأ
 2. أيّ مما يلي لا يُعتبر مثلاً على الهدف الشخصي؟
أ. الحصول على تعليم جامعي.
ب. امتلاك سيارة.
ج. امتلاك منزل.
د. دفع الرسوم الدراسية.
 3. أيّ مما يلي لا يُعدّ غاية مالية متوسطة الأجل؟
أ. شراء هاتف جديد.
ب. أختار المال للدراسة الجامعية.
ج. دفع نفقات أول إجازة لك خارج البلاد.
د. زيادة الدخل السنوي.
 4. الغاية هي عرض مرئي يوضح الوقت المستغرق لإنجاز كل مرحلة من مراحل الخطة.
أ. صواب
ب. خطأ





تقييم الفصل الثالث

يقدم قسم التقييم في نهاية الفصل مجموعة واسعة من الأسئلة متنوّعة المستويات، يمكنك الاستفادة منها في تقييمات الطلبة المتنوعة، سواء التقييم المباشر، أو ملفات الإنجاز، من خلال المشاريع والأبحاث، ونقدم لك الإجابات المقترحة لها، ويجب التنبيه إلى أن بعض الأسئلة تحتمل تنوع الإجابات.

قسّم الطلبة إلى أربع مجموعات متكافئة، وكلّف كل مجموعة بتلخيص درس من دروس الكتاب، وبعد انتهاء المجموعات من التلخيص، اطلب من كل مجموعة مقارنة تلخيصهم بالملخص ص 102، ومناقشة الاختلاف.

تقييم الفصل الثالث

ملخص

- 1.3 • التخصم هو ارتفاع في المستوى العام لأسعار السلع والخدمات، ويُقاس بواسطة مؤشر أسعار المستهلك، كما يؤدي التخصم إلى انخفاض القوة الشرائية.
- مؤشر أسعار المستهلك هو مقياس لتوسط التغير في الأسعار التي تشهدها أسرة نموذجية خلال فترة محددة مقابل سلة السلع والخدمات. ويُراقب التخصم على الترتيب الشرائية للمال، التي تتخلف بمرور مع ارتفاع التخصم.
- الناتج المحلي الإجمالي هو المقياس الثاني للأداء الاقتصادي، ويقاس قيمة صادرات المملكة العربية السعودية.
- 2.3 • يُعتبر إعداد الموازنة جزءًا مهمًا من اتخاذ خيارات مالية مناسبة، فهو يسمح لك بتحليل نفقاتك ومخزرك، وإجراء التعديلات اللازمة حسب الحاجة.
- إعداد الموازنة هو عملية تتألف من أربع خطوات تستخدمها لتقدير دخلك، وإعداد خطة لمخزرك، وتقدير نفقاتك، وتحقيق التوازن في الموازنة.
- الانحراف هو الفرق بين المبلغ المخطط له، والمبلغ الفعلي للدخل أو لأحد عناصر النفقات الواردة في موازنتك. سيساعدك تحليل الانحرافات في التخطيط لتفقاتك ومخزرك بشكل أفضل في المستقبل.
- 3.3 • ستساعدك طرق حفظ السجلات اليدوية والمحوسبة في التنظيم، وإعداد سجلات مالية أفضل.
- ستساعدك كلمات المرور في حماية معلوماتك، وحفظها بأمان من الاحتيال.
- 4.3 • يشمل التخطيط المالي التحقق من وضعك المالي الحالي، والتفكير في مستقبلك، واتخاذ أيضًا إعداد خطة مالية تضم الأهداف، والقياسات، والتكلفة الإجمالية.
- تتألف خطوات التخطيط المالي الخمس في (1) جمع المعلومات، و(2) تحليل المعلومات، و(3) تحديد الأهداف، و(4) إعداد خطة زمنية وتحديد القدرات، و(5) تنفيذ الخطة وتقييمها.

102 المعرفة المالية



المصطلحات الرئيسية :

الدرس 1.3

1. و
2. د
3. ب
4. ج
5. أ
6. هـ

الدرس 2.3

1. ب
2. و
3. أ
4. ج
5. هـ
6. د

المصطلحات الرئيسية		
الدرس 1.3		
المصطلح	إجابتك	التعريف
1 سلة السلع والخدمات		أ البضائع التي يدفعها المستهلكون مقابل السلع المتوفرة في المتاجر.
2 مؤشر أسعار المستهلك		ب ارتفاع في المستوى العام لأسعار السلع والخدمات.
3 التضخم		ج قيمة المال التي تكافئ عدد السلع والخدمات التي يمكن شراؤها.
4 القوة الشرائية		د يقاس متوسط التغير في الأسعار التي يدفعها المستهلكون خلال فترة محددة مقابل سلة السلع والخدمات.
5 سعر التجزئة		هـ مرسوم يشير إلى أن قيمة الريال الواحد الذي تنقذه في المستقبل أقل من قيمة الريال الواحد الذي تنقذه في الحاضر (اليوم).
6 القيمة الزمنية للنقود		و تمثل إنفاق الأسرة وتستخدم لقياس مؤشر أسعار المستهلك.
الدرس 2.3		
المصطلح	إجابتك	التعريف
1 التورعات الخيرية		أ المال الذي يكتسبه أو يتقادم شخص أو شركة ما.
2 الشفقات الثابتة		ب التوسع بالمال لمنطقة غير ربحية لمساعدتها على تحقيق أهدافها.
3 الدخل		ج الفائدة ضمم بالقرض المال مقابل رهن مترك كضمان للمال المقرض.
4 الرهن العقاري		د الصفقات بين مبالغ المزاولة المحطط لها والمبالغ المقرض.
5 الشفقات المتغيرة		هـ التكاليف التي قد تظهر أرباحاً أو تخسراً كل شهر.
6 الأرباح		و التكاليف التي لا تتغير كل شهر.

التصل 3 التقييم 103

الدرس 3.3

1. ب
2. ج
3. أ

الدرس 4.3

1. ز
2. د
3. ح
4. هـ
5. ج
6. أ
7. ب
8. و

الدرس 3.3		
المصطلح	إجابتك	التعريف
1 السجلات الإلكترونية		أ برامج الحاسوب التي تسمح لك بإدخال الأرقام والبيانات لحساب المبالغ وتغييرها بسهولة لاحقاً حسب الحاجة.
2 السجلات اليدوية		ب نسخ إلكترونية لمعلوماتك المالية تُحفظ على حاسوبك.
3 برامج جداول البيانات		ج معلومات تُسجل في نسخ ورقية باستخدام ورقة ورق.
الدرس 4.3		
المصطلح	إجابتك	التعريف
1 الأهداف المالية		أ الغايات التي ترغب في تحقيقها في حياتك.
2 الخطة المالية		ب الغايات التي ترغب بتحقيقها في غضون أسبوع إلى عام واحد.
3 أهداف متوسطة الأجل		ج حل منظم يُرفع للأشخاص الذين تجاوزوا سن التقاعد.
4 أهداف طويلة الأجل		د مجموعة تضم الأهداف الشخصية والأهداف المالية، إلى جانب الخطوات التي يجب اتباعها، والخطة الزمنية لتحقيقها.
5 الراتب التقاعدي		هـ الغايات التي ترغب في تحقيقها بعد خمسة أعوام من اليوم.
6 الأهداف الشخصية		و عرض مرئي يوضح الوقت المستغرق لإنجاز كل مرحلة من مراحل الخطة.
7 أهداف قصيرة الأجل		ز خطط توضح كيفية تمويل أهدافك الشخصية.
8 خطة زمنية		ح الغايات التي ترغب في تحقيقها خلال عامين إلى خمسة أعوام مقبلة.

المعرفة المالية 104

الأسئلة

1. ما المقصود بالتضخم؟
2. ما المقصود بالقوة الشرائية وكيف تتأثر بالتضخم؟
3. ما المقصود بالنتاج المحلي الإجمالي؟ ولماذا نُقَرَّ مقارنة على مدى عدد أيّام فكرة جديدة؟
4. ما المقصود بالميزانية؟ ولم يُنصَح بتحديثها شهرياً؟
5. لماذا نُقَرَّ الخطوة الأولى (تقدير الدخل) في إعداد الميزانية مهمة جداً؟
6. ما المقصود بالنفقات الثابتة؟ وكيف تختلف عن النفقات المتغيرة؟

التصميم 3 التقييم 105

إجابة السؤال الأول: التضخم هو ارتفاع في المستوى العام لأسعار السلع والخدمات. فالقوة الشرائية تنخفض عندما ترتفع الأسعار، وبالتالي فإن الرواتب والأجور التي تكسبها تخفّض من قدرتك على الشراء، فتضطرّ إلى جني المزيد من المال للحفاظ على مستوى المعيشة نفسه.

إجابة السؤال الثاني: القوة الشرائية هي قيمة المال التي تُقاس بعدد السلع والخدمات التي يمكن شراؤها، وهي تتأثر بالتضخم، إذ كلما ارتفع التضخم، انخفضت القوة الشرائية؛ ما يعني أنّ السلع والخدمات تكلف أكثر.

إجابة السؤال الثالث: الناتج المحلي الإجمالي هو وسيلة لقياس الأداء الاقتصادي للبلد. ويشمل إنتاج السلع والخدمات الجديدة التي يشتريها المستهلكون، وكذلك

الإنفاق الحكومي على مشاريع البنية التحتية والخدمات الأساسية. وتُظهر مقارنة الناتج المحلي الإجمالي على مدى عدة سنوات ما إذا كان يرتفع أو ينخفض، وهو مؤشر جيد لقياس ما إذا كان الاقتصاد قوياً أو ضعيفاً.

إجابة السؤال الرابع: الميزانية هي خطة لكيفية إنفاق و/أو توفير المال، وهي تسجل الدخل والمصروفات. وقد تحتاج إلى تحديثها شهرياً إذا جئيت من المال أو أنفقت منه أكثر ممّا خططت له أو أقل.

إجابة السؤال الخامس: تُعدّ الخطوة الأولى في إعداد الميزانية مهمة جداً لأنك تحتاج إلى معرفة مقدار الأموال التي ستجنيها تقريباً قبل أن تتمكن من تحديد مقدار الأموال التي يمكنك إنفاقها وادخارها، فهذه تُساعدك الخطوة على تحديد أهداف واقعية.

إجابة السؤال السادس: النفقات الثابتة هي التكاليف التي لا تتغير كل شهر، مثل: الإيجار، أو الرهن العقاري، والتأمين، ومدفوعات السيارات، وهي تختلف عن النفقات المتغيرة لأنها لا تتغير، في حين أنّ المصاريف المتغيرة (مثل: فواتير الهاتف أو الكهرباء) يمكن أن تتغير من شهر إلى آخر.

إجابة السؤال السابع: يُعدّ تحقيق التوازن في الميزانية خطوة مهمة لأنه إذا كان حجم نفقاتك أكبر من دخلك، فقد تضطرّ إلى تكبّد الديون، أو إذا كانت نفقاتك أعلى من المتوقع، فلن تستطيع الادخار ولن تتمكن من بلوغ أهدافك الشخصية.

إجابة السؤال الثامن: في حال لم تحقق التوازن في ميزانيتك لأن مدخراتك ونفقاتك تتجاوز دخلك، فيمكنك تقليل نفقاتك أو حجم الأموال التي تدخرها، أو محاولة زيادة دخلك. وفي حال لم تحقق التوازن في ميزانيتك لأن مدخراتك ونفقاتك أقل من دخلك، يمكنك زيادة المبالغ التي تدخرها أو زيادة نفقاتك.

إجابة السؤال التاسع: يُعدّ نظام حفظ السجلات الدقيقة مهماً لأنه يمكن أن يساعدك في إعداد ميزانية أفضل. فإذا تمكنت من الوصول بسهولة إلى معلومات حول مقدار الأموال التي أنفقتها والمبلغ الذي جنيته، فستتمكن من ضبط ميزانيتك بسهولة وتحقيق أهدافك.

إجابة السؤال العاشر: الهدف من الخطة المالية فحص وضعك المالي الحالي والتفكير في مستقبلك، فيمكنك بعد ذلك الالتزام على المدى الطويل بتحقيق الأهداف الشخصية التي حددتها بنفسك.

إجابة السؤال الحادي عشر: يُعدّ كشف الحساب المصرفي الحالي نوعاً واحداً من المعلومات أو المستندات التي يجب جمعها كخطوة أولى في إعداد خطة مالية.

وقد يختار الطلبة المستندات الأخرى الآتية: الميزانية الشخصية، وكشوفات الحساب الاستثماري، وبوليصات التأمين، والوصية و/أو الوصاية، والعقود المالية الخاصة بأغراض تم شراؤها باستخدام الائتمان، وأي وثائق قانونية أخرى ترتبط بمواردك المالية.

إجابة السؤال الثاني عشر: تكمن الفروق بين الأهداف قصيرة، ومتوسطة، وطويلة الأجل في أنّ الأهداف قصيرة الأجل هي أهداف أسبوعية أو شهرية ترغب في تحقيقها، مثل شراء هاتف جديد؛ في حين أنّ الأهداف متوسطة الأجل لها إطار زمني أطول، مثل الادخار للكلية أو شراء سيارة. أمّا الأهداف طويلة الأجل فهي تلك التي ترغب في تحقيقها في المستقبل، مثل الادخار للحصول على معاش تقاعدي أو سداد قرضك العقاري.

7. لماذا يُعدّ تحقيق التوازن في الميزانية خطوة مهمة؟

8. في حال لم تحقق التوازن في ميزانيتك، فكيف يمكنك أن توازنها؟

9. لماذا يُعدّ نظام حفظ السجلات الدقيقة مهماً؟

10. ما الهدف من الخطة المالية؟

11. اشرح نوعاً واحداً من المعلومات أو المستندات التي يجب جمعها كخطوة أولى في إعداد خطة مالية.

12. ما الفرق بين الأهداف قصيرة، ومتوسطة، وطويلة الأجل؟

المعرفة المالية 106



1. ب
2. ب
3. أ
4. ب
5. ب
6. د
7. ب

التمرينات

اختر الإجابة الصحيحة.

1. سيرتفع مستوى معيشتك في حال:
 - أ. كانت زيادة راتبك تساوي معدل التضخم.
 - ب. كانت زيادة راتبك أعلى من معدل التضخم.
 - ج. كانت زيادة راتبك أقل من معدل التضخم.
 - د. لم تحصل على زيادة راتب.
2. يساهم التضخم في خفض المستوى العام لأسعار السلع والخدمات.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
3. عندما يشهد الناتج المحلي الإجمالي نمواً، يزداد عدد الوظائف المتوفرة بشكل عام.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
4. توضح الميزانية المبلغ الذي كسبته العام الماضي.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
5. أيّ مما يلي لا يحتاج إلى ميزانية؟
 - أ. دفع النفقات الحالية.
 - ب. دفع النفقات السابقة.
 - ج. التخطيط لعمليات شراء متوسطة الأجل.
 - د. الراتب التقاعدي.
6. أيّ مما يلي لا يُعدّ من النفقات؟
 - أ. الملابس والأحذية.
 - ب. وجبات الغذاء.
 - ج. فاتورة الجوّال.
 - د. المصروف.
7. عادةً ما تُحفظ السجلات اليومية على الحاسوب.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ

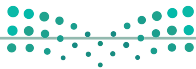
الفصل 3 التقييم 107

8. د
9. أ
10. ج
11. ب
12. ج

اختر الإجابة الصحيحة.

8. إحدى مزايا السجلات الإلكترونية هي:
 - أ. قد تتضرر بسبب اندلاع حريق.
 - ب. تحتاج إلى مساحة كبيرة.
 - ج. يصعب إجراء التغييرات بدقة.
 - د. السرعة التي يمكن خلالها إجراء المقارنات.
9. يتم التخلص من الأخطاء الحسابية بنقل المعاملات وجدول البيانات.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
10. أيّ مما يلي يُعدّ خطأً عائلاً محتملاً؟
 - أ. الأخطاء في التحويل.
 - ب. عدم توفر أي سجل.
 - ج. الأخطاء لشراء سيارة.
 - د. إتفاق كل أموالك.
11. توضح الأهداف الشخصية كيف سنُؤدّق أهدافك المالية.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
12. أيّ مما يلي لا يُعدّ وسيلة مالية تُستخدم لتقييم مواردك المالية؟
 - أ. كشف حساب مصرفي.
 - ب. الوصية.
 - ج. شهادة الميلاد.
 - د. بوليصة التأمين.

المعرفة المالية 108



إجابة السؤال الأول:

يجب على عبد الله إعداد ميزانية شخصية، وتعدّ الميزانية مفيدة له لأنها تسمح له بمعرفة مقدار الأموال التي يجنيها ومقدار الأموال التي ينفقها. ويمكنه بعد ذلك إجراء تعديلات على إنفاقه حتى يتمكن من توفير المزيد من المال وتحقيق أهدافه الشخصية.

إجابة السؤال الثاني:

يجب أن يستخدم عبد الله السجلات الإلكترونية، إذا أمكن، لأنها لا تشغل مساحة كبيرة، ويمكن تعديلها بسهولة عندما تطرأ تغييرات على دخله ونفقاته ولا يمكن أن تتضرر بفعل عوامل كالحريق أو السوائل.

إجابة السؤال الثالث:

لن يكون ادّخار مبلغ 100,000 ر.س. كافياً للدفعة الأولى بعد خمسة أعوام لأن التضخم سيزيد من تكلفة شراء شقة في خمس سنوات. واعتماداً على معدل التضخم، قد تكلف الشقة نفسها في غضون خمس سنوات أكثر بكثير مما تكلفه الآن، لذا سيحتاج عبد الله إلى مراعاة هذه النقطة عند التخطيط لمقدار الادخار.

حالة دراسية بسيطة

شركة ياسر لتأجير السيارات
يعمل عبد الله مديراً لشركة ياسر لتأجير السيارات في الرياض منذ عام واحد. وكان مشغولاً للغاية خلال هذه الفترة، وهو يقيم في شقة صغيرة وزهيدة الثمن، ويمنع بعباء اجتماعية نشطة، كما أنه يشتري أحدث الأجهزة التقنية على الدوام. وعندما راز مؤخراً أحد أصدقائه الذي يقيم في شقة فاخرة، بدأ يفكر في مستقبله وموارده المالية.

1. يريد عبد الله أن يبدأ بالتخطيط لموارده المالية المستقبلية. هل يتوجب عليه إعداد ميزانية شخصية؟ اشرح لماذا تُعدّ الميزانية مفيدة، أو غير مفيدة، بالنسبة له.

2. قرّر عبد الله أن يحتفظ بسجلات دقيقة لنفقاته. هل تصححه باستخدام السجلات اليدوية أم الإلكترونية؟

3. هل سيكون ادّخار مبلغ 100,000 ر.س كافياً للدفعة الأولى بعد خمسة أعوام؟ اشرح تأثير التضخم على هدف عبد الله.

المسألة 3 التقييم 109





بنك أسئلة إضافية للفصل الثالث

1.3 ما المقصود بالتضخم؟

اختر الإجابة الصحيحة.

1. يُقاس التضخم من قبل الهيئة العامة للإحصاء في المملكة العربية السعودية.
أ. صواب. ب. خطأ.

2. إذا كانت زيادة راتبك تساوي معدّل التضخم، فإنّ مستوى معيشتك
أ. سيرتفع. ب. لن يتغيّر.
ج. سينخفض. د. لا يمكن تحديدها.

3. ما أثر نمو الناتج المحلي الإجمالي في المملكة العربية السعودية على المقيمين فيها؟

4. اشرح معنى "القيمة الزمنية للنقود"، وأعطِ مثالاً على ذلك.



2.3 ما المقصود بإعداد الميزانية؟

اختر الإجابة الصحيحة.

1. يجب أن تحتوي ميزانيتك على الاحتياجات والادخار والاستثمار فقط.

أ. صواب. ب. خطأ.

2. أي مما يلي لا يُعدّ مثالاً على النفقات الثابتة؟

أ. الإيجار أو الرهن العقاري. ب. التأمين.
ج. فواتير الغاز والكهرباء. د. أقساط السيارة.

3. كيف يمكن للترقية الوظيفية أن تؤثر على ميزانيتك؟

4. رتب خطوات خطة الشراء التالية بالترتيب الصحيح:

() تخطيط الادّخار.

() تقدير الدخل.

() موازنة الميزانية.

() تقدير النفقات.



3.3 ما طرائق حفظ السجلات؟

اختر الإجابة الصحيحة.

1. تُعدّ برامج جداول البيانات من الأدوات المفيدة التي تسمح لك بمعالجة سجلاتك.
أ. صواب. ب. خطأ.

2. أيّ من السجلات التالية يُعدّ الاحتفاظ بها مهماً؟

1. الدخل.
2. الادّخار والاستثمار.
3. النفقات.
4. جميع ما سبق.

3. لماذا يُعدّ الاحتفاظ بنسخة احتياطية من سجلاتك الإلكترونية أمراً مهماً؟

4. صنّف الإيجابيات بناءً على نوع السجلات المناسب.

السجلات اليدوية	السجلات الإلكترونية

- سهولة تحديث المعلومات.

- لا يمكن حذفها أو اختراقها عن طريق الخطأ.

- السرعة التي يمكن بواسطتها إجراء الحسابات والمقارنات.

- لا تتلف بسهولة حتى ولو تعرضت للماء أو النار.

- لا تتطلب مساحات تخزين كبيرة.



4.3 ما المقصود بالخطة المالية؟

اختر الإجابة الصحيحة.

1. يُعدّ امتلاك سيارة مثلاً على الأهداف المالية.

أ. صواب. ب. خطأ.

2. أيّ مما يلي يُعدّ مثلاً على الأهداف طويلة الأجل؟

أ. سداد قيمة الرهن العقاري الخاص بك في أسرع وقت ممكن.

ب. الحصول على إجازة خلال الصيف.

ج. ادخار المال للدراسة الجامعية.

د. شراء جهاز تلفزيون جديد.

3. كيف يمكن لخطةك المالية أن تتغير مع مرور الوقت؟ وما هي بعض أحداث الحياة التي قد تؤثر عليها؟

4. صل كل مصطلح بتعريفه الخاص.

أ. الغايات التي ترغب في تحقيقها خلال العامين إلى الخمسة أعوام المقبلة.

1. الأهداف المالية

ب. الغايات التي تتوقع تحقيقها في غضون أسبوع إلى عام واحد.

2. الأهداف الشخصية

ج. الغايات التي ترغب في تحقيقها في حياتك.

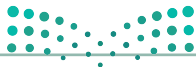
3. الأهداف قصيرة الأجل

د. الغايات التي ترغب في تحقيقها بعد خمسة أعوام من اليوم.

4. الأهداف متوسطة الأجل

هـ. خطط توضح كيفية تمويل أهدافك الشخصية.

5. الأهداف طويلة الأجل





إجابات بنك الأسئلة للفصل الثالث

1.3 ما المقصود بالتضخم؟

1. أ
2. ب
3. يشير نمو الناتج المحلي الإجمالي في المملكة العربية السعودية إلى أن الدولة في طور إنتاج المزيد من السلع والخدمات، وعموماً، ينتج عن ذلك زيادة في عدد الوظائف وتحقيق دخل أعلى يمكن للمستهلكين إنفاقه، وتحقيق مستوى معيشة أفضل.
4. يشير مفهوم القيمة الزمنية للنقود إلى أن قيمة الريال الواحد الذي تتلقاه في المستقبل أقل من قيمة الريال الواحد الذي تتلقاه اليوم. فعلى سبيل المثال: إذا امتلكتَ 200,000 ريال سعودي بعد خمسة أعوام، فلن تتمكن من شراء نفس السلع التي يمكنك شراؤها إذا امتلكتَ هذا المبلغ من المال اليوم.

2.3 ما المقصود بإعداد الميزانية؟

1. ب
2. ج
3. إن حصولك على ترقية في العمل قد يؤثر على ميزانيتك من حيث الزيادة المتوقعة في الراتب، وبالتالي توفر مزيد من الدخل. بعد ذلك، يمكنك اختيار إما إنفاق المزيد على احتياجاتك أو يمكنك اختيار الاستثمار أو ادخار الدخل الإضافي الذي تتلقاه.

4. الترتيب الصحيح:

- (1) تقدير الدخل.
- (2) التخطيط للادخار.
- (3) تقدير النفقات.
- (4) موازنة الميزانية.



3.3 ما طرائق حفظ السجلات؟

1. أ

2. د

3. من المهم الاحتفاظ بنسخة احتياطية حديثة من سجلاتك الإلكترونية، إذ تتيح لك هذه الخطوة إمكانية الوصول إلى سجلاتك المالية حتى ولو تعرض حاسوبك للكسر أو السرقة أو قمت بحذف سجلاتك عن طريق الخطأ.

4. إجابيات كل نوع:

السجلات اليدوية	السجلات الإلكترونية
لا يمكن حذفها أو اختراقها عن طريق الخطأ.	سهولة تحديث المعلومات.
	السرعة التي يمكن بواسطتها إجراء الحسابات والمقارنات.
	لا تتلف بسهولة حتى ولو تعرضت للماء أو النار.
	لا تتطلب مساحات تخزين كبيرة.



4.3 ما المقصود بالخطّة المالية؟

1. ب

2. أ

3. قد تتغير خطتك المالية مع مرور الوقت بحكم تغير ظروفك. فعلى سبيل المثال: قد تحتاج إلى استكمال دراستك في الخارج على نفقتك الشخصية، مما يدفعك إلى الادخار لمستقبلك. على نحو آخر، قد تفقد وظيفتك أيضاً أو تحتاج إلى أخذ إجازة من العمل بسبب المرض، مما سيجعل بطبيعة الحال دخلك أقل، ويفرض عليك تغيير أهدافك الشخصية.

4. الترتيب الصحيح:

المصطلح	التعريف
الأهداف المالية	خطط توضح كيفية تمويل أهدافك الشخصية.
الأهداف الشخصية	الغايات التي ترغب في تحقيقها في حياتك.
الأهداف قصيرة الأجل	الغايات التي تتوقع تحقيقها في غضون أسبوع إلى عام واحد.
الأهداف متوسطة الأجل	الغايات التي ترغب في تحقيقها خلال العامين إلى الخمسة أعوام المقبلة.
الأهداف طويلة الأجل	الغايات التي ترغب في تحقيقها بعد خمسة أعوام من اليوم.



4

الفصل الرابع

الاستثمار



لمحة عامة عن الفصل



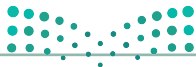
عزيزي المعلم

الهدف العام من الفصل هو معرفة الادخار والاستثمار والعلاقة بينهما والمنافع للاستثمار، وأنواعه، وطرائق حماية الموارد المالية، ونبذة حول المبادرات الحكومية في المملكة العربية السعودية ذات العلاقة.

أهداف الفصل



- شرح العلاقة بين الادخار والاستثمار.
- وصف ميزات "زود الأجيال" الادخاري التابع لبنك التنمية الاجتماعية.
- شرح كيف تسهم المدخرات والاستثمارات في توفير الأمان والثروة.
- تحديد ثلاثة منافع للاستثمار.
- شرح أوجه الاختلاف بين الاستثمار طويل الأجل والاستثمار قصير الأجل.
- مقارنة مميزات ومنافع مختلف خيارات الاستثمار، مثل: أدونات الخزينة، والصكوك، والسندات، والأسهم.
- تحديد الطرائق التي تساعدك في حماية مواردك المالية.
- شرح النقاط الرئيسية في حملة "خليك حريص".



التوزيع الزمني لدروس الفصل

الفصل الرابع: الاستثمار

عدد الحصص التدريسية	عنوان الدرس	
2	ما الرابط بين الادخار والاستثمار؟	1.4
1	ما منافع الاستثمار؟	2.4
2	ما الفرص الاستثمارية المتاحة لك؟	3.4
2	كيف تحمي مواردك المالية؟	4.4
1	اختبار الفصل الرابع	-
8	مجموع الحصص في الفصل الرابع	





1.4 - ما الرابط بين الادخار والاستثمار؟

وصف الدرس

عزيزي المعلم

الهدف العام من الدرس هو التعرف على العلاقة بين الادخار والاستثمار، وشرح مبادرة "زود الأجيال" لبنك التنمية الاجتماعية، وكيف تسهم المدخرات والاستثمارات في توفير الأمان والثروة..

أهداف الدرس

- شرح العلاقة بين الادخار والاستثمار.
- وصف مميزات "زود الأجيال" الادخاري التابع لبنك التنمية الاجتماعية.
- شرح كيف تسهم المدخرات والاستثمارات في توفير الأمان والثروة.

التحديات الشائعة

- قد لا يدرك بعض الطلبة أهمية المدخرات كوسيلة لتحقيق الأمان في الأيام الصعبة، لذا بين للطلبة أن الحالة الاقتصادية بشكل عام على مستوى المنظمات أو الأفراد غير مستقرة وهذا أمر طبيعي، لذا نوه لأهمية تخصيص حصص استثمارية أو ادخارية بشكل منتظم.





المصطلح الإنجليزي	المصطلح العربي
Savings	المدخرات
Safety of Principal	سلامة المبلغ الأصلي
Depreciating Assets	أصول متناقضة القيمة
Investing	الاستثمار
Emergency Fund	احتياطي الطوارئ
Contingencies	حالات الطوارئ
Liquidity	السيولة
Illiquid	أصول غير سائلة
Appreciating Assets	أصول متزايدة القيمة

تمهيد الدرس



عزيزي المعلم، هنا بعض النصائح والتوجيهات التي قد تساعدك في تنفيذ الدرس، بدءاً من التحضير له ثم تنفيذه: كاستراتيجيات التدريس، وأساليب التقويم المناسبة للدرس.

● كمدخل لهذا الدرس، اعرض أهداف الدرس مناقشاً معهم ما سيتم تعلمه والمتوقع من مخرجات التعلم.

● بعد ذلك، يمكنك طرح بعض التساؤلات التي تثير فضول الطلبة تجاه الدرس وتزيد من دافعيتهم نحوه، ويمكنك اعتبار ذلك أسلوباً تقويمياً تشخيصياً يساعدك على تحديد مستوى الطلبة، ومدى امتلاكهم للمفاهيم السابقة للدرس. وإليك بعض التساؤلات المقترحة:

- ما الرابط بين الادخار والاستثمار؟

- ماذا تعرف عن برنامج "زود الأجيال"؟

- ما المقصود بأصول متناقضة القيمة؟



خطوات تنفيذ الدرس



• بعد تمهيدك للدرس، وربطه بالواقع، والتساؤلات ذات العلاقة، يمكنك البدء بتقديم المفاهيم العامة حول الادخار والاستثمار.

• اشرح للطلبة مفهوم المدّخرات، ووضّح بأنها مبالغ مالية تحفظ وتخصص للمستقبل.

• ناقشهم حول أهمية الادخار وأسبابه، والتي منها التخطيط لتلبية الاحتياجات والرغبات المستقبلية، توفير المال للحالات الطارئة.

• نبّه الطلبة بأن المدّخرات أصول متناقصة القيمة أي أنها تفقد قيمتها مع مرور الوقت بسبب التضخم، لذلك ينبغي استثمار جزء من المدّخرات بهدف زيادتها بطريقة أسرع من معدل التضخم.

1.4 ما الرابط بين الادخار والاستثمار؟



اهداف التعلم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
 - شرح العلاقة بين الادخار والاستثمار.
 - وصف ميزات برنامج "رود الأجيال" الآخري التابع لبنك التنمية الاجتماعية.
 - شرح كيف تساهم المدّخرات والاستثمارات في توفير الأمان والثروة.

المصطلحات الرئيسية

Contingencies	حالات الطوارئ	Savings	المدّخرات
Liquidity	السولة	Safety of Principal	سلامة المبلغ الأصلي
Illiquid	أصول غير سائلة	Depreciating Assets	أصول متناقصة القيمة
Appreciating Assets	أصول متزايدة القيمة	Investing	الاستثمار
		Emergency Fund	احتياطي الطوارئ

العلاقة بين الادخار والاستثمار

The Relationship Between Saving and Investing

إن امتلاك المدّخرات Savings والتأكد من توفرها يُعدّ خطوة ضرورية لتدعيم مبادئ "of Principal". في الأموال التي لا تُنفق في الوقت الراهن، وتبقى لك بالتالي لتلبية الاحتياجات في المستقبل. ويُعدّ الادخار مهتمًا للأسباب التالية:

- التخطيط لتلبية الاحتياجات والرهانات المستقبلية المخطط لها، مثل الإجازات.
- توفير المال للحالات الطارئة، مثل الإصلاحات المفاجئة لأحد الأجهزة المنزلية.
- مواجهة النفقات التي لم يُحسب لها مسبقًا، كالحاجة متلاً إلى استبدال التلفاز الخاص بك.

المدّخرات
مبلغ من المال يُحفظ
للمستقبل

112 المعرفة المالية

• بعد ذلك، ناقش الطلبة حول مفهوم سلامة المبلغ الأصلي وكيف يُعد حساب التوفير المصرفي من الطرق الآمنة والمجدية للادّخار، لأنه يحمي أموالك من الخسارة. وقدم الأمثلة الموضحة في كتاب الطالب حول اندلاع الحريق، لا سمح الله.

• بعد ذلك، قسّم الطلبة لمجموعات متجانسة، واطلب منهم مناقشة التساؤل الموضح في الصورة (هل تملك أي مدّخرات؟) للتحقق من فهمهم لمفهوم المدّخرات.

• بعد ذلك، قدّم لهم التغذية الراجعة المناسبة.

سلامة المبلغ الأصلي
حماية المال في حساب التوفير الخاص بك

عندما تُدخّر المال، يكون التركيز منصبًا على سلامة المبلغ الأصلي Safety of Principal. في هذه الحالة، يُعد حساب التوفير المصرفي من الطرق الآمنة والمجدية للادّخار، لأنه يحمي أموالك من الخسارة. فمثلًا، إذا اندلع حريق في منزلك، وكنت تحتفظ بأموالك داخل المنزل، فستخسر حينها كل أموالك، أما إذا اندلع حريق في البنك، فنن خسرها منها شيئًا.

ومع ذلك، سواء أفتت بأدخار أموالك في حساب مصرفي (أم في المنزّل)، فإن قيمة أموالك ستتناقص مع مرور الوقت، وذلك لأنها أصول متناقصة القيمة Depreciating Assets. ولهذا السبب، قد تحتاج إلى استراتيجية تضمن لك ألا تفقد المبالغ المالية الكبيرة حينها.

بالتالي، عندما تراكم مدّخرك وتزداد من المبلغ الذي قد تحتاج إليه لتحقيق الأهداف قصيرة الأجل والإنفاق في الحالات الطارئة، سيتوفر لديك مبلغ من المال يمكنك استخدامه للاستثمار Investing.

يهدف الاستثمار إلى ادخار المال، وزيادة قيمة أموالك كل عام، وفي حال أردت الاستثمار، فإنك تستطيع الاختيار بين طرائق عديدة نذكر منها ما يلي:

- شراء العقارات، مثل المنزّل. وتعدّ هذه الخطوة استثمارًا ماديًا واستثمارًا لضمان أموالك المستقبلية على حد سواء.
- شراء أسهم في شركة ما، والتي تُعدّ استثمارًا ماديًا.

أصول متناقصة القيمة
الأصول التي تفقد قيمتها مع مرور الوقت

الاستثمار
استراتيجية تسمح لك بزيادة أموالك بطريقة أسرع من معدل التضخم





بعد الاستثمار، تأمل أن ترفع قيمة المئزر والأهم على مدار السنوات التي تستثمرها فيها، فهذه الطريقة، تستمكن من بيع استثمارك بسعر أعلى من سعر الشراء، وفقاً لصحة الملاحظة التي تربط الأرباح بالأرباح، فالأصل الذي تستثمره للأرباح (المئزر) يوفر الأموال التي يمكن استخدامها للاستثمار.

المدخرات توفر الأمان Savings Provide Security

عندما تخصص مبلغاً من المال للأرباح، يوفر لديك احتياطي طوارئ Emergency Fund يمكنك الاعتماد عليه، كما أنه يمكنك إحصائياً بالأمان، لا سيما حين تترك المبلغ على التمثيل مع حالات الطوارئ Contingencies عند حدوثها. مثلاً، افتراض أنك تكب مع اصدقاتك لعدة شهور، وجاهة تمثل حاسوبك ولم يعد بإمكانك إعادة تشغيله، في هذه الحالة، ستحتاج إلى المال لإصلاح حاسوبك، أو شراء حاسوب جديد، بالتالي، سوف تترك احتياطي الطوارئ المبلغ الذي تحتاج إليه للتعامل مع حالات الطوارئ المماثلة.

ويوصي الخبراء أن يخصص الفرد راتب ثلاثة إلى ستة أشهر كاحتياطي طوارئ، ومن الضروري أيضاً أن يكون هذا المبلغ عبارة عن أموال سائلة (نقدية)، لتسهيل Liquidity مهمة الأسباب التالية:

• ما سعر هاتفك الذكي الجديد؟
• ما سعر هاتفك القديم؟
• ما سعر هاتفك القديم؟

• احتياطي الطوارئ مبلغ من المال يخصص لتغطية غير المخطط لها

• حالات الطوارئ أحداث غير مخطط لها أو غير متوقعة

• السيولة مقياس مدى سرعة تحول الأصل إلى أموال نقدية

114 المعرفة المالية

• وضح للطلبة أنه عندما يتم تخصص مبلغاً من المال للأرباح، سوف يتوفر لك احتياطي طوارئ يمكنك الاعتماد عليه، كما أنه يمنحك إحساساً بالأمان.

• انتقل بعد ذلك إلى مفهوم السيولة موضعاً علاقته بقياس سرعة التحول من الأصول إلى الأموال النقدية، وبين التكامل بينهما.

• بنفس المجموعات السابقة، اطلب من الطلبة مناقشة التساؤل الوارد في كتاب الطالب صفحة 114: "ما هو سعر هاتفك الذكي الجديد؟ وبأي سعر يمكنك بيعه اليوم؟"

• بعد ذلك، قدم لهم التغذية الراجعة المناسبة.



• غالباً ما تتطلب تلك الحالات الطوارئ الوصول إلى أموالك على الفور.

• إذا كان المبلغ الذي تملكه على شكل أصول غير سائلة illiquid (غير نقدية)، فقد يتعين عليك بيع أصولك بسعر مخفض.

• قد تجد صعوبة في بيع الأصول غير النقدية.

مثلاً، كم حساب التوفير العادي من الأصول النقدية السائلة لأن بإمكانك سحب أموالك في أي وقت، دون أن تضطر إلى دفع أي غرامة مالية، إذا، عند التخطيط للأمان المالي، من المهم أن تتوفر لديك بعض الأصول النقدية تستمكن من تغطية تكاليف الاحتياجات غير المتوقعة.

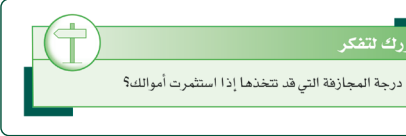
برنامج "زود الأجيال" الإذخاري Zwd Al Ayyal Savings Program

تؤثر تلك التنمية الاجتماعية السويدي برنامجاً إدارياً يمتد إلى ثلاث سنوات، ويهدف إلى تثقيف الأطفال والشباب الذين تتراوح أعمارهم بين 6 سنوات و18 سنة، ويسمى هذا البرنامج البنكي التفاعلي إلى تشجيع الأبناء على الأرباح، وتعزيز الوعي المالي، وذلك عبر توفير مجموعة من المحفزات المالية، والمواد التوعوية والتعليمية، ويتم ذلك بأشكال وأنماط مختلفة.

وتتمتع الميزات الرئيسية للبرنامج الإذخاري فيما يلي:

- إدارة مصروف الأبناء ومتطلباتهم
- بناء البرنامج الأبناء في إدارة نفقاتهم ومصارفهم عن طريق المراقبة والقيود المتاحة للوالدين.
- فرص التعلم
- تسجيل الشباب بالفرصة تجربة أفكار وأدوات جديدة عبر البرنامج، ليتسكروا بالتالي من إنشاء خلفية قوية في مجال المعرفة المالية.
- حصة التوعوية
- يوفر هذا البرنامج حصة لخلق مبلغ صغيرة بشكل دوري، بدون رسوم إدارية
- تفرض معظم البنوك على المستخدمين رسوماً لقاء إدارة مواردهم المالية، ولكن هذا البرنامج الإذخاري التثقيفي يوفر مجاناً.

115 الفصل 4 الاستثمار



دورك لتفكر ما درجة المجازفة التي قد تتخذها إذا استثمرت أموالك؟

• بعد ذلك اشرح للطلبة مبادرة وبرنامج "زود الأجيال" الإذخاري التابع لبنك التنمية الاجتماعي السعودي، وأهدافه، ومميزاته، وعلاقته بالدرس.

• وضح للطلبة كيف أن الاستثمارات وسيلة إلى تحقيق ثروة كبيرة وذلك من خلال زيادة الأصول (مثل: الأسهم وحصص الملكية، المنازل والأراضي) التي ترتفع قيمتها مع مرور الوقت.

• بين لهم العلاقة بين الاستثمارات ومعدل التضخم موضحاً بأن نمو الاستثمارات بمعدل أسرع من معدل التضخم يساهم ذلك في زيادة الثروة، والعكس.

• بعدها، يمكنك توجيه الطلبة لحل النشاط الموضح بقسم (دورك لتفكر) بشكل فردي، ويمكنك اعتبار ذلك تقويماً نهائياً؛ للتحقق من استيعاب الطلبة لمفاهيم ومهارات الدرس.

- بعد ذلك، قدّم ملخصاً عاماً للدرس، مع التركيز على المفاهيم التي تم التأكيد عليها في أهداف الدرس، كما يمكنك توجيههم لصفحة (ملخص الدرس) الموضحة في كتاب الطالب صفحة 135.
- أكد للطلبة أنه يمكنهم الاستفادة من الدروس المسجلة على بوابة عين من خلال مسح QR كود في قسم (رابط الدرس الرقمي) الظاهر في رأس الصفحة.
- في الختام، ذكّر الطلبة بمصطلحات الدرس، وتأكد من فهمهم لها.

إجابات الأسئلة



أسئلة المراجعة

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. تسمح المدخرات بتلبية الاحتياجات المستقبلية.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
2. أي مما يلي لا يُعدّ من منافع الأرباح؟
 - أ. يسمح لك بتلبية احتياجاتك المستقبلية.
 - ب. يتوفر لديك المال للحالات الطارئة.
 - ج. يمكن استثمار أموالك وزيادةها كل عام.
 - د. قد تنخفض قيمة مدخراتك مع مرور الوقت.
3. أي من العبارات التالية عن استثمار المدخرات غير صحيحة؟
 - أ. لا يمكنك أن تعرف الأرباح التي ستكسبها من الاستثمارات.
 - ب. استثمارك مضمون بنسبة 100%.
 - ج. كلما ارتفعت نسبة الربح، ازدادت المخاطر.
 - د. قد تخسر استثمارك.
4. عندما يكون التضخم أعلى من نسبة ربحك من الاستثمار، تزداد ثروتك.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
5. أي مما يلي لا يُعدّ من الأموال السائلة؟
 - أ. المال النقدي.
 - ب. المنزل.
 - ج. حساب توفير مصرفي.
 - د. منتج يمكن بيعه بسرعة ب قيمته الأصلية.
6. يُعتبر توفير خطة لحالات الطوارئ ضرورياً.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ

المعرفة المالية 118

1. أ
2. د
3. ب
4. ب
5. ب
6. أ





2.4 - ما منافع الاستثمار؟

وصف الدرس



عزيمي المعلم

الهدف العام من الدرس هو التعرف على منافع الاستثمار وأنواعه.

أهداف الدرس



- تحديد ثلاث منافع للاستثمار.

التحديات الشائعة



- قد يختلط على بعض الطلبة المقصود بنمط الحياة الموضح في سياق الدرس، لذا حاول توجيه الطلبة للسياق في الاستثمار لتحقيق أهداف الحياة وعلاقته بنمط الحياة.

مصطلحات الدرس



المصطلح الإنجليزي	المصطلح العربي
Lifestyle	نمط الحياة
Tadawul All Shares Index (TASI)	مؤشر السوق الرئيسية (تاسي)

تمهيد الدرس

عزيزي المعلم، هنا بعض النصائح والتوجيهات التي قد تساعدك في تنفيذ الدرس، بدءاً من التحضير له ثم تنفيذه: كاستراتيجيات التدريس، وأساليب التقويم المناسبة للدرس.

• كمدخل لهذا الدرس، اعرض أهداف الدرس مناقشاً معهم ما سيتم تعلمه والمتوقع من مخرجات التعلم.

• بعد ذلك، يمكنك طرح بعض التساؤلات التي تثير فضول الطلبة تجاه الدرس وتزيد من دافعيتهم نحوه، ويمكنك اعتبار ذلك أسلوباً تقويم تشخيصي يساعدك على تحديد مستوى الطلبة، ومدى امتلاكهم للمفاهيم السابقة للدرس. وإليك بعض التساؤلات المقترحة:

- ما المقصود بنمط الحياة؟

- ما علاقة نمط الحياة بالاستثمار؟

- ما المقصود بمؤشر السوق (تاسي)؟

خطوات تنفيذ الدرس

• بعد تمهيدك للدرس، وربطه بالواقع، والتساؤلات ذات العلاقة، يمكنك البدء بتقديم المفاهيم العامة التي يتضمنها الدرس باستخدام استراتيجية التعليم المباشر حول منافع الاستثمار.

• بعد ذلك، انتقل إلى شرح كيفية تحقيق أهداف الحياة من خلال الاستثمار، وكيف يساعد الاستثمار على تحقيق الأهداف قصيرة المدى، وطويلة المدى.

• اشرح المثال الوارد في كتاب الطالب حول الاستثمار بمبلغ 1000 ريال عام 2000م، وكيف يكون العائد السنوي على المدى الطويل حتى عام 2020م في مؤشر السوق "تاسي".

2.4 ما منافع الاستثمار؟

هدف التعلم
بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادراً على:
• تحديد ثلاث منافع للاستثمار.

المصطلحات الرئيسية

نمط الحياة	Lifestyle	مؤشر السوق الرئيسية (تاسي)
		Tadawul All Shares Index (TASI)

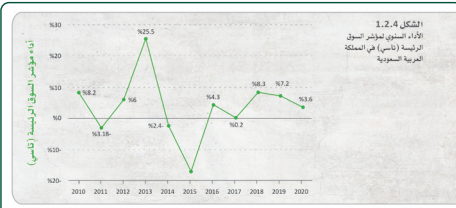
منافع الاستثمار
يُعد استثمار المال خطوة مهمة، ذلك يعني أنك تحفظ لأحتياجاتك ورفيقتك المستقبلية. إن الاستثمار يساعدك في تحقيق أهدافك المالية، وتوفير الأمان المالي في المستقبل، وفي حين تتعدد الأسباب التي تدفعك إلى الاستثمار، إلا أننا سنتناول أبرز ثلاثة أسباب منها فيما يلي:

1. الاستثمار لتحقيق أهداف الحياة
سيساعدك الاستثمار في بلوغ أهدافك قصيرة وطويلة الأجل لتتمكن من الحفاظ على نمط حياتك Lifestyle، أو حتى الإقناء به.
يشير الاستثمار إلى بناء ثروة تخولك شراء أغراض مهمة، مثل سيارة أو منزل، أو دفع نفقات التعليم خارج البلاد لأحد أولادك.
هكذا، إذا قمت باستثمار مبلغ 1,000 ريال في عام 2010م في مؤشر السوق الرئيسية (تاسي) Tadawul All Shares Index (TASI)، فإن استثمارك يساوي اليوم 1,419 ريال، مما يعني زيادة بنسبة 42% على رأس مالك، وكما يوضح الشكل 1.2.4، فإن أعلى عائد سنوي خلال الأعوام 2010م إلى 2020م بلغ 25.5%، وعلى الرغم من أن أدنى عائد سنوي بلغ 17.1%، فقد ارتفعت قيمة استثمارك على المدى الطويل.

نمط الحياة
العادات والتفضيلات،
والتعايير الأخلاقية،
والعقود الاقتصادية،
التي تشكل جميعها مستوى
المعيشة الطبيعي للفرد أو
المجتمع

مؤشر السوق الرئيسية (تاسي)
مؤشر سوق الأسهم
السعودية

الاستثمار



2. الاستثمار لحماية أموالك من التضخم
To Protect Your Money From Inflation
 يساهم الاستثمار في حماية أموالك من التضخم، فإذا كنت تمتلك ممتلكات لم تستثمرها، فستخسر جزءاً من هذه الأموال مع مرور الوقت.

3. الاستثمار لأدخار المال لمرحلة التقاعد
To Save for Retirement
 يُحسب الراتب التقاعدي الحكومي في المملكة العربية السعودية (وفقاً لعام 2022م) على أساس متوسط راتب الشخص الشهري خلال العامين الأخيرين من خدمة العمل ووصولاً إلى أقصى راتب شهري، كما يجب ألا يقل عمر الرجال والنساء عن 60 عاماً، ويجب أن يستوفوا شروطاً معينة أخرى. بهدف ضمان حصول جميع المواطنين السعوديين الذين ساهموا في خدمة الدولة على مستوى معيشة كافٍ، تسمى الدولة إلى تحديد حد أدنى للمبلغ الذي يُدفع للتقاعد.
 من المهم توقع قيمة نفقاتك عند التقاعد، وتقييم ما إذا كان الراتب التقاعدي الحكومي سيغطي تكلفة رعايتك واحتياجاتك أم لا.

المعرفة المالية 120

• اعرض الشكل (1.2.4) حول الأداء السنوي لمؤشر السوق الرئيسي (تاسي) في المملكة العربية السعودية، واطلب من الطلبة استقراء معطيات الشكل على مدى السنوات.

• اشرح للطلبة مفهوم الاستثمار لحماية الأموال من التضخم، ومفهوم الاستثمار لما بعد التقاعد.



• بعد ذلك، قسّم الطلبة لمجموعات متجانسة، واطلب منهم مناقشة التساؤل الموضح في الصورة "هل سيكون الراتب التقاعدي الحكومي كافياً لتستمتع بمرحلة التقاعد؟" كتحقيق من فهمهم لمفهوم الاستثمار طويل الأجل.

• بعد ذلك، قدّم لهم التغذية الراجعة المناسبة.

• بعد ذلك، قدّم ملخصاً عاماً للدرس، مع التركيز على المفاهيم التي تم التأكيد عليها في أهداف الدرس، كما يمكنك توجيههم لصفحة (ملخص الدرس) الموضحة في كتاب الطالب صفحة 135.

• أكد للطلبة أنه يمكنهم الاستفادة من الدروس المسجلة على بوابة عين من خلال مسح QR كود في قسم (رابط الدرس الرقمي) الظاهر في رأس الصفحة.

• في الختام، ذكّر الطلبة بمصطلحات الدرس، وتأكد من فهمهم لها.





أسئلة المراجعة

أسئلة المراجعة

- اختر الإجابة الصحيحة.
1. لا يُعتبر الاستثمار ضروريًا لتوفير الأمان المالي في المستقبل.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
 2. أيّ مما يلي لا يُعدّ من منافع الاستثمار؟
 - أ. تحقيق أهداف حياتك.
 - ب. احتمال خسارة أموالك بالكامل.
 - ج. حماية أموالك من التضخم.
 - د. الإخار لمرحلة التقاعد.
 3. أيّ من العبارات التالية حول الترابح التقاعدي غير صحيح؟
 - أ. يستطیع الرجال الإخار للترابح التقاعدي الحكومي.
 - ب. تستطیع النساء الإخار للترابح التقاعدي الحكومي.
 - ج. يتوفر حدّ أدنى لمن التقاعد الحكومي.
 - د. يتوفر حدّ أقصى لمن التقاعد الحكومي.
 4. العمر التقاعدي لكل من الرجال والنساء هو نفسه.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ

121

الفصل 4 الاستثمار

1. ب
2. ب
3. د
4. أ





3.4 - ما الفرص الاستثمارية المتاحة لك؟

وصف الدرس

عزيزي المعلم

الهدف العام من الدرس هو التعرف على الفرق بين الاستثمارات طويلة الأجل، وقصيرة الأجل، ومقارنة مميزات ومنافع الاستثمار في كل منهما.

أهداف الدرس

- شرح أوجه الاختلاف بين الاستثمار طويل الأجل والاستثمار قصير الأجل.
- مقارنة مختلف خيارات الاستثمار، ومنافعها، مثل أذونات الخزينة، والصكوك، والسندات، والأسهم.

التحديات الشائعة

- قد يصعب على الطلبة فهم الفرص الاستثمارية المتاحة له على المستوى المحيط به، لذا شجع الطلبة على التفكير والبحث عن فرص استثمارية، والتخطيط لها، ودراستها.
- قد يظن بعض الطلبة أن الشكل القانوني للشركة بنموذج واحد، بين لهم أن نظام الشركات في المملكة العربية السعودية يتيح تشكيل العديد من النماذج القانونية للشركة التي يمكن من خلالها التلاؤم مع الفرصة الاستثمارية الفردية أو الجماعية أو المغلقة ونحوه.



المصطلح الإنجليزي	المصطلح العربي
Short-Term Investment	استثمار قصير الأجل
Long-Term Investment	استثمار طويل الأجل
Dividends	توزيعات الأرباح
T-Bills	أذونات الخزينة
Maturity	تاريخ الاستحقاق
Sukuk	الصكوك
Bond	السند
Stocks	الأسهم
Equity	حقوق المساهمين
Share	حصة ملكية
Money Market Mutual Fund	صندوق الاستثمار المشترك في السوق المالية
Yield	العائد
Crowdfunding	التمويل الجماعي

تمهيد الدرس

عزيزي المعلم، هنا بعض النصائح والتوجيهات التي قد تساعدك في تنفيذ الدرس، بدءاً من التحضير له ثم تنفيذه: كاستراتيجيات التدريس، وأساليب التقويم المناسبة للدرس.

- كمدخل لهذا الدرس، اعرض أهداف الدرس مناقشاً معهم ما سيتم تعلمه والمتوقع من مخرجات التعلم.



• بعد ذلك، يمكنك طرح بعض التساؤلات التي تثير فضول الطلبة تجاه الدرس وتزيد من دافعيتهم نحوه، ويمكنك اعتبار ذلك أسلوباً تقويم تشخيصي يساعدك على تحديد مستوى الطلبة، ومدى امتلاكهم للمفاهيم السابقة للدرس. وإليك بعض التساؤلات المقترحة:

- ما الفرص الاستثمارية المتاحة لك؟
- ما المقصود بسياسات توزيع الأرباح؟
- ما الفرق بين الاستثمار قصير الأجل، وطويل الأجل؟

خطوات تنفيذ الدرس



• بعد تمهيدك للدرس، وربطه بالواقع، والتساؤلات ذات العلاقة، يمكنك البدء بتقديم المفاهيم العامة التي يتضمنها الدرس باستخدام استراتيجية التعليم المباشر حول الأهداف الاستثمارية أشرحها تفصيلاً (سلامة رأس المال، الدخل، نمو رأس المال).

• اشرح مفهوم سلامة رأس المال، موضحاً بأنه لا يوجد استثمار يتميز بالأمان التام، ومُبيناً ارتفاع مستوى الأمان في السندات الصادرة من الحكومات لتنفيذ مشاريع تتطلب رأس مال عالٍ مثل مشروع "نيوم".

• وضح للطلبة مفهوم الدخل، وكيف يرغب المستثمرون في الحصول على عائد منتظم من استثماراتهم، التي غالباً ما تنطوي على المزيد من المخاطر. بمعنى آخر: قد يواكب الاستثمار معدل التضخم، ولكن قد يكون أكثر خطورة.

• بيّن بعد ذلك أنه عندما يقرر المستثمر بيع الأصول، يجب أن يكون سعر البيع أعلى من سعر الشراء، ويمثل ذلك مفهوم نمو رأس المال.

3.4 ما الفرص الاستثمارية المتاحة لك؟

أهداف التعلم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادراً على:
 - شرح أوجه الاختلاف بين الاستثمار طويل الأجل والاستثمار قصير الأجل.
 - مقارنة مختلف خيارات الاستثمار، ومفاهيمها، مثل أدوات الخزينة، والصكوك، والسندات، والأسهم.

المصطلحات الرئيسية

Stocks	الأسهم	Short-Term Investment	استثمار قصير الأجل
Equity	حقوق المساهمين	Long-Term Investment	استثمار طويل الأجل
Share	حصة ملكية	Dividends	توزيعات الأرباح
		T-Bills	أدوات الخزينة
		Maturity	تاريخ الاستحقاق
Money Market Mutual Fund	صندوق الاستثمار المشترك في السوق المالية		
Yield	العائد	Sukuk	الصكوك
Crowdfunding	التبويل الجماعي	Bond	السند

أهداف الاستثمار Investment Goals

للاستثمار ثلاثة أهداف رئيسية هي:

1. سلامة رأس المال Safety of capital على الرغم من عدم وجود أي استثمار يتميز بالأمان التام، فإنه عادةً ما تشكل السندات الصادرة عن الحكومة الاستثمارات الأكثر أماناً، بحيث تصدر هذه السندات عندما تقرر الحكومة أموالاً للاستثمار في مشروعات تتطلب رأس مال كبيراً، مثل مشروع "نيوم".

122 المعرفة المالية



• بعد ذلك، انتقل إلى شرح مفهوم الاستثمار قصير الأجل، وأنه عادةً ما تمتد أهداف الاستثمار قصير الأجل إلى ثلاثة أعوام أو أقل، وقد تُحدّد أيضًا بفترة لا تتجاوز العام الواحد.

• أكد للطلبة أنه يجب أن يقتصر الهدف على مستوى منخفض من المخاطر، ومستوى مرتفع من أمان رأس المال. فالمستثمر لن يرغب في خسارة الأموال عندما يقرر بيع أحد استثماراته للحصول على الأموال النقدية.

• اشرح للطلبة الاستثمار طويل الأجل، وأكد لهم بأن أهدافه تمتد إلى فترة زمنية تتراوح من أربعة إلى عشرة أعوام على الأقل. وبسبب طول الفترة الزمنية للاستثمار، قد يكون مستوى المخاطر أعلى، حيث إن المستثمر لا يخطط لسحب أمواله النقدية بسرعة.

• أكد للطلبة أن الاستثمار طويل الأجل يتطلب أن يكون لحصص الملكية توزيعات أرباح سنوية منتظمة يمكن إعادة استثمارها.

• اشرح للطلبة أدوات الاستثمار، وكيف تتعدّد الطرق التي يمكن من خلالها الاستثمار، وذلك وفقًا لمستوى المخاطر المقبولة، ومصلحة المستثمر في إجراء هذه العملية.

• نوّه إلى أن المستثمرين غالبًا ما يقومون باستثمار مبلغ صغير من المال شهريًا، لذلك، فإن اختيار استثماراتهم بأنفسهم قد لا يشكل الاستراتيجية المثالية لهم.

2. الدخل Income يرغب المستثمرون في الحصول على عائد منتظم من استثماراتهم، التي غالبًا ما تطوي على المزيد من المخاطر. بمعنى آخر، قد يواكب الاستثمار معدل التضخم، ولكن قد يكون أكثر خطورة.
3. نمو رأس المال Capital growth عندما يقرر المستثمر بيع الأصول، يجب أن يكون سعر البيع أعلى من سعر الشراء.

هناك نوعان من الاستثمارات، هما الاستثمارات قصيرة الأجل والاستثمارات طويلة الأجل.

الاستثمار قصير الأجل Short Term

عادةً ما تُعدّ أهداف الاستثمار قصير الأجل Short-Term Investment إلى ثلاثة أعوام أو أقل، وقد تُحدّد أيضًا بفترة لا تتجاوز العام الواحد، ويجب أن يقتصر الهدف على مستوى منخفض من المخاطر، ومستوى مرتفع من أمان رأس المال. فالمستثمر لن يرغب في خسارة الأموال عندما يقرر بيع استثماراته للحصول على الأموال النقدية.

استثمار قصير الأجل
الأصول التي يمكن تحويلها إلى أموال نقدية، أو بيعها خلال فترة زمنية قصيرة، غالبًا ما تتراوح من عام إلى ثلاثة أعوام

أمثلة على الأهداف قصيرة الأجل



تذكّر ما يلي:

- يشير الاستثمار لفترة زمنية قصيرة إلى أنه من غير المحتمل أن تكسب أرباحًا كبيرة.
- كلما ارتفعت نسبة المخاطر التي تراقق الاستثمار، ارتفعت نسبة الربح أو الخسارة المحتملة.

123 الفصل 4 الاستثمار

الاستثمار طويل الأجل Long Term

تعدّ أهداف الاستثمار طويل الأجل Long-Term Investment إلى فترة زمنية تتراوح من أربعة إلى عشرة أعوام على الأقل، وبسبب طول الفترة الزمنية للاستثمار، قد يكون مستوى المخاطر أعلى، حيث إن المستثمر لا يخطط لسحب أمواله النقدية بسرعة، ويختلف الاستثمار طويل الأجل أيضًا أن يكون لحصص الملكية توزيعات أرباح سنوية منتظمة يمكن إعادة استثمارها.

استثمار طويل الأجل
الأصول التي تبقى للفترة الشركة الاحتفاظ بها لفترة تزيد على ثلاثة أعوام

أمثلة على الأهداف طويلة الأجل



تذكّر ما يلي:

- قد تنطوي الاستثمارات طويلة الأجل على نسبة مخاطر أعلى، بحيث لا يشكل ارتفاع الأسعار اليومي أو انخفاضها أي فرق، طالما أن سعر حصة الملكية مستقر، وما زالت الشركة تدفع توزيعات الأرباح Dividends.
- أنواع الاستثمارات طويلة الأجل بين الشركات التي تملك عائد دخل، ونموًا محتملًا في رأس المال.
- تُعدّ الاستثمارات طويلة الأجل أقل سهولة من الاستثمارات قصيرة الأجل.

توزيعات الأرباح
جزء من أرباح الشركة يُدفع للمساهمين

أدوات الاستثمار Investment Tools

تتعدّد الطرق التي يمكن الاستثمار من خلالها، وذلك وفقًا لمستوى المخاطر المقبولة، ومصلحة المستثمر في إجراء هذه العملية. غالبًا ما يقوم المستثمرون باستثمار مبلغ صغير من المال شهريًا، لذلك، فإن اختيار استثماراتهم بأنفسهم قد لا يشكل الاستراتيجية المثالية لهم. يعرض القسم أدناه بعض أدوات الاستثمار المتاحة.

أدوات الخزينة
التزام بين قصير الأجل
تصدره الخزينة السعودية،
وتدعمه الحكومة السعودية،
تاريخ استحقاق أقل من عام
واحد.

أدوات الخزينة T-Bills

تُشكّل أدوات الخزينة T-Bills أحد أشكال الاستثمار الأكثر أمانًا، غالبًا ما تحتاج الحكومات إلى جمع رأس المال من سوق الأسهم بهدف تمويل المشاريع قصيرة الأجل.

124 المعرفة المالية



• بعد ذلك، اشرح كافة المفاهيم ذات العلاقة مثل تاريخ الاستحقاق، الصكوك، السند، الأسهم، حقوق المساهمين، حصة الملكية، موضحاً تفصيلاً دور كل مفهوم في القائمة المالية للشركة.

• وضح الفرق بين الصكوك والسندات، مبيناً بأن الصكوك هي حصص ملكية مباشرة للأصول، بينما السندات هي قروض (التزام دين) غير مرتبطة بأصول.

• اشرح للطلبة مفهوم الأسهم مبيناً بأنها أوراق مالية تمثل ملكية جزء من الشركة المصدرة لها.

• بين للطلبة بأن كل مساهم يحصل على حقوق ومنها التصويت في اجتماعات المساهمين، والحصول على أرباح عند توزيعه

تاريخ الاستحقاق

وتُعدّ أذونات الخريفة بتاريخ استحقاق Maturity قصير قدر يتراوح من 4 أسابيع إلى 52 أسبوعاً، ونظراً لأنه يتم إفراش الأموال للحكومة، فإن الاستثمار يُعدّ أمناً للغاية، ولكن عائده متدني جداً، وبالتالي:

- تُعدّ الحكومة المصدرة يدفع مبلغ 1,000 ريال خلال 4 أسابيع على سبيل المثال.
- يبيع الحكومة أذونات الخريفة للمشتري بسعر مخصّص يساوي 990 ريال.
- يشكل هذا الفرق العائد الذي يتم تحصيله من الاستثمار.

السندات و الصكوك Sukuk و Bonds

يشير المصطلحان صكوك Sukuk و سندات Bonds إلى الأوراق المالية ذات الأعداف طويلة الأجل. وقد تمتد هذه الاستثمارات إلى 10 أعوام، أو 20 عاماً، أو إلى فترة أطول.

الصكوك

- يقوم مالكو الصكوك بشراء أحد الأصول (ألة مثلاً)، ويتمتعون بملكية الأصل خلال فترة امتلاكهم للصك.
- يتعهد المصدر الذي قام ببيع الصكوك بإعادة شرائها في وقت لاحق في المستقبل.
- يلقى مالكو الصكوك حصة ملكية من الأرباح الناتجة عن هذا الأصل.
- السند.
- يقدم مالك السند خدمة التمويل، ولكنها غير مرتبطة بأصول.
- يتعهد المصدر الذي قام ببيع السند بإعادة شرائه في وقت لاحق في المستقبل.
- يدفع المصدر الذي يبيع السند مبيئاً شهرياً ثابتاً لحامل السند.

الأسهام Stocks

يحدث شراء الأسهم Stocks وبيعها في سوق الأسهم، وتشكل الأسهم الجزء الأكبر من محفظة المستثمر. عادةً ما يُباع الأسهم لجمع الأموال بهدف تمويل الأعمال التجارية وعضل حقوق المساهمين Equity. بحق للمالك الحصول على حصة ملكية Share من أصول الشركة وأرباحها إلى حين بيع الحصة، ولا يمتلك المساهم هذه الشركة، لأن الشركة مملوكة قانونياً لمئاتها -عائلات الأسهم- يسمّى مالكو الأسهم بالقيام بما يلي:

- التصويت في اجتماعات المساهمين.
- الحصول على توزيعات الأرباح.
- بيع حصص الملكية إلى شخص آخر.

التمويل المشترك في السوق المالية

Money Market Mutual Funds

يسمح صندوق الاستثمار المشترك في السوق المالية Money Market Mutual Funds لعدد كبير من صغار المستثمرين بالاستثمار مباشرة في مجموعة متنوعة من حصص الملكية قصيرة الأجل، وبما أن هذه الحصص عادةً ما تُرَاجع بأعداد هائلة، فإن استثماراً واحداً لن يتمكن من شرائها كلها بظهيرة الحال. وغالباً ما يكون العائد Yield على تلك الاستثمارات منخفضاً، وذلك لما تحمله من مخاطر قليلة.

التمويل الجماعي Crowdfunding

غالباً ما تواجه الشركات الجديدة صعوبة في جمع الأموال عبر خيارات الاستثمار التقليدية، مثل البنوك وسوق الأسهم، وذلك لأنها لا تملك سجلّ نجاحاً، كما أنّ المستثمرين لا يثقون بها بما هي الكافية لتمتعها رأس المال المطلوب. ولجأ هذه الشركات الجديدة إلى رأس المال الناتج من التمويل الجماعي Crowdfunding بهدف شراء الموائد التي تحتاج إليها، ودفع تكاليف الإيجار، ويوفر التمويل الجماعي عدداً من المزايا لكل من الشركات والمستثمرين على حد سواء (راجع الشكل 1.3.4).

مزايا التمويل الجماعي

1.3.4 الشكل

المزايا المتوقعة للشركات

- تُعدّ طريقة سريعة لجمع الأموال برصوم قليلة.
- قد يكون شكلاً جيّداً من أشكال التمويل والبروج.
- قد يتشكل منتجاً يفتح للاحتياجات والأراء والحصول على المبرورين من مستثمرين يظهرون اهتمامهم في هذا المجال.

المزايا المتوقعة للمستثمرين

- يوفر فرصة استثمارية صغيرة بسبيل الحصول عليها.
- في حال تم شراء حقوق المساهمين، يُستعمل تحقيق عائدات كبيرة على الاستثمار (إذا كانت الشركة ناجحة).
- يبسط للمستثمرين فرصة شراء المنتج بتكلفة منخفضة جداً، أو الحصول عليه مجاناً قبل أي شخص آخر.

التمويل الجماعي

26

• بعد ذلك، وضح للطلبة أن صندوق الاستثمار المشترك في السوق المالية يسمح لعدد كبير من صغار المستثمرين بالاستثمار مباشرة في مجموعة متنوعة من حصص الملكية قصيرة الأجل.

• بعد ذلك، اعرض للطلبة الشكل (1.3.4) حول مزايا التمويل الجماعي.

• في هذه المرحلة، قسّم الطلبة لمجموعات متجانسة، واطلب منهم أن يذكروا منتجاً ناجحاً ممولاً عن طريق التمويل الجماعي في المملكة العربية السعودية كتحويم تكويني؛ للتأكد من فهمهم لأهداف الدرس.

• بعد ذلك، قدّم لهم التغذية الراجعة المناسبة.

وزارة التعليم
Ministry of Education
2022 - 1444

125 الفصل 4 الاستثمار

1.3.4 الشكل مزايا التمويل الجماعي

26

- بعد ذلك، قدّم ملخصاً عاماً للدرس، مع التركيز على المفاهيم التي تم التأكيد عليها في أهداف الدرس، كما يمكنك توجيههم لصفحة (ملخص الدرس) الموضحة في كتاب الطالب صفحة 135.
- أكد للطلبة أنه يمكنهم الاستفادة من الدروس المسجلة على بوابة عين من خلال مسح QR كود في قسم (رابط الدرس الرقمي) الظاهر في رأس الصفحة.
- في الختام، ذكّر الطلبة بمصطلحات الدرس، وتأكد من فهمهم لها.

إجابات الأسئلة



أسئلة المراجعة

1. ب
2. ب
3. أ
4. أ
5. ب
6. ب

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. تتوفر طريقة واحدة فقط لتستثمر أموالك.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
2. أيّ من التالي لا يُعتبر مثالاً على الأهداف طويلة الأجل؟
 - أ. صندوق تمويل تعليم الأبناء.
 - ب. جهاز ألعاب الفيديو الإلكترونية.
 - ج. التقاعد.
 - د. منزل خاص للإجازة.
3. أيّ من التالي لا يمثل أداة استثمار في سوق الأسهم؟
 - أ. الرهن العقاري.
 - ب. أدوات الخزينة.
 - ج. الأسهم.
 - د. الصكوك.
4. تُعتبر الإجازات من الأهداف قصيرة الأجل.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
5. أيّ من التالي لا يُعدّ فرصة مناسبة للاستثمار؟
 - أ. شراء عقار.
 - ب. شراء لعبة للحاسوب.
 - ج. الأحجار الكريمة التقاعدي.
 - د. شراء حصص الملكية.
6. يملك الجميع مستوى الحرارة عينه للمخاطرة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ

الفصل 4 الاستثمار 127





4.4 - كيف تحمي مواردك المالية؟

وصف الدرس

عزيزي المعلم

الهدف العام من الدرس هو تحديد الطرق التي تساعدك في حماية مواردك المالية، والتعرف على حملة "خلك حريص".

أهداف الدرس

- تحديد الطرائق التي تساعدك في حماية مواردك المالية.
- شرح النقاط الرئيسية في حملة "خلك حريص".

التحديات الشائعة

- قد لا يستوعب الطلبة المقصود بالتحقق الثنائي، لذا وضح لهم تطبيقاته من حياتهم اليومية مثل: رمز الدخول الذي يصل من التطبيق للبنك لكل عملية تسجيل دخول، أو تنفيذ حوالة، ونحوه.



المصطلح الإنجليزي	المصطلح العربي
Two-Factor Authentication	التحقق الثنائي (FA2)
Phishing	التصيد الاحتيالي
Phisher	المحتال
Hacker	المخترق
Identity theft	سرقة الهوية
Fraud	الاحتيال

تمهيد الدرس

عزيزي المعلم، هنا بعض النصائح والتوجيهات التي قد تساعدك في تنفيذ الدرس، بدءاً من التحضير له ثم تنفيذه: كاستراتيجيات التدريس، وأساليب التقويم المناسبة للدرس.

● كمدخل لهذا الدرس، اعرض أهداف الدرس مناقشاً معهم ما سيتم تعلمه والمتوقع من مخرجات التعلم.

● بعد ذلك، يمكنك طرح بعض التساؤلات التي تثير فضول الطلبة تجاه الدرس وتزيد من دافعيتهم نحوه، ويمكنك اعتبار ذلك أسلوباً تقويمياً تشخيصياً يساعدك على تحديد مستوى الطلبة، ومدى امتلاكهم للمفاهيم السابقة للدرس. وإليك بعض التساؤلات المقترحة:

- ما المقصود بالتحقق الثنائي؟

- كيف تحمي كلمة المرور الخاصة بك؟

- ما هو التصيد الاحتيالي؟

- كيف يتخفى المحتال؟ وكيف ينتحل الهوية؟



خطوات تنفيذ الدرس



• بعد تمهيدك للدرس، وربطه بالواقع، والتساؤلات ذات العلاقة، يمكنك البدء بتقديم المفاهيم العامة التي يتضمنها الدرس باستخدام استراتيجية التعليم المباشر حول حماية الموارد المالية.

• استعرض للطلبة المثال الوارد في كتاب الطالب، حول ترك باب المنزل مفتوحاً في أثناء قضاء إجازة؟ ماذا يتوقع حدوثه؟ وماذا يعني سوء الاستخدام؟

4.4 كيف تحمي مواردك المالية؟

أهداف التعلم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادراً على:
 - تحديد الطرائق التي تساعدك في حماية مواردك المالية.
 - شرح النقاط الرئيسية في حلة "حلتك حريص".

المصطلحات الرئيسية

Hacker	المخترق	التحقق الثنائي (2FA)
Identity theft	سرقه الهوية	Two-Factor Authentication
Fraud	الاحتيال	Phishing
		Phisher

هل ترك باب منزلك مفتوحاً على مصراعيه عندما تذهب لتجاء إجازة؟ وهل يترك والدك مفاتيح السيارة داخلها أثناء وجودهما في المنزل؟ عليك التأكد من الحفاظ على أموالك بأمان بهدف حمايتها من السرقة، أو سوء الاستخدام.

ما التصور الذي يحدث في حال حصول شخص آخر على كلمات المرور الخاصة بحسابك المصرفي، وسماكتك على مواقع وسائط التواصل الاجتماعي؟

المعرفة المالية 128

• بعد ذلك، اشرح للطلبة خطوات حماية الثروة المالية، وبيّن لهم بأنه من الضروري التعامل مع جهات ومؤسسات معروفة وغير مجهولة المصدر.

• اشرح للطلبة مفهوم التحقق الثنائي (2FA)، وبيّن التطبيقات والوسائل التي يمكن أن تحقق الغرض مثل رسائل SMS أو بعض البرامج الوسيطة، وارتبط ذلك بواقع الطلبة لعملياتهم في تسجيل الدخول لبعض المواقع كالبانوك وأبشر ونحوه.

• أكد للطلبة أهمية الحفاظ على الهوية، وأنه في حال زودت هؤلاء المحتالين بمعلوماتك المالية، فقد تقع ضحية عملية سرقة الهوية، فالأشخاص الذين ينجحون في الحصول على معلوماتك الشخصية، قد يتقدمون بطلب للحصول على منتجات مالية جديدة باسمك، أو سحب الأموال من حساباتك.

حماية الثروة المالية Protecting Financial Wealth

تسألنا كما تحمي أموالك وممتلكات حساباتك، يجدر بك أيضاً حماية ثروتك المالية، وتجنب خسارة أموالك، تتعرض خطوات عديدة يمكنك اتخاذها، وتذكر منها ما يلي:

- تعامل مع المستثمرين الملمين والمؤسسات المالية التي تعرفها وتثق بها فقط، وقلل أن تباشر بالعمل مع أي مستشار مالي جديد، تحقق من خلفيته عن طريق:
 - الحصول على توصيات من قبل الأصدقاء، والزملاء، ومحيط الأسرة.
 - الحصول على توصية من مؤسسات موثوقة، مثل السوق المالية السعودية "كسب".
 - الاستعانة بالتقارير الواردة في الممتلكات ذات الصلة عبر الإنترنت.
 - كن متعلماً على الاقتصاد، وكيفية تأثيره على مواردك المالية الشخصية، فمن واجبك معرفة متى تفرح الأرباح، وتتخذ القرارات فيما يتعلق باستثماراتها، ويمكنك القيام بذلك من خلال اتباع الخطوات التالية:
 - قراءة ومشاهدة الأخبار من مصادر موثوقة.
 - قراءة مجلات التجارة والأعمال التي تتعلق باستثماراتها.
 - فهم الاقتصاد على الصعيد العالمي، وكيفية تأثيره على الاستثمارات.
 - احتفظ بسجلات دقيقة، وتحقق من أرصدة الحسابات بانتظام، وذلك عبر اتباع الخطوات التالية:
 - استخدام طرائق حفظ السجلات الإلكترونية.
 - تحميل التطبيقات ذات صلة بأموالك وحسابات التداول الخاصة بك.
 - تخصيص وقت كل أسبوع لمراجعة مواردك المالية.
 - احتفظ بالبيانات الشهرية لحسابك المصرفي في مكان آمن، عبر اتباع الخطوات التالية:
 - إذا كانت معلوماتك المصرفية مطبوعة على ورق، فاحتفظ بها في درج أو خزانة مغلقة.
 - إذا كانت معلوماتك المصرفية إلكترونية، فتأكد من استخدام كلمة مرور قوية لممتلكاتك وحسابك.
 - قم بحماية كلمات المرور الخاصة بحسابات الخدمات المصرفية وحسابات الاستثمار عبر الإنترنت، وتأكد مما يلي:
 - عدم استخدام كلمات مرور سهلة التخمين، مثل الأرقام "1234".
 - أو اسمك.
 - عدم استخدام كلمة المرور نفسها التي تستخدمها لحسابات وسائط التواصل الاجتماعي والحسابات الترفيهية الأخرى.
 - عدم تدوين كلمة المرور على ورقة يستطع الآخرون الوصول إليها بسهولة.
 - عدم مشاركة كلمة المرور أو تفاصيل تسجيل الدخول الخاصة بك مع الآخرين على الإطلاق.
 - استخدام ميزة التحقق الثنائي (2FA) Two-Factor Authentication عند توفرها.

التحقق الثنائي (2FA)

خطوة إضافية للأمان تتطلب منك آخر تعريف كلمة المرور، مثل صيغة الإصبع أو تعقيبات التحقق المستخدمة في الهاتف الجوّال

المصلة 129



- بعد ذلك، قسّم الطلبة لمجموعات متجانسة، واطلب منهم مناقشة التساؤل (كيف يمكن لبصمة أصبعك أن تساعدك في حماية بياناتك الشخصية والمالية؟) كتنقيح تكويني؛ للتحقق فهم الطلبة لأهداف الدرس.
- بعد ذلك، قدّم لهم التغذية الراجعة المناسبة.

- بعد ذلك، وضح مفهوم التصيد الاحتيالي، وكيف يتوجب توخي الحذر من عمليات التصيد الاحتيالي.
- بيّن للطلبة أن المحتالين يرسلون رسائل إلكترونية ينتحلون فيها صفة أصدقائك، أو أفراد أسرته، أو بنك ما، أو أي مؤسسة شرعية أخرى. وقد تطلب منك هذه الرسائل الإفصاح عن معلومات شخصية.
- نوّه للطلبة إلى أنه في حال زودت هؤلاء المحتالين بمعلوماتك المالية، فقد تقع ضحية عملية سرقة الهوية، فالأشخاص الذين ينجحون في الحصول على معلوماتك الشخصية، قد يتقدمون بالحصول على منتجات مالية جديدة باسمك، أو سحب الأموال من حساباتك.
- فصدرة الأجل الشائعة: تذكر ما يلي:
 - عدم القدرة على دفع تكاليف قسيمة الأجل (مثل المداخيل والإيجار).
 - عدم القدرة على التواصل مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لإيقاف عملية سرقة الهوية.
 - الاضطرار إلى تغيير التفاصيل المصرفية والمالية لمنع تكرار سوء الاستخدام.
 - ومن أمثلة المشكلات طويلة الأجل الشائعة، ما يلي:
 - مشكلات مالية:
 - مواجهة الصعوبات في التقدم بطلب للحصول على قروض مصرفية وروهن عقارية في المستقبل.
 - مشكلات قسسية:
 - قد تطلب منك أسرته على عدم توثيق المخرما فيه الكفاية، أو بسبب الآثار التي نتجت عن سرقة الهوية.

التصيد الاحتيالي Phishing

يجب عليك أيضاً أن تتوخى الحذر من عمليات التصيد الاحتيالي Phishing. يرسل المحتالون Phishers والمخترقون Hackers رسائل إلكترونية ينتحلون فيها صفة أصدقائك، أو أفراد أسرته، أو بنك ما، أو أي مؤسسة شرعية أخرى. وقد تطلب منك هذه الرسائل الإفصاح عن معلومات شخصية، مثل:

- أرقام الحسابات المصرفية.
- أرقام البطاقة المصرفية.
- تفاصيل تتعلق بالأمان، مثل كلمات المرور، أو الإجابات السرية.

لا تتفاعل مع محاولات مماثلة تسعى إلى الحصول على معلوماتك الشخصية، فالبانوك والمؤسسات الشرعية لا تطلب تزويدها بمعلومات مماثلة عبر البريد الإلكتروني، أو حتى عبر اتصال هاتفي.

سرقة الهوية Identity Theft

في حال زودت هؤلاء المحتالين بمعلوماتك المالية، فقد تقع ضحية عملية سرقة الهوية Identity Theft. فالأشخاص الذين ينجحون في الحصول على معلوماتك الشخصية، قد يتقدمون بالحصول على منتجات مالية جديدة باسمك، أو سحب الأموال من حساباتك.

وقد تشهيد سرقة الهوية: تذكر ما يلي:

- قصيدة الأجل الشائعة: تذكر ما يلي:
- عدم القدرة على دفع تكاليف قسيمة الأجل (مثل المداخيل والإيجار).
- عدم القدرة على التواصل مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لإيقاف عملية سرقة الهوية.
- الاضطرار إلى تغيير التفاصيل المصرفية والمالية لمنع تكرار سوء الاستخدام.
- ومن أمثلة المشكلات طويلة الأجل الشائعة، ما يلي:
 - مشكلات مالية:
 - مواجهة الصعوبات في التقدم بطلب للحصول على قروض مصرفية وروهن عقارية في المستقبل.
 - مشكلات قسسية:
 - قد تطلب منك أسرته على عدم توثيق المخرما فيه الكفاية، أو بسبب الآثار التي نتجت عن سرقة الهوية.





- بعد ذلك، وضح للطلبة كيفية تحديد عملية الاحتمالات المحتملة، وأنه عندما تتلقى اتصالاً أو بريداً إلكترونياً مجهولاً يدعوك إلى الضغط على روابط معينة، ويعدك بنتائج يصعب تصديقها، يُرجح أن يكون ذلك عملية احتيال.
- قدّم للطلبة العلامات التي يجب توخي الحذر منها، كما هي مذكورة في كتاب الطالب، وناقشهم حولها، مثلاً: هل منكم من تعرض لموقف مماثل؟ كيف تم التعامل معه؟ ما الممارسة الأفضل لتحقيق أعلى مستوى حماية؟



دورك لتفكر

- عند التعامل مع الموارد المالية، لا بد أن تفكر في الأمان. ما الخطوات التي قد تتخذها لتحسين أمنك المالي؟
فكر فيما يلي:
1. ما الخطوات التي يمكنك اتخاذها في الوقت الراهن؟
 2. ما المجالات المتعلقة بأمنك المالي وأمنك عبر الإنترنت التي يمكنك تعزيزها؟
 3. ما أفضل الأساليب التي تساعدك في حماية مواردك المالية وأمنك عبر الإنترنت؟

- بعدها، يمكنك توجيه الطلبة لحل النشاط الموضح بقسم (دور لتفكر) بشكل فردي، ويمكنك اعتبار ذلك تقويماً نهائياً؛ للتحقق من استيعاب الطلبة لمفاهيم ومهارات الدرس.

- بعد ذلك، قدّم ملخصاً عاماً للدرس، مع التركيز على المفاهيم التي تم التأكيد عليها في أهداف الدرس، كما يمكنك توجيههم لصفحة (ملخص الدرس) الموضحة في كتاب الطالب صفحة 135.
- أكد للطلبة أنه يمكنهم الاستفادة من الدروس المسجلة على بوابة عين من خلال مسح QR كود في قسم (رابط الدرس الرقمي) الظاهر في رأس الصفحة.
- في الختام، ذكّر الطلبة بمصطلحات الدرس، وتأكد من فهمهم لها.





أسئلة المراجعة

1. أ
2. ب
3. د
4. ب
5. أ

أسئلة المراجعة

- اختر الإجابة الصحيحة.
1. يُعدُّ استخدام كلمات مرور مختلفة لكل من حسابات وسائل التواصل الاجتماعي والخدمات المالية ضروريًا.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
 2. قد يستخدم المحتالون بياناتك المسروقة للقيام بما يلي:
 - أ. فتح حسابات مصرفية جديدة.
 - ب. سرقة أموالك.
 - ج. الذهاب في إجازة مع أصدقائك.
 - د. نشر رسائل خاطئة على حساباتك في وسائل التواصل الاجتماعي.
 3. أيُّ مما يلي لا يُعدُّ أحد أنواع المشكلات طويلة الأجل التي قد تترتب على سرقة الهوية؟
 - أ. المشكلات المالية.
 - ب. المشكلات النفسية.
 - ج. المشكلات الاجتماعية.
 - د. المشكلات المكانية.
 4. عليك اختيار كلمة مرور بسيطة يسهل تذكرها.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
 5. تتطلب ميزة التحقق الثنائي (2FA) بحزمة الإصبع أو تطبيقًا من تطبيقات التحقق بالإضافة إلى كلمة المرور.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ

المعرفة المالية 134





تقييم الفصل الرابع

يقدم قسم التقييم في نهاية الفصل مجموعة واسعة من الأسئلة متنوّعة المستويات، يمكنك الاستفادة منها في تقييمات الطلبة المتنوعة، سواء التقييم المباشر، أو ملفات الإنجاز، من خلال المشاريع والأبحاث، وتقدم لك الإجابات المقترحة لها، ويجب التنبيه إلى أن بعض الأسئلة تحتمل تنوع الإجابات.

قسّم الطلبة إلى أربع مجموعات متكافئة، وكلّف كل مجموعة بتلخيص درس من دروس الكتاب، وبعد انتهاء المجموعات من التلخيص، اطلب من كل مجموعة مقارنة تلخيصهم بالملخص ص 135، ومناقشة الاختلاف.

تقييم الفصل الرابع

ملخص

- 1.4 يربط الأرباح والاستثمار ببعضهما لأن هاتين العال التي تخصه للأرباح يوفر الأموال التي يمكن استخدامها للاستثمار. يوفر كل من الأرباح والاستثمار الأموال اللازمة لتحقيق الأهداف قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل.
- يوفر كل من الأرباح والاستثمار الوسائل اللازمة لتلبية التطلعات، والاستمتاع بالأنشطة الترفيهية في المستقبل، وخلال مرحلة التقاعد.
- 2.4 يساعد الاستثمار في تحقيق أهداف الحياة طويلة وقصيرة الأجل التي تسمح بالحفاظ على نمط العائد أو الإبقاء به.
- يساهم الاستثمار في حماية الأموال من التضخم، ويضمن عدم انخفاض القوة الشرائية للاستثمار مع مرور الوقت.
- إن الاستثمار لمرحلة التقاعد يسمح للمستثمرين بالاستمتاع بتمتع حياة إيجابي في نهاية خدمة العمل.
- 3.4 ينطوي الاستثمار على مخاطر منخفضة، أو متوسطة، أو مرتفعة، وذلك وفقاً لخيارات الاستثمار، والمتناسر الخارجية التي لا يستمتع المستثمرون التحكم فيها.
- قد يكون الاستثمار طويل أو قصير الأجل وفقاً لاحتياجات المستثمر، كما يشمل كل منهما بعض الإيجابيات والسلبيات.
- تتوفر ثلاثة أهداف رئيسة للاستثمار تتمثل في سلامة رأس المال، والدخل، ونمو رأس المال. ويعتمد اختيار الهدف المناسب على احتياجات الفرد وتطلعاته.
- قد تكون الاستثمارات مباشرة، بحيث توفر ملكية حصص في شركة معينة، أو استثمار غير مباشرة، بحيث يجمع الوسيط المالي الأموال ويستثمرها بالنيابة عن المستثمر، أو غير الأرباح المالية، بحيث يمتد الاستثمار على فترة زمنية محدودة.
- تتألف أدوات الاستثمار الشائعة من أدوات العزينة، والسندات، والصكوك، والأسهم، وصناديق الاستثمار المشتركة، هي الأنواع المالية، والتمويل الجماعي، وتميز كل منها بسمات فريدة، وتستخدم وفقاً للظروف الفردية للمستثمر.

الفصل 4 التقييم 135



المصطلحات الرئيسية :

الدرس 1.4

1. ب
2. د
3. ح
4. ز
5. أ
6. و
7. هـ
8. ط
9. ج

- 4.4 يوجد عدد من الخطوات التي يجب تذكرها بهدف حماية موارد المالية من السرقة، وكَمَدُ مرة التحقق الثنائي (2FA) من أبرز الخطوات التي يجب عليك تذكرها عند تعزيز أمن حساباتك.
- التصيد الاحتيالي هو أسلوب شائع يستخدمه المجرمون للوصول إلى البيانات الشخصية والمالية، وأجراء معاملات احتيالية، ما يؤدي إلى عدم تكمن الضحية من الوصول إلى حساباتها، واحتمال مواجهة دعوى جنائية.
- قد تؤدي سرقة الهوية إلى مشكلات اجتماعية، ونفسية، ومالية طويلة الأجل، ما قد يؤثر على قدرة الضحية على الوصول إلى المنتجات المالية في المستقبل، ويغال مكافئها الاجتماعية بشكل سلبي.

المصطلحات الرئيسية

في كل درس، أربط كل مصطلح بتعريفه الخاص عن طريق كتابة حرف التعريف الصحيح في خانة الإجابة.

الدرس 1.4

المصطلح	إجابتك	التعريف
1 أسول متزايدة القيمة		أ أسول يحسب ببيعها أو استبدالها بال نقد دون أن تلحق خسارة ببيعها.
2 حالات الطوارئ		ب الأصول التي تُمَوَّنَ إرضاعًا في قيمتها مع مرور الوقت.
3 أسول متناقصة القيمة		ج مبلغ من المال يُخصَّص للمستقبل.
4 احتياطي الطوارئ		د أحداث غير مخطط لها أو غير متوقعة.
5 أسول غير سائلة		هـ مقياس مدى سرعة تحول الأصل إلى أموال نقدية.
6 الائتمان		و استراتيجية تسمح لك بزيادة أموالك بطريقة أسرع من معدل التضخم.
7 السيولة		ز مبلغ من المال يُخصَّص للتدفقات غير المخطط لها.
8 سلامة المبلغ الأصلي		ح الأصول التي تفقد قيمتها مع مرور الوقت.
9 المخرجات		ط حماية المال في حساب التوفير الخاص بك.

المعرفة المالية

136

الدرس 2.4

1. ب
2. أ

الدرس 3.4

1. هـ
2. و
3. ز
4. ط
5. ج
6. أ
7. ي
8. ك

الدرس 2.4

المصطلح	إجابتك	التعريف
1 نمط الحياة		أ شركة سوق الأسهم السعودية.
2 مؤشر السوق الرئيسية (ناسد)		ب العائدات، والتضخمات، والمعايير الأخلاقية، والمستوى الاقتصادي، التي تشكل جميعها مستوى المعيشة الطبيعي للفرد أو المجتمع.

الدرس 3.4

المصطلح	إجابتك	التعريف
1 السند		أ التاريخ الذي يجب فيه سداد الدين بالكامل.
2 التمويل الجماعي		ب هي أداة شبيهة بالسند متوافقة مع الشريعة الإسلامية وتستخدم في المالية الإسلامية لتمويل حصص ملكية مباشرة للأصول.
3 توزيعات الأرباح		ج الأصول التي يوزعها الفرد أو الشركة الاحتفاظ بها لفترة تزيد على ثلاثة أعوام.
4 حقوق المساهمين		د التزام دين قصير الأجل تصدره الخزينة السعودية، وتضمنه الحكومة السعودية، بتاريخ استحقاق أقل من عام واحد.
5 استثمار طويل الأجل		هـ التزام دين غير مباشر يصدر عن الحكومات والشركات.
6 تاريخ الاستحقاق		و استخدام مبالغ صغيرة من رأس المال من عدد كبير من الأفراد بهدف تمويل مشروع تجاري جديد.
7 صندوق الاستثمار المشترك في السوق المالية		ز جزء من أرباح الشركة يُدفع للمساهمين.
8 حصة ملكية		ح أوراق مالية تمثل ملكية جزء من الشركة المصدر لهذه الأسهم.

137

الفصل 4 التقييم



الدرس 3.4

الدرس 4.4

9. م

1. د

10. ح

2. هـ

11. ب

3. ج

12. د

4. و

13. ل

5. ب

6. أ

المصطلح	اجابتك	التعريف
9. المخزرات		ط. التبدية المالية للممتلكات أو الشركات بعد ارتفاع ديونها.
10. الأهم		ي. تبادل الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، وثبوتات الأرباح التي تصدرها البنوك.
11. المسكوك		ك. السماح لمالك السهم بالحصول على حصة من أسون الشركة وأرباحها.
12. أدوات الخزينة		ل. وسيلة لقياس العائدات على استثمار معين خلال فترة زمنية محددة، وذلك على شكل نسبة مئوية.
13. العائد		م. الأصول التي يمكن تحويلها إلى أموال نقدية، أو بيعها خلال فترة زمنية قصيرة، غالبًا ما تتراوح من عام إلى ثلاثة أعوام.

الدرس 4.4

المصطلح	اجابتك	التعريف
1. التلحق الثاني (2FA)		أ. عملية احتيال عبر الإنترنت تستخدم الرسائل الإلكترونية بهدف خداعك للإفصاح عن معلومات شخصية.
2. الاحتيال		ب. مهاجم يتصل بصفة شركة أو شخص حسن السمعة من خلال الرسائل الإلكترونية أو أشكال التواصل الأخرى.
3. المخترق		ج. شخص يستخدم نظام حاسوب معينًا للوصول بطريقة غير مصرح بها إلى نظام آخر لمصاحب البيانات.
4. سرقة الهوية		د. محاولة إضافية للأمان تتلَبَّح بشكلًا آخر لتعريف كلمة المرور، مثل ضمة الإيصال، أو تطبيقات التلحق المستخدمة في الهاتف الجوال.
5. المحتال		هـ. المتظاهر أو الاعناء خادماً لما هو عليه في الواقع.
6. التمسيد الاحتمالي		و. استخدام معلوماتك الشخصية من قبل شخص آخر دون موافقتك لإرتكاب جريمة احتيال، أو جرائم أخرى.

المعرفة المالية

138

إجابة السؤال الأول: يختلف استثمار المال عن أدخاره

في أن الهدف من الاستثمار هو زيادة قيمة أموالك بوتيرة أسرع من معدل التضخم، في حين أن الادخار يحافظ على الأموال لسداد الاحتياجات التي يجب تلبيتها في المستقبل.

إجابة السؤال الثاني: الهدف من وجود احتياطي

الطوارئ هو توفير الأموال لاستخدامها في حالات الطوارئ، مثل الحاجة إلى إجراء إصلاحات معينة، وهو يمنحك إحساساً بالأمان بأن لديك أموالاً مخصصة لتغطية النفقات غير المخطط لها.

إجابة السؤال الثالث: يُعدّ صندوق تمويل تعليم

الأبناء مثلاً على هدف طويل الأجل يمكن تحقيقه بأموال تم اكتسابها من الاستثمارات.

وقد يختار الطلبة أيضاً التقاعد أو منزلاً خاصاً لقضاء الإجازات.

إجابة السؤال الرابع: يساعد الاستثمار في الحفاظ على نمط حياة لأنه إذا زادت استثماراتك

بوتيرة أسرع من معدل التضخم، فستتمكن من الاستمرار في تحمل تكاليف المنتجات والخدمات التي تستمتع بها كجزء من نمط حياتك. وإذا كان أداء استثماراتك جيداً، فستتمكن حتى من تحسين نمط حياتك.

وزارة التعليم

Ministry of Education

2022 - 1444

إجابة السؤال الخامس: يساعد الاستثمار في حماية الأموال من التضخم لأن معظم الاستثمارات طويلة الأجل مصممة بما يسمح لها بالبقاء في طليعة التضخم بحيث تنمو ثروتك بوتيرة أسرع من معدل التضخم.

إجابة السؤال السادس: الأمان المالي المستقبلي يعني الاستثمار الآن من أجل تأمين احتياجاتك في المستقبل. فمثلاً: قد تستثمر في معاش تقاعدي لضمان قدرتك على الحفاظ على مستوى معيشتك نفسه عند التقاعد.

إجابة السؤال السابع: الاستثمار طويل الأجل هو أهداف لا تقل عن أربع إلى عشر سنوات في المستقبل، مثل صندوق تمويل تعليم الأبناء، أو التقاعد، أو منزل خاص لقضاء الإجازات. ويمكن أن تكون الاستثمارات طويلة الأجل أكثر خطورة لأن المستثمر لا يخطط للوصول إلى أمواله في المستقبل القريب. لذلك لا يهتم ما إذا كان سعر الاستثمار يرتفع أو ينخفض من يوم إلى آخر.

إجابة السؤال الثامن: يُعد الاستعداد لتقبل المخاطر خطوة ضرورية عند اتخاذ قرارات تتعلق بالاستثمار لأنه ما من استثمار مضمون بنسبة 100%. فأنت لا تعرف مقدار الأموال التي ستسببها من استثمارك ومن المحتمل أن تخسر كل الأموال التي تستثمرها.

إجابة السؤال التاسع: إحدى منافع أدوات الخزينة هي أنها أحد أشكال الاستثمار الأكثر أماناً لأنها تصدر من الحكومات.

إجابة السؤال العاشر: تتمثل إحدى الطرق التي تساعد في حماية الثروة المالية في التعامل حصرياً مع المستشارين الماليين والمؤسسات المالية التي تعرفها وثق فيها. لذا عليك البحث في خلفية المستشار المالي قبل العمل معه عن طريق سؤال الأصدقاء أو العائلة للحصول على توصيات، أو طلب توصيات من منظمات موثوقة، مثل تداول أو استخدام منتديات المراجعة عبر الإنترنت، ويمكن للطلبة أيضاً اختيار إدراكهم للاقتصاد وكيفية تأثيره على الشؤون المالية الشخصية، والاحتفاظ بسجلات جيدة، والتحقق من أرصدة الحسابات بانتظام، والاحتفاظ بالكشوف الشهرية في مكان آمن أو حماية كلمات المرور الخاصة بالحسابات المصرفية والاستثمارية عبر الإنترنت.



إجابة السؤال الحادي عشر: يجب عليك عدم مشاركة كلمات المرور المصرفية الخاصة بك مع الآخرين، لأنك حينها ستخاطر بجعل معلوماتك والوصول إلى أموالك متاحة لأشخاص مختلفين قد لا يمكنك الوثوق فيهم.

إجابة السؤال الثاني عشر: يُعدّ فقدان الأموال من حسابك مشكلة شائعة من المشكلات قصيرة الأجل التي تترتب على سرقة الهوية، ويمكن للطلبة أيضًا اختيار عدم القدرة على دفع التكاليف قصيرة الأجل، أو ضياع الوقت في الاتصال بالبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لوقف سرقة الهوية، أو تغيير التفاصيل المصرفية والمالية لمنع المزيد من سوء الاستخدام.

إجابات التمرينات

التمرينات

اختر الإجابة الصحيحة.

1. أيّ منّا يلي لا يُعدّ سبباً لآثار المال؟
أ. يمكنك أن تعلمت لاحتياجاتك المستقبلية.
ب. يتوفر المال للحالات المماثلة.
ج. ترشد في إنفاق كل أموالك اليوم.
د. تمتلك المال للنفقات غير مخطط لها.
2. تشير سلامة المبلغ الأصلي إلى الاستثمار في استثمارات خطيرة.
أ. صواب
ب. خطأ
3. إن الأصول المتناقضة القيمة تكتسب القيمة مع مرور الوقت.
أ. صواب
ب. خطأ
4. يساعد الاستثمار في تحقيق الأهداف المالية المستقبلية.
أ. صواب
ب. خطأ
5. أيّ منّا يلي لا يُعدّ أحد عوامل نمط الحياة؟
أ. التعليم.
ب. العادات.
ج. التقنيات.
د. المعايير الأخلاقية.
6. "ناسي" هي شركة سوق الأسهم السعودية.
أ. صواب
ب. خطأ
7. تملك الاستثمارات قصيرة الأجل مستوى مرتفعاً من المخاطر، ومستوى منخفضاً من أمان رأس المال.
أ. صواب
ب. خطأ

الفصل 4 التقييم 141

1. ج

2. ب

3. ب

4. أ

5. أ

6. أ

7. ب



وزارة التعليم

Ministry of Education

2022 - 1444

8. ب
9. ب
10. أ
11. د
12. أ

8. أيّ مما يلي لا يُعدّ هدفاً رئيساً للاستثمار؟
أ. سلامة رأس المال.
ب. سلامة صحتك.
ج. الدخل.
د. نمو رأس المال.

9. الصكوك والسندات هي أدوات استثمار قصيرة الأجل.
أ. صواب
ب. خطأ

10. يُعدّ الاحتفاظ بسجلات دقيقة خطوة مهمة.
أ. صواب
ب. خطأ

11. أيّ مما يلي لا يمثل إحدى المشكلات قصيرة الأجل الشائعة التي تسببها سرقة الهوية؟
أ. خسارة الأموال من حساباتك.
ب. عدم القدرة على دفع التكاليف قصيرة الأجل.
ج. تغيير البنوك.
د. صعوبة التقدم بطلب للحصول على رهن عقاري.

12. تتعلّق إحدى المشكلات النفسية الشائعة طويلة الأجل التي تسببها سرقة الهوية في صعوبة التقدم بطلب للحصول على قروض مصرفية وزهون عقارية.
أ. صواب
ب. خطأ

142 المعرفة المالية

إجابات الحالة الدراسية

إجابة السؤال الأول:

يجب أن يطلب عبد الله النصيحة من مستشار مالي موثوق فيه قبل الاستثمار، ولكن نظراً إلى أنّ الشركة حققت نجاحاً بارزاً، فمن المحتمل أن يكون استثماراً حكيماً من شأنه أن يساعد عبد الله في تحقيق أهدافه طويلة الأجل.

إجابة السؤال الثاني:

إذا استثمر عبد الله في الشركة، فمن المحتمل أن يكون الاستثمار طويل الأجل، لأنّ ياسر سيستغرق وقتاً لإنشاء فروع لشركته في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية والشرق الأوسط.

إجابة السؤال الثالث:

يجب ألا يردّ عبد الله على هذه الرسالة الإلكترونية، لأنّ المستشار المالي المحترف لن يطلب أبداً معلومات شخصية في رسالة إلكترونية وهذا يبدو كأنه هجوم تصيد احتيالي. بالتالي، يجب على عبد الله إجراء البحوث اللازمة والاتصال بمختصّ موثوق فيه.

حالة دراسية بسيطة

شركة ياسر لتأجير السيارات
لقد حققت شركة ياسر نجاحاً بارزاً، وقد ساهم موقعها الشركة في تحقيق منافع عالية سمحت له بجمع الكثير من الأرباح. الآن، يطمح إلى افتتاح فروع لشركته في جميع المدن الرئيسية في المملكة العربية السعودية والشرق الأوسط. لكن هذه الخطوة تتطلب الكثير من الاستثمارات. لذلك، سيطلب ياسر حصصاً من شركته في السوق المالية السعودية "تداول". وقد عرض على جمع موظفيه الحاليين خيارات لشراء حصص في الشركة، ما جعل عبد الله يفكر في الاستثمار.

1. هل تصح عبد الله بالاستثمار في شركة ياسر لتأجير السيارات؟

2. في حال استثمر عبد الله في هذه الشركة، فهل سيكون الاستثمار طويل الأجل أم قصير الأجل؟

فرد عبد الله أن يستثمر في الشركة، ولكنه لا يملك الخبرة الكافية في مجال شراء الأسهم وخصص الملكية. وعند التحقق من بريد الإلكتروني، لاحظ عبد الله في بريد الأورد إعلناً من شخص يعرض عليه المساعدة في الاستثمار. ويهدف الاستفادة من هذه الخدمة. يجب على عبد الله بساطة إرسال بريد إلكتروني لهذا الشخص يتضمن بياناته الشخصية، ورقم حسابه المصرفي، وقيم الضمان الاجتماعي الخاص به.

3. هل يجب أن يردّ عبد الله على هذه الرسالة الإلكترونية؟ وضح إجابتك.

143 الفصل 4 التقييم



بنك أسئلة إضافية للفصل الرابع

1.4 ما الرابط بين الادخار والاستثمار؟

اختر الإجابة الصحيحة.

1. الأصول متزايدة القيمة هي الأصول التي تحقق ارتفاعاً في قيمتها مع مرور الوقت.
أ. صواب. ب. خطأ.

2. أي مما يلي ليس من ميزات برنامج بنك التنمية الاجتماعية السعودي الادخاري؟
أ. حصاله إلكترونية .
ب. متوافق مع الشريعة الإسلامية
ج. رسوم إدارية.
د. فرص تعلم.

3. ما الأسباب التي تجعل من السيولة أمراً مهماً؟

4. أكمل الجمل التالية باستخدام المصطلحات أدناه.

(تنمو استثماراتك) - (التضخم) - (تراجع) - (زيادة)

أ. عندما ----- بمعدل أسرع من معدل التضخم، يؤدي ذلك إلى -----
ثروتك.

ب. عندما ينمو ----- بمعدل أسرع من استثماراتك، يؤدي ذلك إلى -----
ثروتك.



اختر الإجابة الصحيحة.

1. يجب ألا يقل عمر الرجال والنساء عن 60 عاماً كي يحصلوا على الراتب التقاعدي الحكومي في المملكة العربية السعودية.
- أ. صواب.
ب. خطأ.

2. أي من العوامل التالية يُعدّ مهماً في تحديد نمط حياتك؟
- أ. العادات.
ب. التفضيلات.
ج. المعايير الأخلاقية.
د. جميع ما سبق.

3. لماذا تُعدّ حماية استثمارك من التضخم أمراً مهماً؟

4. لماذا يُعدّ التخطيط للتقاعد أمراً مهماً؟



3.4 ما الفرص الاستثمارية المتاحة لك؟

اختر الإجابة الصحيحة.

1. تحمل الاستثمارات قصيرة الأجل مخاطر أعلى من الاستثمارات طويلة الأجل.

أ. صواب. ب. خطأ.

2. تُعدّ _____ أفضل أداة استثمارية إذا رغبت في إجراء استثمار طويل الأجل

أ. السندات والصكوك. ب. الأسهم.

ج. أذونات الخزينة. د. التمويل الجماعي.

3. عرّف الأسهم، واذكر الأمور التي تتيح الأسهم لمالكيها القيام بها.

4. صنّف مزايا التمويل الجماعي التالية بالنسبة للشركات والمستثمرين.

المزايا المتاحة للمستثمرين	المزايا المتاحة للشركات

- في حال تم شراء حقوق المساهمين، يُحتمل تحقيق عائدات كبيرة على الاستثمار إذا كانت الشركة ناجحة.

- يُعدّ طريقة سريعة لجمع الأموال برسوم قليلة.

- قد يشكّل طريقة لجمع الملاحظات والآراء، والحصول على المشورة من مستثمرين يظهرون اهتمامهم في هذا المجال.

- يوفر فرصاً استثمارية صغيرة يسهل الحصول عليها.

- يحظى المستثمرون بفرصة شراء المنتج بتكلفة منخفضة جداً، أو الحصول عليه مجاناً قبل أي شخص آخر.

- قد يكون شكلاً قيماً من أشكال التسويق والترويج.



4.4 كيف تحمي مواردك المالية؟

اختر الإجابة الصحيحة.

1. في حال تلقيت رسالة إلكترونية من البنك الذي تتعامل معه، يطلب منك تأكيد تفاصيل حسابك المصرفي، يجدر بك الإجابة عن الرسالة بالمعلومات المطلوبة.
أ. صواب. ب. خطأ.

2. أي مما يلي قد يدل على عملية احتيال؟

- أ. أشياء باهظة الثمن معروضة بأسعار زهيدة للغاية.
ب. وعود بأرباح عالية لا يمكن تصديقها.
ج. رسائل من أشخاص مجهولين.
د. جميع ما سبق.

3. كيف يمكنك التأكد من صعوبة اختراق كلمات المرور الخاصة بحساباتك المصرفية والاستثمارية؟

4. ما هي الخطوات الخمس للاحتيال عبر الهندسة الاجتماعية؟

1. -----
2. -----
3. -----
4. -----
5. -----





إجابات بنك الأسئلة للفصل الرابع

1.4 ما الرابط بين الادخار والاستثمار؟

1. أ

2. ج

3. تُعدّ السيولة مهمة بحكم أنّ حالات الطوارئ قد تتطلب منك الوصول إلى أموالك على الفور. ولكن إذا كان المبلغ الذي تملكه على شكل أصول غير سائلة، فقد يتعين عليك بيع أصولك بسعر مخفض، وقد تجد صعوبة في بيعها، وبالنتيجة، لن تتمكن من الوصول إلى أموالك عند حاجتها.

4. أ. عندما تنمو استثماراتك بمعدل أسرع من معدل التضخم، يؤدي ذلك إلى زيادة ثروتك.

ب. عندما ينمو التضخم بمعدل أسرع من استثماراتك، يؤدي ذلك إلى تراجع ثروتك.

2.4 ما منافع الاستثمار؟

1. أ

2. د

3. من المهم حماية استثماراتك من التضخم لأن قيمة الأموال تنخفض مع زيادة التضخم، لذا إذا كنت تملك 50,000 ريال سعودي في عام واحد، فلن تشتري لك الكثير في غضون عشر سنوات.

4. من المهم أن تخطط لتقاعدك، وذلك بحكم أنك ستكون قادراً على الحفاظ على مستوى معيشي معين، كما ستكون قادراً على تغطية جميع رغباتك واحتياجاتك.

3.4 ما الفرص الاستثمارية المتاحة لك؟

1. ب

2. أ



3. الأسهم هي أوراق مالية تمثل ملكية جزء من الشركة المصدرة لهذه الأسهم. وتشكل الأسهم الجزء الأكبر من محفظة المستثمر. ويسمح امتلاك الأسهم لمالكيها بالتصويت في اجتماعات المساهمين، بالإضافة إلى الحصول على توزيعات الأرباح، وبيع حصص الملكية إلى فرد آخر.

4.

المزايا المتاحة للمستثمرين	المزايا المتاحة للشركات
في حال تم شراء حقوق المساهمين، يُحتمل تحقيق عائدات كبيرة على الاستثمار إذا كانت الشركة ناجحة.	يُعدّ طريقةً سريعةً لجمع الأموال برسوم قليلة.
يوفر فرصاً استثمارية صغيرة يسهل الحصول عليها.	قد يشكّل طريقةً لجمع الملاحظات والآراء، والحصول على المشورة من مستثمرين يُظهرون اهتمامهم في هذا المجال.
يحظى المستثمرون بفرصة شراء المنتج بتكلفة منخفضة جداً، أو الحصول عليه مجاناً قبل أي شخص آخر.	قد يكون شكلاً قيماً من أشكال التسويق والترويج.

4.4 كيف تحمي مواردك المالية؟

1. ب
2. د
3. يمكنك التأكد من صعوبة اختراق كلمات المرور الخاصة بالحسابات المصرفية والاستثمارية عبر الإنترنت من خلال عدم استخدام كلمات مرور سهلة التخمين، مثل اسمك أو تاريخ ميلادك، وعدم استخدام كلمة المرور نفسها التي تستخدمها لحسابات وسائل التواصل الاجتماعي والحسابات الترفيهية الأخرى، وعدم تدوينها على ورقة يستطيع الآخرون الوصول إليها بسهولة، وعدم مشاركة كلمة المرور أو تفاصيل تسجيل الدخول الخاصة بك مع الآخرين، واستخدام ميزة التحقق الثنائي عند توفرها.

4. الخطوات الخمس لتطبيق الاحتيايل عبر الهندسة الاجتماعية هي:

1. انتحال الشخصية.
2. دراسة السلوك.
3. استغلال الفرصة.
4. استخدام العواطف.
5. المعلومات الشخصية.



الفصل الخامس إدارة الائتمان

5



لمحة عامة عن الفصل



عزيزي المعلم

الهدف العام من الفصل هو تحديد مختلف أنواع الائتمان، وإيجابيات وسلبيات كل منها، وخطوات حمايتها.

أهداف الفصل



- تحديد مختلف أنواع الائتمان، مثل: بطاقات الائتمان، والبطاقات على الحساب، والقروض الاستهلاكية.
- تحديد إيجابيات الائتمان وسلبياته.
- تحديد الخطوات التي يجب اتباعها وتلك التي يجب تجنبها لمنع سرقة بطاقة الائتمان.
- شرح الخطوات التي يجدر بالشخص اتخاذها إذا لاحظ أنه ضحية لعملية سرقة هوية، أو سرقة بطاقة الائتمان.



التوزيع الزمني لدروس الفصل

الفصل الخامس : إدارة الائتمان

عدد الحصص التدريسية	عنوان الدرس	
2	ما أنواع الائتمان التي يمكن للمستهلكين الحصول عليها؟	1.5
1	ما إيجابيات وسلبيات الائتمان؟	2.5
1	كيف تحمي نفسك من سرقة بطاقة الائتمان والغش الائتماني؟	3.5
1	اختبار على الفصل الخامس	-
5	مجموع الحصص في الفصل الخامس	





1.5 - ما أنواع الائتمان التي يمكن للمستهلكين الحصول عليها؟

وصف الدرس

عزيزي المعلم

الهدف العام من الدرس هو تحديد مختلف أنواع الائتمان، والبطاقات على الحساب، والقروض الاستهلاكية.

أهداف الدرس

- تحديد مختلف أنواع الائتمان، مثل: بطاقات الائتمان، والبطاقات على الحساب، والقروض الاستهلاكية.

التحديات الشائعة

- قد يجد بعض الطلبة صعوبة في التمييز بين بطاقات الائتمان، لذا بين لهم أمثلة ذات صلة بالبنوك المحلية، وكيفية التعامل مع الأنواع المختلفة منها، ومميزات كل نوع منها.
- قد يظن بعض الطلبة أن أنواع البطاقات مناسبة لكل الظروف والأشخاص، لذا بين لهم أنه لا يوجد نوع أفضل من الآخر بقدر الاحتياجات، والظروف التي تتطلب الحاجة من بطاقة الائتمان والدخل الشهري، ونحوه.





المصطلح الإنجليزي	المصطلح العربي
Credit	الائتمان
Borrower	المقترض
Debt	الدين
Lender	المقرض
Mada Card	بطاقات مدى
Credit Card	بطاقة الائتمان
Charge Card	بطاقة على الحساب
Consumer Loan	القرض الاستهلاكي
Annual Percentage Rate (APR)	معدل النسبة السنوي
Line of Credit	الخط الائتماني
Service Credit	خدمات ائتمانية

تمهيد الدرس



عزيزي المعلم، هنا بعض النصائح والتوجيهات التي قد تساعدك في تنفيذ الدرس، بدءاً من التحضير له ثم تنفيذه: كاستراتيجيات التدريس، وأساليب التقويم المناسبة للدرس.

• كمدخل لهذا الدرس، اعرض للطلبة الحالة الموضحة في بداية الفصل الخامس حول شراء المستهلكين للمنتجات والخدمات اليومية، وناقشهم حول استخدام الائتمان بطريقة متوازنة في الاستهلاك.

• بعد ذلك، يمكنك طرح بعض التساؤلات التي تثير فضول الطلبة تجاه الدرس وتزيد من دافعيتهم نحوه، ويمكنك اعتبار ذلك أسلوباً تقويمياً تشخيصياً يساعدك على تحديد مستوى الطلبة، ومدى امتلاكهم للمفاهيم السابقة للدرس. وإليك بعض التساؤلات المقترحة:

- ما هي أنواع الائتمان؟ وما الفرق بينها؟

- ما هي القروض الاستهلاكية؟

- كيف يمكن حساب معدل النسبة السنوي؟



خطوات تنفيذ الدرس



• بعد تمهيدك للدرس، وربطه بالواقع، والتساؤلات ذات العلاقة، يمكنك البدء بتقديم المفاهيم العامة التي يتضمنها الدرس حول الائتمان التي يمكن للمستهلك الحصول عليها.

• بعد ذلك، انتقل إلى شرح مفهوم بطاقة الائتمان بشكل عام، مبيناً أنه القدرة على اقتراض المال و سداد المبلغ في وقت لاحق.

• بعد ذلك بين الفرق بين المقرض والمقترض، مشيراً أن الاقتراض يهدف إلى تمكين المشتري من شراء أغراضهم، ودفع ثمنها لاحقاً. والشخص الذي يقترض المال، فيسمى المقترض (المدين)، والمال الذي يجب سداده يُسمى قرض الدين، بينما المقرض (الدائن) فهو شخص أو مؤسسة تقرض المال للآخرين. ويفرض المقرضون مبلغاً مالياً على شكل رسوم لقاء هذه الخدمة.

• ناقش الطلبة حول المنافع الائتمانية مثل: الرصيد الائتماني، والرسوم، وحجم المنتجات المقدمة، وكيف أنها مصممة لتلبية مختلف احتياجات المستهلكين. أما أنواع الائتمان الرئيسية، فهي بطاقات الائتمان، والبطاقات على الحساب، وقروض المستهلك، والحدود الائتمانية، والخدمات الائتمانية.

• بين لهم أنه يمكن لرسوم بطاقة الائتمان أن تكون أعلى من تلك المرتبطة بأنواع أخرى من تلك المرتبطة بأنواع أخرى من الائتمان. كما قد تترتب رسوم سنوية لقاء ميزة الوصول إلى الائتمان.

• نوه للطلبة إلى أن البطاقة على الحساب تختلف عن بطاقة الائتمان، لأنها تلزم حاملها بدفع الرصيد بالكامل عند حلول تاريخ الاستحقاق. ولكن ثمة قاسم مشترك بين البطاقتين، وهو فترة السداد. وبما أنه يجب سداد أرصدة البطاقة على الحساب بالكامل كل شهر، لا تترتب أي رسوم عليها. وبالتالي غالباً ما تكون الرسوم السنوية للبطاقات على الحساب مرتفعة، لكنها في المقابل تقدم سقفاً ائتمانياً عالياً أو قد تكون بدون أي سقف ائتماني.

1.5 ما أنواع الائتمان التي يمكن للمستهلكين الحصول عليها؟



هدف التعلم

بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادراً على:

- تحديد مختلف أنواع الائتمان، مثل بطاقات الائتمان، والبطاقات على الحساب، والقروض الاستهلاكية.

المصطلحات الرئيسية

Charge Card	بطاقة على الحساب	Credit	الائتمان
Consumer Loan	القرض الاستهلاكي	Borrower	المقترض
Annual Percentage Rate (APR)	معدل النسبة السنوي	Debt	الدين
Line of Credit	الحطج الائتماني	Lender	المقرض
Service Credit	خدمات الائتمانية	Mada Card	بطاقة مدى
		Credit Card	بطاقة الائتمان

الائتمان Credit

الائتمان Credit هو القدرة على اقتراض المال وسداد المبلغ في وقت لاحق. يهدف الائتمان إلى تمكين المشتري من شراء أغراضهم. ودفع ثمنها لاحقاً. أما الشخص الذي يقترض المال، فيسمى المقرض Borrower (الدائن). وهو الذي يجب سداده يُسمى الدين Debt. بينما المقرض Lender (الدائن) فهو شخص أو مؤسسة تقرض المال للآخرين. ويفرض المقرضون مبلغاً مالياً على شكل رسوم لقاء هذه الخدمة.

تشتمل إحدى الطرق للحصول على ائتمان على فتح حساب جار. والحصول على بطاقة مدى Mada Card. وما إن تفتح في إجازات فدرتك على إيراد تلك الحسابات. وأنتك فتك مصدراً ثابتاً للدخل. فستزداد فرصتك في أن تكون موعداً للحصول على ائتمان.

الائتمان القدرة على اقتراض المال وسداد المبلغ في وقت لاحق

المقترض شركة أو فرد يقترض المال من شخص آخر

الدين المال الذي يجب سداده

المقرض منظمة أو شخص يقترض المال لشخص آخر

بطاقة مدى بطاقة مسبقة تصد من البنوك المحلية، وتسمح لمعامل البطاقة بالوصول إلى الأموال في حسابه

المعرفة المالية 146

يمكن لرسوم بطاقة الائتمان أن تكون أعلى من تلك المرتبطة بأنواع أخرى من الائتمان. كما قد تترتب رسوم سنوية لقاء ميزة الوصول إلى الائتمان. ولكن حالياً، تقدم العديد من بطاقات الائتمان لحاملها مزايا إضافية. منها:

- الاسترداد النقدي على المشتريات.
- خصومات في بعض المتاجر.
- تأمين السفر حول العالم.

2. بطاقة على الحساب Charge Card

تختلف البطاقة على الحساب Charge Card عن بطاقة الائتمان لأنها تُرمز حاملها بدفع الرصيد، وبما أنه يجب سداد أرصدة البطاقة على الحساب بالكامل كل شهر فإنها لا تترتب عليها أي رسوم. وبالتالي غالباً ما تكون الرسوم السنوية للبطاقات على الحساب مرتفعة، لكنها في المقابل تقدم سقفاً ائتمانياً عالياً أو قد تكون بدون أي سقف ائتماني.

في حال عدم سداد المبلغ المستحق في الوقت المناسب، فقد تُقرض رسوم التأخر وضربها من الغرامات. إن استخدام هذه البطاقات على الحساب مقبول في كافة أرجاء المملكة العربية السعودية وأجزاء العالم. وتُعد بطاقة أميركان إكسپريس مثلاً على البطاقة على الحساب.

بطاقة على الحساب نوع من بطاقات الدفع الإلكترونية التي تُرمز حامل البطاقة بدفع الرصيد بالكامل عند حلول تاريخ الاستحقاق

هل تفصل الدفع باستخدام بطاقة ائتمان أو بطاقة على الحساب؟ وضع إجابتك.



• اشرح للطلبة مفهوم القروض الاستهلاكية، وبيّن لهم بأنها عملية شراء المُقرض الأصول وبيعها مجدداً للمستهلك مقابل أرباح بعد فترة زمنية محددة.

• بيّن لهم أن القروض غالباً ما تُستخدم لإجراء عمليات شرائية كبيرة لا يملك المستهلك مبلغاً كافياً لشرائها، ولا يمكنه ادّخار إجمالي المبلغ المطلوب خلال فترة زمنية محددة، قدّم الأمثلة لذلك كما هي في كتاب الطالب.

• بعد ذلك، اعرض للطلبة الشكل (1.1.5) حول الخطة الشخصية لسداد القرض، ثم قسّم الطلبة لمجموعات متجانسة، واطلب منهم مناقشة هذه الخطة بتفكير ناقد، كتقويم تكويني؛ للتحقق من فهمهم لأهداف الدرس.

• بعد ذلك، قدّم لهم التغذية الراجعة المناسبة.

3- القروض الاستهلاكية Consumer Loans

يمكن للبنوك وشركات التمويل الائتماني أن توفر القروض الاستهلاكية. يتّصل القرض الاستهلاكي Consumer Loan في شراء القرض للأصول. وبيعها مجدداً للمستهلك مقابل هامش ربح بعد فترة زمنية محددة. ويسدّد المستهلك دفعات منتظمة إلى حين سداد الدفعة النهائية المستحقة. لا توفر القروض ما يلي:

- الاقتراض المستمر Continuous borrowing، حيث يكون كل قرض لقرض محدد.
- الدفعات المتفاوتة Varying payment amounts، حيث تنقسم إلى دفعات متساوية خلال فترة زمنية محددة.

مثلاً، قد يتّرض المستهلك مبلغاً قيمته 1,200 ر.س. ويدفع رسوماً تسببها 6.16%، وهذا ما يعرف بمعدل النسبة السنوي (Annual Percentage Rate - APR). ويطلب من المستهلك (المقرض) سداد دفعات منتظمة تشمل الرسوم المفروضة لفترة زمنية محددة إلى حين سداد القرض بالكامل. يُظهر الشكل 1.1.5 مثالاً على خطة سداد قرض استهلاكي.

المبلغ المُقرض	1,200 ر.س
معدل النسبة السنوي	6.16
عدد الدفعات الشهرية	36
قيمة الدفعات الشهرية	42.19 ر.س
(تشمل المبلغ الأصلي ومعدل النسبة السنوي)	
المبلغ الإجمالي الذي يجب سداؤه (36 دفعة قيمة كل منها 42.19 ر.س)	1,518.84 ر.س
إجمالي معدل النسبة السنوي المدفوع لقاء القرض	318.84 ر.س

الشكل 1.1.5 خطة شخصية لسداد القرض

معدل النسبة السنوي
تكلفة الائتمان الذي يتسببه البنك للمستهلك

الفصل 5: إدارة الائتمان 149

• اشرح للطلبة المقصود بالخط الائتماني، وأنه قرض تتم الموافقة عليه مسبقاً، ويستطيع المُقرض اقتراضه حسب الحاجة لشراء منتج معين. ويتوفر هذا القرض من خلال البنوك، والمؤسسات التي تصدر بطاقة الائتمان، ومقرضين آخرين.

• نوّه للطلبة إلى أن معظم الأشخاص يلجؤون إلى أحد أنواع الخدمات الائتمانية. على سبيل المثال: في حياتنا اليومية نستخدم الجوال وخدماته مدّة شهر قبل سداد الفاتورة المستحقة.

• بعد ذلك، أكد للطلبة أن الخدمات الائتمانية تتوفر أيضاً لدى الأطباء، وأطباء الأسنان، والمحامين، ومقدمي خدمة التنظيف الجاف للملابس، وغيرهم. وغالباً ما تقدم هذه المهن خدماتها مسبقاً، على أن تدفع تكاليفها لاحقاً.

غالباً ما تُستخدم القروض لإجراء عمليات شرائية كبيرة لا يملك المستهلك مبلغاً كافياً لشرائها. ولا يمكنه ادّخار إجمالي المبلغ المطلوب خلال فترة زمنية محددة. تُستخدم القروض لإجراء عمليات شرائية كبيرة، مثل:

- السيارات.
- الأثاث.
- إجراء تحسينات أو إصلاحات في المنزل.

4- الخط الائتماني Line of Credit

الخط الائتماني Line of Credit هو قرض تتم الموافقة عليه مسبقاً، ويستطيع المُقرض اقتراضه حسب الحاجة لشراء منتج معين. ويتوفر هذا القرض من خلال البنوك، والمؤسسات التي تصدر بطاقة الائتمان، ومقرضين آخرين. ويتّصل بوزن الخط الائتماني في تحديد المبلغ الأقصى الذي يمكن اقتراضه. يمكن من معرفة المبلغ المتاح لك لإجراء عملية شرائية كما أنه يصبح لك معرفة الائتمان المتوفر في حال احتجت إليه. ولا يُقرض معدل النسبة السنوي على أي جزء غير مستخدم من الخط الائتماني.

5- الخدمات الائتمانية Service Credit

يلجأ معظم الأشخاص إلى أحد أنواع الخدمات الائتمانية Service Credit. أذنت تستخدم هاتفك ورافق الخدمات مدّة شهر قبل سداد الفاتورة المستحقة. وتتوفر الخدمات الائتمانية أيضاً لدى الأطباء، وأطباء الأسنان، والمحامين، ومقدمي خدمة التنظيف الجاف للملابس، وغيرهم. وغالباً ما تقدم هذه المهن خدماتها مسبقاً، على أن تدفع تكاليفها لاحقاً.

الخط الائتماني
قرض تتم الموافقة عليه مسبقاً، ويستطيع المُقرض اقتراضه حسب الحاجة

خدمات ائتمانية
القدرة على الاستفادة من الخدمات ودفع تكاليفها لاحقاً

المعرفة المالية 190

- بعد ذلك، قدّم ملخصاً عاماً للدرس، مع التركيز على المفاهيم التي تم التأكيد عليها في أهداف الدرس، كما يمكنك توجيههم لصفحة (ملخص الدرس) الموضحة في كتاب الطالب صفحة 164.
- أكد للطلبة أنه يمكنهم الاستفادة من الدروس المسجلة على بوابة عين من خلال مسح QR كود في قسم (رابط الدرس الرقمي) الظاهر في رأس الصفحة.
- في الختام، ذكّر الطلبة بمصطلحات الدرس، وتأكد من فهمهم لها.

إجابات الأسئلة



أسئلة المراجعة

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. يهدف الائتمان إلى تمكين المشتري من شراء أغراضهم، ودفع ثمنها فوراً.
أ. صواب
ب. خطأ
2. أيّ منّا يلي لا يُكفّر من مزايا مبالغ الائتمان؟
أ. الاسترداد النقدي على المشتريات.
ب. الرسوم المستحقة.
ج. الخصومات في بعض المتاجر.
د. تأمين السفر حول العالم.
3. أيّ منّا يلي لا يُكفّر سلباً موجباً للاقتراض؟
أ. شراء سيارة.
ب. شراء أثاث جديد.
ج. التسوق أونوماً.
د. إجراء تحسينات في المنزل.
4. الخدمات الائتمانية هي القدرة على دفع تكلفة خدمة معينة، والاستفادة منها لاحقاً.
أ. صواب
ب. خطأ

الفضل 5 إدارة الائتمان 151

1. ب
2. ب
3. ج
4. ب





2.5 - ما إيجابيات وسلبيات الائتمان؟

وصف الدرس

عزيزي المعلم

الهدف العام من الدرس هو تحديد إيجابيات الائتمان وسلبياته.

أهداف الدرس

- تحديد إيجابيات الائتمان وسلبياته.

التحديات الشائعة

- قد لا يدرك بعض الطلبة أن هناك حوكمة عالية للمؤسسات المالية، كالبنوك وغيرها، لذا بين للطلبة أن تطوير القطاع المالي كان أحد أهم ركائز رؤية 2030 للمملكة العربية السعودية، وما يتبعه من إعادة هيكلة وحوكمة للعديد منها، والتحول الرقمي، وحوكمة عالية منها مثلاً تحديد درجة الائتمان للشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة).

مصطلحات الدرس

المصطلح الإنجليزي	المصطلح العربي
Credit Score	درجة الائتمان
Fees	الرسوم

تمهيد الدرس

عزيزي المعلم، هنا بعض النصائح والتوجيهات التي قد تساعدك في تنفيذ الدرس، بدءاً من التحضير له ثم تنفيذه: كاستراتيجيات التدريس، وأساليب التقويم المناسبة للدرس.

- كمدخل لهذا الدرس، اعرض أهداف الدرس مناقشاً معهم ما سيتم تعلمه والمتوقع من مخرجات التعلم.
- بعد ذلك، يمكنك طرح بعض التساؤلات التي تثير فضول الطلبة تجاه الدرس وتزيد من دافعيتهم نحوه، ويمكنك اعتبار ذلك أسلوباً تقويم تشخيصي يساعدك على تحديد مستوى الطلبة، ومدى امتلاكهم للمفاهيم السابقة للدرس. وإليك بعض التساؤلات المقترحة:
 - ما المقصود بدرجة الائتمان؟ وما الجهة المنظمة لها في المملكة؟
 - ما إيجابيات وسلبيات الائتمان؟
 - ما الرسوم التي تُفرض على بطاقات الائتمان؟

خطوات تنفيذ الدرس

- بعد تمهيدك للدرس، وربطه بالواقع، والتساؤلات ذات العلاقة، يمكنك البدء بتقديم المفاهيم العامة التي يتضمنها الدرس باستخدام حول إيجابيات وسلبيات الائتمان.
- بين للطلبة أنه من المهم أن تكون للشخص درجة ائتمان جيدة عند تقديم طلب للحصول على ائتمان.
- وضح لهم إلى أن الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) هي التي تُعنى بإجراء التقارير الائتمانية في المملكة العربية السعودية، وتحديد درجة الائتمان.
- بعد ذلك، اشرح للطلبة إيجابيات وسلبيات بطاقات الائتمان.

2.5 ما إيجابيات الائتمان وسلبياته؟

هدف التعلم
بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادراً على:
• تحديد إيجابيات الائتمان وسلبياته.

المستلزمات الرئيسة

Fees	الرسوم	Credit Score	درجة الائتمان
------	--------	--------------	---------------

درجة الائتمان Credit Score

من المهم أن تكون للشخص درجة ائتمان Credit Score جيدة عند تقديم طلب للحصول على ائتمان، ومن الأمثلة على الوكالات الائتمانية التي تُعنى بإجراء التقارير الائتمانية في المملكة العربية السعودية، تذكر الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة). ومن فوائد ارتفاع درجة ائتمالك ما يلي:

- انخفاض الرسوم الائتمانية المترتبة عليك.
- أضع نطاق المنتجات المالية التي تستطيع من الاستفادة منها.
- زيادة فرص حصولك على الموافقة للحصول على منتج مالي.

درجة الائتمان

أداة يستخدمها المُقرضون لتحديد ما إذا كنت مؤهلاً للحصول على بطاقة ائتمان أو قرض، أو من غير متأكد، أو خدمة ما.

إيجابيات الائتمان وسلبياته
Advantages and Disadvantages of Credit

تعدد الأسباب التي تدفع بالأشخاص إلى استخدام الائتمان. فحند استخدامه بطريقة مدروسة، يوفر الائتمان عدة مزايا. لكن العديد من الأشخاص يواجهون المشكلات كل عام لعدم توهمهم الحذر عند استخدام الائتمان.

هدف التعلم
بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادراً على:
• تحديد إيجابيات الائتمان وسلبياته.

• وضح للطلبة بأن من أهم إيجابيات بطاقة الائتمان زيادة القوة الشرائية مما يسهم في تحقيق متطلبات الفرد واحتياجاته ويزيد من مستوى جودة الحياة، بالإضافة إلى الامتيازات التي يمكن أن يتمتع بها المستهلك، مثل: تعليق الدفع على السلع المتنازع عليها في حين يجري التحقيق في النزاع.

• بيّن للطلبة أنه غالباً ما يحظى عملاء الائتمان بمزايا خاصة، وكذلك قد يتلقى حاملو بطاقة الائتمان -مثلاً- إشعاراً مسبقاً حول الخصومات والعروض الخاصة التي تقدمها منظمات شريكة، وهي إشعارات لا تتلقاها عامة الناس.

• بيّن للطلبة أن بطاقات الائتمان قد تشمل برامج تحفيزية للعملاء.

4. الامتياز المالي Leverage
عند استخدام بطاقة الائتمان، يتبع المستهلكون بمزيد من الامتيازات المالية مقارنة باستخدام الأموال النقدية. أو أي وسائل أخرى للشراء. فالائتمان يتيح لك تعليق الدفع على السلع المتنازع عليها، في حين يجري التحقيق في النزاع. أما عند استخدام بطاقة مدى، أو الدفع بواسطة شيك أو نقدًا، فتكون قد دفعت المال لإتمام عملية الشراء، وهذا يزيد من صعوبة تسوية أي نزاع واسترداد المال.

5. المزايا Benefits
غالبًا ما يحظى عملاء الائتمان بمزايا خاصة.
• قد يتلقى حاملو بطاقة الائتمان مئلاً إشعاراً مسبقاً حول الخصومات والعروض الخاصة التي تقدمها منظمات شريكة، وهي إشعارات لا تتلقاها عامة الناس.
• قد تشمل بطاقات الائتمان برامج تحفيزية للعملاء، فهي سبيل المثال تقدم بعض البطاقات برامج مكافآت يمكنك من خلالها أن تكسب ما يلي:
• النقاط.
• الاسترداد النقدي على المشتريات.
• الأهمال على شركة طيران معينة.
• جوائز مميزة أخرى.
• يمكنك الاستفادة من هذه المكافآت، واستخدامها في وقت لاحق لشراء سلع أو خدمة لم تدرجها ضمن ميزانيتك.



• وضح للطلبة بأن من أبرز سلبيات بطاقة الائتمان الإفراط في الإنفاق، فقد لا تدرك حجم إنفاقك الفعلي لأن الأموال النقدية لا تسحب من حسابك المصرفي.

• نوّه للطلبة إلى أن الإفراط في استخدام الائتمان قد يؤدي إلى تكبدك ديوناً ضخمة تعجز عن سدادها، مما قد يؤثر سلباً على درجة ائتمانك لاحقاً.

• أكد للطلبة أن امتلاك بطاقة ائتمان يعني أنّ المعلومات الخاصة بحسابك معرضة لسرقة. وقد ينتج عن ذلك إقدام شخص آخر على إجراء عمليات شرائية باستخدام بطاقتك الائتمانية من دون علمك، مما يمنحك درجة ائتمان ضعيفة، ويمنعك من الاستفادة من التسهيلات الائتمانية في المستقبل.

سلبيات الائتمان Disadvantages of Credit
على الرغم من إيجابيات الائتمان المتعددة، فإنّه له بعض السلبيات أيضاً.

1. الرسوم Fees
تكون تكلفة سلفة ما اشتريتها من خلال الائتمان وسدّتها لها خلال فترة زمنية محددة، أكبر سبب الرسوم Fees المترتبة عليها.
• مثلاً: إن الرسوم بنسبة 18% سنوياً تعادل نسبة 1.5% في الشهر.
• هذا يعني أنّ الرسوم المترتبة على رصيد قيمته 1,000 ر.س تساوي 15 ر.س في الشهر.
• كلما ارتفع رصيدك، واستغرقت فترة أطول لسدادك، ارتفعت الرسوم المستحقة عليك.

2. تراجع القدرة الشرائية المستقبلية Reduction of Future Buying Power
عند استخدام الائتمان، يرتفع الدخل المستقبلي بالانقراض بسداد الدفعات.
• تستخدم جزءاً من كل ما ستكسبه في المستقبل لسداد لمن ما اشتريته في الماضي.
• قد يؤدي ذلك إلى عدم توفر المال الكافي لشراء منتجات أخرى.

3. الإفراط في الإنفاق Overspending
قد يؤدي استخدام الائتمان في عمليات الشراء إلى الإفراط في الإنفاق.
• قد لا تدرك حجم إنفاقك الفعلي لأن الأموال النقدية لا تُسحب من حسابك المصرفي.
• قد يؤدي الإفراط في استخدام الائتمان إلى تكبدك ديوناً ضخمة تعجز عن سدادها.
• سيؤدي عدم التنبّه بالاتفاقيات المالية إلى منحك درجة ائتمان ضعيفة.

4. سرقة الهوية Identity Theft
أنّ لملك بطاقة ائتمان يعني أنّ المعلومات الخاصة بحسابك معرضة للسرقة. وقد ينتج عن ذلك إقدام شخص آخر على إجراء عمليات شرائية باستخدام بطاقتك الائتمانية من دون علمك، مما يمنحك درجة ائتمان ضعيفة، ويمنعك من الاستفادة من التسهيلات الائتمانية في المستقبل.





دورك لتفكر

- كيف تحرص على استخدام الائتمان بطريقة مسؤولة في المستقبل؟
بهدف مساعدتك في تنظيم أفكارك، تذكر النقاط التالية:
- أيّ من الخدمات الائتمانية العادية ستستخدم؟
 - كيف ستعلم التسهيلات الائتمانية التي تتمتع بها؟
 - كيف ستحتفظ بسجل للائتمان الذي استخدمته في أحد الأوقات؟

• بعدها، يمكنك توجيه الطلبة لحل النشاط الموضح بقسم (دورك لتفكر) بشكل فردي، ويمكنك اعتبار ذلك تقويماً نهائياً؛ للتحقق من استيعاب الطلبة لمفاهيم ومهارات الدرس.

• بعد ذلك، قدّم لهم التغذية الراجعة المناسبة.

- بعد ذلك، قدّم ملخصاً عاماً للدرس، مع التركيز على المفاهيم التي تم التأكيد عليها في أهداف الدرس، كما يمكنك توجيههم لصفحة (ملخص الدرس) الموضحة في كتاب الطالب صفحة 164.
- أكد للطلبة أنه يمكنهم الاستفادة من الدروس المسجلة على بوابة عين من خلال مسح QR كود في قسم (رابط الدرس الرقمي) الظاهر في رأس الصفحة.
- في الختام، ذكّر الطلبة بمصطلحات الدرس، وتأكد من فهمهم لها.

إجابات الأسئلة



أسئلة المراجعة

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. لأكثر درجات الائتمان عنصرًا مهمًا عند تقديم طلب للحصول على منتجات مالية.
أ. صواب
ب. خطأ
2. أيّ مما يلي لا يُعدّ من إيجابيات الائتمان؟
أ. الأمان.
ب. تراجع القدرة الشرائية المستقبلية.
ج. الملائمة.
د. المزايا الخاصة.
3. أيّ من المعارات التالية لا يرتبط بالإجراء في الإضافة؟
أ. قد لا تدرك حجم المبالغ التي تنفقها.
ب. قد يؤدي إلى تكديك ديونًا ضخمة بحيث تعجز عن سدادها.
ج. يمكنك بسهولة التحكم في الحد الأدنى للدفعات.
د. قد يؤدي ذلك إلى حصولك على درجة ائتمان ضعيفة.
4. من المهم استخدام الائتمان بطريقة مسؤولة.
أ. صواب
ب. خطأ
5. قد تؤثر سرعة الهوية سلبيًا على درجتك الائتمانية.
أ. صواب
ب. خطأ

المعرفة المالية 156

1. ب
2. ب
3. ج
4. أ
5. أ



3.5 - كيف تحمي نفسك من سرقة بطاقة الائتمان والغش الائتماني؟

وصف الدرس

عزيزي المعلم

الهدف العام من الدرس هو آلية التعامل مع سرية بطاقة الائتمان، وشرح الخطوات اللازمة للحماية الكافية.

أهداف الدرس

- تحديد الخطوات التي يجب اتباعها وتلك التي يجب تجنبها لمنع سرقة بطاقة الائتمان.
- شرح الخطوات التي يجدر بالشخص اتخاذها إذا لاحظ أنه ضحية لعملية سرقة هوية، أو سرقة بطاقة الائتمان.

التحديات الشائعة

- قد يظن بعض الطلبة أن بعض الإجراءات للتحقق والأمان في الفضاء الرقمي هي عمليات تعقيدية لا قيمة لها، بين للطلبة أهمية وخطورة ذلك على مستوى الفرد وعلى مستوى الدولة بشكل عام، وبين جهود المملكة العربية السعودية في رفع مستوى الأمن السيبراني.



مصطلحات الدرس

المصطلح الإنجليزي	المصطلح العربي
Scam	الغش
Credit Card Fraud	سرقة بطاقة الائتمان
Skimming	الاختلاس
Spam	البريد العشوائي (أو المزعج)

تمهيد الدرس

عزيزي المعلم، هنا بعض النصائح والتوجيهات التي قد تساعدك في تنفيذ الدرس، بدءاً من التحضير له ثم تنفيذه: كاستراتيجيات التدريس، وأساليب التقويم المناسبة للدرس.

● كمدخل لهذا الدرس، اعرض أهداف الدرس مناقشاً معهم ما سيتم تعلمه والمتوقع من مخرجات التعلم.

● بعد ذلك، يمكنك طرح بعض التساؤلات التي تثير فضول الطلبة تجاه الدرس وتزيد من دافعيتهم نحوه، ويمكنك اعتبار ذلك أسلوباً تقويمياً تشخيصياً يساعدك على تحديد مستوى الطلبة، ومدى امتلاكهم للمفاهيم السابقة للدرس. وإليك بعض التساؤلات المقترحة:

- هل تعرضت سابقاً لعملية سرقة ائتمانية؟

- كيف يتمكن المحتال من السرقة الائتمانية؟

- كيف يمكن أن تحمي بياناتك الائتمانية؟



خطوات تنفيذ الدرس



• بعد تمهيدك للدرس، وربطه بالواقع، والتساؤلات ذات العلاقة، يمكنك البدء بتقديم المفاهيم العامة التي يتضمنها الدرس حول حماية بطاقات الائتمان.

• بعد ذلك، انتقل إلى شرح المفاهيم الأساسية للدرس، وبيّن حجم الضرر الذي يحدث بسبب عمليات السرقة والاحتيال الائتماني، وأهمية الدرس في حياتهم اليومية.

• وضح للطلبة أنه في كل عام، يفقد ملايين العملاء الذين يحملون بطاقات الائتمان الذين يحملون بطاقات ائتمان الأموال بسبب عمليات سرقة بطاقة الائتمان والغش.

• بعد ذلك، بيّن للطلبة وقائع جريمة سرقة بطاقة الائتمان، حول أنها استخدام شخص آخر لبطاعتك عمداً لسرقة المال أو شراء سلع، مبيناً الدقة في التعريف لإيقاف العقوبات.

www.sbc.gov.sa

3.5 كيف تحمي نفسك من سرقة بطاقة الائتمان والغش الائتماني؟

أهداف التعلم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادراً على:
 - تحديد الخطوات التي يجب أتباعها وذلك التي يجب تجنبها لمنع سرقة بطاقة الائتمان.
 - شرح الخطوات التي يجدر بالشخص اتّباعها إذا لاحظ أنه ضحية لعملية سرقة هوية، أو سرقة بطاقة الائتمان.

المصطلحات الرئيسة

الغش	الاختلاس	Scam
سرقة بطاقة الائتمان	البريد العشوائي (أو المزجج)	Credit Card Fraud

في كل عام، يفقد ملايين العملاء الذين يحملون بطاقات الائتمان الأموال بسبب عمليات سرقة بطاقة الائتمان والغش. وقد تنفذ هذه العمليات وسيلتها، وتنتشر بالبنوك، وتوفر بعض العلامات التحذيرية التي يمكنك رصدها، وبعض التنبيهات التي يمكنك اتخاذها لبدء وقوفك ضحية لهذه العمليات.

هل تعلمت يوماً هذا؟
وعندما لم يدركه الله وقت ضحية هذا؟

التصنيف: إدارة الائتمان 157

• بعد بيان أهمية حماية البطاقات الائتمانية، وضح للطلبة كيف يستخدم السارقون أساليب متنوعة لسرقة معلومات بطاقة الائتمان، كما يوضحها كتاب الطالب، مثل: استخدام البطاقات المفقودة، أو أجهزة الاختلاس، والهندسة الاجتماعية ونحوه.

• وضح أن عمليات الاختلاس غالباً ما تجري داخل المتاجر، والمطاعم، ومحطات الوقود، حيث يترك حامل البطاقة بطاقته بواقته بعيدة عن أنظاره.

• نوّه للطلبة إلى أن السارقين يبحثون عن معلومات بطاقة الائتمان في بريدك الإلكتروني، أو يسترجعون رسائل ذات صلة محذوفة، فيجمعونها ويرتبونها للحصول على نسخ عن كشوفات حساب بطاقة الائتمان.

• اشرح للطلبة أن قرصنة المواقع الإلكترونية غير الآمنة، وسرقة البيانات المالية المحفوظة على تلك المواقع تعد الطريقة الأكثر شيوعاً لسرقة المعلومات.

www.sbc.gov.sa

سرقة بطاقة الائتمان Credit Card Fraud

قد تسجل بعض المصروفات التي لم يتفقها الشخص على حساباته الائتمانية. عندما يستخدم شخص ما عن قصد معلومات الحساب الائتماني الخاصة بشخص آخر لسرقة المال أو السلع، فهو يرتكب جريمة تُسمى سرقة بطاقة الائتمان Credit Card Fraud.

- يستخدم السارقون عدة أساليب لسرقة معلومات بطاقة الائتمان. استخدام بطاقة الائتمان مفقودة أو مسروقة. وهذا هو الأسلوب الأكثر شيوعاً.
- استخدام أجهزة الاختلاس Skimming لسرقة معلومات بطاقة الائتمان.
 - حمل جهاز الاختلاس المعلومات الخاصة بأي بطاقة ائتمان تمررته، غالباً ما تجري عمليات الاختلاس داخل المتاجر، والمطاعم والمقاهي ومحطات الوقود وغيرها، حيث يترك حامل البطاقة بطاقته بعيدة عن نظاره.
- بحث السارقين عن معلومات بطاقة الائتمان في بريدك الإلكتروني، أو يسترجعون رسائل ذات صلة محذوفة، فيجمعونها ويرتبونها للحصول على نسخ عن كشوفات حساب بطاقة الائتمان.
- استخدام شبكة الإنترنت لسرقة معلومات بطاقة الائتمان.
 - تُعتبر فرصة المواقع الإلكترونية غير الآمنة، وسرقة البيانات المالية المحفوظة على تلك المواقع الطريقة الأكثر شيوعاً لسرقة المعلومات.
 - استخدام الغش عبر التصيد الاحتيالي، كما هو موضح في الفصل الرابع، والبريد العشوائي (أو المزجج) Spam لخداع المستهلكين كي يفضحوا عن المعلومات الخاصة ببطاقاتهم الائتمانية.
 - على ضحاياها عمليات سرقة بطاقة الائتمان لإرغ المُرغض في أقرب وقت ممكن.

سرقة بطاقة الائتمان

استخدام بطاقة الائتمان لشخص آخر عمداً لسرقة المال أو شراء سلع

الاختلاس

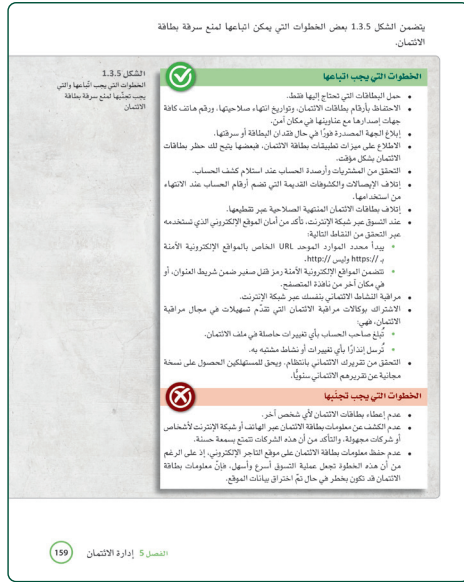
سرقة تفاصيل بطاقة الائتمان الخاصة بشخص آخر بواسطة أدوات إلكترونية

البريد العشوائي (أو المزجج)

رسائل غير مرغوبة الصلة أو غير مرغوب فيها تُرسل إلى عدد كبير من مستخدمين شبكة الإنترنت

كم عدد رسائل البريد العشوائي (أو المزجج) التي تستلمها يومياً؟
هل قمت يوماً بالرد على أي منها؟

158



- بعد ذلك، قسّم الطلبة لمجموعات متجانسة، واطلب منهم استعراض الشكل 1.3.5 كتنقيح تكويني؛ واطلب منهم مناقشة بعض الخطوات التي يمكن اتباعها لمنع سرقة بطاقة الائتمان.
- منع سرقة بطاقة الائتمان
- بعد ذلك، قدّم لهم التغذية الراجعة المناسبة.

- في هذه المرحلة بيّن للطلبة أهمية الحفاظ على الهوية، وكيف يستغلها المحتال في سرقة البيانات الائتمانية، موضّحاً أن معدلات جرائم سرقة الهوية تزداد بشكل سريع في المملكة وحول أنحاء العالم.
- وضح الأغراض التي يستخدمها السارق بعد استخدام الهوية مثل:
 - إجراء عمليات شرائية.
 - الحصول على قروض.
 - تقديم طلب لفتح حسابات ائتمان جديد.
- ناقشهم في كل استخدام من الاستخدامات السابقة.



- ناقش الطلبة حول التساؤل الموضوع في كتاب الطالب "كم مرة تتحقق فيها من حساباتك المصرفية أو وضعك المالي في الشهر؟".
- وضح للطلبة التصرف السليم عندما تُسأل عن الهوية، وهو أن تطلب معرفة السبب والافصاح عن هوية السائل.
- اشرح للطلبة الخطوات السريعة الواجب اتباعها في حال وقعت في عملية سرقة هوية أو سرقة بطاقة الائتمان، كما هي موضحة في كتاب الطالب.



دورك لتفكر

- كيف تحمي نفسك من عمليات سرقة الهوية والغش في البيانات مستقبلاً؟
يهدف مساعدتك في تنظيم أفكارك، ففكر في النقاط التالية:
- ما أكثر المواقع التي من المرجح أن تكشف فيها عن معلومات خاصة بك؟
 - ما حجم المعلومات التي تشاركها على وسائل التواصل الاجتماعي؟
 - كيف يمكن استغلال هذه المعلومات لإلحاق الضرر بك؟

- بعدها، يمكنك توجيه الطلبة لحل النشاط الموضح بقسم (دورك لتفكر) بشكل فردي، ويمكنك اعتبار ذلك تقويماً نهائياً؛ للتحقق من استيعاب الطلبة لمفاهيم ومهارات الدرس.

- بعد ذلك، قدّم ملخصاً عاماً للدرس، مع التركيز على المفاهيم التي تم التأكيد عليها في أهداف الدرس، كما يمكنك توجيههم لصفحة (ملخص الدرس) الموضحة في كتاب الطالب صفحة 164.
- أكد للطلبة أنه يمكنهم الاستفادة من الدروس المسجلة على بوابة عين من خلال مسح QR كود في قسم (رابط الدرس الرقمي) الظاهر في رأس الصفحة.
- في الختام، ذكّر الطلبة بمصطلحات الدرس، وتأكد من فهمهم لها.

إجابات الأسئلة



أسئلة المراجعة

أسئلة المراجعة

- اختر الإجابة الصحيحة.
1. لا يمكن أن نتج عملية سرقة بطاقة الائتمان إلا إذا سمحت لشخص ما باستخدام بطاقتك.
أ. صواب
ب. خطأ
 2. أي من الخيارات التالية لا يوصى باعتماده في حال اكتشفت أنك وقعت ضحية سرقة؟
أ. إبلاغ الشرطة.
ب. متابعة حسابك كالمعتاد.
ج. إقفال حسابك أو تجميده.
د. الاتصال بجهات حكومية.
 3. قد يستخدم السارقون رقم حسابك المصرفي من أجل:
أ. إجراء عمليات شراء.
ب. الحصول على قروض.
ج. تقديم طلب لفتح حسابات ائتمان جديدة.
د. جميع ما سبق.
 4. يمكن سرقة معلومات بطاقة الائتمان عن طريق:
أ. الاختلاس.
ب. إجراء التكتوفات المحرقة لحسابات بطاقات الائتمان.
ج. فرصة مواقع إلكترونية غير آمنة.
د. جميع ما سبق.

1. ب

2. ب

3. د

4. د



تقييم الفصل الخامس

يقدم قسم التقييم في نهاية الفصل مجموعة واسعة من الأسئلة متنوّعة المستويات، يمكنك الاستفادة منها في تقييمات الطلبة المتنوعة، سواء التقييم المباشر، أو ملفات الإنجاز، من خلال المشاريع والأبحاث، ونقدم لك الإجابات المقترحة لها، ويجب التنبيه إلى أن بعض الأسئلة تحتمل تنوع الإجابات.

قسّم الطلبة إلى أربع مجموعات متكافئة، وكلّف كل مجموعة بتلخيص درس من دروس الكتاب، وبعد انتهاء المجموعات من التلخيص، اطلب من كل مجموعة مقارنة تلخيصهم بالملخص ص 164، ومناقشة الاختلاف.

تقييم الفصل الخامس

- ملخص**
- 1.5 • الائتمان هو القدرة على اقتراض المال مع المواقفة على سداده لاحقاً، وعادةً ما يضاف إليه رسوم.
 - تشمل أنواع الائتمان المتاحة للمستهلكين بطاقات الائتمان، والبطاقات على الحساب، والقروض الاستهلاكية، والحدود الائتمانية، والخدمات الائتمانية.
 - 2.5 • يُستخدم الائتمان لعدة أسباب، ويوفر مزايا كثيرة في حال استخدامه بشكل مدروس، وقد يؤدي الائتمان إلى صعوبات مالية في حال عدم استخدامه بحسب.
 - من إيجابيات الائتمان زيادة القدرة الشرائية، والأمان، والملاحة، والامتياز المالي، ومزايا خاصة أخرى مثل المكافآت.
 - من سلبيات الائتمان رسوم التمويل على السلع التي تمّ شراؤها، وتراجع القدرة على الإنفاق في المستقبل، والعمل نحو الإفراط في الإنفاق، وخطر سرقة الهوية.
 - 3.5 • كُتبت سرقة بطاقة الائتمان أحد أكثر أنواع جرائم سرقة الهوية شيوعاً، وقد يحصل ذلك عندما تستخدم الضحية مواقع إلكترونية غير آمنة، أو عندما يستخدم السارقون بطاقات الائتمان منقوذة أو مسروقة، أو بيانات شخصية، أو أجهزة الخوادم.
 - تحدث سرقة الهوية عندما يستخدم شخص ما معلوماتك الشخصية من دون إذنك بغرض السرقة، أو ارتكاب جرائم أخرى.
 - من المهم معرفة الخطوات التي يجب اتباعها لحماية بياناتك الشخصية في حال وقعت ضحية عملية سرقة هوية، وذلك من أجل تجنب أي عرقلة مستقبلية قد تعترض لها.

164 المعرفة المالية



وزارة التعليم

Ministry of Education

2022 - 1444

المصطلحات الرئيسية :

الدرس 1.5

الدرس 2.5

1. ك

2. ج

3. هـ

4. ي

5. و

6. ز

7. ح

8. أ

9. ب

10. ط

11. د

1. ب

2. و

المصطلحات الرئيسية

في كل درس، أربط كل مصطلح وتعرفه الخاص من طريق كتابة حرف التعريف الصحيح في حلة الإجابة.

الدرس 1.5

المصطلح	اجابتك	التعريف
1 معمل النسبة السنوي	أ	منظمة أو شخص يُعرض العمل لشخص آخر.
2 المُتَرض	ب	فرض يتم الموافقة عليه مسبقاً ويستطيع المُتَرض اقتراضه حسب الحاجة.
3 بطاقة على الحساب	ج	شركة أو فرد يترض العمل من شخص آخر.
4 الفرض الاستهلاكي	د	القدرة على الاستفادة من الخدمات، وبيع تكاليفها لاحقاً.
5 الائتمان	هـ	نوع من بطاقات الدفع الإلكترونية التي تُكرم حامل البطاقة بدفع الرصيد بالكامل عند حلول تاريخ الاستحقاق.
6 بطاقة الائتمان	و	القدرة على اقتراض المال وسداد المبلغ في وقت لاحق.
7 الدين	ز	بطاقة مرتبطة بحساب التتالي، ويمكن استخدامها لإجراء عمليات شراء.
8 المُتَرض	ح	العمل الذي يجب سداؤه.
9 الخط الائتماني	ط	بطاقة مصرفية تصدر عن البنوك المحلية، وتسمح لمعامل البطاقة بالوصول إلى الأموال في حسابها.
10 بطاقة مدى	ي	يشترى المُتَرض الأصول ويبيعها مجدداً للمستهلك مقابل أرباح بعد فترة زمنية محددة.
11 خدمات التتالية	ك	تكلفة الائتمان الذي يتدبره البنك للمستهلك.

الدرس 2.5

المصطلح	اجابتك	التعريف
1 درجة الائتمان	أ	عاشق أعلى من التكاليف يتيح للمُتَرض سداد المبلغ على شكل أقساط.
2 الرسوم	ب	أداة يستخدمها المُتَرضون لتتدبر ما إذا كنت مؤهلاً للحصول على بطاقة الائتمان، أو فرض، أو رهن عقاري، أو خدمة ما.

المصطلح 5 التتبع 165

الدرس 3.5

1. د

2. أ

3. ج

4. ب



وزارة التعليم

Ministry of Education

2022 - 1444

الأسئلة

1. ما الغرض من الائتمان؟ وضح إجابتك.
2. اذكر إحدى أبرز مميزات بطاقة الائتمان، وشرحها.
3. اذكر أحد أوجه الاختلاف بين بطاقات الائتمان والبطاقات على الحساب، وشرحه.
4. هل يمنح الائتمان المستهلكين امتيازات مالية أكثر من الأموال النقدية أو أقل منها؟ وضح إجابتك.

المعرفة المئوية 166

5. اشرح المقصود بمصطلح "الرسوم".
6. كيف يعدّ الائتمان من قدرة المستهلك الشرائية المستقبلية؟
7. لماذا يُعتبر إيقاف بطاقتك الائتمانية ضرورياً عندما تكتشف أنك وقت ضحية عملية سرقة بطاقة الائتمان؟ وضح إجابتك.
8. اذكر إحدى الطرق التي يستخدمها المسافرون للحصول على معلومات بطاقات التئمان المستهلكين بقصد السرعة.

التمرين 5 التقييم 167

إجابة السؤال الأول: يتمثل الغرض من الائتمان في تمكين المشتريين من شراء أغراضهم، ودفع ثمنها لاحقاً. فمثلاً، إذا كنت بحاجة إلى شراء سيارة جديدة، ولكن ليس لديك ما يكفي من المال المدخر لدفع ثمنها، يمكنك اللجوء إلى الائتمان لشرائها وسداد المال على مدى عدة أشهر.

إجابة السؤال الثاني: تتمثل إحدى أبرز مميزات بطاقة الائتمان في أنه يجب على حاملها سداد الحد الأدنى من الدين المستحق عليهم كل شهر. وفي حال التخلف عن سداده، فستُفرض رسوم إضافية على الرصيد المستحق.

قد يختار الطلبة أيضاً الاسترداد النقدي على المشتريات أو الخصومات في بعض المتاجر أو تأمين السفر حول العالم.

إجابة السؤال الثالث: أحد أوجه الاختلاف بين بطاقات الائتمان والبطاقات على الحساب هو أنّ البطاقة على الحساب تُلزم حاملها بدفع الرصيد بالكامل عند حلول تاريخ الاستحقاق، بينما بطاقة الائتمان لا تُلزم حاملها بذلك.

قد يشرح الطلبة أيضاً أنّه لا تترتب أي رسوم على البطاقة على الحساب لأنّه يجب سداد أرصدة البطاقة على الحساب بالكامل كل شهر، ولكن غالباً ما تكون الرسوم السنوية على الحساب مرتفعة. وغالباً ما تقدم البطاقات على الحساب سقفاً ائتمانياً عالياً أو قد تكون بدون أي سقف ائتماني.

إجابة السؤال الرابع: يمنح الائتمان للمستهلكين امتيازات مالية أكثر من الأموال النقدية لأنه يتيح تعليق الدفع على السلع المتنازع عليها، في حين يجري التحقيق عند النزاع. أمّا إذا كان الدفع نقداً وحصل النزاع، فهذا يعني أنّ الدفع قد تم بالفعل، ما يعني أنّ للمستهلك نفوذاً أقل.

إجابة السؤال الخامس: الرسوم هي هامش أعلى من التكاليف يتيح للمقترض سداد المبلغ على شكل أقساط. وقد تكون الرسوم نسبة مئوية من إجمالي المبلغ المقترض، على سبيل المثال 18% سنوياً أو 1.5% في الشهر. وكلما ارتفع رصيدك، واستغرقت فترة أطول لسداده، ارتفعت الرسوم المتوجبة عليك.

إجابة السؤال السادس: يحد الائتمان من قدرة المستهلك الشرائية المستقبلية لأن أي دخل مستقبلي مرتبط بالالتزام بسداد الدفعات. وستستخدم جزءاً من كل ما ستكسبه في المستقبل لسداد الائتمان. هذا يعني أنّ الأموال لن تكون متوفرة عند الحاجة إليها.

إجابة السؤال السابع: يُعد إيقاف بطاقتك الائتمانية ضرورياً عندما تكتشف أنك وقعت ضحية عملية سرقة بطاقة الائتمان لأن هذا يعني أن السارق/السارقين لم يعد بإمكانهم استخدام بطاقتك، كما يعني أيضاً أنه تم تنبيه البنك إلى حقيقة سرقة هويتك.

إجابة السؤال الثامن: تتمثل إحدى الطرق التي يستخدمها السارقون للحصول على معلومات بطاقات ائتمان المستهلكين بقصد السرقة في استخدام بطاقة مفقودة أو مسروقة، وهذا هو الأسلوب الأكثر شيوعاً.

قد يشرح الطلبة أيضاً أن الاختلاس طريقة أخرى للحصول على المعلومات، وذلك عندما يسجل جهاز الاختلاس المعلومات الخاصة بأي بطاقة ائتمان تُمرر فيه، فتُخزن تفاصيل البطاقة. وتجري عمليات الاختلاس داخل المتاجر، والمطاعم، ومحطات الوقود، حيث يترك حاملو البطاقات بطاقتهم بعيداً عن أنظارهم. وتتوفر طريقة أخرى للحصول على المعلومات وهي بحث السارقين عن رسائل ذات صلة محذوفة في بريدك الإلكتروني الذي قد يحتوي على تفاصيل بطاقة الائتمان الخاصة بك. وأخيراً، يمكن استخدام شبكة الإنترنت لسرقة المعلومات عن طريق قرصنة المواقع الإلكترونية غير الآمنة أو استخدام الغش عبر التصيد الاحتيالي لخداع المستهلكين كي يُفصحوا عن تفاصيل بطاقتهم الائتمانية.



1. أ
2. ج
3. ب
4. ب
5. ب
6. ج

التمرينات

اختر الإجابة الصحيحة.

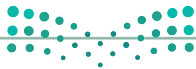
1. يُسَمَّى الشخص الذي يأخذ المال بشكل مؤقت من بنك أو مؤسسة مالية المُتَمَرِّض.
أ. صواب
ب. خطأ
2. أيُّ مَما يلي لا يُكَمِّدَ خطوة مناسبة عند الاستعداد للحصول على بطاقة الائتمان؟
أ. فتح حساب جاري.
ب. إدارة حسابك بعذر.
ج. عدم امتلاك مصدر دخل.
د. امتلاك مصدر دخل ثابت.
3. أيُّ مَما يلي لا يُكَمِّدَ من مزايا الائتمان؟
أ. قيمة الائتمان المتاح.
ب. وظيفة براتب أعلى.
ج. تكلفة رسوم أقل.
د. عدد المنتجات المقدمة.
4. لا تترتب أي سلبات على استخدام الائتمان.
أ. صواب
ب. خطأ
5. كَمِّدَ بطاقة مدى من بطاقات الائتمان.
أ. صواب
ب. خطأ
6. أيُّ مَما يلي لا يُكَمِّدَ من الميزات المتاحة لحاملي بطاقات الائتمان؟
أ. النقاط.
ب. الاسترداد النقدي.
ج. عدم فرض أي رسوم.
د. الأمان على شركة طيران معينة.

المعرفة المالية 168

7. ج
8. ج
9. أ

7. أي من المواقف التالية لا يؤدي إلى سرقة بطاقة الائتمان؟
أ. فقدان بطاقة الائتمان.
ب. الوقوع ضحية عملية اختلاس.
ج. استخدام موقع إلكتروني يتضمن محدد موارد موحد يبدأ بـ <https://>.
د. التخلص من كشوفات الحساب دون إتلافها.
8. أيُّ مَما يلي لن يساعدك في تجنب التعرض لعملية سرقة بطاقة الائتمان؟
أ. حمل البطاقات التي تحتاج إليها فحسب.
ب. إيداع المُتَمَرِّضين فور اكتشاف فقدان بطاقتك أو سرقتها.
ج. إعطاء بطاقتك لشخص قد يستخدمها في سرقة سرية.
د. الاطلاع على ميزات تطبيقات بطاقة الائتمان.
9. تتنصّل الخطوة الأولى الواجب اتخاذها عند اكتشاف أنك وقعت ضحية عملية سرقة في الاتصال بالقسم المعني بالسرقة لدى الجهة الصادرة للائتمان.
أ. صواب
ب. خطأ

المسار 199 التقييم



إجابة السؤال الأول:

الخطوة الأولى التي يجب أن يتخذها ياسر هي مراجعة جميع بياناته المالية ومقارنتها بالإيصالات والفواتير التي احتفظ بها. فهذه الطريقة، يمكنه تحديد أي فروقات في مقدار الأموال الداخلة ومقدار الأموال الخارجة.

إجابة السؤال الثاني:

أنصح ياسر بتنبيه مصرفه إلى وجود دفعات غير معروفة في حسابه حتى يتمكن من تجميد حسابه ولا يمكن تلقي المزيد من الدفعات. ويمكنه أيضاً تقديم تقرير إلى الشرطة المحلية حتى تقوم بالتحقيق في الجريمة. أخيراً، يمكنه الاتصال بالجهات الحكومية الأخرى للتأكد من أنه لا يمكن الحصول على هويته من خلال وثائق أخرى مثل رخصة القيادة.

إجابة السؤال الثالث:

يجب على ياسر، من أجل سداد نفقاته الشهرية المنتظمة، التقدم بطلب للحصول على خط ائتماني حتى يعرف المبلغ الذي يقترضه، وسيكون لديه رصيد في متناول اليد إذا احتاج إليه. نأمل، إذا قام ياسر بتنبيه مصرفه بالسرقة، أن يؤدي ذلك إلى وضع حد للدفعات غير المعروفة، وسيتمكن ياسر من إعادة أمواله إلى مسارها الصحيح.

حالة دراسية مبسطة

شركة ياسر تتاجر السيارات
لاحظ ياسر أن مبلغ الأموال الموجود في حساب الشركة المصرفي لا يساوي
المبلغ الذي نقده من عملائه، فشرع بالتحقق حول إمكانية وقوعه ضحية
لمعركة سرقة.

1. ما الخطوة الأولى التي يجب أن يتخذها ياسر؟

بعد إجراء بعض التصفيات، استطاع ياسر رصد دفعات ترتبط
بمورد لا يعرفه، لمنتجات لم يستلمها. وعندما تحقق من الموقع
الإلكتروني، تبين له أن رابط الموقع الخاص بالمورد لا يبدأ
بـ <https://>.

2. ما نصيحتك لياسر؟

بسبب تعرض ياسر للسرقة، أصبح لا يملك ما يكفي من المال في
حسابه المصرفي لسداد نفقاته. في هذه الحالة، عليه تقديم طلب
للحصول على ائتمان تلاً بصح شخصاً كمسراً.

3. ما نوع الائتمان الذي يجب أن يتقدم ياسر بطلبه؟

المعرفة المالية 170





بنك أسئلة إضافية للفصل الخامس

1.5 ما أنواع الائتمان التي يمكن للمستهلكين الحصول عليها؟

اختر الإجابة الصحيحة.

1. تختلف البطاقة على الحساب عن بطاقات الائتمان، لأنها تلزم حاملها بدفع الرصيد كاملاً عند حلول تاريخ الاستحقاق.

أ. صواب. ب. خطأ.

2. يمكن دفع عضوية النادي الرياضي بواسطة:

أ. الخط الائتماني .
ب. الخدمات الائتمانية.
ج. القروض الاستهلاكية.
د. بطاقات الائتمان.

3. ما المنافع التي تنطوي عليها الجدارة الائتمانية عند التقدم للحصول على قرض؟

4. اربط نوع الائتمان بتعريفه الخاص

- | | |
|-----------------------|--|
| 1. القرض الاستهلاكي | أ. بطاقة مرتبطة بحساب ائتماني، ويمكن استخدامها لإجراء عمليات شرائية. |
| 2. الخدمات الائتمانية | ب. نوع من بطاقات الدفع الإلكترونية التي تُلزم حامل البطاقة بدفع الرصيد بالكامل عند حلول تاريخ الاستحقاق. |
| 3. بطاقات الائتمان | ج. قرض تتم الموافقة عليه مسبقاً، ويستطيع المُقرض اقتراضه حسب الحاجة. |
| 4. الخط الائتماني | د. يشتري المُقرض الأصول، ويبيعها مجدداً للمستهلك مقابل أرباح بعد فترة زمنية محددة. |
| 5. بطاقة على الحساب | هـ. القدرة على الاستفادة من الخدمات، ودفع تكاليفها لاحقاً. |

2.5 ما إيجابيات وسلبيات الائتمان؟

اختر الإجابة الصحيحة.

1. لا يؤدي استخدام الائتمان في عمليات الشراء إلى الإفراط في الإنفاق.
أ. صواب. ب. خطأ.

2. أي مما يلي لا يُعدّ من سلبيات الائتمان؟

- أ. يزيد القدرة الشرائية بشكل كبير.
ب. ارتفاع سعر السلعة بسبب الرسوم المترتبة عليها.
ج. يرتبط الدخل المستقبلي بالالتزام بسداد الدفعات.
د. يؤدي إلى الإفراط في الإنفاق.

3. لماذا يُعدّ استخدام بطاقة ائتمان أكثر أماناً من حمل الأموال؟

4. لماذا يتمتع حاملو البطاقات بامتيازات مالية أكثر من مستخدمي الأموال النقدية؟

3.5 كيف تحمي نفسك من سرقة بطاقة الائتمان والغش الائتماني؟

اختر الإجابة الصحيحة.

1. يساعد حفظ معلومات بطاقة الائتمان على موقع التاجر الإلكتروني في الحد من مخاطر سرقة البطاقة.
أ. صواب. ب. خطأ.



2. في حال اكتشفت أنك وقعت ضحية عملية سرقة بطاقة ائتمان، فلا تقم بالتالي:

أ. إضافة تنبيه سرقة إلى تقاريرك الائتمانية.

ب. مواصلة إجراء العمليات التجارية عبر تلك البطاقة.

ج. تقديم بلاغ لدى الشرطة.

د. تبليغ عن الجريمة في أقرب مديرية للأمن العام من خلال منصة "أبشر".

3. ما المقصود بالاختلاس؟

4. فيما يلي بعض الخطوات التي يمكن اتباعها لمنع سرقة بطاقة الائتمان، صنّفها بحسب ما يجب اتباعه وما يجب تجنبه. .

الخطوات التي يجب تجنبها	الخطوات التي يجب اتباعها

- إبلاغ الجهة المصدرة فوراً في حال فقدان البطاقة أو سرقتها.

- إتلاف بطاقات الائتمان المنتهية الصلاحية عبر تقطيعها.

- إعطاء بطاقات الائتمان لشخص آخر.

- مراقبة النشاط الائتماني.

- حفظ معلومات بطاقة الائتمان على موقع التاجر الإلكتروني.

- الكشف عن معلومات بطاقة الائتمان عبر الهاتف أو شبكة الإنترنت لأشخاص أو شركات مجهولة.

- التحقق من المشتريات وأرصدة الحساب عند استلام كشف الحساب.

- التحقق من تقريرك الائتماني بانتظام.





إجابات بنك الأسئلة للفصل الخامس

1.5 ما أنواع الائتمان التي يمكن للمستهلكين الحصول عليها؟

1. أ.

2. ب.

3. كلما كان الشخص جديرًا بالائتمان، ازداد رصيده الائتماني وأصبحت الرسوم أقل وازداد حجم المنتجات المقدمة.

4.

التعريف	نوع التأمين
يشترى المُقرض الأصول، ويبيعها مجددًا للمستهلك مقابل أرباح بعد فترة زمنية محددة.	القرض الاستهلاكي
القدرة على الاستفادة من الخدمات، ودفع تكاليفها لاحقًا.	الخدمات الائتمانية
بطاقة مرتبطة بحساب ائتماني، ويمكن استخدامها لإجراء عمليات شرائية.	بطاقات الائتمان
قرض يتم الموافقة عليه مسبقًا، ويستطيع المُقرض اقتراضه حسب الحاجة.	الخط الائتماني
نوع من بطاقات الدفع الإلكترونية التي تُلزم حامل البطاقة بدفع الرصيد بالكامل عند حلول تاريخ الاستحقاق.	بطاقة على الحساب



وزارة التعليم

Ministry of Education

2022 - 1444

2.5 ما إيجابيات وسلبيات الائتمان؟

1. أ

2. ب

3. يُعدّ استخدام بطاقة الائتمان أكثر أماناً من حمل الأموال النقدية لأنه في حال فقد المال، فلن تتمكن من استعادته أبداً، أما إذا فقدت بطاقتك الائتمانية، فبإمكانك الاتصال بالبنك أو المؤسسة المالية التي أصدرتها، والإبلاغ عن فقدان البطاقة أو سرقتها. إضافةً إلى ذلك، فإنك عندما تبلغ عن فقدان بطاقة أو سرقتها، فإنه سيتم إيقافها من قبل البنك أو المؤسسة المالية، ومن ثمّ لن تتحمل مسؤولية مصروفات لم تنفقها (ضمن حدود معينة).

4. يتمتع حاملو بطاقات الائتمان بامتيازات مالية أكثر من مستخدمي الأموال النقدية بحكم أنها تتيح لهم تعليق الدفع على السلع المتنازع عليها. في المقابل، يزيد الدفع نقداً من صعوبة تسوية أي نزاع واسترداد المال.



3.5 كيف تحمي نفسك من سرقة بطاقة الائتمان والغش الائتماني؟

1. ب

2. ب

3. الاختلاس هو سرقة تفاصيل بطاقة الائتمان الخاصة بشخص آخر بواسطة أدوات إلكترونية. ويتم استخدام أجهزة الاختلاس لسرقة معلومات بطاقة الائتمان. وغالباً ما تجري عمليات الاختلاس داخل المتاجر والمطاعم ومحطات الوقود حيث يترك حامل البطاقة بطاقته بعيدة عن أنظاره.

4.

الخطوات التي يجب تجنبها	الخطوات التي يجب اتباعها
إعطاء بطاقات الائتمان لشخص آخر	إبلاغ الجهة المصدرة فوراً في حال فقدان البطاقة أو سرقتها
حفظ معلومات بطاقة الائتمان على موقع التاجر الإلكتروني	إتلاف بطاقات الائتمان المنتهية الصلاحية عبر تقطيعها
الكشف عن معلومات بطاقة الائتمان عبر الهاتف أو شبكة الإنترنت لأشخاص أو شركات مجهولة	مراقبة النشاط الائتماني
	التحقق من المشتريات وأرصدة الحساب عند استلام كشف الحساب
	التحقق من تقريرك الائتماني بانتظام



استبيان بعدي لقياس المعرفة المالية

عزيزي المعلم:

- اطلب من الطلبة مسح رمز الوصول السريع (QR)، ثم تعبئة الاستبيان؛ بهدف مقارنة نتائج الاختبار البعدي بنتائج الاختبار القبلي، لاستكشاف فاعلية المقرر في رفع مستوى المعرفة المالية للطلبة مؤكداً أنه لن يكون هناك أي درجات على الاستبيان.



National Geographic Learning,
a Cengage Company

Financial Literacy

Program Director: Sharon Jervis

Senior Program Manager: Claire Merchant

Ministry Program Manager: Anna Missa

Lead Project Manager: Jemma Hillyer

Project Manager: Gordon Weetman

Teacher's Guide authoring, editorial and design:
Alolo Company For Education

Saudi Arabian Review Team: Ms. Razan Alshebel,
Ms. Noha Daghestani, Ms. Aminah Alsalm

The publisher has made every effort to trace
and contact copyright holders before publication.
If any have been inadvertently overlooked, the
publisher will be pleased to rectify any errors or
omissions at the earliest opportunity.

Credits:

Please see the *Financial Literacy* Student's Book for a
list of all photo credits.

© 2023 Cengage Learning, Inc.

ALL RIGHTS RESERVED. No part of this work covered by the copyright herein
may be reproduced or distributed in any form or by any means, except as
permitted by U.S. copyright law, without the prior written permission of the
copyright owner.

"National Geographic", "National Geographic Society" and the Yellow Border
Design are registered trademarks of the National Geographic Society
® Marcas Registradas

For permission to use material from this text or product,
submit all requests online at cengage.com/permissions
Further permissions questions can be emailed to
permissionrequest@cengage.com

ISBN: 978-603-511-361-8

National Geographic Learning

Cheriton House, North Way,
Andover, Hampshire, SP10 5BE
United Kingdom

Locate your local office at international.cengage.com/region

Visit National Geographic Learning online at ELTNGL.com

Visit our corporate website at www.cengage.com

