

الثقافة المالية

الجزء الثاني



الصف الثامن ٨

٢٠١٩/هـ/١٤٤٠

الصف الثامن

الجزء الثاني

الثقافة المالية

ISBN:978-9957-84-697-8



9 789957 846978



إدارة المناهج والكتب المدرسية

الثقافة المالية

الجزء الثاني

الصف الثامن

٨

إعداد

وزارة التربية والتعليم

بالتعاون مع

البنك المركزي ومؤسسة إنجاز

الناشر

وزارة التربية والتعليم

إدارة المناهج والكتب المدرسية

يسر إدارة المناهج والكتب المدرسية استقبال ملاحظاتكم وآرائكم على هذا الكتاب على العناوين

الآتية: هاتف: ٨-٥/٤٦١٧٣٠٤ فاكس ٤٦٣٧٥٦٩- ص. ب: (١٩٣٠) الرمز البريدي: ١١١١٨

أو على البريد الإلكتروني: Email: VocSubjects.Division@moe.gov.jo

قررت وزارة التربية والتعليم تدريس هذا الكتاب في مدارس المملكة الأردنية الهاشمية جميعها، بناءً على قرار

مجلس التربية والتعليم رقم ٦٨ / ٢٠١٦

تاريخ ٢٠١٦/٦/٥، بدءاً من العام الدراسي ٢٠١٦/٢٠١٧م.

جميع الحقوق محفوظة لوزارة التربية والتعليم

عمان / الأردن - ص.ب (١٩٣٠)

التحرير العلمي: فاطمة عريوة العبادي

منال عبد الكريم الخياط

كامل ابراهيم أبو سالم

ردينة بدر الحنيطي

التحرير اللغوي: د. عبدالله مانع

الإنتـاج : علي محمد العويدات

رقم الإيداع لدى دائرة المكتبة الوطنية

(٢٠١٦/٣/١٢١٣)

ISBN:978-9957-84-697-8

قائمة المحتويات

الصفحة

الموضوع

الوحدة الأولى: الاستهلاك الواعي

- | | |
|----|---|
| ٥ | |
| ٧ | ١. الدرس الأول: ادّخار الأعمال الحسنة |
| ١٥ | ٢. الدرس الثاني: ادّخر في مواردك |
| ٢٢ | ٣. الدرس الثالث: الترشيح في استهلاك الموارد |
| ٢٨ | ٤. الدرس الرابع: إعادة التدوير |
| ٣٥ | ٥. الدرس الخامس: قرارات الادّخار |



الوحدة الثانية: البنوك

- | | |
|----|--|
| ٤٣ | |
| ٤٥ | ١. الدرس الأول: حافظ على مالك |
| ٥٢ | ٢. الدرس الثاني: البنوك |
| ٥٩ | ٣. الدرس الثالث: البنك المركزي الأردني |
| ٦٦ | ٤. الدرس الرابع: أنواع البنوك |
| ٧٤ | ٥. الدرس الخامس: الحسابات البنكية |
| ٨٢ | ٦. الدرس السادس: نماذج بنكية |
| ٩٣ | ٧. الدرس السابع: تطبيقات عملية |





الوحدة الأولى

الاستهلاك الواعي



- ماذا ستدخر؟
- ما فائدة الادخار؟
- كيف تكون مستهلكاً رشيداً؟

درست سابقاً موضوع الادّخار، وعرفت فوائده وأشكاله المختلفة، كما علمت أنّ التفكير به يرتبط دائماً بالمال. وفي هذه الوحدة، سنستكمل الحديث عن هذا الموضوع، بالإضافة إلى موضوعات أخرى مهمّة تتعلّق به، تشمل الادّخار بالموارد عدا المال، وما للترشيد في استهلاكها وادّخارها من فوائد جمة تعود بالنفع على الفرد وعلى أسرته ومجتمعه ووطنه، وهي موضوعات كان لا بدّ من الإسهاب فيها لنصل إلى وعي بأهميتها. فضلاً عن أنّ الوحدة تناولت موضوع الادّخار بالأعمال الحسنة، وأثره الإيجابي في المجتمعات.

يُتوقّع من الطالب بعد دراسة هذه الوحدة أن يكون قادراً على:

- استنتاج أثر خيارات الادّخار والإنفاق في الآخرين.
- فهم معنى ادّخار الأعمال الحسنة.
- إدراك أهمية الموارد المختلفة التي يمكن ترشيدها.
- تعرّف الموارد المختلفة القابلة للتوفير.
- اتّخاذ القرارات المناسبة من حيث الإنفاق والادّخار بما يتناسب مع احتياجاته.
- تقدير أهمية المحافظة على الأموال من خلال الادّخار.
- اتّخاذ قرارات الادّخار والإنفاق بطريقة آمنة.



الدرس الأول

ادخار الأعمال الحسنة

درست سابقاً مفهوم الادخار، وعرفت أن له أشكالاً متعددة وطرائق مختلفة، كما علمت فوائده التي تعود بالنفع عليك وعلى أسرته. ولكن، هل يكون الإنفاق والادخار بالمال فقط؟ إن لكل مجتمع عاداته وتقاليده وثقافته، وله نظراته الخاصة وأحكامه على الأعمال إن كانت تهدف إلى الخير أم تضر شراً؛ فالكلمة الطيبة خير، وإلقاء التحية على الآخرين خير، وتبسمك في وجه الآخرين خير، فكم من الخير نستطيع أن ندخر لأنفسنا؟ في هذا الدرس، سنتعلم أكثر عن الأعمال الحسنة، وسنفكر معاً كيف نحافظ على استمرارنا في عمل الخير من خلال تنفيذ الأنشطة الآتية:

النشاط (١): الأعمال الحسنة

الهدف:

سيُساعدك هذا النشاط في التفريق بين الأعمال الحسنة والأعمال غير الحسنة.

التعليمات

- تمعن في الشكل (١-١): صور لأعمال حسنة.
- استنتج الأحداث التي تدور في الصور.
- ماذا يفعل الأشخاص في الصور؟
- ما تصوورك لمشاعر هؤلاء الأشخاص بعد انتهائهم من هذه الأعمال؟
يُندرج ما يفعله الأشخاص في الصور تحت مسمى الأعمال الحسنة.

الأعمال الحسنة:

هي كل عمل أجمعت ثقافة المجتمع وعاداته وتقاليده على أن فيه خيراً ويعدُّ الامتناع عن إيذاء الآخرين والتسبب لهم بالأذى من الأعمال الحسنة.

آسفة
يا أمي



افعل الخير مهما استصغرتَه فلا
تدري أي حسنة تُدخلك الجنة

الشكل (١-١): صورة لأعمال حسنة

- ستعملُ ضمنَ مجموعةٍ لذكر عدد من الأعمال الحسنة، وعدد آخر من الأعمال غير الحسنة، ثمّ كتابة النتائج في الجدول (١-١): الأعمال الحسنة وغير الحسنة.

أعمالٌ غيرُ حسنة	أعمالٌ حسنة	
		.١
		.٢
		.٣
		.٤
		.٥

الجدول (١-١): الأعمال الحسنة وغير الحسنة

- اسأل نفسك الأسئلة الآتية:
 - لماذا يُستحسن أداء الأعمال الحسنة، وتجنّب الأعمال غير الحسنة؟
 - بماذا تشعرُ لما تفعلُ عملاً حسناً من جهة، ولما تفعلُ عملاً غيرَ حسنٍ من جهة أخرى؟
 - هل تحبُّ الاستمرارَ في الأعمال الحسنة؟
 - هل ترغبُ في الاحتفاظِ بسجلٍ عن أعمالك الحسنة؟

النشاط (٢) : صندوق ادخار الأعمال الحسنة

الهدف:



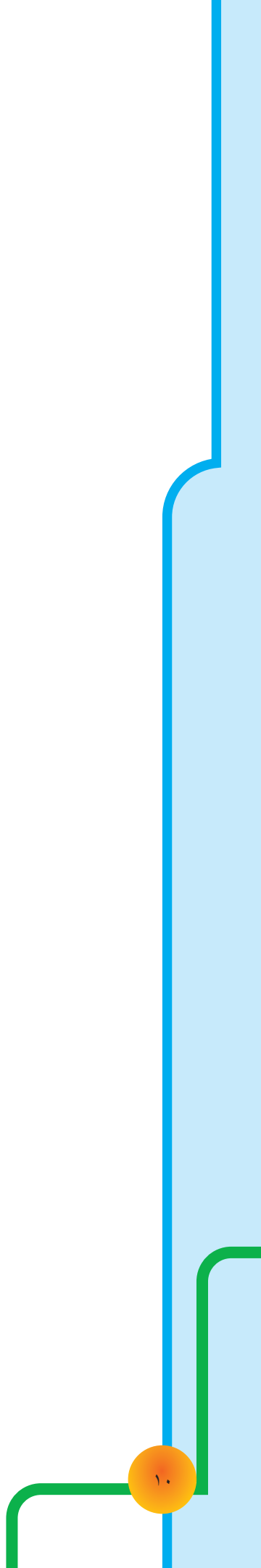
سيساعدك هذا النشاط في فهم معنى ادخار الأعمال الحسنة.

التعليمات:

- عد إلى مجموعتك السابقة.
- فكّر وزملاءك في المجموعة بالأعمال الحسنة التي يُمكنكم أدائها في المدرسة وفي المنزل.
- لخص النتائج في الجدول (٢-١): الأعمال الحسنة في المدرسة والمنزل.

أعمال حَسنة في المنزل	أعمال حَسنة في المدرسة	
		.١
		.٢
		.٣
		.٤
		.٥

الجدول (٢-١): الأعمال الحسنة في المدرسة والمنزل



- سَتَشَارِكُ مَعَ الطَّلَبَةِ وَمُعَلِّمِكَ فِي تَصْمِيمِ صُنْدُوقٍ جَمِيلٍ لِأَدْخَارِ الْأَعْمَالِ الْحَسَنَةِ.
- بِإِمْكَانِكَ الْحُصُولُ عَلَى الرَّمَزِ الْمَوْجُودِ فِي الشَّكْلِ (٢-١): رَمَزُ الْأَعْمَالِ الْحَسَنَةِ، مِنْ كِتَابِكَ إِنْ أَدَيْتَ عَمَلًا حَسَنًا فِي الْمَدْرَسَةِ، بِحَيْثُ يُقَصُّ، ثُمَّ يَكْتَبُ عَلَيْهِ اسْمُكَ، ثُمَّ يُوَضَعُ فِي صُنْدُوقِ أَدْخَارِ الْأَعْمَالِ الْحَسَنَةِ. وَفِي نَهَايَةِ كُلِّ شَهْرٍ، يُحْصَى عَدْدُ الْمَرَّاتِ الَّتِي حَصَلَ فِيهَا كُلُّ مِنْهُمْ عَلَى رَمَزِ الْأَعْمَالِ الْحَسَنَةِ؛ لِيَفُوزَ الَّذِي يَحْصُلُ عَلَى أَكْبَرِ عَدَدٍ مِنَ الرَّمُوزِ، ثُمَّ يُكْرَمُ فِي الْإِذَاعَةِ الْمَدْرَسِيَّةِ الصَّبَاحِيَّةِ بِوَصْفِهِ طَالِبًا مَثَالِيًّا.



الشَّكْلُ (٢-١): رَمَزُ الْأَعْمَالِ الْحَسَنَةِ

اشرح لأسرتك فكرة صندوق ادخار الأعمال الحسنة، وحاول معهم عمل صندوق في المنزل للأعمال الحسنة مثل الذي عمل في الصف.

تذكر

- الأعمال الحسنة: هي كل عمل أجمعت ثقافة المجتمع وعاداته وتقاليده على أن فيه خيراً.
- أمثلة على الأعمال الحسنة:
 - مساعدة الآخرين.
 - الحفاظ على الممتلكات العامة.
 - قول شكرًا، أنا آسف.



(١) الأعمال الحسنة هي:

(٢) ضع إشارة (✓) أمام العبارة الصحيحة، وإشارة (x) أمام العبارة الخطأ في ما يأتي:

- () الادّخارُ لا يكونُ إلا بالمال فقط.
- () يُعدُّ حفاظك على كبريائكَ بعدم الاعتذارِ من شخص أسأتَ إليه من الأعمالِ الحسنة.
- () تُعدُّ مساعدتكَ زميلك بأن تحلَّ عنه الواجبَ البيتيَّ من الأعمالِ غيرِ الحسنة.
- () تُعدُّ محافظتكَ على نظافتك الشخصية من الأعمالِ الحسنة.

(٣) وازنْ بين قولِ الرَّسولِ، صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ: "إِمَاطَةُ الْأَذَى عَنِ الطَّرِيقِ صَدَقَةٌ"، وما تعلّمته عن ادّخارِ الأعمالِ الحسنة.



الدرس الثاني ادّخر في موارِدك

تواجهُ المجتمعاتُ كافةً مشكلةً اقتصاديةً تتمثلُ في ندرةِ المُتاحِ لديّها من المواردِ، في الوقتِ الذي تتعدّدُ حاجاتُ سكانها وتتزايدُ على نحوٍ مستمرٍّ. وتبدو خطورةُ هذه المشكلة عندما نعرِفُ أنّ هذه المواردِ، حتّى في حالةِ زيادتها، تنمو بمعدّلٍ يقلُّ كثيرًا عن معدّلِ زيادةِ السُكّانِ وحاجاتهم. وعلى ذلك، فإنّ عدمَ تصدّي هذه المجتمعاتِ لمشكلةِ ندرةِ موارِدِها وقصورها عن تلبيةِ حاجاتها قد يودّي إلى تدهورٍ في قدرةِ بعضِ هذه المواردِ الإنتاجيةِ، حتّى إنّ بعضها قد يكفُّ عن العطاء. وعليه، فلا مفرَّ أمامَ هذه الدُّولِ من بذلِ قصارى جُهدِها في ترشيدِ استهلاكِ موارِدِها الحاليةِ، والبحثِ - في الوقتِ نفسه - عن موارِدٍ جديدةٍ تستطيعُ أن تُسهمَ في الارتفاعِ بمستوياتِ إشباعها، أو - على الأقلّ - تحافظُ عليها. ليسَ هذا حَسَبَ، وإنّما يتعيّنُ عليها أولاً وقبلَ كلِّ شيءٍ أن تحاولَ استثمارَ المُتاحِ لديّها من المواردِ بأكثرِ الطرائقِ كفاءةً؛ بُغيةً سدِّ احتياجاتها.

النشاطُ (١) : لندخر موارِدنا

الهدفُ:

سيساعدك هذا النشاط في التعرف على الموارد الممكن ادخارها عدا النقود.

التعليماتُ

- ستعملُ ضمنَ مجموعة.
- انظر في ورقة العمل (١-١): الموارد الممكن ادخارها، ثمّ أعدّ قائمة بكلِّ الموارد المُمكنِ ادّخارها عدا المال، ثمّ سجّلها في المكان المُخصّص.

ورقة العمل (١-١): الموارد الممكن ادخارها

لندخّر مواردنا: يمكنني أن أدخّر في:

- (١) -----
- (٢) -----
- (٣) -----
- (٤) -----
- (٥) -----
- (٦) -----
- (٧) -----

النشاط (٢): لماذا ندخّر في مواردنا؟



الهدف:

سيُساعدك هذا النشاط في استنتاج أثر خيارات الادخار والإنفاق التي تعود عليك وعلى أسرتك.

التعليمات

- عد إلى مجموعتك السابقة، وإلى ما توصلت إليه في القائمة السابقة واكتب الفائدة/أو الفوائد التي تعود عليك كفرد وعلى أسرتك لو تم الترشيد في استهلاك هذه الموارد من خلال الجدول (١-٣): فوائد ادخار الموارد.

المورد	الفائدة من ادخاره

الجدول (٣-١): فوائد ادخار الموارد

إن ترشيدَ استهلاكِ المصادرِ، مِنْ مِثْلِ: الماءِ والطعامِ والكهرباءِ، يُعَدُّ ادِّخَارًا فِي المِوَارِدِ، مِمَّا يَسَاعِدُ فِي الحِفاظِ عَلَى المِوَارِدِ المِحدودَةِ كالأشجارِ والطاقةِ، كما يَسَاعِدُ عَلَى المِدى الطَوِيلِ فِي تَوفِيرِ النَقودِ؛ لِأَنَّ لِكُلِّ مِوَرِدٍ ثَمَنًا، وَنَحْنُ وَعائِلَاتُنَا مَن نَدْفَعُ هَذَا الثَمَنَ. فَضِلًّا عَنِّ أَنَّهُ يَسَاعِدُ عَلَى أَنْ تَكُونَ هَذِهِ المِوَارِدُ (الماءُ، والطعامُ، والكهرباءُ) وَغَيرُهَا متَوفِّرةً مِّنْ غَيرِ انقِطاعِ. وَعَلَى نِحوِ عامٍ، فَإِنَّ التَّرشِيدَ فِي اسْتِهلاكِ المِوَارِدِ عَلَى المِستَوى الفِردِي يَحافظُ عَلَى مِوَارِدِ الدَّوْلَةِ.



النشاط (٣): جدول هدر الموارد

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في استنتاج أهمية الموارد المختلفة التي يمكن ترشيدها.

التعليمات

- ستعملُ ضمنَ مجموعةٍ، بحيثُ تَختارُ عُنصرًا واحدًا مِّنَ العِناصرِ المِوجُودَةِ فِي الجِداولِ (١-٤): جِداولِ الأَسعارِ.

يعني مفهوم هدر الموارد استخدامًا على نحو مُفِطِرٍ. وَقَدْ يَكُونُ الهَدْرُ نَاجِئًا مِّنَ الإِهْمالِ، كَأَنَّ يَكُونُ هُنَاكَ تَسْرِيْبٌ فِي المِياهِ بِسَبَبِ عَطَلٍ مَعِيْنٍ فَلا تَجْرِي صِياَنَةُ هَذَا العَطَلِ.

اسم العنصر	سعر وحدة واحدة
قلم رصاص	١٥ قرشاً
دفتر	٢٥ قرشاً
علبة ألوان	ديناران
علبة هندسة	ديناران
قميص	٥ دنانير
بنطال	١٥ ديناراً

الجدول (١-٤) : جدول الأسعار

• أكمل الجدول (١-٥) : جدول هدر الموارد المدرسية، حسب العنصر الخاص بالمجموعة.

- هل هذه العناصر مهمة لك في المدرسة؟
- وماذا لو لم يكن لديك المال الكافي لشراء المزيد من تلك العناصر التي أهدرتها؟
- كم كان مقدار الهدر عند كل مجموعة؟
- كم كان مقدار الهدر عند المجموعات كلها معاً؟
- ماذا يحدث إذا أهدر كل واحد منا هذه العناصر؟
- كم سيكون مقدار الهدر؟
- ماذا لو كانت هذه العناصر محدودة وغير كافية في المكان الذي أعيش فيه؟
- ماذا تستنتج؟

هناك موارد مختلفة ربما نراها بسيطة ولكنها مهمة لأداء أعمالنا واستمرار حياتنا، وهدرها يؤثر فينا وفي أسرنا سلباً من الناحية المادية، ومن ثم فإن هذا التأثير ينعكس على مجتمعتنا ودولتنا.

<p>ماذا يحدث إذا فقدت العنصر أو كسرتَه أو هدرتَه خمس مرات؟</p>	<p>ماذا يحدث إذا فقدته أو كسرتَه أو هدرته؟</p>	<p>كم يجب أن يدوم معك هذا العنصر؟</p>
<p>كم يكلف شراء خمسة من هذا العنصر؟ $5 \times () =$ ()</p>	<p>كم يكلف شراء اثنين من هذا العنصر؟ $2 \times () =$ ()</p>	<p>كم سعر الواحد من هذا العنصر؟</p>
<p>هذا يعني أنك ستدفع () بدلاً من ()</p>	<p>هذا يعني أنك ستدفع () بدلاً من ()</p>	<p>هذا يعني أنك ستدفع ()</p>
<p>لقد أهدرت () - () = ()</p>	<p>لقد أهدرت () - () = ()</p>	<p>لقد أهدرت ()</p>

الجدول (١-٥): جدول هدر الموارد المدرسية



حاور أفراد أسرتك في الموارد الممكن ترشيدها استهلاكها في المنزل، ثم فكر معهم في طرائق ترشيدها.

تذكر

- يمكن الادخار في الكثير من المواد والأشياء غير النقود، مثل: الماء، والكهرباء، والطاقة، والطعام، والأوراق، والأقلام، و....
- إن ترشيدها استهلاك المصادر، من مثل: الماء والطعام والكهرباء، يعد ادخارا في الموارد، مما يساعد في الحفاظ على الموارد المحدودة كالأشجار والطاقة، كما يساعد على المدى الطويل في توفير النقود؛ لأن لكل مورد ثمنًا، ونحن وعائلاتنا من ندفع هذا الثمن. فضلًا عن أنه يساعد على أن تكون هذه الموارد (الماء، والطعام، والكهرباء) وغيرها متوفرة من غير انقطاع. وعلى نحو عام، فإن الترشيد في استهلاك الموارد على المستوى الفردي يحافظ على موارد الدولة.



أسئلة الدرس

(١) اذكر ثلاثة من الموارد الممكنة ادخارها عدا المال.

(٢) اشرح كيف يؤثر ترشيد استهلاك الموارد على مستوى الفرد الواحد في رفع المستوى الاقتصادي على مستوى الدولة.

الدرس الثالث الترشيد في استهلاك الموارد

يعني تنظيم الاستهلاكِ عدم الإسرافِ والتوسطِ في الإنفاق. وعليه، فينبغي إدراك أن هناك عوامل كثيرة تؤثر في الاستهلاك، منها: العادات والتقاليد القائمة في كل مجتمع، والدعاية والإعلان، وترويج البضائع؛ حيث يقوم مفهوم ترشيد الاستهلاك على حسن إدارة الموارد، وتوجيه الإنفاق نحو السلع والخدمات الأكثر أهمية، والتصرف بعقلانية في العادات اليومية، مثل: استهلاك الكهرباء والمياه، واستخدام الهاتف والوقود في السيارة. بناءً على ما سلف، فلا بد من إدراك أن السلوك الاستهلاكي ليس فطرياً، وإنما عادات مكتسبة يمكن توجيهها بالطريقة الصحيحة. ولاكتساب هذه العادات؛ سننفذ الأنشطة الواردة في هذا الدرس.

النشاط (١): خياراتي الاستهلاكية

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في استنتاج أثر العادات الاستهلاكية في المجتمع.

التعليمات

- ما أوجه استخدام الماء المختلفة؟
- قدر كم يستغرق الاستحمام أو الاغتسال يومياً.
- يستغرق كل فرد من أفراد العائلة خمس دقائق للاستحمام.
- قدر كم يستغرق أفراد الأسرة في الاستحمام.
- ضرب مدة استحمامهم في عدد أفراد الأسرة (٥ دقائق \times ٥ أفراد = ٢٥ دقيقة).

- تَصَوَّرْ أَنَّ مَدِينَتَكَ تَسْتَطِيعُ أَنْ تَسْتَهْلِكَ الْمِيَاهَ يَوْمِيًّا لِمُدَّةِ ١٠٠ دَقِيقَةٍ فَقَطْ.
- كَمْ مِنَ الْوَقْتِ تَسْتَعْرِقُ أَنْتَ وَأَسْرَتُكَ فِي الْاسْتِحْمَامِ؟
 - مَا شَعُورُكَ إِذَا لَمْ تَحْصَلْ عَلَى مِيَاهٍ لِلْاسْتِحْمَامِ؟
 - مَاذَا يُمْكِنُ أَنْ نَفْعَلَ لِلتَّأَكُّدِ مِنْ أَنَّ الْمِيَاهَ مَتَوَفَّرَةٌ لِلْجَمِيعِ؟

المورد المحدود أو غير المتجدد، مثل مياه الشرب، يمكن وصفه بأنه مورد طبيعي لا يمكن إنتاجه أو زراعته أو توليده أو استخدامه على نطاقٍ يُحافظُ على معدل استهلاكه، وإنما يمكن توفيره.

- الآن ستعمل ضمن مجموعة، مستعيناً بالشكل (١-٣): استهلاك الماء بحكمة.
- على كل مجموعة إعداد ملصق أو مطوية للمدرسة حول الحفاظ على المياه.
- فكّر ومجموعتك في المعلومات التي يمكن كتابتها على الملصق / المطوية.
- أسئلة قد تسألك:
 - ما أوجه استهلاك الماء في المدرسة؟
 - ما أشكال هدر المياه؟
 - ما وسائل المحافظة على المياه؟
- اعمل مع زملائك على أن يحتوي الملصق / المطوية على:
 - كيفية صرف المياه في أنحاء المدرسة.
 - الخطوات التي يجب أن يتبناها الطلبة للحفاظ على المياه أو إعادة تدويرها.
 - عواقب هدر المياه.

استهلاك المياه بحكمة



استخدم مكسبة ليست خرطوم،
لتنظيف المداخل والمرات،



قم بوضع نشارة
الخشب حول النباتات
للحفاظ على المياه في
الترية

قم بري الحديقة
القاصدة بك أو
النباتات القارجية
في المساء أو
الصباح الباكر
لتقليل التبخر

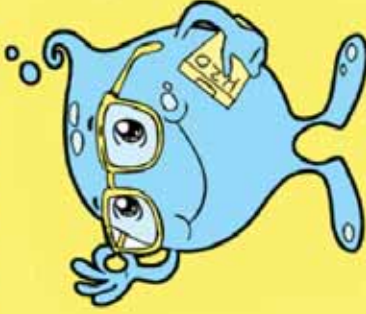


استخدم فوهة
للإيقاف على
الخرطوم
لقصات عدم
تسريب المياه



اقتني النباتات
التي تستخدم
كميات أقل
من المياه

استهلاك المياه بحكمة



في العفاظ على الماء دورك



إيقاف الصنبور
عند تنظيف الأطباق



قم بوضع صمام
حول الصنبور

استخدم المياه
باندفاع
منخفض



قم بإيقاف
المياه عند غسل
اليدوين أو
تنظيف الأسنان



قم بالاستحمام في
مدة قصيرة
(خمس دقائق أو أقل)



قم بتثبيت
مراحيض جديدة
التي تستهلك
مياه أقل عند
الطر

الشكل (١-٣): استهلاك الماء بحكمة

ابحث في الكتب وفي الشبكة العالمية للمعلومات (الإنترنت) عن موضوع إعادة تدوير الموارد، واستعن بأفراد أسرتك في الحصول على بعض الأفكار المتعلقة بهذا الموضوع، واحرص على أن تحضر معك من المنزل في الحصّة القادمة بعض الموادّ القابلة لإعادة التدوير، مثل: الجرائد، والمجلات، والكتب، والقصص التالفة، والعلب البلاستيكية أو الزجاجية، والأقمشة والملابس القديمة، التي ستستخدمها وزملاؤك في النشاطات المتعلقة بالدرس القادم.

قلل فاتورة الكهرباء

يساعد الترشيد في استهلاك الكهرباء داخل المنزل على خفض تكاليف الفواتير.

- اسأل والدك عن القيمة الحالية لفاتورة الكهرباء في المنزل.
- حدّد، بالمشاركة مع إخوانك ووالدك، القيمة التي ستخفّفونها.
- عيّن، بالمشاركة مع إخوانك، مسؤولين عن مراقبة ترشيد الكهرباء داخل المنزل.
- ابدأ بإجراءات الترشيد في استهلاك الكهرباء، مثل:
 - إطفاء المصابيح عند مغادرة الحجرة.
 - إغلاق الأبواب والنوافذ في أثناء تشغيل التكييف.
 - عمل جدول لتوزيع أيام محددة بين أفراد الأسرة لمراقبة الغرف وإطفاء إنارتها إن لم تكن هناك حاجة إليها أو كانت خالية.

تَذَكَّرْ

• الموردُ المحدودُ أو غير المتجدد، مثل مياه الشرب، يمكن وصفه بأنه مورد طبيعي لا يمكن إنتاجه أو زراعته أو توليده أو استخدامه على نطاقٍ يُحافظ على معدل استهلاكه، وإنما يمكن توفيره.

• لعاداتنا الاستهلاكية أثرٌ في المجتمع الذي نعيش فيه.

• الترشيد في استهلاك الماء ضروري.



(١) عرّف المورد المحدود، واذكر أمثلةً عليه.

(٢) كيف يُستهلك الماء بحكمة؟

(٣) تستخدمُ عائلةٌ ما السخانات الشمسية في الصيف للحصول على ماءٍ دافئٍ للاستحمام.
• هل تعدُّ هذا التصرف ترشيحاً في استهلاك الطاقة؟ عبّر عن رأيك في ذلك.

• اذكر أمثلةً من حياتك اليومية على الترشيد في الاستهلاك.



الدرس الرابع إعادة التدوير

لما حدث تطوُّرٌ كبيرٌ في التكنولوجيا فقد ازدادتْ متطلباتُ الإنسان، كما كثرتْ رغباته الدائمة في الرفاهية، ممَّا أدى في المقابل إلى ازدياد استهلاك الموارد الطبيعية، فازدادتْ من ثمَّ المخلفاتُ وكثرتْ النفايات، وَنَجَمَ عَنْ ذَلِكَ قَلَّةُ المصادرِ الطبيعيَّةِ من جهة، وزيادة التلوُّث البيئيِّ من جهةٍ أخرى. وعليه، فقد استدعت الحاجةُ أن يلجأ الإنسان إلى الترشيد في استهلاك هذه الموارد الطبيعية الثمينة، مع ضرورة التخلص من النفايات والمخلفات بطريقةٍ تمكنه من استخدامها مرةً أخرى؛ وبذا لجأ الإنسان إلى محاولة إعادة تدوير هذه النفايات والمخلفات؛ بغية الاستفادة منها في تصنيع موادَّ أو تحويلها إلى موادَّ أخرى قابلة للاستخدام.

النشاط (١): إعادة التدوير

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في تعريف عملية إعادة التدوير.

التعليمات



- ستعمل ضمن مجموعة.
- انظر إلى الرمز المجاور، ثمَّ أجب عن الأسئلة الآتية:
 - هل تستطيع تمييز هذا الرمز؟ ماذا يعني؟
 - إلى ماذا ترمز الأسهم الثلاث؟
 - ماذا تعني عملية إعادة التدوير؟

إعادة التدوير:

تعدُّ عمليةُ إعادةِ التدويرِ عنصرًا رئيسًا في سُلَمِ النُفاياتِ، الذي يتضمَّنُ: ترشيدَ الاستهلاكِ، وإعادةِ الاستعمالِ، وإعادةِ التدويرِ.

أمثلةٌ توضيحيةٌ:

- الترشيدُ في استهلاكِ الطعامِ عندَ تحضيره، بحيثُ يكونُ مناسبًا للكميةِ المتوقَّعِ استهلاكها، ممَّا يعني عدمَ رميِ ما تبقى منه في النُفاياتِ، وبذا فإنَّ كميةَ النُفاياتِ تتقلَّصُ.
- إعادةُ استعمالِ بعضِ الموادِّ، مثل الأكياس البلاستيكيةِ المُستخدمةِ في حفظِ الأشياءِ التي تبيعُها المحلاتُ التجاريَّةُ، بحيثُ تُجمَعُ وتُستخدَمُ مرَّةً أخرى فتُصنَّعُ منها أكياسُ النُفاياتِ مثلًا، ممَّا يؤدي من ثمَّ إلى تقليصِ النُفاياتِ.
- إعادةُ تدويرِ الموادِّ المُستعملةِ بتصنيعها مرَّةً أخرى وتحويلها إلى مُنتجاتٍ جديدةٍ، بدلًا من رميها بوصفها نُفاياتٍ، ممَّا يؤدي من ثمَّ إلى تقليصِ النُفاياتِ.

النشاط (٢) : فوائد عملية إعادة التدوير

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في استنتاج فوائد عملية التدوير.

التعليمات

- عد إلى مجموعتك السابقة.
 - فكر وزملاؤك في فوائد عملية التدوير.
 - أسئلة قد تساعدك:
- هل لإعادة التدوير علاقة بالتلوث البيئي؟
- ما علاقة إعادة التدوير بمفهوم الموارد المحدودة؟
- ماذا سنفعل بالمواد المعاد تدويرها؟

فوائد عملية إعادة التدوير:

- (١) _____

- (٢) _____

- (٣) _____

- (٤) _____

- (٥) _____

- (٦) _____

- (٧) _____

- (٨) _____

النشاط (٣): إبداعاتنا الفنية

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في تحديد المواد القابلة لإعادة التدوير.

التعليمات

- عد إلى مجموعتك السابقة.
- تأمل في صور المواد القابلة لإعادة التدوير، الموجودة في الشكل (١-٤).
- على كل مجموعة استخدام المواد التي أحضروها من المنزل في تصنيع أعمال فنية.
- ما المواد التي استخدمتموها في منتجكم؟

أمثلة على المواد التي يمكن إعادة تدويرها:

- مياه الصرف الصحي، بحيث تصبح مياهًا صالحةً يمكن استخدامها لغايات الزراعة مثلاً.
- المواد التي تحتوي على الألمنيوم، بحيث تصبح قطع معدّات وورق الألمنيوم يُستخدم في التغليف.
- المواد البلاستيكية، بحيث تُستخدم في صناعات بلاستيكية أخرى، من مثل الألعاب.
- الأوراق والمواد الكرتونية، من مثل الدفاتر المُستعملة والجرائد، بحيث تتحوّل إلى مواد ورقية أخرى.
- المواد المنسوجة، بحيث تُستخدم في صناعة منسوجات أخرى.
- المواد المصنوعة من الزجاج، بحيث تُستخدم في صناعة مواد زجاجية أخرى.
- الحديد وال فولاذ، بحيث يُستخدمان في صناعة أشياء أخرى.



الشكل (٤-١): صور مواد قابلة لإعادة التدوير

فكّر، بالتعاون مع أسرّتك، في طريقة للإفادة من عملية تدوير المواد داخل مدرستك، وشارك بها زملاءك ومعلمك.

تذكر

- إعادة التدوير: هي عملية تحويل المواد المستعملة إلى منتج جديد؛ بهدف توفير الطاقة، والحفاظ على الموارد الطبيعية، وتقليل الجهود المرافقة لعمليات التجميع والتخزين والنقل.
- ترمز الأسهم الثلاث في رمز عملية إعادة التدوير إلى ما يُسمى ثلاثي سلم النفايات: (ترشيد الاستهلاك، وإعادة الاستعمال، وإعادة التدوير).
- يمكننا إعادة تدوير الكثير من المواد، أهمها: الورق، والبلاستيك، والزجاج، وبعض المعادن.
- فوائد عملية إعادة التدوير:
 - (١) تقليل التلوّث البيئي الناتج من نقل المواد الخام والتنقيب عنها.
 - (٢) المحافظة على الموارد الطبيعية من النفاذ.
 - (٣) تقليل التلوّث الناتج من عملية التخلص من النفايات.
 - (٤) تقليل الطلب على المواد الخام، وحجم استيرادها، وزيادة فرصة التصنيع ومن ثمّ، زيادة صادرات الدولة.
 - (٥) توفير فرص عمل جديدة للعاملين في مجال إعادة التدوير.
 - (٦) تقليل تكاليف تصنيع الأشياء التي تعتمد على المواد المعاد تدويرها.
 - (٧) تشجيع الصناعات.



أسئلة الدرس

(١) وضّح مفهوم إعادة التدوير.

(٢) عدّد أربعاً من فوائد عملية إعادة التدوير.

(٣) أذكر ثلاث أمثلة على مواد قابلة لإعادة التدوير.

(٤) كيف تؤثر عملية إعادة التدوير في تحسين وضع الدولة الاقتصادي؟

الدرس الخامس قرارات الادخار

- هل جلست يوماً مُمْسِكاً ورقةً وقلمًا فوضعتَ ميزانيةً لنفسك؟
 - هل حَسَبْتَ مقدارَ المبلغِ الماليِّ الذي حصلتَ عليه في شهرٍ ما؟ والمبلغِ الذي صرفتهُ في ذلك الشهر؟
 - هل فَكَّرْتَ فعلياً في كيفيةِ ادخارِ فائضِ أموالك؟ أو: لماذا تتعرَّضُ في نهايةِ الشهرِ لعجز؟
 - هل فَكَّرْتَ كيفَ يمكنُ حلَّ مشكلةِ العجزِ في الموازنة؟
- هيا بنا اليوم ندرس الواقع، ونتخذ قراراتٍ حكيمةً مبنيةً على أرقامٍ حقيقيةٍ من خلال تنفيذ الأنشطة الآتية:

النشاط (١): لنكن واقعيين

الهدف:



سَيُسَاعِدُكَ هذا النَّشاطُ في اتِّخَاذِ القَرَارَاتِ المُنَاسِبَةِ مِنْ حَيْثُ الإِنْفَاقُ والادِّخَارُ بِطَرِيقَةٍ آمِنَةٍ، بما يَتَنَاسَبُ مَعَ احتِياجَاتِكَ.

التعليمات

- اطلع على ورقة العمل (١-٢)، ثمَّ أَجِبْ عَنِ الأَسْئَلَةِ المُرَفَّقَةِ فِيهَا؛ لِتَحْدِيدِ واقعِ دَخْلِكَ ومَصْرُوفَاتِكَ.
- سَيَقْسِمُكَ المَعْلَمُ مَجْمُوعَاتٍ عَمَلٍ بِنَاءً عَلَى النَتَائِجِ.
- إِذَا كَانَتْ نَفَقَاتُكَ أَقَلَّ مِنْ دَخْلِكَ، فَحُلِّ وَرَقَةَ العَمَلِ (١-٣).
- أَمَّا إِذَا كَانَتْ نَفَقَاتُكَ أَكْثَرَ مِنْ دَخْلِكَ، فَحُلِّ وَرَقَةَ العَمَلِ (١-٤).

ورقة العمل (١-٢): استطلاع واقع دخل الطالب ونفقاته.

- (١) هل تحصلُ على دخلِكَ (مصرفِكَ) على نحوٍ يوميٍّ أم شهريٍّ؟
 إذا كانَ على نحوٍ شهريٍّ، فاكتبْ دخلَكَ هُنَا: ()
 إذا كانَ على نحوٍ يوميٍّ، فأجرِ العمليَّةَ الحسابيَّةَ الآتيةَ:
 الدخل (المصرف) اليومي () \times () يوم = () ديناراً.
- (٢) هل توجدُ مصادرُ دخلٍ إضافيَّةٌ غيرُ المصروفِ تضيفُها إلى مصرفِكَ الشهريِّ؟ اكتبها

إذا كانتِ إجابتُكَ نَعَم، فأجرِ العمليَّةَ الحسابيَّةَ الآتيةَ:
 إجماليُّ الدخلِ الشهريِّ = () الدخلُ الشهريُّ + () الدخلُ الإضافيُّ = ()
 ديناراً.

(٣) مصروفاتي اليومية:

المتطلباتُ	المبلغُ المصروفُ
مواصلاتٌ للذهابِ إلى المدرسةِ.	
مواصلاتٌ للعودةِ مِنَ المدرسةِ.	
طعامٌ في فترةِ الاستراحةِ (الفرصةِ).	
هل توجدُ مصروفاتٌ يوميةٌ ثابتةٌ أخرى؟ اكتبِ المبلغَ اللازمَ لها.	
مجموعُ مصروفاتي اليومية بالدينار	

تابع ورقة العمل (١-٢): استطلاع واقع دخل الطالب ونفقاته.

٤) مصروفاتي الشهرية غير اليومية:

المبلغ المصروف	المتطلبات
	هدايا للأصدقاء.
	رحلة شخصية أو مدرسية.
	الخروج مع الأصدقاء.
	هل توجد مصروفات شهرية ثابتة أخرى؟ اكتب المبلغ اللازم لها.
	مجموع مصروفاتي الشهرية غير اليومية بالدينار

إجمالي المصروف الشهري = مجموع مصروفاتي اليومية X عدد ايام الشهر + مصروفاتي الشهرية غير اليومية.



ورقة عمل (١-٣) : نفقاتك أقل من دخلك؟

(١) كم المبلغ المتبقي من دخلك؟ () دينارًا.

(٢) ماذا تفعل بالمبلغ المتبقي من دخلك؟

(٣) فكّر: هل هناك نفقات يمكنك الترشيد بها؟ اذكرها.

(٤) كم المبلغ الممكن توفيره لو اقتصدت في النفقات؟ () دينارًا.

(٥) المجموع الكلي لما يمكنك توفيره، هو:

المبلغ المتبقي من دخلك () + () المبلغ الممكن توفيره من الاقتصاد في النفقات = () دينارًا.

(٦) هل فكرت في الادّخار الفردي أو الجماعي؟

(٧) هل ستدّخر في البنك؟

(٨) هل تعرف نوع الحساب الذي يلزمك؟ إن كنت تعرف، فما هو؟

(٩) فكّر في الأشياء الممكن عملها بالمال الذي ستدّخره.

(١٠) كم يلزمك من المال لعمَل ما ترغب في الادّخار من أجله؟ () .

** ضَعْ لِنَفْسِكَ خُطَّةً، ثُمَّ احْسِبْ مَتَى سَيَكُونُ الْمَبْلُغُ مَتَوَفَّرًا لَدَيْكَ.

ورقة العمل (١-٤): نفقاتك أكثر من دخلك

(١) كم قيمة العجز عندك؟ () ديناراً.

(٢) كيف تؤمن العجز لديك في كل شهر؟

(٣) ما هي النفقات التي يمكنك ترشيدها لتغطي العجز؟

(٤) ماذا يحدث إن لم تحافظ على أموالك؟

(٥) هل يمكنك الوصول لفائض عن حاجاتك؟ كيف؟

(٦) إذا لم تستطع تغطية العجز، فما أفكارك لحل هذه المشكلة؟

اعرض ما توصلت إليه في هذا الدرس من نتائج على أفراد أسرتك، وفكر معهم في ما طرح من أفكار.

تذكر

- ينبغي لك دائماً دراسة واقع مواردك أو دخلك ومصروفاتك، ووضع خطة يمكنك من إدارة أموالك بطريقة فاعلة.
- يعرف العجز أو الفائض بأنه مقدار الاختلاف ما بين النفقات (المصروفات) والدخل (الإيرادات)؛ ففي حالة زيادة النفقات عن الإيرادات ينشأ ما يعرف بالعجز، أما في حالة انخفاض النفقات عن الإيرادات فينشأ ما يعرف بالفائض.



(١) وضح العلاقة بين الإيرادات والمصروفات من حيث زيادة أحدهما عن الآخر.

(٢) فرح طالبة في الصف الثامن الأساسي، يعطيها والداها مصروفًا شهريًا مقداره (٢٠) دينارًا، كما يعطيها جدُّها عندما تزورها كلَّ أسبوعٍ مبلغًا من المال، بحيث يكون إجمالي المبلغ الذي تحصل عليه من جدِّها (١٢) دينارًا شهريًا، كذلك يعطيها أخوها الأكبر دينارين في بداية كلِّ أسبوعٍ. ولما كانت فرح تصرف كلَّ يوم نصف دينارٍ لمواصلاتها، ونصف دينارٍ آخرٍ لطعامها في فترة الاستراحة (الفرصة) ولمدة خمسة أيامٍ في الأسبوع، فأجب عما يأتي.

- ما إجمالي دخل فرح الشهري؟

- ما إجمالي مصروف فرح الشهري؟

- هل لدى فرح عجز في الدخل أم فائض؟ وما مقداره؟

أَسْئَلَةُ الْوَحْدَةِ

(١) أكمل الفراغ بما يناسبه من الآتي: (المورد المحدود، إعادة التدوير، الأعمال الحسنة).

_____ هي كل عملٍ أجمعت ثقافة المجتمع وعاداته وتقاليده على أن فيه خيراً.

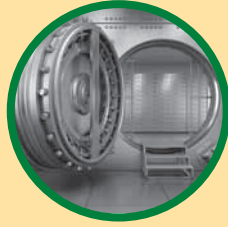
_____ هو موردٌ طبيعي لا يمكن إنتاجه أو زراعته أو توليده أو استخدامه على نطاقٍ يحافظ على معدل استهلاكه، وإنما يمكن توفيره.

_____ هي عملية تحويل المواد المستعملة إلى منتج جديد؛ بهدف توفير الطاقة، والحفاظ على الموارد الطبيعية، وتقليل الجهود المرافقة لعمليات التجميع والتخزين والنقل.

(٢) برأيك، ومما تعلمته في هذه الوحدة، ما صفات المستهلك الحكيم؟

الوَحْدَةُ الثَّانِيَّةُ

البنوك



- أين ستحفظُ أموالك؟
- هل تعرفُ أنواعَ البنوك؟
- ما نوعُ الحسابِ البنكي الذي ستفتحه؟

تعدُّ البنوكُ من أهمِّ المؤسساتِ الماليَّةِ التي تُسهمُ في تطوُّرِ العمليَّاتِ الاقتصاديَّةِ والتجاريَّةِ في أيِّ دولة. وعليه، فإنَّ لها دوراً رئيساً في تحقيقِ التنميةِ الاقتصاديَّةِ. ولما كانَ تمويلُ المشاريعِ المختلفةِ يُفَعِّلُ نشاطَ الدولةِ الاقتصاديِّ، فإنَّ ذلكَ يُفترضُ أن يتمَّ عن طريقِ مواردِ الدولةِ نفسها. لكنَّ، ونظراً إلى طبيعةِ المبادلاتِ القائمةِ على أساسِ العقودِ والدَّفْعِ المؤجَّلِ، فقد أصبحَ لزاماً على المؤسَّساتِ والشركاتِ العاملةِ في الدولةِ اللجوءُ إلى مصادرٍ خارجيَّةٍ من أجلِ تمويلِ مشاريعها، لعلَّ أبرزها البنوك.

تأسيساً على ما سلف، فستتناولُ هذهِ الوَحدةُ مفهومَ البنوكِ وأنواعها ووظائفها، كما ستتطرَّقُ إلى موضوعِ الحساباتِ البنكيَّةِ وأنواعها المختلفةِ. وستتعرفُ -عزيزي الطالب- فيها كيفيةَ اختيارِ البنكِ المناسبِ والحسابِ البنكيِّ الذي يلبيُّ احتياجاتك، كما ستتاحُ لكُ فرصةُ التدرُّبِ على فتحِ حسابِ بنكيِّ، تُودَعُ فيهِ نقوداً، وتحصلُ على بطاقةِ صرَّافٍ إلكترونيِّ، تُمكنكُ من استخدامِها. فهياً بنا نتعلم.

يتوقَّعُ من الطالبِ بعدَ دراسةِ هذهِ الوَحدةِ أن يكونَ قادراً على:

- تحديدِ الخياراتِ المتاحةِ لحفظِ الأموال.
- تعرفُ نشأةِ البنوكِ، والخدماتِ التي تقدِّمُها.
- تعرفُ كيفيةَ اختيارِ البنكِ المناسبِ له.
- تعرفُ مهامَّ البنكِ المركزيِّ.
- تصنيفِ البنوكِ المختلفةِ حسبَ نوعها.
- تعرفُ الخدماتِ المصرفيَّةِ التي تقدِّمُها البنوكُ التجاريَّةُ والبنوكُ الإسلاميَّة.
- تعرفُ أنواعِ الودائعِ والحساباتِ البنكيَّةِ المختلفةِ.
- اختيارِ الحسابِ البنكيِّ المناسبِ لتسهيلِ عمليَّةِ إدارةِ الأموال.
- تعبئةِ نموذجِ فتحِ حسابِ بنكيِّ.
- تعبئةِ نموذجِ إيداع.
- تعرفُ رَقَمِ الحسابِ البنكيِّ؛ المحليِّ والدَّوليِّ.
- قراءةِ كشفِ حسابِ بنكيِّ.
- تعرفُ مفهومِ الخدماتِ المصرفيَّةِ الإلكترونيَّةِ.
- تعرفُ طريقةَ استعمالِ الصَّرَّافِ الآليِّ.

الدرس الأول

حافظ على مالك

تعلمنا سابقاً أهمية قرارات الادخار والإنفاق، وعرفنا أن دخلنا يجب أن يفوق نفقاتنا، كما تعلمنا كيفية وضع ميزانية بسيطة خاصة بنا. وهنا، ينبغي لنا أن نطرح على أنفسنا أسئلة، من مثل: أين سنحتفظ بمدخراتنا؟ كيف سنتابع مدخراتنا؟ هل مدخراتنا آمنة؟ هل سندخر على نحو فردي؟ كيف سننفق من مدخراتنا؟ فضلاً عن العديد من الأسئلة الأخرى التي سنحاول الإجابة عنها في هذا الدرس، من خلال تنفيذ الأنشطة الآتية:

النشاط (1): أين أدخر أموالى؟

الهدف:



سيساعدك هذا النشاط في استنتاج الخيارات المتاحة لحفظ المال.

التعليمات

- ستعمل في هذا النشاط على نحو ثنائي.
- ينبغي لكل ثنائي الإجابة عن السؤال الآتي: ما أفضل مكان تحفظ به أموالك المدخرة؟
- اكتب إجابتك على بطاقة أو ورقة بيضاء.
- ستقف أنت والطلبة، ثم يجيب كل ثنائي منكم عن السؤال السابق نفسه، يتبع ذلك تسليمهما بطاقة الإجابة ثم الجلوس، ليجلس من ثم الثنائي الآخر الذي لديه الإجابة نفسها، بعد تسليمه الإجابة أيضاً، وهكذا دواليك، إلى أن يجلس الطلبة جميعهم.

النشاط (٢): خبراء الادخار

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في تحديد مزايا خيارات الادخار وحفظ المال، وعيوبها.

التعليمات

- ستعمل ضمن مجموعة.
- ستحصل كل مجموعة بطاقة خبير، المدون فيها معلومات عن أحد خيارات الادخار الآتية:
 - (١) الادخار في المنزل.
 - (٢) نادي الادخار.
 - (٣) الحساب الشخصي في البنك.
 - (٤) رابط المدخرات والائتمان (الجمعيات).
- يقرأ أحد أفراد المجموعة المعلومات الموجودة على بطاقة مجموعته، ثم يناقشهم في مزايا هذه الطريقة وعيوبها.
- تقرّر كل مجموعة مُتمعة كيف تقدّم هذه المعلومات إلى بقيّة المجموعات؟ (قد يكون ذلك بأداء دور لمدة دقيقتين، أو بتمثيل صامت، أو بنشرة أخبار، أو بدرس يبيّن المزايا والعيوب،...).
- تعرض كل مجموعة لباقي المجموعات خيارها الادخاري.
- يناقش الطلبة على نحو جماعي مزايا كل طريقة وعيوبها.

بطاقة خبير

الادخار في المنزل:



- ادخار المال في علبة معدنية (حصالة).
- إخفاء المال تحت الفراش.
- إخفاء المال في خزانة الملابس.
- إخفاء المال في درج المكتب في المنزل.

بطاقة خبير

الحساب الشخصي في البنك:



- يوضع المال في خزانة مغلقة في مبنى آمن.
- أنواع مختلفة من حساب الادخار؛ للاختيار من بينها.
- تفرض الرسوم على معظم المعاملات (مثل السحب).
- تنظمها الحكومة.

بطاقة خبير

نادي الادخار:



- يدخر الأصدقاء أو الأهل.
- لجميع الأفراد حساب واحد في البنك.
- لدى كل واحد سجل عن ودائع الحساب.
- يحدد أعضاء النادي القواعد الخاصة بسحب الأموال.

بطاقة خبير

رابط المدخرات والائتمان (الجمعيات):



- مجموعة من الأصدقاء أو الأقارب، يكونون عادة من المجتمع نفسه.
- يودع الأعضاء المبلغ نفسه في كل شهر مع شخص منهم (منسق الجمعية).
- تذهب الأموال التي تجمع عادة إلى أحد أعضاء المجموعة في كل شهر بالتتابع.
- غالباً ما يقرر الأفراد استخدام هذه الطريقة لهدف معين.



النشاط (٣): ماذا لو؟

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في استنتاج أهمية الحاجة إلى البنوك.

التعليمات

- ستعمل ضمن مجموعة.
- ستحصل كل مجموعة على سؤال "ماذا لو؟" من الأسئلة الأربعة الموضحة أدناه.
- فكروا زملاؤك في إجابة السؤال، وفي استنتاجاتكم حوله.
- ما خيار الادخار الأفضل، بناءً على استنتاجاتكم؟

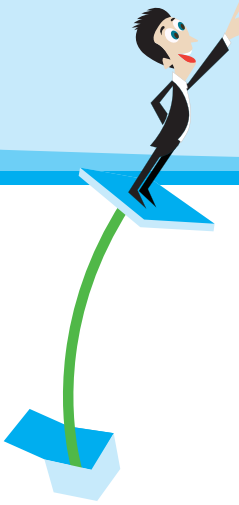
حدّد أسباب الحاجة إلى البنوك.

- ماذا لو خيأ شخص ماله في المنزل، فتعرّض للسرقه، أو: تعرّض البيت لحريق فتلفّت النقود؟
- ماذا لو اشترك شخص مع مجموعة أخرى في الادخار، وفجأة طلب أحدهم نقوده جميعها، هل ستؤمن على نحو سهل وسريع؟
- ماذا لو شارك أحد الأشخاص مع مجموعة في رابط الادخار والائتمان والجمعيات، وبعد حصوله على المبلغ الشهري المدفوع تعرّضت عليه الأمور فلم يستطع الدفع في الأشهر اللاحقة؟
- ماذا لو ادخرت أموالك في منزلك، ثم احتجت بشدة إلى مبلغ طارئ من المال لما كنت بعيداً عن مكان سكنك؟

اسأل أحد أقاربك عن البنك الذي يتعامل معه، ثم ناقشه في سبب اختياره هذا البنك دون سواه.

تذكر

- خيارات الادّخار:
 - (١) الادّخار في المنزل.
 - (٢) نادي الادّخار.
 - (٣) الحساب الشخصي في البنك.
 - (٤) رابط المدّخرات والائتمان (الجمعيات).
- أسباب الحاجة إلى البنوك: الأمان، جاهزية الأموال، التمويل، الادّخار.



(١) ضَع دائرةً حول رَمَزِ الإجابةِ الصَّحيحةِ في ما يأتي:

أ. اتَّفَقَ أحمدٌ وأربعٌ من أصدقائه على أن يدفعَ كلُّ منهم مبلغَ (٥٠) ديناراً شهرياً، ولمدةِ خمسةِ أشهرٍ، بحيثُ يحصلُ كلُّ واحدٍ منهم على مبلغِ الـ (٢٥٠) ديناراً التي تُجمَعُ في كلِّ شهرٍ. وعليه، فإنَّ خيارَ الادِّخارِ هنا هو ادِّخارٌ في:

(١) المنزلِ (٢) حسابٍ شخصيٍّ في البنكِ (٣) نادي الادِّخارِ (٤) رابطِ المدَّخراتِ والائتمانِ

ب. تُعدُّ تخبئةُ النقودِ في خزانةِ الملابسِ من خياراتِ الادِّخارِ في:

(١) المنزلِ (٢) حسابٍ شخصيٍّ في البنكِ (٣) نادي الادِّخارِ (٤) رابطِ المدَّخراتِ والائتمانِ

ج. اتَّفَقَ مجموعةٌ من الأصدقاءِ على فتحِ حسابٍ بنكيٍّ لادِّخارِهِمَ معاً كلِّ حَسَبِ استطاعتهِ، بشرطِ أن يكونَ لكلِّ عضوٍ سَجَلٌ عن ودائعِ الحسابِ، وألا تُسحبَ النقودُ إلا بطريقةٍ مُتَّفَقٍ عليها. وعليه، فإنَّ خيارَ الادِّخارِ هنا هو ادِّخارٌ في:

(١) المنزلِ (٢) حسابٍ شخصيٍّ في البنكِ (٣) نادي الادِّخارِ (٤) رابطِ المدَّخراتِ والائتمانِ

(٢) ضَع إشارةً (✓) أمامَ العبارةِ الصَّحيحةِ، وإشارةً (×) أمامَ العبارةِ الخطأِ في ما يأتي:

أ. () يُعدُّ حفظُ الأموالِ في البنكِ أكثرَ أماناً، من حيثِ حفظها من الضياعِ أو السرقةِ أو التلّفِ.

ب. () يُعدُّ فتحُ حسابٍ واحدٍ لجميعِ أفرادِ مجموعةٍ معيَّنةٍ قرَّرتِ الادِّخارَ معاً من خطواتِ خيارِ رابطِ الادِّخارِ والأمانِ.

ج. () تكمنُ الحاجةُ إلى البنوكِ في أنها توفرُ مزايا الأمانِ وجاهزيَّةَ الأموالِ والتمويلِ والادِّخارِ في آنٍ واحدٍ.

الدرس الثاني البنوك

كانت بداية نشأة البنوك في الأردن عام ١٩٢٥م، ثم إن أعمالها تطوّرت على نحو لافت إلى أن أصبح الجهاز المصرفي الأردني اليوم من أهم دعائم الاقتصاد الوطني، وجزءاً رئيساً من نظام الدولة المالي؛ حيث يؤدي دوراً كبيراً في تنشيط القطاعات الاقتصادية المختلفة، كما تمكن من جذب مدّخرات المودعين داخل الأردن وخارجه وتجميعها ثمّ توظيفها في استثمارات وطنية داخلية ناجحة، تمثلت في تقديم القروض والتسهيلات والخدمات لجميع شرائح المجتمع ومؤسساته، والإسهام في المشاريع الكبرى، التي تخصّ بنية الدولة التحتية الأساسية، أو ذات الصبغة التجارية والسياحية والاستثمارية والصناعية، إضافة إلى المسؤولية الاجتماعية. ولتعرف المزيد عن البنوك، سننفذ الأنشطة الآتية:

النشاط (١): نشأة البنوك

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في تتبّع تاريخ نشأة البنوك.

التعليمات

- لتعرف نشأة البنوك، أجب عن الأسئلة أدناه.
 - كيف نشأت البنوك؟
 - لماذا وُجد البنك؟
 - هل لنشأة البنوك علاقة بمكان حفظ الأموال الآمن؟
 - هل تذكر ما تعرفتموه في الصف السابع، حول بداية التعامل بالنقود الورقية؟
 - من يذكرنا بالقصة؟

رافق التوسّع في التعامل بالنقود المعدنيّة واتّسع النشاط التجاريّ ظهور الأسواق والتّجار المتخصّصين. ولما بدأت هذه الفئة تحقّق فائضاً من النقود جرّاء عملياتها التجاريّة المربحة، فقد احتاجت إلى ادّخار هذا الفائض المعدنيّ؛ خوفاً عليه من الضياع أو السرقة، فكان لا بدّ حينئذٍ من إيجاد مكانٍ آمنٍ تحفظ فيه تلك الأموال، فاجأوا إلى الصّاعة والصّيارفة وبعض التّجار الكبار الذين يحظون بسُمعة طيبة؛ فأودعوا أموالهم لديهم مقابل أجرٍ مُعيّن، على أن يُعطي الصّانع أو مَنْ أودعت لديه الأموال صاحب المال إثباتاً ورقياً بما في حوزته من مال، ينصّ فيه على حقّ المُودع في استلام نقوده فور طلبها.

في البداية، كانت هذه الأوراق (الوصولات) تكفل تسليم النقود لصاحبها فقط، ثمّ تطوّر الأمر فأصبحت هذه الأوراق مُتداولةً بين البائع والمُشتري بدّل المال، بحيث يمكن لأحدهما أن يتنازل عنها للآخر (التظهير)؛ وبذا أصبحت هذه الأوراق لحاملها. ولما تطوّر التّعامل في إصدار أوراق الإيداع ووصولاتها على هذا النّحو، فقد أدّى ذلك إلى زيادة التّعامل بها، ممّا أغنى التّجار عن الذهاب إلى الصّاعة والصّيارفة لسحب الأموال وإيداعها كلّما عقدا صفقةً تجاريّةً أو دعت الحاجة إلى ذلك. ومَعَ مُرور الزمن، لاحظ المُودع لديهم أن قدرًا ضئيلاً من الوصولات التي يُصدرونها يعود أصحابها لاستلام ما أودعوه، فظهرت من ثمّ فكرة استغلال هذه الودائع العاطلة بإقراضها لمن يريد استثمارها. وعليه، فقد بدأ هؤلاء الصّاعة وأولئك الصّيارفة يُقرضون من أموالهم الخاصّة ومن بعض الودائع المتوفّرة لديهم، بالإضافة إلى تحويل الودائع أو جزءٍ منها من حسابٍ إلى آخر وفاءً للالتزامات، مقابل حصولهم على عوائد (فوائد) أعلى من تلك التي كانوا يدفعونها.

لما كان ذلك، وكَي يُحقّق الصّاعة والصّيارفة قدرًا أكبر من الفائدة، فقد أخذوا يفكّرون في طرائق لجذب المُودعين، تمثّلت بدايةً في عدم أخذ أجرٍ مُقابل حفظ الأموال، ثمّ إن الأمر تطوّر بحيث أصبحوا يُعطون المُودع عوائد (فوائد) بدّل إيداعه، فيما سُمّي لاحقاً بـ (المصارف)، التي تسمّى الآن بنوكًا.

النشاط (٢) : البنك المناسب

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في اختيار البنك المناسب لك.

التعليمات

- اذكر أسباب اختيارك أو اختيار أحد أفراد أسرتك بنكا دون آخر.

النشاط (٣) : خدمات البنوك

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في تحديد الخدمات التي تقدمها البنوك.

التعليمات

- ستعمل ضمن مجموعة.
- تدكر موقفا ذهبت فيه إلى البنك برفقة شخص أكبر منك سنا.
- حدد الخدمة البنكية المقصودة.



نشاط بيتي

اطرح على أفراد أسرتك السؤال الآتي، ثم ناقشهم فيه:
"ماذا نفعل لو لم تكن هناك بنوك في عصرنا الحالي؟"



تَذَكَّرْ

- تعرّفَت تاريخَ نشأةِ البنوكِ.
- يَخْضَعُ اختيارُ البنكِ المُناسبِ لِعواملٍ عدّةٍ، أهمُّها:
 - (١) الموقعُ:
 - قُرْبُهُ مِنْ مَكَانِ السَّكَنِ (المنزل) أَوْ مَكَانِ الْعَمَلِ.
 - انْتِشَارُ فُرُوعِ لَهُ فِي مَنَاطِقٍ مُخْتَلِفَةٍ.
 - انْتِشَارُ الصَّرَافَاتِ الْآلِيَّةِ التَّابِعَةِ لَهُ، وَتَوْفُّرُهَا فِي غَيْرِ مَكَانٍ.
 - (٢) سَاعَاتُ عَمَلِ الْبَنْكِ: لَمَّا كَانَ لِبَعْضِ الْبَنْوكِ فُرُوعٌ تَعْمَلُ حَتَّى سَاعَةٍ مُتَأَخِّرَةٍ فِي اللَّيْلِ، فَمَا مَدَى حَاجَتِكَ إِلَى التَّعَامُلِ مَعَ تِلْكَ الْبَنْوكِ فِي هَذِهِ الْأَوْقَاتِ؟
 - (٣) الرُّسُومُ: وَهِيَ رِسُومٌ تَتَقَاضَاهَا الْبَنْوكُ مِنَ الْعَمِيلِ مُقَابِلَ فَتْحِ الْحَسَابِ، وَالِاسْتِفْسَارِ عَنْهُ، وَالشِّيكَاتِ، وَالسَّحْبِ وَالْإِيدَاعِ بِاسْتِخْدَامِ الصَّرَافِ الْآلِيِّ.
 - (٤) الْفَائِدَةُ: وَتَشْمَلُ نِسْبَةَ الْفَائِدَةِ الَّتِي تَتَقَاضَاهَا الْبَنْوكُ.
 - (٥) مَزَايَا خَاصَّةٌ: وَتَشْمَلُ سُمْعَةَ الْبَنْكِ، وَالْإِيدَاعَ الْمُبَاشَرَ، وَالْخِدْمَاتِ الْمَصْرِفِيَّةَ عِبْرَ الْإِنْتَرْنِتِ، وَمَقْدَارِ الْخِصُومَاتِ عَلَى الْمُبَالِغِ الْمُوَدَّعَةِ بِاسْمِ الْعَمِيلِ، وَحَسَابَاتِ الشِّيكَاتِ الْمَجَانِيَّةِ لِلطَّلِبَةِ وَالْمُدِيرِينَ وَمَوْظَّفِي بَعْضِ الشَّرَكَاتِ، وَبَطَاقَاتِ الْإِثْتِمَانِ الْمَجَانِيَّةِ، وَالْجَوَائِزَ الشَّهْرِيَّةَ وَالسَّنَوِيَّةَ.
- تُقَدِّمُ الْبَنْوكُ إِلَى الْأَفْرَادِ خِدْمَاتٍ عِدَّةً، مِنْهَا:
 - فَتْحُ الْحَسَابَاتِ الْبَنْكِيَّةِ بِأَنْوَاعِهَا الْمُخْتَلِفَةِ. (سَيَتَنَاوَلُ هَذَا الْمَوْضُوعُ لَاحِقًا بِالتَّفْصِيلِ)
 - التَّحْوِيلُ: وَهُوَ طَرَائِقُ عِدَّةٌ، مِنْ مِثْلِ تَحْوِيلِ شَيْكٍ مِنْ شَخْصٍ لِآخَرَ، أَوْ تَحْوِيلِ عَمَلَةٍ لِآخَرَى فِي أَثْنَاءِ بَيْعِ الْعَمَلَاتِ الْأَجْنِبِيَّةِ وَشِرَائِهَا نَقْدًا، أَوْ قَبُولِ التَّحْوِيلَاتِ الْوَارِدَةِ بِاسْمِ الْعَمِيلِ مِنْ بَنْوكٍ أُخْرَى.
 - خِدْمَاتُ الْبَطَاقَاتِ: وَهِيَ خِدْمَاتٌ تُمْكِّنُ الْعَمِيلَ مِنْ سَحْبِ النُّقُودِ أَوْ إِيدَاعِهَا،

أو إجراء عمليات الشراء، أو ... بطريقة إلكترونية. (سيتناول هذا الموضوع لاحقاً بالتفصيل)

- صناديق إيداع الأمانات: وهي صناديق يحفظ فيها العملاء أشياءهم المهمة أو الثمينة، مقابل مبلغ مالي معلوم.

- القروض: أن يُعطي البنك العميل مبلغاً مالياً؛ لشراء منزل أو سيارة أو ...



أسئلة الدرس

(١) يَخْضَعُ اختيارُ الفردِ البنكِ المناسبَ له لِعواملَ عدَّة، اذْكُرْ ثلاثةً منها.

(٢) عَدَدٌ ثلاثةً مِنَ الخدماتِ التي تقدِّمُها البنوكُ للأفراد.



الدرس الثالث البنك المركزي الأردني

ربّما لا يعرفُ بعضُكم سببَ اختلافِ البنكِ المركزيِّ عن بقيةِ أنواعِ البنوكِ الأخرى، ولا يعلمُ لمَ أُطلقَ عليه مُسمّى "بنكِ البنوكِ".
ستتعرفُّ، مُستعيناً بتنفيذِ الأنشطةِ الآتية، مفهومَ البنكِ المركزيِّ، ومهامّه، والخدماتِ التي يقدمُها.

النشاط (١): لتتعرفِ البنك المركزي

الهدف:



سيساعدك هذا النشاط في تعرفِ البنك المركزي.

التعليمات

- ستعملُ ضمنَ مجموعة.
- ستعملُ كلُّ مجموعتين على مهمةٍ واحدةٍ من الآتية: تأسيسُ البنكِ المركزيِّ الأردنيِّ وخصائصُه، مهامُّ البنكِ المركزيِّ الأردنيِّ، الخدماتُ التي يقدمُها البنكُ المركزيُّ الأردنيُّ.
- ستُنظرُ كلُّ مجموعةٍ في بطاقةٍ معلومةٍ متعلّقةٍ بالبنكِ المركزيِّ الأردنيِّ، بحيثُ تكونُ خبيرةً في هذه المعلومات، ثمَّ ينقلُ كلُّ واحدٍ من المجموعةِ خبرتهُ إلى الأفرادِ في بقيةِ المجموعات، بحيثُ تطلُّعُ المجموعةِ الأولى على المعلوماتِ المتعلّقةِ بتأسيسِ البنكِ المركزيِّ وخصائصه، بينما تطلُّعُ المجموعةِ الثانيةُ على مهامِّ هذا البنك، أمّا المجموعةُ الثالثةُ فتطلُّعُ على الخدماتِ التي يقدمُها.
- سيُعطيكُ المعلمُ رقماً من (١-٦)، ثمَّ تجلسُ معَ زملائكُ الذين يحملونَ الرقمَ نفسهُ في مجموعةٍ واحدةٍ.
- ينبغي لكُ شرحُ المعلوماتِ التي تعلّمتهَا في مجموعتكِ لبقيةِ أفرادِ المجموعةِ الجديدة، والإجابةُ عن استفساراتهم، وفي المقابلِ الاستماعُ إلى باقي أفرادِ المجموعةِ الجديدة؛ بغيةِ تعرفِ المعلوماتِ جميعها عن البنكِ المركزيِّ.

تأسيس البنك المركزي، وخصائصه:

لكل دولة مؤسسة مركزية مصرفية واحدة تشرف على الائتمان* وتصدر النقود القانونية، هي البنك المركزي.

ولخطورة الوظائف التي يؤديها هذا البنك، فهو يعد مؤسسة عامة؛ أي مملوكة للدولة وخاضعة لإشرافها.

وتختلف أهداف البنك المركزي عن أهداف البنوك الأخرى، من حيث إنه لا يهدف أساساً إلى تحقيق أقصى ربح، وإنما يسعى إلى تحقيق أهداف يعلب عليها الطابع القومي والمصلحة العامة. وقد بدأ الأردن بالإعداد لإنشاء البنك المركزي الأردني في أواخر الخمسينيات، فأصدر في عام ١٩٥٩م قانون البنك المركزي الأردني، ثم استكملت إجراءات مباشرته أعماله في اليوم الأول من شهر تشرين الأول عام ١٩٦٤م؛ ليخلف مجلس النقد الأردني الذي كان قد أسس في عام ١٩٥٠م. وتملك الحكومة الأردنية كامل رأس مال البنك المركزي، الذي ازداد على مراحل. وعلى الرغم من ملكية الحكومة رأسماله فإنه يتمتع وفق أحكام قانونه بشخصية اعتبارية مستقلة.

المرجع: الموقع الرسمي للبنك المركزي الأردني.

*الائتمان:

القروض والتسهيلات التي تمنحها البنوك لعملائها من أفراد ومؤسسات ومشاريع.



- ١) إصدار أوراق النقد والمسكوكات في المملكة، وتنظيمها.
- ٢) الحفاظ على الاستقرار النقدي في المملكة.
- ٣) ضمان قابلية تحويل الدينار الأردني.
- ٤) إدارة احتياطات البنوك بما يتلاءم ومتطلبات تمويل النشاط الاقتصادي.
- ٥) تعزيز سلامة مؤسسات الجهاز المصرفي ومنعتها، بتبني أساليب رقابية فعالة وفقاً لأحدث المعايير الدولية المطبقة.
- ٦) تقوية المراكز المالية للمؤسسات المصرفية.
- ٧) الاحتفاظ باحتياطي المملكة من الذهب والعملات الأجنبية، وإدارته.
- ٨) توفير البيئة المصرفية الملائمة لحشد المدخرات وتمويل الاستثمار.
- ٩) بنك البنوك: يؤدي البنك المركزي دور البنك بالنسبة إلى البنوك الأخرى؛ فيحتفظ بالأرصدة النقدية للبنوك التجارية، ويعمل على إقراضها في حال عجزت عن مواجهة طلبات السحب المفاجئ، إضافة إلى وساطته بين البنوك عن طريق ما يسمى بعملية المقاصة*.
- ١٠) بنك الحكومة ووكيلها ومستشارها المالي:
 - يحتفظ البنك المركزي بوصفه بنكاً بأرصدة الحكومة النقدية، كما يحصل إيراداتها، ويصرف نفقاتها.
 - يعطي البنك المركزي الحكومة بوصفه وكيلاً مالياً القروض العامة. ولمواجهة أي قصور مؤقت في إيراداتها أو سد أي عجز دائم في ميزانيتها العامة، يُقرضها البنك المركزي ما تحتاج إليه.
 - يمثل البنك المركزي مستشاراً للحكومة في الشؤون المالية والنقدية، فيمدّها بالمعلومات والنصائح اللازمة لاتخاذ القرارات المالية والسياسات الاقتصادية.

المرجع: الموقع الرسمي للبنك المركزي الأردني.

*عملية المقاصة:

هي عملية تصفية الشيكات التي يتلقاها بنك ما من عملائه؛ بقصد تحصيلها من بنك آخر وتسوية الأرصدة المختلفة من هذه العملية.

- (١) تلبية احتياجات السوق من النقد بالجودة والفئات المطلوبة.
- (٢) توفير السيولة اللازمة للبنوك المرخصة.
- (٣) منح البنوك المرخصة قروضاً.
- (٤) ترخيص البنوك وفروعها ومكاتبها وفروع البنوك الأجنبية ومكاتب التمثيل.
- (٥) مراقبة البنوك المرخصة.
- (٦) تقديم جميع الخدمات البنكية للحكومة والمؤسسات العامة، بما في ذلك حفظ الودائع، وفتح الحسابات.
- (٧) إدارة محفظة المملكة الرسمية من العملات الأجنبية.
- (٨) تقديم خدمات تبادل معلومات الائتمان الخاصة بعملاء البنوك المرخصة.
- (٩) تقديم الاستشارات للحكومة حول السياسات المالية والنقدية والاقتصادية ومشاريع القوانين والأنظمة المؤثرة في البيئة الاقتصادية ورفدها بالكوادر المؤهلة.
- (١٠) ترخيص شركات الصرافة ومراقبة أعمالها.
- (١١) توفير النشرات الإحصائية والتقارير الدورية الاقتصادية ونشرها وتزويد الجهات الرسمية وغير الرسمية بها.
- (١٢) إعلان أسعار بيع العملات الأجنبية وشراؤها.
- (١٣) التعريف بمواصفات النقد الأردني والعلامات الأمنية الموضحة لاحقاً.
- (١٤) إصدار المسكوكات التذكارية.

عُدّ إلى موقع البنك المركزي الأردني الإلكتروني:

www.cbj.gov.jo

ثمّ لخصّ المعلومات الجديدة التي ستحصل؛ تمهيداً لعرضها على زملائك الطلبة في الحصة القادمة.

تذكر

- بدأ الأردنُّ بالإعداد لإنشاء البنك المركزي الأردني في أواخر الخمسينيات، فأصدر في عام ١٩٥٩م قانون البنك المركزي الأردني، ثمّ استكملت إجراءات مباشرته أعماله في اليوم الأول من شهر تشرين الأول عام ١٩٦٤م؛ ليخلف مجلس النقد الأردني الذي كان قد أسس في عام ١٩٥٠م.
- تملك الحكومة الأردنية كامل رأس مال البنك المركزي، الذي ازداد على مراحل. وعلى الرغم من ملكية الحكومة رأسماله فإنه يتمتع وفق أحكام قانونه بشخصية اعتبارية مستقلة.
- يقدم البنك المركزي العديد من الخدمات للبنوك الأخرى، وشركات الصرافة، والحكومة، والمؤسسات العامة.
- يؤدي البنك المركزي دور البنك بالنسبة إلى البنوك الأخرى؛ فيحتفظ بالأرصدة النقدية للبنوك التجارية، ويعمل على إقراضها في حال عجزت عن مواجهة طلبات السحب المفاجئ، إضافة إلى وساطته بين البنوك عن طريق ما يُسمى بعملية المقاصة.
- تختلف أهداف البنك المركزي عن أهداف البنوك الأخرى في أن هدفه الأساسي ليس تحقيق أقصى ربح؛ إذ يسعى إلى تحقيق أهداف يغلّب عليها الطابع القومي والمصلحة العامة.
- عملية المقاصة: هي عملية تصفية الشيكات التي يتلقاها بنك ما من عملائه؛ بقصد تحصيلها من بنك آخر وتسوية الأرصدة المختلفة من هذه العملية.

أسئلة الدرس

(١) أرادت سارة فتح حساب خاص بها، فذهبت إلى البنك المركزي. ما رأيك في ما فعلت سارة؟

(٢) ضع إشارة (✓) أمام العبارة الصحيحة، وإشارة (x) أمام العبارة الخاطئة في ما يأتي:

أ. () يستطيع أي بنك في الأردن إصدار أوراق النقد والمسكوكات.

ب. () يحتفظ باحتياطي المملكة من الذهب والعملات الأجنبية في البنك المركزي الأردني.

ج. () باشر البنك المركزي الأردني أعماله سنة ١٩٥٠م.

د. () يختلف البنك المركزي عن باقي البنوك من حيث إن هدفه الأهم المصلحة العامة، وليس تحقيق أقصى ربح ممكن.

(٣) علل سبب تسمية البنك المركزي بـ "بنك البنوك".

الدرسُ الرَّابِعُ

أنواعُ البنوك

لَمَّا تَعَدَّدَتْ فِي الْأُرْدُنِّ حَاجَاتُ الزَّبَائِنِ وَمَتَطَلَبَاتُهُمْ، فَقَدْ تَعَدَّدَتْ مِنْ تَمَّ أَنْوَاعُ الْبَنُوكِ وَفَقًّا لِتَخْصُّصِهَا وَالذَّوْرَ الَّذِي تُؤَدِّيهِ فِي الْمَجْتَمَعِ. وَعَلَيْهِ، فَقَدْ تَخْصَّصَ بَعْضُهَا فِي قِطَاعِ مَعْيِنٍ؛ زِرَاعِيٍّ أَوْ صِنَاعِيٍّ، بَيْنَمَا جَاءَ بَعْضُهَا الْآخِرُ بِطَابِعٍ تِجَارِيٍّ أَوْ إِسْلَامِيٍّ، وَمِنْهَا مَا كَانَ مَحَلِّيًّا، بَيْنَمَا انْتَشَرَتْ فُرُوعٌ بَعْضُهَا الْآخِرِ فِي دَوْلٍ عَرَبِيَّةٍ أَوْ أْجَنِبِيَّةٍ. وَفِي هَذَا الدَّرْسِ، سَتُخَوِّضُ وَزَمَلَاؤُكَ، مَسْتَعِينِينَ بِالْأَنْشِطَةِ الْآتِيَةِ، مَسَابِقَاتٍ عَدَّةٍ؛ لِتَتَعَرَّفُوا أَسْمَاءَ الْبَنُوكِ الْعَامِلَةِ فِي الْأُرْدُنِّ وَأَنْوَاعِهَا الْمَخْتَلِفَةِ.

النشاطُ (١): مسابقةُ أسماءِ البنوك

الهدفُ:

سيساعدك هذا النشاط في تعرفِ أسماءِ البنوكِ العاملةِ في الأردنِّ.

التعليماتُ

- ستعملُ ضمنَ مجموعة.
- ستخوضُ ومجموعتُكَ مسابقةً في تعدادِ أسماءِ البنوكِ العاملةِ في الأردنِّ. علماً أنَّ عددَها (٢٦) بنكاً، والمجموعةُ الفائزةُ هي التي تكتبُ على الورقةِ البيضاءِ في (٥) دقائقَ أكبرَ عددٍ ممكنٍ من أسماءِ هذه البنوكِ.
- يتعاونُ الطلبةُ مَعَ المَعَلِّمِ فِي الْحَصُولِ عَلَى الْإِجَابَةِ الصَّحِيحَةِ، ثُمَّ يَكْتُبُونَ أَسْمَاءَ الْبَنُوكِ الْعَامِلَةِ فِي الْأُرْدُنِّ عَلَى السَّبُورَةِ.

سيساعدك هذا النشاط في تصنيف البنوك المختلفة حسب نوعها.

التعليمات

- استعن ومجموعتك السابقة بالنشاط الذي مضى، المكتوب على السبورة، وتنافسوا في مسابقة جديدة تهدف إلى تصنيف أسماء البنوك إلى أنواعها المختلفة.
 - قسم ورقة بيضاء أربعة أقسام، ثم عنونها كما يأتي:
 - بنوك تجارية.
 - بنوك استثمارية.
 - بنوك إسلامية.
 - بنوك متخصصة.
 - تمعن وزملاؤك في أسماء البنوك ثم توقع تقسيمها حسب الأقسام الأربعة.
 - المجموعة الفائزة هي التي تكون أخطاءها عند التقسيم أقل من أخطاء المجموعات الأخرى.
- البنوك جميعها التي صنفت في بداية عملها بنوكًا متخصصة وبنوك استثمار، تُصنّف حاليًا ضمن البنوك التجارية، باستثناء بنك تنمية المدن والقرى، المرخص لدى البنك المركزي بوصفه بنك استثمار.

البنوك المتخصصة:

هي بنوك تقدم خدماتها إلى قطاع معين، من مثل: الصناعة أو الزراعة، فيسمى البنك باسم هذا القطاع كالبنك العقاري، وبنك تنمية المدن والقرى.

بنوك الاستثمار:

هي بنوك تسعى إلى أن تقدم لعملائها خدمات استثمارية خاصة، ومن أمثلتها بنك الاستثمار العربي، والبنك الاستثماري، وبنك الاتحاد.

النشاط (٣): البنوك التجارية والبنوك الإسلامية

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في تعرف مفهومي البنوك التجارية والبنوك الإسلامية.

التعليمات

- عدّ إلى مجموعتك السابقة؛ للتنافس في مسابقة جديدة (أخيرة)، تهدف إلى تعرف مفهومي البنك التجاري والبنك الإسلامي، وأوجه الشبه والاختلاف بينهما.
- ستقارن كل مجموعة بين نوعي البنوك التجارية والإسلامية، بتكملة الجدول (١-٢): مقارنة بين البنوك التجارية والإسلامية، في كتابك، من حيث:
 - هدف البنك الأساسي.
 - أهداف البنك المالية.
 - خدمات البنك.
 - أساس عمل البنك.
 - أساس التعامل بين البنك والعميل.
 - طريقة توظيف أموال الودائع.
 - المخاطرة في توظيف المال.
 - أثر عامل الوقت في الربح.
 - الاستثمار.
- اطّلع وأفراد مجموعتك على العبارات الموجودة في أعلى الجدول (١-٢)، ثمّ رتبها في مكانها المناسب في الجدول.
- المجموعة الفائزة هي التي تكون أخطاؤها في الجدول أقلّ من أخطاء المجموعات الأخرى.

رتب العبارات الآتية:

(جذب الودائع واستثمار الأموال، وتحقيق الأرباح/ التعامل بين دائن ومدين/ المضاربة الإسلامية (المشاركة) في توظيف الأموال/ يتقاضى البنك فائدة مضاعفة إن تعثر العميل السداد/ تحقيق أقصى ربح ممكن/ أساس ديني/ تقديم الخدمات المصرفية، وتوفير التمويل والأمان/ تحقيق الأرباح بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية/ التركيز على الاستثمار في المشاريع الناجحة التي تحقق الربح، والخسارة فيه محتملة/ لا يتقاضى البنك أموالاً إضافية من العميل إن تعثر في السداد/ التركيز على الاستثمار في المال بفوائد ثابتة تحقق الربح/ تحتل الربح والخسارة/ التعامل بين العميل والبنك بوصفهما شركاء، لا توجد مخاطرة؛ فالربح ثابت من خلال الفائدة/ أساس تجاري/ توظيف المال في إعطاء القروض يحقق فائدة/ تقديم الخدمات المصرفية وتوفير التمويل والأمان)

البنك الإسلامي	البنك التجاري	وجه المقارنة
		هدف البنك الأساسي
		أهداف البنك المالية
		خدمات البنك
		أساس عمل البنك
		أساس التعامل بين البنك والعميل
		طريقة توظيف أموال الودائع
		المخاطرة في توظيف المال
		أثر عامل الوقت في الربح
		الاستثمار

الجدول (٢-١): مقارنة بين البنوك الإسلامية والتجارية.

ابحث - بالتعاون مع أفراد أسرتك - عن أسماء البنوك الأجنبية العاملة في الأردن، ثم اكتبها لعرضها على الطلبة في الحصة القادمة.

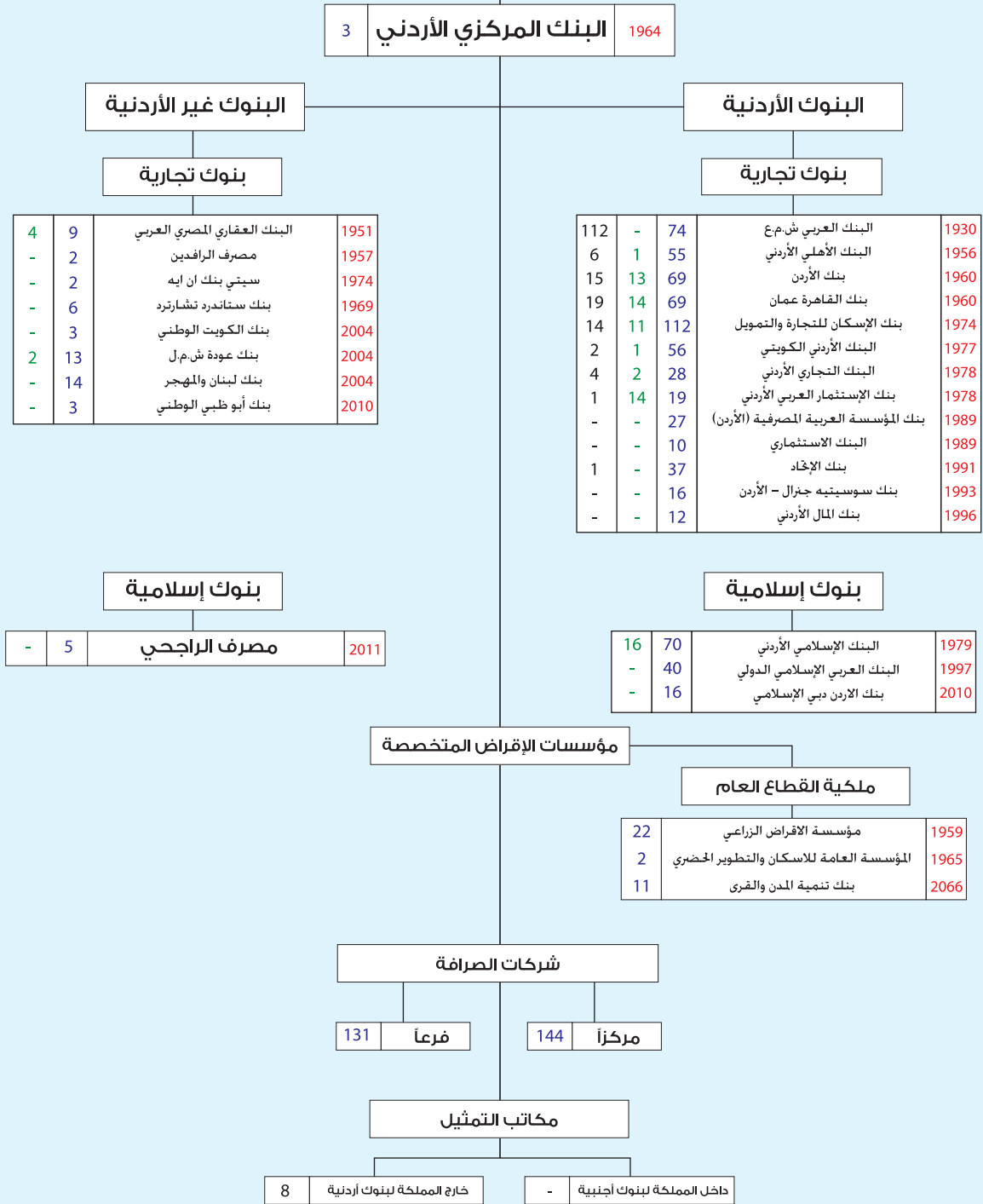
تذكر

- البنوك العاملة في الأردن أربعة أنواع، هي: بنوك تجارية، وبنوك إسلامية، وبنوك استثمارية، وبنوك متخصصة. الشكل (٢-١) مؤسسات الجهاز المصرفي الأردني.
- البنوك المتخصصة: هي بنوك تقدم خدماتها إلى قطاع معين، من مثل: الصناعة أو الزراعة، فيسمى البنك باسم هذا القطاع كالبنك العقاري، وبنك تنمية المدن والقرى.
 - بنوك الاستثمار: هي بنوك تسعى إلى أن تقدم لعملائها خدمات استثمارية خاصة، ومن أمثلتها بنك الاستثمار العربي، والبنك الاستثماري، وبنك الاتحاد.
- تتشابه البنوك التجارية والإسلامية في أشياء وتختلف في أخرى، والجدول الآتي يوضح ذلك:



البنك الإسلامي	البنك التجاري	وجه المقارنة
تحقيق الأرباح بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية	تحقيق أقصى ربح ممكن	هدف البنك الأساسي
جذب الودائع، واستثمار الأموال، وتحقيق الأرباح	جذب الودائع، واستثمار الأموال، وتحقيق الأرباح	أهداف البنك المالية
تقديم الخدمات المصرفية، وتوفير التمويل والأمان	تقديم الخدمات المصرفية، وتوفير التمويل والأمان	خدمات البنك
ديني	تجاري	أساس عمل البنك
التعامل بين العميل والبنك من منطلق أنهما شركاء	التعامل بين دائن ومدين	أساس التعامل بين البنك والعميل
المضاربة الإسلامية (المشاركة) في توظيف الأموال	الفائدة المتقاضاة من توظيف المال في إعطاء القروض	طريقة توظيف أموال الودائع
تحتل الربح والخسارة	لا توجد مخاطرة؛ فالربح ثابت من خلال الفائدة	المخاطرة في توظيف المال
لا يتقاضى البنك أموالاً إضافية من العميل إن تعثر في السداد	يتقاضى البنك فائدة مضاعفة إن تعثر العميل في السداد	أثر عامل الوقت في الربح
يركز على الاستثمار في المشاريع الناجحة التي تحقق الربح، والخسارة فيه محتملة	يركز على الاستثمار بالمال بفوائد ثابتة تحقق الربح	الاستثمار

مؤسسات الجهاز المصرفي الأردني (نهاية عام ٢٠١٤)



■ تاريخ التأسيس
■ عدد الفروع داخل المملكة بما فيها المركز الرئيسي
■ عدد المكاتب
■ عدد الفروع خارج المملكة

الشكل (٢-١): مؤسسات الجهاز المصرفي الأردني

أسئلة الدرس

(١) عدّد أنواع البنوك العاملة في الأردن.

(٢) يريد كمال شراء بيت له، ولما لم يكن يملك ثمنه فقد توجه إلى البنك، الذي طلب إليه تحديد البيت الذي يريد كي يشتريه ثم يبيعه له بالتقسيط.
ما نوع البنك الذي ذهب إليه كمال؟

(٣) ضع إشارة (✓) أمام العبارة الصحيحة، وإشارة (x) أمام العبارة الخطأ في ما يأتي:

١. () لا يأخذ البنك التجاري أية عمولة من العملاء المتعثّرين في سداد مُستحقّاته.
٢. () الاستثمار في البنوك الإسلامية يحتمل الربح والخسارة.
٣. () يختلف البنك التجاري عن البنك الإسلامي في أنه يقدم لعملائه الخدمات المصرفية ويوفّر لهم التمويل والأمان.
٤. () تتشابه البنوك الإسلامية والتجارية في أهدافها المالية، المتمثلة في جذب الودائع، واستثمار الأموال، وتحقيق الأرباح.

الدرس الخامس الحسابات البنكية

تعلمت في درس سابق كيف تختار البنك الذي يناسبك. ولكي تصبح عميلاً لدى أحد البنوك يجب عليك أولاً التوجه إلى البنك الذي اخترته، ثم فتح حساب خاص بك. وفي هذا الدرس، ستتعرف أنواع الحسابات المختلفة، وخصائص كل نوع؛ كي تتمكن من تحديد الحساب البنكي الذي يناسبك مستقبلاً؛ إذ سيُتيح لك هذا الحساب إجراء المعاملات البنكية المختلفة، من مثل: الإيداع النقدي، والحوالات، وغيرها، كل ذلك من خلال تنفيذ الأنشطة الآتية:

النشاط (١): الحساب البنكي

الهدف:



سيساعدك هذا النشاط في تعريف الحساب البنكي.

التعليمات

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اقترح، بالتعاون مع أفراد مجموعتك، تعريفاً خاصاً بالحساب البنكي.

الحساب البنكي، هو:

النشاط (٢): أنواع الودائع (الحسابات البنكية)

الهدف:



سيساعدك هذا النشاط في تعرف أنواع الودائع والحسابات البنكية المختلفة.

التعليمات

- ستعمل ضمن مجموعة.
- تنظر كل مجموعة في الشكل (٢-٢): أنواع الودائع، وتقرأ أنواع الودائع (الحسابات) البنكية، ثم تناقشها.
- سيعطي المعلم كل مجموعة ورقة بيضاء، فقصها بمساعدة زملائك إلى ستة أقسام، ثم ليكتب كل منكم على القسم الخاص به حالة عن أحد أنواع الودائع من غير تعريفه أو تسميته، مثل:
 - فتح حساب من قبل موظف لتودع فيه شركة راتبه.
 - فتح حساب بمبلغ ١٠٠٠ دينار، تسحب منه أو تضيف إليه متى تشاء.
 - فتح أب حساب توفير لابنه.
 - فتح حساب بمبلغ ٥٠٠٠ دينار، لا تستطيع سحبه إلا بعد سنة كاملة على الأقل.
 - فتح حساب بمبلغ ٢٠٠٠ دينار، لا تستطيع سحبه إلا إذا أشعرت البنك بذلك خلال أسبوع من تقديم طلب السحب.
- ستمثل زملائك من كل المجموعات دور موظفي البنك المتخصصين في نوع حساب معين، بحيث توضحوا لكل عميل يراجعكم نوع الحساب، وتبينوا له إن كان قد حضر إلى الصندوق المناسب أم لا.
- سيثبت المعلم ورقة على كل مقعد، كتب عليها اسم أحد أنواع الحسابات البنكية.
- سيعطيك المعلم قصاصة من الورق، فاقرأها، ثم توجه إلى الصندوق المناسب للحساب الذي تريد فتحه. (يمثل المقعد المكتوب عليه اسم الحساب الصندوق)
- لا تنس التزام الدور والاصطفاف أمام الصندوق بهدوء.

أنواع الودائع (الحسابات البنكية)

تقسم الودائع البنكية إلى ما يأتي:

(١) الودائع تحت الطلب (الودائع الجارية، الحسابات الجارية) حسابٌ يستخدمهُ الفرد لإيداع النقود، ويمكنهُ بوساطتِهِ تحرير الشيكات. علماً أنه قد تُقرضُ رسومٌ على هذا الحساب إذا لم يحتفظ فيه العميلُ بحدٍّ أدنى من النقود. وتمثلُ الحسابات الجارية أكثر أنواع الودائع شيوعاً، وهي الودائع التي يحق للعميل أن يودع فيها أو يسحب منها، بحيث يحوّل الرواتب، ويدفع الأقساط الدورية، ويسدد الفواتير الخاصة بالمياه والكهرباء، و... في أي وقت يشاء. ومن المعروف أن الودائع الجارية غير مكلفة للبنك؛ إذ إنها لا تدفع عليها فوائد، كما أنها لا تدرُّ على صاحبها أي دخل، وإنما تتمثل تكلفتها في نفقات تسييرها فقط.

(٢) الودائع لأجل مُحدّد: هي الأموال التي تُودع في البنوك لمدة مُعيّنة، وتدفع عليها فوائد يزداد معدلها بازدياد مبلغ الوديعة ومدتها، ولا يحق للمودع خلالها سحب قيمة وديعته قبل انتهاء تلك المدة، وإلا فقد حقه في الحصول على الفوائد.

(٣) الودائع بإخطار سابق: هي الأموال التي تُودع لدى البنك لمدة مُعيّنة، ولا يحق للعميل سحبها إلا بعد إخطار البنك بمدة مُتفق عليها عند فتح الوديعة، وإلا فقد حقه في الحصول على الفوائد.

(٤) ودائع التوفير: هي الأموال التي يودعها صغار المدخرين في حساب توفير بسعر فائدة ثابت ومُعيّن، بحيث يعطون دفترًا للتوفير تثبت فيه عمليات الإيداع والسحب جميعها، ونسبة الفائدة وقيمتها.

الشكل (٢-٢): أنواع الودائع (الحسابات البنكية).

صندوقُ الودائعِ تحتِ الطلبِ (الحساباتُ الجارية)



صندوقُ الودائعِ لأجلٍ مُحدَّد



صندوقُ الودائعِ بإخطارٍ سابق



ودائعُ التوفير



النشاط (٣) : الحساب البنكي المناسب

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في اختيار الحساب البنكي المناسب لتسهيل عملية إدارة الأموال.

التعليمات

- عدّ إلى مجموعتك السابقة، ثمّ اكتب بناءً على فهمك النشاط السابق ورقةً توضح فيها متى يكون مناسباً اختيار كل نوع من أنواع الحسابات البنكية المختلفة، بحيث تبدأ جملة كل نوع بالآتي: "أفتح حساباً جارياً عندما....."، "أفتح حساباً وديعةً لأجل عندما....."، وهكذا دواليك

نشاط بيتي

اسأل أحد أقاربك عن نوع حسابه في البنك، ثمّ ناقشه في سبب اختياره هذا النوع من الحسابات.



تَذَكُّرٌ

• الحسابُ البنكيُّ: هو حسابٌ في مؤسَّسةٍ ماليَّةٍ مُسجَّلٍ بِاسْمِكَ، تُحفظُ فيه نُقودُكَ بهدفِ الاستثمارِ و/ أو طلبًا للأمانِ، وبإمكانِكَ أَنْ تَضَعَ فيه الأموالَ، وهذا ما يُسَمَّى إيداعًا، أو أَنْ تأخُذَها، فيُسمَّى ذلكَ سَحَبًا.

• الوديعة: ما يُودَعُ في البنكِ من نُقودٍ مُدَّةً مُحدَّدةً. وتختلفُ الودائعُ طبقًا لحَقِّ المُودِعِ في السَّحْبِ منها فورًا أو بعدَ مُدَّةٍ مُحدَّدةً.

• أنواعُ الودائعِ (الحساباتِ) البنكيَّةِ.

(١) الودائعُ تحتَ الطلبِ.

(٢) الودائعُ لأجلٍ مُحدَّدٍ.

(٣) الودائعُ بإخطارٍ سابقٍ.

(٤) وداائعُ التوفيرِ.



أسئلة الدرس

(١) عرّف الحساب البنكي.

(٢) اذكر أنواع الودائع (الحسابات) البنكية.

(٣) اكتب في الفراغ بجانب كل حالة نوع الحساب الذي يناسبها (ودائع تحت الطلب، وودائع لأجل مُحدّد، وودائع بإخطار سابق، وودائع التوفير):

- () فتح حساب لتودّع به شركة ما راتب أحد الموظفين.
- () فتح حساب بمبلغ ١٠٠٠ دينار، تسحب منه أو تُضيف إليه متى تشاء.
- () يريد أب فتح حساب توفير لابنه.
- () فتح حساب بمبلغ ٥٠٠٠ دينار، لا تستطيع سحبه إلا بعد سنة كاملة على الأقل.
- () فتح حساب بمبلغ ٢٠٠٠ دينار، لا تستطيع سحبه إلا إذا أشعرت البنك بذلك خلال أسبوع من تقديم طلب السحب.

الدرسُ السادسُ نماذجُ بنكيّة

تعرّفتَ في الدرسِ السابقِ أنواعِ الودائعِ (الحساباتِ) البنكيّة، وطرائقِ اختيارِ نوعِ الحسابِ الذي يُناسِبُكَ. وفي هذا الدرس، ستتعرفُ بعضَ النماذجِ والإجراءاتِ والمعلوماتِ اللازمةِ للمعاملاتِ البنكيّة، مِنْ مِثْلِ: إتمامِ عملياتِ فتحِ حسابِ بنكيّ، والإيداعِ النقديّ، وإيداعِ الشيكاتِ، وتحريرها، وذلك من خلال تنفيذ الأنشطة الآتية:

النشاطُ (١) : فتحُ حساب

الهدفُ:

سيساعدك هذا النشاط في التدرّب على تعبئة نموذج فتح حساب بنكيّ.

طلب فتح حساب أفراد
Account Opening Form

التعليماتُ

- تذكرُ أنّكَ اسْتَعَنْتَ فِي الحِصَّةِ السَّابِقَةِ بِمَوْظِفٍ أَجَابَ عَنِ اسْتِفساراتِكَ جَمِيعِها، وَبَيَّنَ لَكَ نَوْعَ الحِسابِ الَّذِي يَناسِبُكَ. وَعَليه، فَعُدَّ إِلى الشِكلِ (٢-٣): طَلَبِ فَتْحِ حِسابِ أَفراد، ثُمَّ عَبَّئْ نَمودَجَ طَلَبِ فَتْحِ حِسابِ أَفراد.

طلب فتح حساب أفراد Account Opening Form

Customer Personal Information

معلومات العميل الشخصية

Title/Salutation: Mr. Mrs. Miss Others (please specify) (الرجاء الذكر) الأخرى الأنسة السيدة السيد الملقب:

Residency Indicator: **مؤشر الإقامة:** مواطن غير مقيم مواطن مقيم National -Non Resident National-Resident غير مواطن غير مقيم غير مواطن مقيم Non National - Non Resident Non National-Resident

Main Document Type: **نوع الوثيقة:** Personal ID هوية شخصية Passport جواز سفر Military ID هوية عسكرية Birth Certificate شهادة ميلاد

National Number: **الرقم الوطني:**

First Name: **الإسم الأول:**

Father's Name: **إسم الأب:**

Grandfather's Name: **إسم الجد:**

Surname: **إسم العائلة:**

Nationality: **الجنسية:**

Date & Place of Birth: / / **تاريخ ومكان الولادة:** (DD/MM/YYYY) (يوم / شهر / سنة)

Passport No.: **رقم جواز السفر:**

Guardian Basic Details

بيانات الوصي الأساسية

Title/Salutation: Mr. Mrs. Miss Others (please specify) (الرجاء الذكر) الأخرى الأنسة السيدة السيد الملقب:

Guardian Name: **إسم الوصي:**

Residency Indicator: **مؤشر الإقامة:** مواطن غير مقيم مواطن مقيم National -Non Resident National-Resident غير مواطن غير مقيم غير مواطن مقيم Non National - Non Resident Non National-Resident

Main Document Type: **نوع الوثيقة:** Personal ID هوية شخصية Passport جواز سفر Military ID هوية عسكرية

Nationality: **الجنسية:**

Date & Place of Birth: / / **تاريخ ومكان الولادة:** (DD/MM/YYYY) (يوم / شهر / سنة)

Relationship Type: **نوع القرابة:**

Passport No.: **رقم جواز السفر:**

National Number: **الرقم الوطني:**

Addresses and Contact Details

العناوين وبيانات الاتصال

Residential Address & Contact Details

عنوان السكن وبيانات الإتصال

P.O. Box: **صندوق بريد:**

Postal Code / Zip: **الرمز البريدي:**

Telephone No.: **رقم الهاتف:**

Mobile No.: **رقم الهاتف المحمول:**

Fax No.: **رقم الفاكس:**

e-mail Address: **البريد الإلكتروني:**

Apartment & Building No.: **رقم الشقة والبنية:**

Street Name: **إسم الشارع:**

Nearest Landmark: **أقرب معلم بارز:**

City / Area: **المدينة / المنطقة:**

Country: **البلد:**

Permanent Address in home country

عنوان السكن الدائم في البلد الأم

P.O. Box: **صندوق بريد:**

Postal Code / Zip: **الرمز البريدي:**

Country: **البلد:**

Telephone No.: **رقم الهاتف:**

Apartment & Building No.: **رقم الشقة والبنية:**

Street Name: **إسم الشارع:**

Nearest Landmark: **أقرب معلم بارز:**

City / Area: **المدينة / المنطقة:**

Correspondence Language: English عربي

لغة المراسلات: عربي السكن

Correspondence Address : Residential Permanent السكن الدائم السكن

عنوان المراسلات: السكن السكن الدائم

Other, please specify: آخر, الرجاء الذكر:

P.O. Box: **صندوق بريد:**

Postal Code/Zip: **الرمز البريدي:**

Country: **البلد:**

Apartment & Building No.: **رقم الشقة والبنية:**

Street Name: **إسم الشارع:**

Nearest Landmark: **أقرب معلم بارز:**

City / Area: **المدينة / المنطقة:**

الشكل (٢-٣): طلب فتح حساب أفراد

النشاط (٢): رَقْمُ الحِسابِ

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في تعريف رَقْمِ الحِسابِ المحليِّ والدَّوليِّ.

التعليمات

يتألف الرقم الدولي للحساب البنكي (IBAN) من ٣٠ خانة

JO	99	AAAA	9999	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
رمز المكنة	رمز الإثبات	رمز البنك	رمز الفرع	رقم حساب العميل

- بعد تعبئة طلب فتح الحساب والتوقيع عليه، وتزويد موظف البنك بالوثائق المطلوبة (بطاقة الأحوال المدنية)، فإن هذا الموظف سيزودك برقم حسابك الخاص ورقم الأيبان.
- قد يحدث أحياناً تشابه في الأسماء وفي التعاملات المالية. ولما لم يكن المجال يسمح بمثل هذه الأخطاء، فإن التعامل مع العملاء يكون باستخدام رقم خاص لكل منهم، يشتمل على رقم تعريفى موحّد خاص به، واسم الفرع، ونوع الحساب.
- هذا الرقم خاص بالبنك نفسه في الأردن، ولكن، ماذا لو أراد عميل إنجاز معاملاته البنكية بواسطة حساب له خارج الأردن؟
- من منكم سمع برقم الحساب الدولي؟ وما هو "الأيبان"؟
- رقم الحساب الدولي (الأيبان) هو رقم الحساب نفسه الذي يعمل به داخل الأردن، مضافاً إليه بعض الخانات الخاصة برمز البلد ورمز الإثبات، ورمز البنك ورمز الفرع.
- عدّ إلى الشكل (٢-٤) مكونات الأيبان IBAN، ثمّ اطلع على مكونات هيكلية الأيبان، وتعرّف أنه يتكوّن من (٣٠) خانة.
- انظر إلى نموذج فتح الحساب البنكي في النشاط السابق، ثمّ اكتب رقم حساب ورقم أيبان وهمايّن؛ بغية استخدامهما في أنشطة لاحقة.

هو الرقم الذي يتوجب على العميل استخدامه بكامل مكوناته في تعاملاته بالحساب ويشتمل هذا الرقم على رقم تعريفى موحد للعميل والفرع ونوع الحساب.

آيبان IBAN

هو رقم الحساب البنكي (International Bank Account Number) وهو معيار دولي لتحديد الحسابات المصرفية عبر الحدود الوطنية. يعمل "آيبان" على تسهيل معالجة العمليات المالية للعملاء وذلك لتمثيل طول عدد خانات أرقام الحسابات مع بعضها البعض.

هيكلية آيبان IBAN

رقم الحساب الأساسي (مسبوق بأصفار عند الحاجة) + (رمز البنك) + (حقل التدقيق) + (رمز البلد) مثال: JO 92 BJOR 0150 000013050286829003

يتألف الرقم الدولي للحساب البنكي (IBAN) من ٣٠ خانة

JO	99	AAAA	9999	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
رمز المملكة	رمز الإثبات	رمز البنك	رمز الفرع	رقم حساب العميل

الشكل (٢-٤): مكوّناتُ الآيبان IBAN

النشاط (٣): الإيداع

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في التدرّب على تعبئة نموذج الإيداع.

التعليمات

- بعد أن زودنا نموذج فتح الحساب برقم الحساب والأيان، فسندع فيه مبلغاً من المال حسب النموذج الموجود في الشكل (٢-٥): قسيمة إيداع.
- أودع مبلغ (١٠٠٠) دينار أردني، باستخدام النموذج. (سيوضح لك المعلم تفاصيل النموذج).

DEPOSIT SLIP

قسيمة الإيداع

A/C Holder's Name: _____	اسم حامل الحساب: _____
Account Number: _____	رقم الحساب: _____
Amount: _____ (For cash deposits by third party only)	المبلغ: _____ (الإيداعات النقدية بواسطة الطرف الثالث فقط)
Depositor's Name: _____	اسم المودع: _____
Depositor's Contact Number: _____	رقم تليفون المودع: _____
Depositor's Signature: _____	توقيع المودع: _____
PLEASE CHECK THE ACCURACY OF YOUR TRANSACTION BEFORE LEAVING THE PRESENCE OF CASH SERVICE ASSISTANT. (Incorporated with limited liability in the U.S.A)	
Subject to the conditions stated on the customer's receipt	

١. دُون اسم صاحب الحساب المصرفي هنا.
٢. دُون رقم الحساب المصرفي هنا.
٣. دُون مجموع مبلغ الإيداع النقدي هنا.
٤. في حال أودع فريق ثالث (غير صاحب الحساب المصرفي) دُون اسم المودع هنا.
٥. دُون رقم الاتصال بالمودع هنا.
٦. ضع توقيع المودع هنا.

الشكل (٢-٥): قسيمة إيداع.

النشاط (٤): الشيكات

الهدف:



سيساعدك هذا النشاط في التدرّب على تحرير شيك.

التعليمات

- يمكننا، بعد فتح الحساب وإيداع النقود فيه، طلب دفتر شيكات وبطاقة صراف آلي. وعليه، فسنحرر في هذا النشاط شيكاً.
- انظر الشكل (٢-٦): نموذج الشيك.
- تتضمن كل ورقة شيك بيانات يُعبئها البنك، تشمل اسم العميل ورقم حسابه، أما باقي البيانات (تاريخ الشيك، واسم المستفيد، والمبلغ المسحوب، ومكان التوقيع) فتكون فارغة، ويملؤها العميل نفسه.
- اطلع على الشكل (٢-٧): الشروط الشكلية والموضوعية لتحرير الشيك.
- حرّر لزميلك شيكاً من حسابك الخاص، بمبلغ (٥٠٠) دينار.

الشيك

هو صك مكتوب وفق شروط حددها القانون، يتضمن أمراً يُطلب به شخص يُسمى الساحب من شخص آخر يُسمى المسحوب عليه أن يدفع بمقتضاه مبلغاً معيناً من النقود للساحب أو لشخص معين أو لحامله. وفي هذه الحالة يجب أن يكون لدى صاحب الشيك أو المسحوب عليه مبلغ كافٍ في البنك يغطي قيمة الشيك عند تحريره. وفي الشيك يمكن تحديد اسم المسحوب عليه، أو تكتب عبارة "لحامله".

تستخدم هذه الطريقة في السحب عادةً عندما يكون المبلغ الذي سيدفعه المشتري كبيراً ويصعب حمله، من مثل ثمن سيارة. علماً أن أصحاب المؤسسات والشركات يستخدمون هذه الطريقة في الدفع أكثر من استخدامهم طريقة الدفع النقدي.

Date: _____ 1 _____ التاريخ:	<input type="text"/>	فرع ادفعوا بموجب هذا الشيك				
Pay Against This Cheque						
To: _____ 2 _____		لأمر:				
The Sum Of: _____ 4 _____ مبلغ وقدره:						
		<table border="1"> <tr> <td>J.D. دينار</td> <td>Fils فلس</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td></td> </tr> </table>	J.D. دينار	Fils فلس	3	
J.D. دينار	Fils فلس					
3						
Sign. _____ 5 _____ التوقيع:						
Please do not write under this line الرجاء عدم الكتابة تحت هذا الخط						
((000923)) 21 00 20: 3300026341300250)) 6						

الشكل (٦-٢): نموذج شيك.

- (١) التاريخ: دون تاريخ تحرير الشيك.
- (٢) المستفيد: دون اسم الشخص أو الجهة التي تعطيها الشيك.
- (٣) مبلغ الشيك بالأرقام: دون قيمة بالأرقام ابدأ من اليسار المستطيل لكي يستحيل على أحدهم إضافة أرقام أمام رقم المبلغ.
- (٤) مبلغ الشيك بالكلمات دون قيمة الشيك بالكلمات ابدأ من أقصى اليمين، ارسم خطاً من نهاية المبلغ حتى نهاية الخط.
- (٥) توقيع الساحب.
- (٦) الرقم التسلسلي للشيك.

الشروط الشكلية والموضوعية:

Date: ٢٠١٤/١/١ Pay Against This Cheque		فروع ادفعوا بموجب هذا الشيك
To:		لأمر:
The Sum Of: مبلغ وقدره:		فلس: J.D. دينار
Sign: التوقيع:		
Please do not write under this line الرجاء عدم الكتابة تحت هذا الخط (000923) 21 00 20: 3300026341300250))		

كتابة تاريخ الإنشاء

يجب أن يتضمن الشيك تاريخ تحريره. فإذا خلا من هذا التاريخ، أو تضمن تواريخ متعددة، أصبح معيباً.

Date: ٢٠١٤/١/١ Pay Against This Cheque		فروع ادفعوا بموجب هذا الشيك
To:	السيد أحمد محمود حسين المحترم	لأمر:
The Sum Of: مبلغ وقدره:		فلس: J.D. دينار
Sign: التوقيع:		
Please do not write under this line الرجاء عدم الكتابة تحت هذا الخط (000923) 21 00 20: 3300026341300250))		

كتابة اسم المستفيد مصحوباً بشرط الأمر

المستفيد في الشيك، هو الدائن، الذي يجب إيضاح اسمه، حتى لا يقع غلط في تحديد شخصيته، عند تقديمه الشيك إلى البنك، للوفاء بقيمة. أما إذا كان الشيك لحامله، فيجب أن يصدر الصك متضمناً لفظ "لحامله".

الشروط الشكلية والموضوعية:

فرع: _____
انطقوا بموجب هذا الشيك

Date: ٢٠١٤/١/١ التاريخ: _____

Pay Against This Cheque

To: السيد أحمد محمود حسين المحترم

The Sum Of: مبلغ وقدره: _____

فلس	دينار	J.D.
		١٦٠٠

Sign: _____ التوقيع

Please do not write under this line الخط لا تكتب تحت هذا الخط

((000923)) 21 00 20: 3300026341300250))

كتابة مبلغ الشيك بالأرقام

هو مبلغ من النقود. لذلك، يجب أن يكون هذا المبلغ مبيناً في الشيك، ومحدداً على وجه الدقة بالأرقام.

فرع: _____
انطقوا بموجب هذا الشيك

Date: ٢٠١٤/١/١ التاريخ: _____

Pay Against This Cheque

To: السيد أحمد محمود حسين المحترم

The Sum Of: مبلغ وقدره: الف وستمائة دينار لا غير

فلس	دينار	J.D.
		١٦٠٠

Sign: _____ التوقيع

Please do not write under this line الخط لا تكتب تحت هذا الخط

((000923)) 21 00 20: 3300026341300250))

كتابة مبلغ الشيك بالحروف

هو مبلغ من النقود. لذلك يجب أن يكون هذا المبلغ مبيناً في الشيك، ومحدداً على وجه الدقة بالحروف.
*ملاحظة: يجب أن يكتب بيان مبلغ الشيك مرتين: إحداهما بالحروف، والأخرى بالأرقام، وذلك لتأكيد رقم مبلغ الشيك، ومنعاً للتلاعب به وتزويره.

فرع: _____
انطقوا بموجب هذا الشيك

Date: ٢٠١٤/١/١ التاريخ: _____

Pay Against This Cheque

To: السيد أحمد محمود حسين المحترم

The Sum Of: مبلغ وقدره: الف وستمائة دينار لا غير

فلس	دينار	J.D.
		١٦٠٠

Sign: [Signature] التوقيع

Please do not write under this line الخط لا تكتب تحت هذا الخط

((000923)) 21 00 20: 3300026341300250))

كتابة توقيع الساحب

يجب أن يتضمن الشيك توقيع محرره، والذي يعد من أهم البيانات، التي يجب أن يتضمنها الشيك، وإلا فقد كل قيمة قانونية له. ويجوز أن يوقع الساحب على الشيك، بخط يده، أو بالختم، في حالة عدم استطاعته ذلك، كما قد يكون التوقيع ببصمة الاصبع.

الشكل (٢-٧): الشروط الشكلية والموضوعية لتحرير الشيك

ناقش أفراد أسرته في المخاطر المترتبة على قبول الشيكات بدلاً عن النقود.

تذكر

- خطوات تعبئة نموذجي: فتح حساب بنكي، وإيداع.

رقم الحساب

هو الرقم الذي يتوجب على العميل استخدامه بكامل مكوناته في تعاملاته بالحساب ويشتمل هذا الرقم على رقم تعريفى موحد للعميل والفرع ونوع الحساب

آيبان IBAN

هو رقم الحساب البنكي الدولي (International Bank Account Number)، وهو معيار دولي لتحديد الحسابات المصرفية عبر الحدود الوطنية. يعمل "آيبان" على تسهيل معالجة العمليات المالية للعملاء وذلك لتماثل طول عدد خانات أرقام الحسابات مع بعضها البعض

- طريقة تحرير شيك.
- الشيك: هو صك مكتوب وفق شروط حددها القانون، يتضمن أمراً يطلب به شخص يسمى الساحب من شخص آخر يسمى المسحوب عليه أن يدفع بمقتضاه مبلغاً معيناً من النقود للساحب أو لشخص معين أو لحامله. وفي هذه الحالة يجب أن يكون لدى صاحب الشيك أو المسحوب عليه مبلغ كاف في البنك يغطي قيمة الشيك عند تحريره. وفي الشيك يمكن تحديد اسم المسحوب عليه، أو تكتب عبارة "لحامله".



تستخدم هذه الطريقة في السحب عادةً عندما يكون المبلغ الذي سيدفعه المشتري كبيراً ويصعب حمله، من مثل ثمن سيارة. علماً أن أصحاب المؤسسات والشركات يستخدمون هذه الطريقة في الدفع أكثر من استخدامهم طريقة الدفع النقدي.

أَسْئَلَةُ الدَّرْسِ

(١) عرّف الشّيك.

(٢) ما الشّروط الشّكليّة والموضوعيّة اللازم الانتباه إليها عند تحرير الشّيك؟



الدرس السابع تطبيقات عملية

ستتعرف في هذا الدرس كشف الحساب البنكي وكيفية قراءته وتحليل بياناته، كما ستتعرف الخدمات المصرفية الإلكترونية التي تُعدها البنوك وسيلةً لتعزيز حصتها في السوق المصرفية، ولخفض التكاليف وإتاحة المعلومات عن الخدمات التي تُؤديها، فضلاً عن حصول العملاء على الخدمات المصرفية وغير المصرفية في أيّ زمان ومكان، وذلك من خلال تنفيذ الأنشطة الآتية:

النشاط (١): قراءة كشف حساب بنكي

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في التدرّب على قراءة كشف حساب بنكي.

التعليمات

- يمكن للعميل طلب كشف حساب بنكي يوضح إيداعاته ومسحوباته في كل شهر، مع بيان الرصيد.
- انظر إلى الشكل (٢-٨)، والمتضمن مثلاً على كشف حساب بنكي، وتعرف مكوناته.
- أجب على نحو فردي عن الأسئلة المتضمنة في ورقة العمل (٢-١).
- اعمل مع زميل لك على مراجعة إجاباتك عن الأسئلة.

بنكُ الثامن التجاريّ
 اسمُ صاحبِ الحساب: سالم محمد علي
 نوعُ الحساب: جارٌّ
 رقمُ الحساب: ٥٣١٧٥٤١١١٢-٢
 نوعُ العملة: دينارُ أردنيّ
 الفترة: ٢٠١٥/٥/١ - ٢٠١٥/٥/٢٥ م

الرصيدُ	الحركاتُ		البيانُ	التاريخُ
	دائِنُ	مَدِينُ		
+ 4013 دائِنُ			رصيدُ بدايةِ الفترة	2015 / 5 / 1
+ 5013	1000		إيداعٌ نقديّ	2015 / 5 / 7
+ 4863		150	سحبُ بطاقةِ الصّرافِ الآليّ	2015 / 5 / 10
+ 4763		100	تسديدُ فاتورةِ ماءٍ + كهرباءٍ	2015 / 5 / 12
+ 5513	750		إيداعُ شيكٍ	2015 / 5 / 15
+ 5510		3	عمولةُ تسديدِ فواتيرٍ	2015 / 5 / 15
+ 5620	110		حوالةٌ واردةٌ	2015 / 5 / 20
+ 5220		400	صرفُ شيكٍ رقم 101	2015 / 5 / 23
+ 4220		1000	صرفُ شيكٍ رقم 102	2015 / 5 / 24
+ 3510		710	إصدارُ حوالةٍ أجنبيّةٍ 1000 دولار × 0.710	2015 / 5 / 25
	1860	2363		

- مجموعُ الحركاتِ المَدِينَةِ: ٢٣٦٣ دينارًا
- مجموعُ الحركاتِ الدائِنَةِ: ١٨٦٠ دينارًا
- رصيدُ نهايةِ الفترة: ٣٥١٠ دنانيرَ

ورقة العمل: (٢-١) كشف حساب بنكي.

(١) ما الفترة التي يغطيها هذا الكشف؟

(٢) ما رقم حساب هذا الكشف؟

(٣) ما عدد الحركات الدائنة (الإيداعات) التي أُجريت؟ وكم بلغت إيداعات كل واحدة منها؟
وكم مجموعها؟

(٤) ما عدد الشيكات التي صُرفت من الحساب؟ وما مجموع مبلغ هذه الشيكات؟

(٥) هل ضمّ الكشف نشاطات عبر الصراف الآلي؟ وإن حصل ذلك، فما عدد تعاملات الصراف الآلي؟ وما مجموع المبلغ؟

(٦) ما عدد الحركات المدينة التي أُجريت؟ وكم مجموع مبالغها؟

(٧) ما رصيد بداية الفترة؟

(٨) ما رصيد نهاية الفترة؟

(٩) كيف تتأكد من أن رصيد النهاية صحيح؟





النشاط (٢): الخدمات المصرفية الإلكترونية

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في تعريف مفهوم الخدمات المصرفية الإلكترونية.

التعليمات

- ستعمل ضمن مجموعة.
- حاول تذكر الخدمات التي يقدمها أي بنك.
- تعاون مع أفراد مجموعتك في وضع تصور عن الخدمات الإلكترونية التي يستطيع البنك تقديمها، ثم حاولوا معاً صياغة تعريف للخدمات المصرفية الإلكترونية.

الخدمات المصرفية الإلكترونية:



النشاط (٣): الصَّرَافُ الآليُّ

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في التَّعرُّفِ على بطاقةِ الصَّرَافِ الآليِّ.

التعليمات

- هل تعرفون بطاقة الصَّرَافِ الآليِّ؟
- ما شكلها؟
- لماذا نستخدمها؟

بطاقة الصَّرَافِ الآليِّ:

- لو أعطيتك بطاقة الصَّرَافِ الآليِّ خاصَّتي، فهل تستطيع السَّحْبَ بوساطتها؟
- ماذا يلزمك؟
- ما المقصود برَّقمِ البطاقة السَّريِّ؟

الرَّقمُ السَّريُّ (رَّقمُ التَّعريفِ الشَّخصيِّ):

نصائح استخدام أمن لبطاقة الصراف الآلي ورقم التعريف الشخصي

إذا فقدت بطاقتك، فتأكد أن بحوزتك رقم هاتف الطوارئ لمؤسستك المالية.	الاحتفاظ بها في مكان آمن، لاتطويها أو تخدمها.
يوصى باصطحاب بطاقة صراف آلي واحدة فقط عند السفر وحفظ رقم التعريف الشخصي.	احفظ رقم تعريفك الشخصي، وإذا اضطررت لكتابته، فلا تحتفظ بالرقم مكتوباً في محفظتك، أو حقيبتك أو على البطاقة نفسها.
إذا فقدت بطاقتك الائتمانية أو بطاقة الصراف الآلي، فاتصل فوراً بالمصرف الذي أصدر لك البطاقة.	عند اختيارك رقم التعريف الشخصي، تجنب استخدام الأرقام والحروف التي يمكن تخمينها بسهولة أو التي تكشف عنك. لا تستخدم الحروف الأولى من اسمك، أو رقم هاتفك.

النشاط (٤) : طريقة استعمال بطاقة الصراف الآلي

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في تعرف كيفية استخدام بطاقة الصراف الآلي.

التعليمات

- اطلع على خطوات استعمال بطاقة الصراف الآلي غير المرتبة، المتضمنة في الشكل (٢-٩) طريقة استخدام بطاقة الصراف الآلي.
- رتب الخطوات، بترقيمها حسب تسلسلها المناسب.

طريقة استخدام بطاقة الصراف الآلي



اختر المبلغ ()



اسحب البطاقة ()



أدخل البطاقة ()



أدخل الرقم السري ()



اختر اللغة ()



توجه إلى آلة الصراف الآلي ()



خذ النقود والإيصال ()

الشكل (٢-٩): طريقة استخدام بطاقة الصراف الآلي.

ناقش أفراد أسرتك في إمكانية إيداع النقود بوساطة بطاقة الصراف الآلي.

تذكر

- طريقة قراءة كشف حساب بنكي.
- الخدمات المصرفية الإلكترونية: تعني إجراء العمليات المصرفية بطرائق إلكترونية، سواء تعلق الأمر بالأعمال المصرفية التقليدية أو الجديدة. علماً أن العميل في ظل هذا النمط لن يكون مضطراً إلى التنقل بين البنوك إذا أمكنه إنجاز أعماله من بنكه في أي مكان وزمان.
- بطاقة الصراف الآلي: بطاقة بلاستيكية نستعملها لسحب الأموال من الحساب المصرفي، أو لدفع ثمن ما تشتريه من سلع وخدمات، وهي ترتبط بحساب العميل المصرفي، وتخصم المبالغ من أمواله فقط.
- رقم التعريف الشخصي: هو رقم سري شخصي مكون من أربعة خانات، يستخدم بدل التوقيع للتحقق من هوية حامل البطاقة يمنحك صلاحية الوصول إلى حسابك المصرفي وتسديد قيمة مشترياتك وإجراء المعاملات عبر أجهزة الصراف الآلي.
- طريقة استعمال الصراف الآلي.
- خطوات استخدام بطاقة الصراف الآلي.



أَسْئَلَةُ الدَّرْسِ

(١) عرّف الخدمات المصرفية الإلكترونية، واذكر فوائدها.

(٢) ما أهمية إدخال الرقم السري عند طلب السحب بواسطة بطاقة الصراف الآلي؟

(٣) اذكر خطوات استخدام الصراف الآلي، بالترتيب.

أسئلة الوحدة

(١) عرّف المفاهيم والمصطلحات الآتية:
الحساب البنكي:

الوديعة:

الخدمات المصرفية الإلكترونية:

بطاقة الصراف الآلي:

رقم التعريف الشخصي:

(٢) عَلِّقْ:

لماذا يُعَدُّ البنكُ المركزيُّ بنكَ الحكومة، ووكيلها ومستشارها الماليُّ؟

(٣) هل تفضّل أن يكونَ لديك بطاقةٌ للصَّرَافِ الآليِّ؟ لماذا؟

قائمة المراجع:

- (١) إدريس، رايحة وأمين، نهلة. (٢٠١٤). سلسلة أفلاطون. أمستردام: أفلاطون الدولية.
- (٢) المركز الوطني لتنمية الموارد البشرية. (٢٠٠٦). دليل مهارات الاتصال. عمان: مطابع الدستور التجارية.
- (٣) مؤسسة إنجاز. (٢٠١٤). مهاراتي المالية. عمان: مؤسسة التوافق للخدمات المطبعية.
- (٤) مؤسسة إنجاز. (٢٠١٤). نقود وبنوك. عمان: مطبعة التاج.
- (٥) الموقع الإلكتروني للبنك المركزي الأردني:
www.cbj.gov.jo

تَمَّ بِحَمْدِ اللَّهِ