

[مدارس العقيق العالمية*مدارس الفريد النموذجية]

الاستاذ: رئيس القيسي * ماجستير محاسبة

الثقافة المالية ٢٠٢٢-٢٠٢٣

الاستاذ: رئيس كمال القيسي





الفصل الدراسي



الوحدة الاولى

الموازنة العامة للدولة

الدرس الاول : المالية العامة



س١: عرف " المالية العامة " ؟

هو علم يدرس مجمل أنشطة الدولة بما يتوافر لها من مخصصات مالية ، بشقيها الإيرادات والمصروفات ، بهدف تحقيق أهداف المجتمع الاقتصادية والاجتماعية والمالية.

س٢: علل: تهتم المالية العامة بدراسة سلوك الحكومة؟ سعياً لتحقيق أهداف المجتمع

س٣: أذكر ٣ أمثلة على أهداف مجتمعية تسعى الحكومة لتحقيقها ؟

*توفير الخدمات العامة مثل التعليم والصحة و النقل

*ترسيخ مبدأ العدالة

*توزيع الدخل.

الأهداف المجتمعية

س٤: ما هي أنواع الحاجات في المجتمع ؟

*حاجات خاصة وهي من مهام الفرد

*حاجات عامة وهي من مهام الدولة

الاستاذ: رئيس القيسي * ماجستير محاسبة

[مدارس العقيق العالمية* مدارس الفريد النموذجية]

الحاجات الخاصة	المأكل – المشرب – المسكن – الملابس
الحاجات العامة	التعليم- الصحة – النقل – الإنارة – الأمن – العدالة

س: ما هي الحاجات الواجب على الدولة توفيرها للمجتمع؟

* توفير الخدمات العامة مثل (الأمن والأمان، التعليم ، الصحة..

* تهينة المرافق العامةالخ

س: اذكر الطرق والوسائل التي تستخدمها الدولة من اجل توفير الايرادات للإنفاق؟

الضرائب بأنواعها
الرسوم والغرامات
القروض
المنح والمساعدات الخارجية

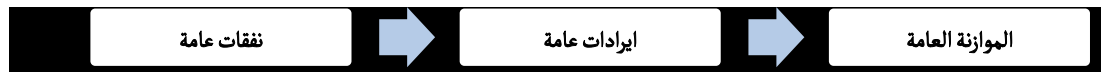
س: علل: تقوم الدولة باعداد ما يسمى بـ " الموازنة العامة " ؟

من أجل مقابلة إيراداتها العامة مع نفقاتها العامة

س: علل: تعمل الموازنة العامة على مقابلة الايرادات مع النفقات العامة؟

* بهدف توزيع الايرادات بصورة تكفل الإنفاق السليم وتحقيق المنفعة العامة.

س: اذكر عناصر المالية العامة؟



الدرس الثاني: النفقات العامة



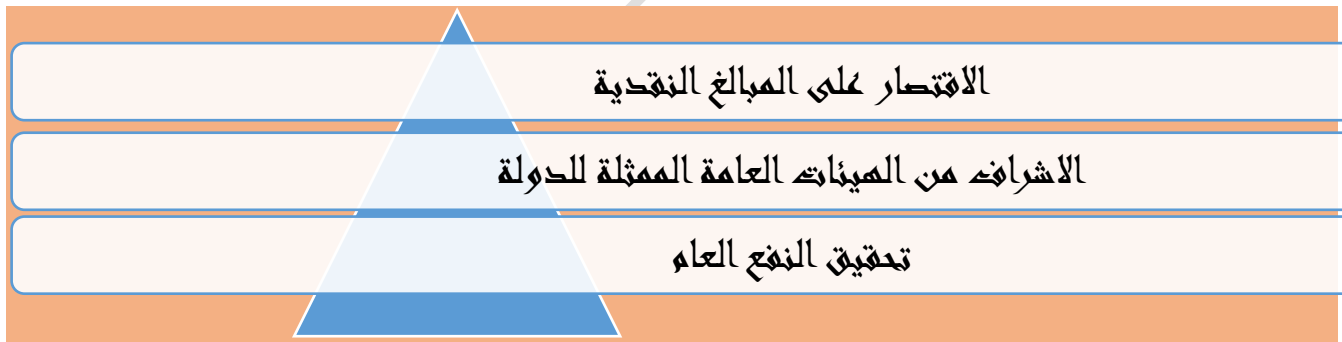
س١: عرف مفهوم النفقات العامة ؟

هي المبالغ النقدية التي تنفقها الدولة ، لإشباع حاجات المواطنين العامة بهدف تحقيق المنفعة العامة.

س٢: ما هي الاسباب التي أدت الى تغيير مفهوم النفقات العامة؟

*التطور في العصر الحديث وازدياد الطلب على الحاجات العامة

س٣: اذكر عناصر النفقات العامة؟



١.الاقتصار على المبالغ النقدية:

تستخدم الدولة النقود في الانفاق العام ، لان انجاز المعاملات الاقتصادية لا تكون إلا باستخدام النقود ،وهي وسيلة الدولة للإنفاق أما ما يتم تقديمه من خدمات عينية لا يعتبر نفقات عامة مثل : (السكن المجاني، الاوسمة).

٢. الاشراف من الهيئات العامة الممثلة للدولة:

توفير هيئات عامة تمثل الدولة في عملية الانفاق سواء كانت محلية أو مركزية اما الاشخاص الذين يقومون بالإنفاق بشكل شخصي لا يعتبر نفقات عامة حتى لو كانت خدمات عامة مثل المدارس او المستشفياتالخ

س٣:صنف الحالات التالية الى نفقات عامة ونفقات خاصة ؟

نفقات خاصة	قيام شخص من اهل الحي ببناء مدرسة
نفقات عامة	قيام وزارة الاشغال بتعبيد طريق داخل الحي

٣. تحقيق النفع العام: الهدف من النفقات العامة هو إشباع الحاجات العامة**س٤: أعط أمثلة وحالات توجب الإنفاق من قبل الدولة ؟**

١.دفع ثمن السلع والخدمات لتيسير شؤون المرافق العامة.

٢.دفع اجور موظفين القطاع العام.

٣.إنشاء المشروعات الاستثمارية.

٤.منح المساعدات والاعانات الاقتصادية

الاستاذ: رئيس القيسي * ماجستير محاسبة

[مدارس العقيق العالمية* مدارس الفريد النموذجية]

س: ما هي معايير تصنيف النفقات العامة؟

نفقات عامة بحسب مهام الدولة	نفقات ادارية
	نفقات اجتماعية
	نفقات اقتصادية

نفقات عامة بحسب حصول الدولة على مقابل للانفاق	حقيقة (فعلية)
	نفقات تحويلية

نفقات عامة بحسب تكرارها بصورة منتظمة سنوياً	نفقات عادية
	نفقات غير عادية

نفقات عامة بحسب سريانها ومدى الاستفادة منها	نفقات مركزية
	نفقات محلية

نفقات عامة بحسب تأثيرها في الاقتصاد الوطني	نفقات جارية
	نفقات رأسمالية

١. النفقات الادارية:مبالغ تنفقها الدولة على الادارة العامة والدفاع والامن ،مثل تجهيز الجيش والتدريب ورسم الحدود وحمايتها.
٢. النفقات الاجتماعية:مبالغ تنفقها الدولة على خدمة المجتمع والمتمثلة في الرعاية الصحية والتعليم والتضامن الاجتماعي
٣. النفقات الاقتصادية:مبالغ تنفقها الدولة على الاستثمارات التي تهدف الى تزويد الاقتصاد الوطني بالخدمات الاساسية مثل النقل ومحطات توليد الكهرباء وتعبيد الشوارع والصرف الصحي.
٤. النفقات الحقيقية(الفعلية) إنفاق الدولة مقابل حصولها على سلع وخدمات مثل دفع رواتب الموظفين والحصول على الغذاء والدواء.
٥. النفقات التحويلية:مبالغ تنفقها الدولة دون الحصول على مقابل مثل تحويل مبالغ من الاغنياء للفقراء وتقديم الاعانات والبطالة وغلاء المعيشة.
٦. النفقات العادية:مبالغ تنفقها الدولة بشكل متكرر ومنظم سنوياً مثل الرواتب والتعليم والصيانة والصحة.
٧. النفقات غير العادية:مبالغ تنفقها الدولة بشكل استثنائي مثل الكوارث والامراض الطارئة والحروب.
٨. النفقات المركزية :مبالغ تنفقها الدولة لإشباع حاجات المجتمع كافةً مثل التعليم والصحة والامنالخ.
٩. النفقات المحلية :مبالغ تنفقها الدولة لإشباع حاجات أفراد منطقة معينة مثل البلديات والمحافظات مثل توصيل الكهرباء لمنطقة محددة ومياة الشرب .
١٠. النفقات الجارية : هي نفقات تخصص للأنشطة الاعتيادية والجارية مثل الامن والرواتب والصيانة والرواتب والتعليم.
١١. النفقات الرأسمالية:هي نفقات تخصص للإستثمار وتهدف الى تجاوز المشكلات الاقتصادية الوطنية مثل المشاريع الاستثمارية والانتاجية.

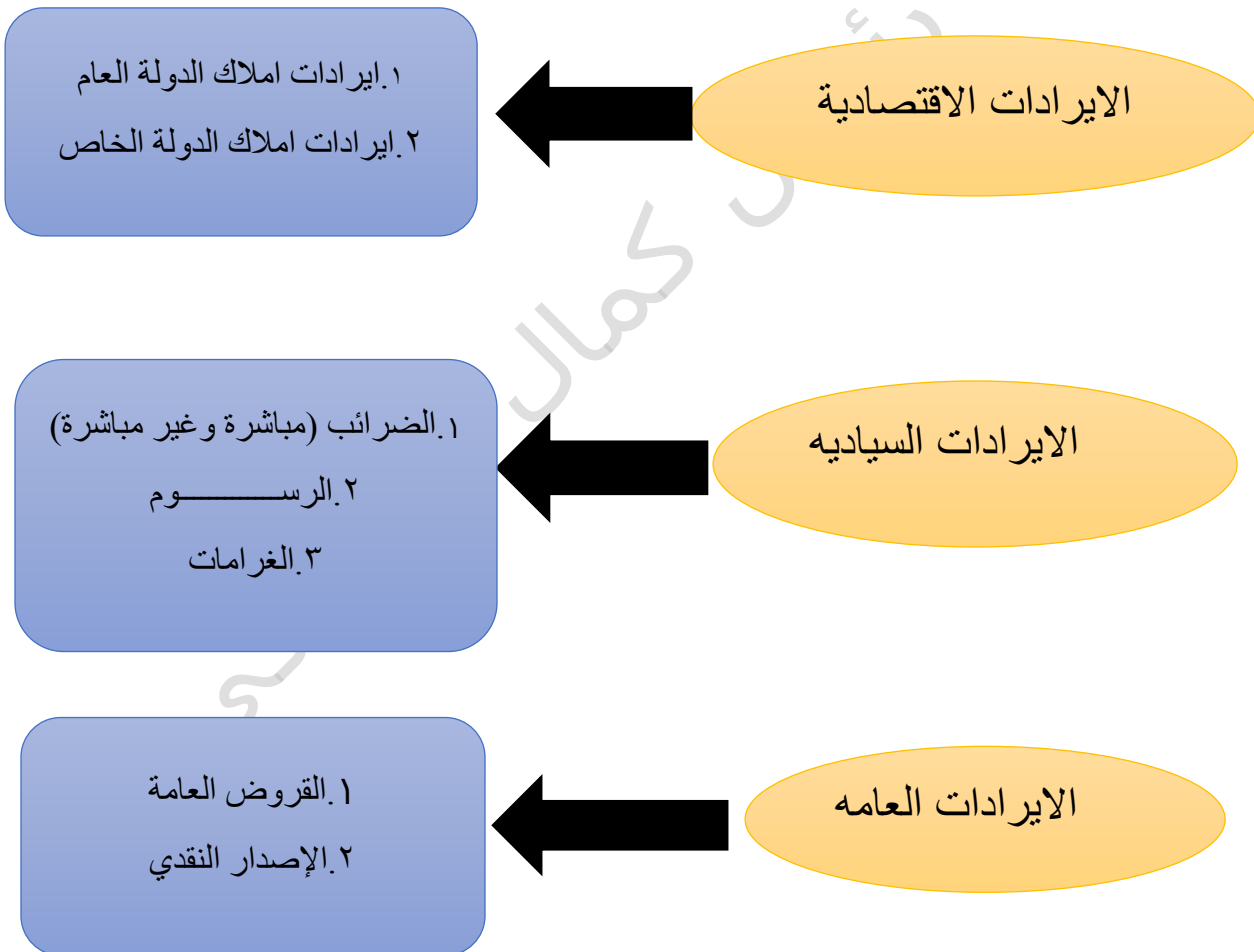
الدرس الثالث: الإيرادات العامة



س١: عرف مصطلح " الإيرادات العامة " ؟

هي المبالغ النقدية التي تحصلها الدولة من مصادرها المختلفة لتأمين نفقاتها العامة.

س٢: عدد أنواع الإيرادات للدولة ؟



***اليرادات الاقتصادية:**

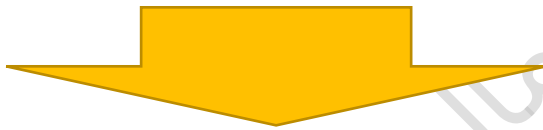
هي مبالغ نقدية تدخل خزينة الدولة نتيجة استثمارها في الاموال والمنشآت التي تمتلكها بوصفها شخصاً اعتبارياً ، مثل الأنشطة التجارية والصناعية والزراعية والسياحية .

أ. إيرادات املاك الدولة العام : مبالغ نقدية تحصلها الدولة من استثماراتها بما يحقق النفع العام من أجل تقديم الخدمات من دون مقابل وتحقيق إيرادات عامه من الرسوم الرمزية المتحصلة من زيارة المرافق العامة، والمستشفيات والمدارس ولا يحق للدولة التصرف بهذه الأملاك بالبيع مثلاً .

س٣: هل يحق للدولة التصرف بإيراداتها العامة من خلال البيع أو المبادلة؟

لا : ولكن يحق لها الاستفادة منها في تحصيل الاموال.

ب. إيرادات املاك الدولة الخاص: مبالغ نقدية تحصلها الدولة من المشروعات الانتاجية التي تمتلكها وهي **٣ أشكال**



إيراد ناتج من الاملاك العقاريةمثل تأجير الاراضي الزراعية والمباني

إيراد ناتج من امتلاكها للمنشآت الصناعية والتجارية المتمثلة بالأرباح....مثل استغلال الموارد

إيراد ناتج من الاملاك المالية من خلال أسهمها في الشركات مثل مصفاة البترول وشركات الاسمنت.

***اليرادات السيادية:**

هي مبالغ نقدية تحصلها الدولة جبراً من المواطنين بحكم السيادة والسلطة وبحكم المواطنة ،وتقسم الى :

أ.الضرائب : مبالغ تقتطعها الدولة مباشرةً من الافراد وتحصلها من المكلفين سواء كانوا (طبيعيين او معنويين) بصورة إجبارية ومن دون مقابل والاصل أن تكون نقدية ويمكن أن تكون عينية كما في ضريبة التركات.

أنواع الضرائب

١.الضرائب المباشرة: هي ضرائب لا يمكن انتقال عبئها بصفة كلية والمكلف هو الذي يتحملها، وهي نوعان :

أ- *ضرائب على الدخل : وهي ضرائب تفرض على الرواتب والاجور والعداوات والارباح ومكاسب التجارة

ب- *ضرائب على رأس المال: اي ما يملكه الفرد من اموال عقاريه مثل الاراضي (الاموال المنقولة وغير المنقولة)

٢.الضرائب غير المباشرة :ضرائب يدفعها المكلف مؤقتاً ويمكن نقل عبئها للغير وهي :

أ- *ضرائب على الاستهلاك مثل ضريبة المبيعات والجمارك، حيث يدفعها التاجر ومن ثم يضيفها على فاتورة الزبون عند البيع

ب- *ضرائب الانتاج التي تفرضها الدولة على المواد الدوليه

ج- *ضرائب التداول وهي الضريبة المفروضة على المعاملات مثل الشيكات والعقود وانتقال الثروة عن طريق الطوابع والاستدعاءات.

ب. الرسوم : هي مبالغ تحصلها الدولة ممن يتلقون خدمات معينة مثل شهادات الميلاد والترخيص وجواز السفر.....

ج. الغرامات : هي مبالغ تحصلها الدولة من الافراد الذين يرتكبون مخالفات قانونية مثل غرامات تأخير الترخيص والمخالفات

عل: تعتبر حصيله الغرامات غير ثابتة؟ لصعوبة التنبؤ بها نظراً لارتباطها بعدد المخالفات.

***اليرادات العامة الاخرى:**

هي مبالغ تحصلها الدولة لسد العجز في موازنتها، تتم بطريقتين :

أ. القروض العامة : مبالغ نقدية تقترضها الدولة من جهات عدة ولها شكلان (داخلية وخارجية) الداخلية من البنوك والمؤسسات أما الخارجية فتكون من الدول الاجنبية والعربية.

ب. الاصدار النقدي وهي عملية يقوم بها البنك المركزي لاصدار النقود عن طريق تحويل بعض الاصول الحقيقية الى وحدات نقدية بهدف دفع اجور الموظفين او شراء سلع وخدمات.

س:ما هي الآثار الناجمة عن استخدام طريقة الاصدار النقدي ؟

ظهور ما يسمى بالتضخم المالي وهو زيادة كمية النقود التي تؤدي الى زيادة الطلب على نحو يفوق العرض ما يسبب ارتفاع في مستوى الاسعار وانخفاض في قيمة النقود، لذا يتعين على الدولة توخي الحذر عند استخدام هذه الطريقة لأنها تؤثر سلباً على الاقتصاد

عل: تؤدي طريقة الاصدار النقدي الى التضخم المالي مما يفيد الدولة؟

لان زيادة النقود تمكن الدولة من تأمين نفقاتها العامة

س: اذكر المخاطر الناجمة عن استخدام طريقة الاصدار النقدي ؟

١. انخفاض القوة الشرائية للعملة الوطنية مقابل العملات الاجنبية.
٢. ارتفاع ثمن الصادرات في الاسواق العالمية مما يُضعف المنافسة.
٣. انخفاض احتياطي الدولة من العملات الاجنبية مما يُضعف الثقة في الانتاج المحلي .
٤. هروب الاموال والاستثمارات الاجنبية.

س٦: عرف مفهوم المنح الخارجية ؟

هي مبالغ تحصل عليها الدولة من دول اخرى لإنشاء مشروعات هادفة بهدف تحسين وضع الدولة وتحقيق النفع العام.

الدرس الرابع : الموازنة العامة



س١: عرف الموازنة العامة للدولة؟

خطة مالية تقديرية مفصلة تبين برنامج عمل الحكومة خلال سنة مقبلة تحقيقاً لأهداف الدولة.

س٢: هل يجب اعتماد الموازنة العامة قبل تنفيذها؟ (نعم).

س٣: من هي الجهة التي التي تعتمد الموازنة العامة قبل تنفيذها؟

السلطة التشريعية (مجلس الاعيان) – (مجلس النواب)

س٤: عرف مفهوم " الموازنة الشخصية"؟

خطة مالية يُعدها الشخص بنفسه، لبيان الإيرادات المتوقعة وأوجه إنفاقها وفق برنامج زمني محدد لتحقيق أهدافه.

س٥: عرف مفهوم " الميزانية العمومية " المركز المالي؟

هي قائمة تبين ما تملكه المؤسسة من أصول وما عليها من إلتزامات خلال فترة مالية محددة ويتم إعدادها في نهاية السنة المالية.

س٦: متى موعد أعداد كلاً من الموازنة العامة والميزانية العمومية؟

الموازنة العامة – في بداية السنة المالية (تقديرية)

الميزانية العمومية - في نهاية السنة المالية (فعلية)

[مدارس العقيق العالمية* مدارس الفريد النموذجية]

وجة المقارنة	الموازنة العامة	الميزانية العمومية
المفهوم	خطة عمل لسنة قادمة	بيان محاسبي يحدد المركز المالي للمؤسسة
طبيعة الارقام	أرقام تقديرية	ارقام فعلية
الهدف	تحقيق اهداف المجتمع	بيان ملخص أعمال المؤسسة (ما لها وما عليها)

العبارة	الموازنة العامة	الميزانية العمومية
تمثل أداءه محاسبية		✓
تمثل عملية تقديرية مبنية على التوقعات	✓	
تمثل نتيجة فعلية		✓
تمثل خطة للمرحلة القادمة	✓	
تمثل بياناً مالياً لفترة سابقة		✓
خطة وضعت في بداية المدة	✓	
خطة وضعت في نهاية المدة		✓

الموازنة العامة

المبلغ	الايادات المتوقعة	المبلغ	النفقات المتوقعة
٥٠,٠٠٠	ايرادات الضرائب	٢٥,٠٠٠	نفقات جارية
١٠,٠٠٠	ايرادات الرسوم	٢٥,٠٠٠	نفقات راسمالية
٦٠,٠٠٠	الضرائب الجمركية	٥٠,٠٠٠	نفقات ادارية
٤٠,٠٠٠	المنح الخارجية	١٥,٠٠٠	نفقات اجتماعية
١٦٠,٠٠٠	الاجمالي	١١٥,٠٠٠	الاجمالي

النتيجة: الايرادات المتوقعة - النفقات المتوقعة = (إما فائض أو عجز)

الموازنة الشخصية (أفراد ومؤسسات)

المبلغ	الايادات المتوقعة	المبلغ	النفقات المتوقعة
15.000	ايرادات المبيعات	10.000	مصاريف ادارية
10.000	ايرادات الاستثمار	15.000	مصاريف الرواتب
5.000	ايرادات الزبائن	6.000	مصاريف عمومية
4.000	ايرادات الارباح	4.000	مصاريف الكهرباء
34.000	الاجمالي	35.000	الاجمالي

النتيجة: الايرادات المتوقعة - النفقات المتوقعة = (إما فائض أو عجز)

34.000-35.000=1000دينار ***إنذا هناك عجز والسبب لأن المصروفات المتوقعة أكبر من الإيرادات المتوقعة

قائمة الميزانية العمومية

المبلغ	البيان		المبلغ	البيان
	الاصول المتداولة			الالتزامات المتداولة
40.000	الصندوق		15.000	الدائنون
50.000	البنك		60.000	قروض
25.000	البضاعة			
115.000	الاجمالي		75.000	الاجمالي
	الاصول الثابتة			الالتزامات الثابتة
35.000	السيارات		45.000	قروض طويلة
15.000	الاثاث			
50.000	الاجمالي		45.000	الاجمالي
	الاصول غير الملموسة			حقوق الملكية
			65.000	راس المال
			(10.000)	مسحوبات شخصية
			(10.000)	خسارة العام
165.000	إجمالي الاصول		165.000	اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- يجب توازن اجمالي الاصول مع اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

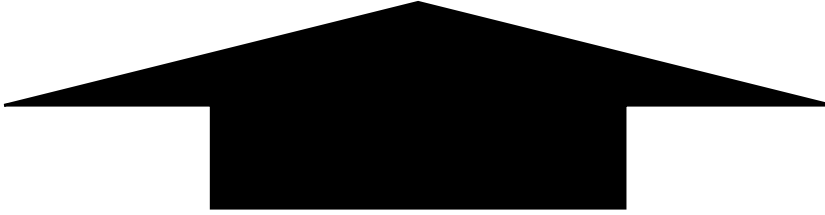
قانون الميزانية العمومية :

الاصول = (الالتزامات +حقوق الملكية)

* أمثلة على إيرادات ونفقات في كل من (الموازنة العامة – الموازنة الشخصية- الميزانية العمومية)

الموازنة العامة	الموازنة الشخصية	الميزانية العمومية
		الاصول
الإيرادات المتوقعة	الإيرادات المتوقعة	البنك
الإيرادات الضريبية	المبيعات	الصندوق
الرسوم	إيرادات الزبائن	البضاعة
الغرامات	إيرادات الأرباح	المدينون
المنح والمساعدات الخارجية	إيرادات الخدمات	الأثاث
إيرادات جمركية	إيرادات الاستشارات	السيارات
	النفقات المتوقعة	المباني
	مصرف أجور العمال	الأراضي
	مصرف الكهرباء والهاتف	شهرة محل
النفقات المتوقعة	مصرف الصيانة	علامة تجارية
نفقات إدارية	مصرف الإيجار	الالتزامات + حقوق الملكية
نفقات اجتماعية	مصرفات عمومية	دائنون
نفقات رأسمالية	مصرف التخليص والجمرك	قروض
نفقات اقتصادية	مصرف النقل والتوزيع	راس المال

الدرس الخامس : دائرة الموازنة العامة



تذكير بالتعريف

خطة مالية تقديرية مفصلة تبين برنامج عمل الحكومة خلال سنة مُقبلَة لتحقيقاً لأهداف الدولة.

س١: من هي الجهة المسؤولة عن إعداد الموازنة العامة في الدولة؟

" وزارة المالية " ممثلة في قسم الميزانية العامة ، وشكلت لجنة ملكية عام ١٩٦٠م للنظر في القوانين واللائحة المعمول بها .

في عام ١٩٦٢ أنشئت دائرة الموازنة العامة التي يديرها مدير عام يرتبط بشكل مباشر بوزير المالية، وفي عام ٢٠٠٨ أقر قانون تنظيم

الموازنة العامة الذي أعتمد على الإطار المالي متوسط المدى وتوسع في تطبيق الموازنة .

س٣: عرف كلاً من المصطلحات التالية؟

اللجنة الملكية	الاطار المالي متوسط المدى	السنة التأشيرية
الدائرة الحكومية	الوحدات الحكومية	

اللجنة الملكية: مجموعة من الاشخاص المتخصصين في مجال معين يختارهم الملك أو يصادق عليهم بإرادة ملكية.

الإطار المالي متوسط المدى: خطة مالية توضع لمرحلة قادمة مدتها ٣ سنوات على الأقل وهي سنة مالية خاصة لسنة الموازنة وستان تأشيريتان مُقبلتان لسنة الموازنة .

السنة التأشيرية: السنة التي تستخدم مؤشراً للموازنة العامة للسنة المُقبل

نقارن بين بنود الموازنة العامة لسنتين مُقبلتين مع بنود الموازنة العامة لسنة الموازنة الأصلية.

بمعنى

الدائرة الحكومية : وزارة أو دائرة أو سلطة أو هيئة عامة تدخل موازنتها ضمن الموازنة العامة.

الوحدات الحكومية : هيئة أو سلطة أو مؤسسة عامة مستقلة مالياً وإدارياً تدخل موازنتها ضمن موازنات الوحدات الحكومية

س: اذكر مهام دائرة الموازنة العامة؟

١. إعداد الموازنة العامة للدولة وموازنات الوحدات الحكومية.
٢. إعداد نظام التشكيلات للوظائف وجدولها للدوائر الحكومية بالتنسيق مع ديوان الخدمة المدنية.
٣. متابعة وتقييم أداء البرامج والأنشطة للدوائر والوحدات الحكومية ، والتأكد من أنها تُحقق النتائج المنشودة بكفاءة وفعالية.
٤. تقديم التوصيات بخصوص البيانات المالية ، المتعلقة بجميع الوحدات الحكومية لمجلس الوزراء قبل الموافقة عليها.
٥. إعداد بيان مفصل عن العمليات اللازمة لإقرار الموازنة العامة.
٦. تقديم المشورة للدوائر والوحدات الحكومية في الشؤون المالية .
٧. التوصل الى تصور عن حجم الإيرادات المتوقعة للنفقات المتوقعة.

س: اذكر أهداف دائرة الموازنة العامة؟

١. تحقيق معدلات نمو مستدام لضمان مستوى معيشة جيد للمواطنين كافة.
٢. تحقيق التوازن التنموي بين المحافظات تطبيقاً لنهج اللامركزية.
٣. الحفاظ على الاستقرار المالي والنقدي وضبط عجز الموازنة من خلال إنشاء نظام مالي فاعل وقليل المخاطر.
٤. تحسين مستوى الخدمات العامة المقدمة للمواطنين ومراعاة العدالة.



*معدلات النمو المستدام: تحقيق أقصى ربح ممكن بما يضمن استدامة المشروعات وتنمية الاقتصاد الوطني وتحسين مستوى المعيشة.

*التوازن التنموي: توزيع المشروعات التنموية على نحو يحقق العدالة بين المحافظات بحيث لا تركز على محافظة معينة على حساب محافظة

أخرى.

*نهج اللامركزية : أن تنفرد كل محافظة بإدارة شؤونها واتخاذ القرارات المناسبة لتنميتها وتحسين مستوى معيشتها .

*الاستقرار المالي: الحالة التي يكون فيها النظام المالي مقاوماً للصدمات الاقتصادية وقادراً على أداء وظائفه الأساسية بفاعلية وكفاءة ،

وإدارة المخاطر وترتيب المدفوعات.

*الاستقرار النقدي: الحفاظ على استقرار المستوى المعيشي للأسعار وسعر صرف الدينار وتوفير هيكل اسعار فائدة مناسب يواكب التطورات

الاقتصادية وتطورات أسواق المال.

الدرس السادس:مراحل إعداد الموازنة العامة



تمر عملية إعداد الموازنة العامة بعدة مراحل كما في الشكل التالي:



الاستاذ: رئيس القيسي * ماجستير محاسبة

الاستاذ: رئيس القيسي * ماجستير محاسبة

أولاً: مرحلة التحضير والاعداد

1	إصدار رئاسة الوزراء بـدعاً لـمختلف الوزارات والدوائر بإعداد موازناتهم العامة ضمن الـاسس والتعليمات
2	تواصل دائرة الموازنه العامة مع الاشخاص المعنيين بأعداد الموازنه ، ويطلب اليهم مراجعة الدائرة للحصول على نماذج معتمدة إستناداً للرؤيه والرساله والبرامج .
3	تطلب كل دائرة ووزارة من إداراتها تقديم توقعات عن أنشطته العام القادم ودراستها وإعطاء تصور نهائي
4	تستلم دائرة الموازنه العامة الموازنات من الدوائر لدراستها وترتيب اولويات الانفاق
5	بعد الدراسة تقوم دائرة الموازنه العامه بإعطاء تصور أولي لحجم الايرادات والنفقات المتوقعه وتحديد نسبة العجز إن وجد
6	المراجعه النهائيه لتحديد الصوره النهائيه لمشروع الموازنه.
7	مناقشة وزير الماليه و مدير دائرة الموازنه للموازنه العامة وإدخال التعديلات ثم الاعتماد.
8	يقوم المجلس الاستشاري باستعراض الصوره الاجماليه للموازنه بناءً على الوضع الاقتصادي والمالي
9	رفع المشروع الى مجلس الوزراء لدراسته ومناقشته وادخال التعديلات ثم وضع الموازنه النهائيه.



ثانياً: مرحلة الإعتماد والإقرار

١	إحالة أو تقديم مجلس الوزراء "مشروع الموازنة" النهائي لمجلس الامة قبل بداية السنة بشهر
٢	قراءة وزير المالية لخطاب الموازنة أمام المجلس يتضمن المرتكزات وسياسة عمل الحكومه
٣	يقوم "مجلس النواب" بإحالة مشروع الموازنة الى اللجنة المالية داخل المجلس لمناقشته ورفع التوصيات .
٤	يُعقد مجلس النواب جلسة يحضرها رئيس مجلس الوزراء وتقوم اللجنة بتقديم التوصيات والملاحظات.
٥	يقوم رئيس مجلس الوزراء مع مدير دائرة الموازنة بتقديم رداً للمجلس ، " يحق للمجلس أن يُنقص بعضاً من بنود الموازنة ولا يحق له أن يزيد ولا يحق له أن يضيف أو يلغي ضريبة معينة استناداً لاحكام الدستور " .
٦	تُنظم عملية إقتراع (تصويت) على قانون الموازنة وإذا تمت الموافقه يُحال الى اللجنة المالية في مجلس الاعيان .
٧	بعد إقراره من مجلس الاعيان يُعاد للحكومه لرفعه الى الملك لإقراره وإصدار الإرادة السامية بتفعيله في ١/١



ثالثاً: مرحلة التنفيذ،،، وتتضمن هذه المرحلة بيان أوجه الصرف

١	إصدار بلاغ يفيد بتنفيذ مشروع القانون ونشرة في الجريدة الرسمية .
٢	إصدار دائرة الموازنة العامة أمراً مالياً صادر عن وزير المالية لكل وزارة ودائرة مثل: أمر بصرف ١٠ ملايين دينار لوزارة الصحة
٣	إصدار وزير المالية تعميماً للوزارات بتحديد الجهة المسؤولة عن الانفاق ومراقبة المخصصات المعتمدة
٤	تقوم الدوائر بتزويد دائرة الموازنة العامة بالادوار المالية التي تحتوي على رقم المشروع والمبلغ المطلوب
٥	تدقيق مُحلل الموازنة للادوار المالية ثم تصديقها من وزير المالية بناءً على تنسيب مدير دائرة الموازنة
٦	إرسال نسخ من الادوار المالية لوزارة المالية وديوان المحاسبة والدائرة المختصة والاحتفاظ بنسختين في دائرة الموازنة العامة .
٧	إصدار الحوالات المالية شهرياً بحيث تشمل جميع بنود الموازنة العامة بهدف الانفاق على المشروعات المقترحة.
٨	تدقيق مُحلل الموازنة العامة للحوالات المالية ثم تصديقها من مدير دائرة الموازنة العامة وفي حال وجود عجز او تعديل يتم اللجوء الى دائرة الموازنة العامة .

رابعاً: مرحلة مراقبة التنفيذ والتقييم

س١: ما الهدف من هذه المرحلة؟

تتضمن هذه المرحلة مراقبة عملية تنفيذ الموازنة بهدف التحقق من أن عملية التنفيذ تُطبق وفقاً لما تم تقديره.

س٢: الى من تُسند مهمة الرقابة بصورة اساسية ؟

تسند هذه المهمة الى السلطة التشريعية متمثلة في جلالة الملك ومجلسا الاعيان والنواب .

س٣: وضح دور كلاً من الجهات التالية ؟

*** دائرة الموازنة العامة:**

يعهد الى هذه الدائرة مراقبة تنفيذ بنود الموازنة العامة عن طريق عدة إجراءات:

أ. التحقق من أن المسؤولين عن الانفاق والمفوضين بالتوقيع هم الذين يوقعون على الحوالات والاوامر المالية

ب. تدقيق الاوامر المالية الشهرية والتحقق من مطابقتها للقوانين والانظمة ولفت الانتباه الى التجاوزات إن وجدت.

*** وزارة المالية:**

تتولى هذه الوزارة مراقبة تنفيذ الموازنة من خلال تطبيق الانظمة المالية والتحقق من أن النفقات لا تتجاوز حدودها وانها تصرف في الاوجه التي رصدت لها ، وتتم هذه العملية من خلال وحدات للرقابة في كل دائره تضم موظفاً او اكثر ومن خلال مراقبة مديرية الحسابات العامة في كل وزارة.

*** ديوان المحاسبة:**

يتولى ديوان المحاسبة مراقبة تنفيذ الموازنة العامة وفقاً للقوانين والانظمة المعتمدة في الدولة.

الدرس السابع : قانون الموازنة العامة

بنود قانون الموازنة العامة للدولة

١. نص تصديق ملك المملكة الاردنية الهاشمية على قانون الموازنة العامة للسنة المالية بموجب المادة ٣١ من الدستور الاردني.

٢. صدور الارادة الملكية السامية بإقرار قانون الموازنة وإضافته الى قوانين الدولة.

٣. المسمى الخاص بقانون الموازنة العامة مثل "قانون الموازنة العامة رقم السنة المالية ٢٠١٩.

٤. بيان تاريخ العمل بقانون الموازنة مثل (٢٠١٩/١/١)

٥. حجم التمويل للقانون وأوجه إنفاقه

٦. تقدير الايرادات والنفقات العامة للقانون أثناء السنة المالية

٧. البنود الاساسية للتعليمات والاجراءات القانونية الممثلة لقانون الموازنة العامة وما يترتب عليها من

أحكام

٨. الجداول المرفقة مثل (جدول خلاصة الموازنة العامة ، جدول اجمالي الايرادات ، جدول اجمالي النفقات.)

* ادرس المثال التالي ، ثم أجب عما يليه من أسئلة:

الموازنة العامة للسنة المالية ٢٠٢٠م

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
	الايادات		النفقات
٧٥,٠٠٠	الايادات الضريبية	١٢٠,٠٠٠	النفقات الجارية
٣٠,٠٠٠	الايادات غير الضريبية	٣٠,٠٠٠	النفقات الاخرى
١٠,٠٠٠	ايراد الرسوم	١٠,٠٠٠	النفقات الراسمالية
١١٥,٠٠٠	مجموع الايادات المحلية	٣٠,٠٠٠	النفقات الادارية
٥٠,٠٠٠	المنح الخارجية		
١٦٥,٠٠٠	مجموع الايادات العامة	١٩٠,٠٠٠	مجموع النفقات العامة
١٦٥,٠٠٠ - ١٩٠,٠٠٠ =		- ٢٥,٠٠٠ =	
النتيجة	عجز الموازنة بقيمة	٢٥,٠٠٠	دينار

س١: ما العناصر التي تتكون منها الموازنة العامة؟ الايرادات العامة والنفقات العامة

س٢: كم بلغ حجم الايرادات العامة لسنة ٢٠٢٠م؟ ١٦٥,٠٠٠ دينار

س٣: كم بلغ مجموع النفقات العامة لسنة ٢٠٢٠م؟ ١٩٠,٠٠٠ دينار

س٤: من أين ستحصل الدولة على ايراداتها لسنة ٢٠٢٠م؟

الإيرادات الضريبية/الإيرادات المحلية/الإيرادات غير الضريبية/المنح/الرسوم والغرامات.

س٥: على ماذا ستنفق الدولة إيراداتها لسنة ٢٠٢٠م؟

* النفقات الجارية مثل (المدارس ، الصحة ، الطرق ، النارة)

* النفقات الأخرى مثل (دعم الجامعات ، موازنة الوحدات الحكومية)

* النفقات الرأسمالية مثل (المشروعات المستمرة والجديدة)

* النفقات الإدارية مثل (الجيش والتسليح والامن)

س٦: هل كانت الإيرادات العامة كافية لتأمين النفقات العامة لسنة ٢٠٢٠م؟

لا : لم تكن الإيرادات كافية لتأمين النفقات العامة ، لذلك ظهر لدينا عجز في الموازنة.

س٧: كم بلغ حجم العجز في الموازنة؟ ٢٥,٠٠٠ دينار

س٨: برأيك من أين ستسد الدولة العجز في الموازنة؟

تلجأ الدولة الى سد العجز في الموازنة العامة عن طريق الاقتراض الداخلي او الخارجي أو من خلال الاصدار النقدي ، لذلك تُعد الدولة ملحق الموازنة والتي تسمى " موازنة التمويل " تبين فيها مصادر التمويل الجديد لسد العجز.

س9: جد نسبة كل مما يلي :

١.نسبة الايرادات المحلية الى الايرادات العامة؟

$$* \frac{115,000}{175,000} = 65\%$$

٢.نسبة الايرادات الضريبية الى الايرادات المحلية؟

$$* \frac{75,000}{115,000} = 65\%$$

٣.نسبة المنح الخارجية من الايرادات العامة؟

$$* \frac{50,000}{175,000} = 30\%$$

٤.نسبة النفقات الجارية الى النفقات العامة؟

$$* \frac{120,000}{190,000} = 70\%$$

٥. نسبة النفقات الرأسمالية الى النفقات العامة؟

$$* \frac{10,000}{190,000} = 5\%$$



الاستنتاج:

١. تمثل الإيرادات المحلية الجزء الأكبر من الإيرادات العامة إذ بلغت ٦٩%

٢. تمثل الإيرادات الضريبية الجزء الأكبر من الإيرادات المحلية إذ بلغت ٦٥%

٣. تمثل المنح الخارجية جزءاً بسيطاً من الإيرادات العامة إذ بلغت ٣٠%

٤. تمثل النفقات الجارية من النفقات العامة جزءاً كبيراً إذ بلغت ٧٠%

٥. تمثل النفقات الرأسمالية جزءاً بسيطاً من النفقات العامة إذ بلغت ٥%

س١٠: ما المقصود بـ " ملحق الموازنة" - موازنة التمويل؟

قانون ملحق بقانون الموازنة العامة ، يصدر أثناء السنة المالية إذا اقتضت المصلحة العامة صرف نفقات إضافية ليس لها مخصصات

في قانون الموازنة العامة

س١١: متى يُعد ملحق الموازنة العامة؟

يعد أثناء السنة المالية إذا اقتضت المصلحة العامة صرف نفقات اضافية لم يكن لها مخصصات في قانون الموازنة العامة.

س١٢: ماذا يقصد بالناتج المحلي الاجمالي؟

مجموع قيم جميع السلع والخدمات المُعدة للإستخدام النهائي التي تنتج داخل الدولة.

س١٣: ماذا نعني بمؤشرات النمو الاقتصادي؟

جملة الإحصاءات والتقارير التي تُستخدم في قياس أداء قطاعات الاقتصاد المختلفة وتبين قوة الاقتصاد أو ضعفه.

س١٤: ما علاقة العجز في الموازنة بالنسبة الى الناتج المحلي الاجمالي؟

يشير نسبة العجز في الموازنة العامة الى قوة الاقتصاد او ضعفه.

نموذج ملحق الموازنة العامة

ملحق موازنة التمويل للسنة المالية ٢٠٢٠م

المبلغ	المصدر	المبلغ	الاستخدام
٤٠,٠٠٠	القروض الخارجية	٢٥,٠٠٠	تسديد عجز الموازنة
١٠,٠٠٠	القروض الداخلية	٢٥,٠٠٠	تسديد جزء من الديون السابقة
٥٠,٠٠٠	المجموع	٥٠,٠٠٠	المجموع

الاستاذ: رئيس القيسي * ماجستير محاسبة

[مدارس العقيق العالمية*مدارس الفريد النموذجية]

انتهت الوحدة الاولى بحمد الله

الاستاذ رئيس القيسي

ماجستير محاسبة

الوحدة الثانية

البنك المركزي الأردني

الدرس الاول: الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي

س١: علل: اظهر كثير من صناعات القرار ، بما في ذلك البنوك المركزية وكثير من جهات الرقابة المالية إهتماماً شديداً في جعل الشمول المالي أولوية ؟

١. لوصول جميع فئات المجتمع الى الخدمات والمنتجات المالية.
٢. تعريف المواطن بأهمية الخدمات المالية
٣. الحصول على الخدمات المالية والاستفادة منها في تحسين ظروفهم الاجتماعية والاقتصادية.
٤. تحقيق الاستقرار المالي والاجتماعي .

س٢: عرف مصطلح " الشمول المالي"؟

تمكين أو دمج الفئات المُهمَّشه مالياً، (ذوي الدخل المالي المنخفض)الذين لا يُسمح لهم بالمشاركة في عمليات الجهاز المصرفي من التعامل مع الجهاز المصرفي .

س٣: بماذا يمتاز الشمول المالي؟ تقديم الخدمات المالية باستخدام طرائق سهلة وبسيطة وبأقل التكاليف

الاستاذ: رئيس القيسي * ماجستير محاسبة

[مدارس العقيق العالمية*مدارس الفريد النموذجية]

ج.زيادة فرص اللاجئين في الوصول الى الخدمات المالية ،مما يسهم في تضيق الفجوة بعدم المساواة وتعزيز اعتمادهم على أنفسهم
وزيادة إسهامهم في النشاط الاقتصادي.

د.إيصال مختلف الخدمات المالية الى مناطق المملكة جميعها بما في ذلك المناطق النائية

الدرس الثاني: حماية المستهلك المالي**س١:وضح المقصود ب "حماية المستهلك المالي"؟**

حصول مستهلكي الخدمات المالية على كامل حقوقهم من دون إنتقاص مع وجود إطار تشريعي ينظم العلاقة بين البنوك والمؤسسات المالية ومستهلكي الخدمات في إطار من العدالة والشفافية مع وجود طرائق فاعله لمعالجة الشكاوي.

س٢:وضح المبادئ العامة لحماية المُستهلك المالي؟**أ.التصميم والتقديم الملانم للخدمات:**

يجب على مُزود الخدمة وضع إجراءات واضحة ومحددة للتعامل مع المستهلكين الماليين وتضمينها سياسات إنتمانية للأصحاء وذوي الحاجات الخاصة.

ب.التسعير المسؤول:

تسعير الخدمات المالية والمصرفية للمستهلكين على أساس المساواة ،وبناء التسعير على أسس واضحة ومسؤولة لكل شرائح المجتمع.

ج.طرائق فاعله لمعالجة الشكاوي:

يوفر البنك المركزي كثير من السبل والوسائل الممكنة التي تُتيح للمستهلكين الماليين تقديم الشكاوي بكل يُسر وسُهولة ،وتحليل هذه الشكاوي في دائرة حماية المستهلك المالي واتخاذ الاجراءات اللازمة.

د.التعامل مع المستهلكين الماليين بعدالة وشفافية:

يُمنع على مُزود الخدمة إستبعاد وصول الاشخاص الى الخدمات المالية لأي سبب دون مُسوغ قانوني.

ه. حماية المستهلكين الماليين من الإفراط في المديونية :

تقديم الخدمات المالية للمستهلكين الماليين إستناداً الى تقييم الملاءة المالية وقدرتهم على السداد.

س٣: عرف كلاً من المصطلحات التالية:

* **الملاءة المالية:** قدرة الافراد أو الشركات على سداد الالتزامات المالية عند استحقاقها.

* **دائرة حماية المستهلك المالي:** دائرة تُعنى بحماية المستهلك المالي ووضع الإطار المؤسسي لها ، وزيادة وعي الجمهور بالأنشطة المصرفية ووضع الضوابط اللازمة لتعزيز الشفافية والعدالة.

س٤: اذكر بعض أدوار ومهام دائرة حماية المستهلك المالي؟

١. زيادة وعي الجمهور بالأنشطة المصرفية
٢. وضع الضوابط اللازمة لتعزيز الشفافية والعدالة
٣. المساهمة في التنمية الاقتصادية المستدامة واستقرار النظام المالي
٤. حماية حقوق المتعاملين مع المؤسسات المالية والمصرفية.

الدرس الثالث: حقوق المستهلك المالي ومسؤولياته



الحقوق

المعاملة بعدل و إنصاف	١
الافصاح والشفافية	٢
التثقيف والتوعية المالية	٣
حماية مصالح العميل	٤
الحماية من عمليات الاحتيال	٥
حماية سرية بيانات المستهلك	٦
معالجة الشكاوي	٧
توفير بيئة مناسبة للمنافسة	٨

الواجبات

الصدق عند تقديم المعلومات	١
القراءة الدقيقة لجميع المعلومات التي يقدمها البنك	٢
طرح الاسئلة	٣
التعرف على كيفية تقديم الشكوى	٤
استخدام الخدمة او المنتج بموجب الاحكام والشروط	٥
إبلاغ البنك عن اي عمليات غير معروفة	٦
عدم الافصاح عن المعلومات المصرفية	٧
الوكالة الرسمية	٨
حق الحصول على نسخة من الوثائق	٩
تحديث المعلومات	١٠

س١: علل : معرفة المستهلك المالي لحقوقه وواجباته مهمة وطنية ؟

لأنها تسهم في بناء مجتمع نموذجي تحكمه أنظمة استهلاكه مالية حضاريه تحمي بنيانه من الاستغلال وتوفر له بيئته صحيه مناسبة للعيش بأمان.

س٢: ما أهمية إلزام المستهلك المالي بحقوقه وواجباته؟

١. تستقيم أموره المعيشية

٢. تساعد الجهات المتخصصة على أداء واجباتها الرقابيه بصوره صحيه .

س٣: اشرح حقوق المستهلك المالي ؟

١. المعاملة بعدل وإنصاف : يجب على البنك والمؤسسات المالية التعامل مع المستهلكين الماليين بعدل وأمانة

وإنصاف مع إيلاء مراعاة خاصة للحالات الخاصة مثل :

(محدودي الدخل ، محدودي التعليم ، كبار السن ، ذوي الحاجات الخاصة)

٢. الإفصاح والشفافية: يجب على البنك والمؤسسات المالية تزويد المستهلكين الماليين بجميع المعلومات المتعلقة

بالخدمات المقدمة مثل (القروض وبطاقات الائتمان) على نحو واضح ومختصر وسهل ودقيق.

٣. التثقيف والتوعية المالية : يتوجب على البنوك والمؤسسات المالية وضع برامج وآليات مناسبة لتطوير معارف

المستهلكين وتنمية مهاراتهم ورفع مستوى الوعي لديهم ، ومساعدتهم على إتخاذ القرارات المالية الصحيحة .

٤. حماية مصالح العميل : الحرص على مصلحة المستهلكين الماليين وجعلها أولوية وهدف يسعى الى تحقيقه البنوك

والمؤسسات المصرفية.

٥. **الحماية من عمليات الاحتيال** : يجب على البنوك والمؤسسات المالية توفير طرق ناجحة لحماية مدخرات وودائع المستهلكين الماليين وغير ذلك من الاصول المالية واستخدام أنظمة رقابية ذات مستوى عالٍ من الكفاءة للحفاظ على اموال المستهلكين الماليين من الاحتيال والاختلاس وإساءة الاستخدام.

٦. **حماية سرية بيانات المستهلك** : يجب على البنوك والمؤسسات المالية توفير أنظمة حماية توائم جمع البيانات ومعالجتها طبقاً للقوانين والانظمة والتعليمات النافذة بخصوص حماية سرية المعلومات.

٧. **معالجة الشكاوي**: يجب على البنك والمؤسسات الماليه ، توفير طرق مناسبة تتيح للمستهلك تقديم شكواه ، بوضوح وشفافية وإمكانية معالجتها دون تأخير .

٨. **توفير بيئة مناسبة للمنافسة** : يجب على البنك والمؤسسات المالية توفير المناخ المناسب للمستهلكين الماليين بحيث يمكنهم من البحث عن افضل الخدمات والمقارنه بينها وإمكانية التحويل بينها .

س٤: اشرح واجبات المُستهلك المالي ؟

١. **الصدق عند تقديم المعلومات** : يجب على المستهلك المالي تقديم معلوماته بكل صدق وعدم إخفاء اي معلومه مطلوبه قد تكون مهمه.

٢. **القراءه الدقيقه لجميع المعلومات التي يقدمها البنك** : يجب على المُستهلك المالي قراءة العقود والوثائق التي يقدمها البنك للمستهلك عند ابرام المعاملات والعقود بهدف معرفة الالتزامات الكامله المترتبه على المستهلك.

٣. **طرح الاسئله** : يتوجب على المستهلك المالي أن يسأل عن اي بند غير مفهوم وغير واضح ويتوجب على الموظف ان يجيب ويوضح للمستهلك.

٤. **التعرف على كيفية تقديم الشكوى :** يجب على المُستهلك المالي معرفة كيفية تقديم الشكوى وما هي الوسائل والطرق المستخدمة لذلك ، والبنك مُلزم بتوفير تفاصيل هذه الطرق.
٥. **إستخدام الخدمة أو المنتج بموجب الاحكام والشروط:** يتوجب على المُستهلك المالي استخدام المنتج بما يتوافق مع الاحكام والشروط وذلك بعد الاطلاع.
٦. **إبلاغ البنك عن أي عمليات غير معروفة :** في حال إكتشاف المُستهلك لأي عملية غامضة او مجهولة ، يتوجب عليه أن يُسارع الى إبلاغ البنك .
٧. **عدم الإفصاح عن المعلومات المصرفية :** لا ينبغي على المُستهلك المالي أن يُفصح عن اي معلومات مصرفيه أو شخصية دقيقة.
٨. **الوكالة الرسمية :** يجب على المُستهلك المالي توخي الحذر عند إصدار الوكالات لاي شخص والتأكد من أنه أهل لذلك.
٩. **حق الحصول على نسخة من الوثائق:** يجب على البنك تزويد المُستهلك بنسخة من العقود والوثائق ويجب على المُستهلك الاحتفاظ بها.
١٠. **تحديث المعلومات :** يجب على المُستهلك المالي الحرص على تحديث معلوماته الشخصية ومعلومات الاتصال وخصوصاً عند تغيير احدٍ منها.

الدرس الرابع : دور البنك المركزي في نشر الثقافة المالية المجتمعية



س١: علل: يُعد نشر الوعي المالي والثقافة المالية إحدى ضروريات الشمول المالي في المجتمع

لأن الوعي يُحفز المواطن على استخدام الخدمات المالية على الوجه الأمثل والأمن، وتعزز العادات الذكية لإدارة الممتلكات والادخار ، واتخاذ القرارات السليمة.

س٢: اذكر القطاعات المستهدفة لنشر الثقافة المالية المجتمعية؟

١	التعليم المالي في المدارس:يساعد الطلبة في إدارة المدخرات الشخصية واستثمارها على أفضل وجه ،واتخاذ القرارات المالية والصحيحة بشكل فاعل.
٢	التعليم المالي في مؤسسات التعليم العالي (الجامعات):يُعد ذلك تدريباً شاملاً على الاعمال المصرفية عامةً وأعمال البنك المركزي خاصةً ومثال على ذلك ...صندوق الحسين للإبداع والتفوق الذي تأسس عام ١٩٩٩م الذي يسعى الصندوق الى تطوير جودة التعليم العالي في الاردن.
٣	التعليم المالي للمرأة الريفيه :تمكين المرأة إقتصادياً عن طريق دمجها في الانشطة الاقتصادية وتعزيز الاستقلال الاقتصادي للمرأة.
٤	الوعي المالي في مجال تطوير الاعمال : تعزيز الوعي المالي للشباب وتثقيفهم بالادارة المالية وكيفية وضع الميزانية مما يسهم اسهاماً فاعلاً في تطوير بيئة الاعمال والريادة
٥	التعليم المالي في مكان العمل: وذلك من خلال المحاضرات التي تُعقد لموظفي المؤسسات والوزارات والبنوك.
٦	التعليم المالي عن طريق وسائل الاعلام وشبكات التواصل الاجتماعي : استثمار هذه الوسائل لنشر الثقافة المالية بين قطاعات المجتمع

س٣: اذكر أثار نشر الثقافة المالية المجتمعية في حماية المستهلك المالي؟

١. إدراك المبادئ الاساسية في المجال المصرفي مثل (الفروض ،الفائدة،بطاقات الإئتمان)

٢. إدارة المدخرات والممتلكات واستثمارها مما يسهم في تحسين الدخل .

٣. زيادة فرص الاستفادة من الخدمات المالية التي تقدمها البنوك مما يساهم في النمو الاقتصادي

٤. زيادة الشمول المالي وتعزيز الاستقرار المالي والاقتصادي من خلال ضم فئات غير مستفيدة.

س٤: اذكر طرق نشر الثقافة المالية المجتمعية؟

التعليم المالي في المدارس والجامعات	→
الاعلام السمعي والبصري والمكتوب	←
مواقع التواصل الاجتماعي	→
المطويات والكتيبات الارشادية الصادرة عن دائرة حماية المستهلك	←
الافلام القصيرة	→
الندوات والمحاضرات التي تستهدف فئة او المجتمع بأكمله	←

المالين ؟ لئن تقديم الشكاوى حق من حقوق المستهلكين المالين ولا يُقيد بأي محددات او شروط

شركات التمويل الاصغر

شركات الصرافه

البَنُوك

شركات خدمات الدفع

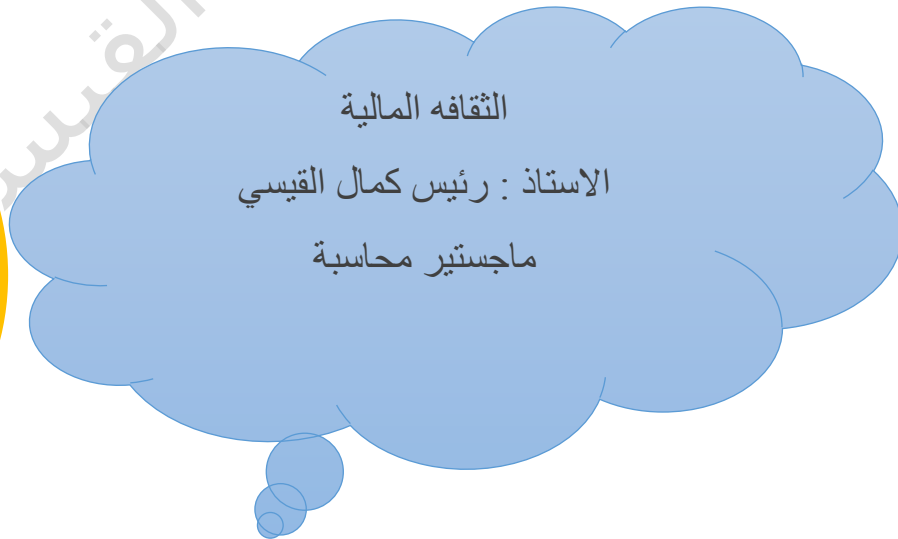
يجب أولاً تقديم الشكاوى للبنك الذي يتعامل معه العميل وفي حال عدم الاستجابة يتم تقديم الشكاوى للبنك المركزي الاردني ضمن

الشروط التاليه:

١	ألا تكون الشكوى منظوراً بها أمام القضاء أو صدر فيها حكم قضائي
٢	ألا تكون الشكوى على المؤسسات الغير خاضعه لرقابة البنك المركزي الاردني
٣	ألا تتعلق الشكوى بقضايا عمالية أو نقابية
٤	أن تتضمن الشكوى البيانات المطلوبة مثل : الاسم ،العنوان،وسيلة الاتصال،موضوع الشكوى، الوثائق الداعمه والمعرزه.

س4: ما هي طرق تقديم العميل لشكواه للبنك المركزي الاردني؟

١	الاتصال هاتفياً بدائرة حماية المستهلك المالي في البنك المركزي الاردني
٢	إرسال الشكوى عن طريق الموقع الالكتروني للبنك المركزي الاردني WWW.CBJ.GOV.JO
٣	أرسال الشكوى الى العنوان الاتي في البريد الالكتروني FCP@CBJ.GOV.JO
٤	الحضور شخصياً الى المبنى الرئيس للبنك المركزي الاردني أو أحد فروع وتقديم الشكوى وفق النموذج الخاص به المُعد لهذه الغاية



الدرس السادس: دور البنك المركزي الاردني في تحقيق الاستقرار المالي



س١: علل: إستطاع الجهاز المصرفي التصدي للعديد من الصدمات وتحمل المخاطر؟

بسبب قوة الجهاز المصرفي ومنعته، وسلامة الاسس التي يقوم عليها الجهاز

س٢: علل: يُعتبر الجهاز المصرفي الاردني جاذباً للإستثمار وداعماً للاستقرار المالي؟

لانه استطاع ان يحقق مستويات مرتفعه من الامان والسيولة والربح الجيد.

س٣: عرف مفهوم الاستقرار المالي ؟

الحالة التي يكون فيها الجهاز المالي والمصرفي قادراً على التصدي للزّلمات المالية الداخلية و الخارجية والاستمرار في أداء وظيفته المتمثلة في توجيه الموارد المالية الى الفرص الاستثمارية وأداء المدفوعات بكفاءة.

س٤: ما علاقة الاستقرار المالي بالاستقرار الاقتصادي ؟

إن سلامة القطاع المالي يؤدي الى الحد من تداعيات ضعف الاقتصاد، فمع وجود قطاع مالي متطور ومستقر قادر على رفع مستويات الانتاجية وتحقيق فرص عمل الى اقصى حد، يسهم في دعم الاقتصاد الوطني...لذلك فإن تحقيق الاستقرار المالي يُعد نقطة الإنطلاق نحو تحقيق الاستقرار الاقتصادي



س٥: علل :لا يقتصر مفهوم الاستقرار المالي فقط على كيفية التعامل مع الازمات المالية وقت وقوعها؟

لأن الإستقرار المالي يشمل :

- ❖ تمكين الجهاز من إستيعاب الأزمات وإمتصاصها، والحد من إحتتمالات وقوعها
- ❖ تقليص فرص إنتقال تداعيات الأزمة الى مكونات الجهاز المالي والجهزة الاقتصادية الاخرى.

س٦: ما هي أهم أركان الاستقرار المالي ؟

١	شمول مؤسسات الجهاز المصرفي تحت مظلة البنك المركزي الاردني
٢	استقرار المستوى العام للأسعار و الأجور
٣	إستقرار سعر صرف الدينار الاردني مقابل العملات الصعبة
٤	توفير هيكل أسعار فائدة ملائم ومنسجم مع التطورات الاقتصادية

س٧: ما هي طرق البنك المركزي في تحقيق الاستقرار المالي ؟

١. ارساء سياسة نقدية سليمة وفاعله في تحقيق النقد الداخلي
٢. مراقبة عمل الجهاز المصرفي في الاردن ومدى التزامه بتعليمات البنك المركزي
٣. رفع سعر الفائدة وتخفيضها تبعاً للتطورات في الاسواق العالمية
٤. وضع سقف لعمليات الإئتمان
٥. توجيه الحكومة لإصدار قرارات تحفيزية تدعم استقرار المستوى العام للأسعار

ماهي السياسة النقدية؟؟؟؟

الوسائل التي تستخدمها الحكومات للتأثير في النشاط الاقتصادي عن طريق الامداد بالنقود والإئتمان وسعر الفائدة مما يحقق نمو اقتصادي مرتفع.

س٢: تُعد خدمة تقديم المعلومات الإئتمانية أحد الامور المنظمة للمعاملات الماليه للمؤسسات والافراد وضرورية ملحه؟

لأنها تُتيح مانحي الإئتمان فرصة التحقق من الملاءة المالية للمُقترض وقدرته على السداد في مواعيد الاستحقاق.

س٣: عرف مفهوم "التقرير الإئتماني"؟

أداة استرشادية تساعد مانحي التمويل ، التحقق من ملادة طالب التمويل من خلال موافقة خطياً على قيام الجهة الممولة

بالاستعلام الإئتماني عنه، ويحتوي التقرير على معلومات مفصلة عن أي منتج إئتماني مثل : القروض الشخصية والسيارات والعقار.

س٤: ما هو نظام الاستعلام الإئتماني؟

هو نظام خاص بتجميع البيانات الإئتمانية للأفراد والمؤسسات عن طريق منصة إلكترونية مرخصه من البنك المركزي الاردني ، وتتيح

هذه المنصة للمموليين الاستعلام عن حالات الافراد والمؤسسات الإئتمانية.

س٥: اذكر مزايا الاستعلام الإئتماني للمؤسسات والافراد؟



١	بيان الالتزامات المترتبة على العميل وحجم تعاملاته الإئتمانية
٢	التعرف على مدى التزامه بالسداد وقت الاستحقاق
٣	منح البنوك والمؤسسات الإئتمانية هامشاً من الامان في التعامل مع العملاء
٤	القدرة على إتخاذ قرارات بمنح العميل التمويل بأسرع وقت وأقل خطورة
٥	ضمان الاستمرار الفاعل في تقديم الخدمات الإئتمانية نتيجة إلتزام العملاء بالسداد.

الدرس الثامن: دور البنك المركزي في التعامل مع النقد



س١: يهيب البنك المركزي الاردني بالجميع المحافظة على النقد من سوء الاستعمال بأي شكل من الاشكال؟ علل

لأن هذا النقد (العملة الاردنية) يمثل رمزاً من رموز سيادة الدولة ، ويظهر وجهها الحضاري ، ويؤرخ منجزات هذا الوطن ومسيرة بنائه.

س٢: هل إهتم البنك المركزي الاردني بالنقد المتداول على مرّ العصور؟

نعم : وذلك من خلال تأسيس متحف النقد عام ١٩٨٨م، الذي شمل معروضاته مجموعه من المسكوكات القديمة والحديثة التي كانت متداولة بالاضافه الى التركيز على الحقب الاسلامية ، إضافة الى إصدارات مجلس النقد الاردني من الوراق النقدية والمسكوكات.

س٣: اذكر المواصفات والعلامات الأمنية للنقد الاردني

١	العلامة المائية : تحوي صورة مطابقة لصورة جلالة الملك إضافة الى فئة الورقه كتابةً
٢	علامة التطابق : يمكن رؤيته عند تعريضه لمصدر ضوئي
٣	الطباعة البارزه (الخشنه): متواجدة في أماكن متعددة يمكن تحسسها باللمس
٤	الهولوجرام (التصوير التجسيمي):الذي يمثل شعار المملكة مع وجود طبقة فضية لامعه ملونه بألوان زاهيه لفئة الخمسين .
٥	الطبقة المعدنية الفضية اللامعه : مزخرفة برسومات اسلامية لفئة العشرة دنانير وفئة الخمسة دنانير

الاستاذ: رئيس القيسي * ماجستير محاسبة

[مدارس العقيق العالمية* مدارس الفريد النموذجية]

٦ الخيط الامني المتقطع والآخر المتصل

٧ العلامة البارزة : التي تتيح للمكفوفين تحسسها باللمس

٨ الهولوجرام (التصوير التجسيمي) الذي يمثل رسومات مزخرفة لفئة العشرين

س٤: اذكر أهمية هذه العلامات الامنية ؟ وكم عددها؟

تتكون العلامات الأمنية من ٨ علامات معتمدة من البنك المركزي الاردني

١. تمييز النقد الحقيقي من النقد المزور

٢. يستعان بها في تعويض النقد المشوه مثل الاوراق المغسولة والممزقة.

س٥: اذكر حالات تبديل أوراق النقد المشوّه؟

١. إذا كانت الورقة غير مجزأة مع وجود الرقمين المتسلسلين المتطابقين

٢. إذا كانت الورقة غير مجزأة مع وجود أحد الرقمين كاملاً ، والا يقل حجم الورقة

عن ٧٠%.

٣. إذا تألفت ورقة النقد من جزأين مختلفين في الرقم ويشكلان معاً ورقة كاملة

شرط أن يكون الرقمان كاملين.

٤. النقد من الاصدارات القديمة المسحوبه من التداول ما لم تكن مزيفه.

***الاستثناءات :**

✗ أوراق النقد التي جُزئت وأعيد تشكيلها بأساليب فنية أو احتيالية .

✗ لا يلزم القانون ، البنك المركزي الاردني بدفع تعويض عن أي ورقه نقدية شُوْهت ويعود له حرية الاختيار وفقاً

للشروط التي يُقرها.

✗ بالنسبة للمسكوكات المعدنية ، تتبدّل في حال توفر الجزء الفضي الداخلي حتى لو لم يكن الجزء الخارجي

موجود، اما العكس فلا تسبدل.

تم بحمد الله تعالى

إنتهت الوحده الثانية من الفصل الاول

مع أمنياتي الحارة بالتوفيق والسداد

أستاذ المادة: رئيس كمال القيسي

٠٧٩٥٣٠٣١٢٩

بداية الفصل الدراسي الثاني



الفصل الدراسي

الثاني

الضمان
الإجتماعي

الإستثمار

الوحدة الثالثة

لدرس الاول : الإستثمار



س١: علل : يتعين على الدول أن تضع خطاً تناسب إمكاناتها ومواردها المتاحة ؟ من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية

س٢: علل: يتوجب على الدولة دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، وإنشاء المشروعات المختلفة ؟

من أجل تنمية الاقتصاد الوطني وتعزيزه

س٣: يسعى الاردن الى تشجيع الاستثمارات وتحقيق التنمية الاقتصادية ، فما هي الاجراءات التي قام بها لتحقيق ذلك ؟

❖ النفاذ الى الاسواق العالمية

❖ تعزيز التنافسية

❖ إستحداث فرص عمل ذات قيمة عالية

س٤: علل : تُعد المشروعات الصغيرة والمتوسطة العصب الرئيس لنمو إقتصاد أي دولة ؟

- ❖ لأنها توفر فرص عمل ولا تحتاج الى رأس مال كبير
- ❖ لأنها تسهم في تنمية الإقتصاد الوطني وتحسن مستوى المعيشة
- ❖ لأنها تسهم في زيادة الانتاجية ومن ثم الدخل

س٥: علل: تسعى مختلف الدول جاهدة الى الاستثمار في المشروعات الانتاجية ؟

لأنها تسهم في تحقيق التنمية الاقتصادية ، وتوفير فرص عمل للمتطلين عن العمل ، وتقلل نسبة البطالة .

مفهوم الاستثمار

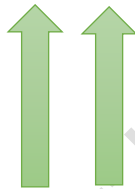
تحويل رأس المال من شكله النقدي الى شكله الإنتاجي ، لإنتاج السلع وتقديم الخدمات في وقت معين بهدف الحصول على مكاسب مالية مستقبلاً ، تسهم في زيادة الثروة أو الإضافة الى رأس المال.

مصادر الإستثمار

١. مدخرات الافراد الشخصية : سواء معهم أو مودعه في البنوك والمؤسسات الماليه

٢. الإقتراض : سواء من الاصدقاء والاقارب وأموال الشركاء أو البنوك والمؤسسات الماليه

العلاقة بين الدخل والادخار و الاستثمار



توجد علاقة وطيدة بين المصطلحات الثلاثه وهي علاقة طردية

كلما زاد الدخل زاد حجم الفائض مما يؤدي الى زيادة الادخار

وكلما زاد الادخار زاد التوجه الى الاستثمار في مشروعات مربحه ، فالارباح تضاف الى الدخل فيرتفع.

س٦: اذكر فوائد الإستثمار ؟

- ❖ زيادة الانتاج والانتاجية ، مما يؤدي الى زيادة الدخل القومي وارتفاع متوسط دخل الفرد ومن ثم تحسن مستوى معيشة المواطنين.
- ❖ توفير الخدمات اللازمة للمواطنين والمستثمرين.
- ❖ وجود الفنيين والاداريين الأكفاء والعماله الماهره ، مما يسهم في توفير فرص العمل وتقليل نسبة البطاله.
- ❖ زيادة رأس مال المستثمرين وإعادة استثماره في مجالات متعدده.
- ❖ إنتاج السلع التي تلزم المواطنين
- ❖ زيادة التصدير الى الاسواق الخارجيه ، مما يوفر العملات الاجنبيه .

الدوافع

س٧: اذكر دوافع الاستثمار ؟

- ❖ زيادة الدخل من خلال الارباح المتحققه من الاستثمار .
- ❖ الاستفادة من المدخرات وتنميتها عن طريق الاستثمار في المشروعات الانتاجيه .
- ❖ تأمين الحياه مستقبلاً ، وجني الثروات التي تسهم في تأمين الاستقرار المادي للمستثمر .

الدرس الثاني : المناخ الاستثماري



مفهوم المناخ الاستثماري

البيئة المحيطة بالمشروعات الإنتاجية التي يُستثمر فيها ، وإما ان يكون جاذباً أو منفراً.

س:١ ما هي العوامل المؤثرة في المناخ الاستثماري ؟

النظام الضريبي	القوى العاملة الخبيرة والمدربه	المنطقة الغنية بالموارد الطبيعيه	الموقع الجغرافي
النظام الاداري	البيئه التشريعيه والقانونيه	القوة الشرائيه الجيده	النظام المصرفي وتشريعاته

❖ الموقع الجغرافي :

يمتاز الموقع الجغرافي الجيد بقربه من الاسواق الاستهلاكية وتوفر الخدمات العامه مثل الكهرباء والاتصالات والمواصلاتالخ)

❖ المنطقة الغنية بالموارد الطبيعيه:

مثل النفط والغاز والفوسفات والمواد الاولية مثل الخشب والحديد والامنيوم.

❖ القوى العامله الخبيرة والمدربه:

تعتمد كثير من الاستثمارات على العقل البشري القادر على الابداع والابتكار والانتاج.

❖ القوة الشرائية الجيدة او الأجور المنخفضه :

المجتمعات التي يمتلك افرادها قوة شرائية جيدة تعتبر بيئات محفزه للإستثمار التي تركز على استيراد السلع من الخارج بسبب إزدیاد الطلب عليها ، أما المجتمعات منخفضة الاجور فإن الاستثمار يركز فيها على السلع المعدة للتصدير نظرا لقلة الطلب عليها محلياً ، بسبب انخفاض القدرة الشرائية .

س٢: علل : المجتمعات التي يمتلك افرادها قوة شرائية ، تعتبر بيئة محفزة للإستثمار في المشروعات التي تركز على استيراد السلع من الخارج ؟ بسبب إزدياد الطلب على هذه السلع.

س٣: علل : المجتمعات التي تنخفض فيها الأجور يركز الاستثمار فيها على انتاج السلع المعدة للتصدير ؟
نظراً الى قلة الطلب عليها محلياً بسبب انخفاض القوة الشرائية الناتج عن انخفاض الاجور .

❖ النظام الضريبي :

تُسهم الضرائب إسهاماً فاعلاً في توجيه دفة الاستثمار ، لأنها تقلل من مستوى العائد على المشروع ، فإذا كان معدل الضرائب أقل من العائد فإن قطاع الاستثمار يشهد تطوراً وازدهاراً أما اذا كان العكس فإن البيئة تصبح طاردة للاستثمار .

س٤: علل : تُسهم الضرائب إسهاماً فاعلاً في توجيه الاستثمار ؟

لأنها تقلل من مستوى العائد على المشروعات

أثر الضريبة السلبى في الاستثمار

أ. إن فرض الضرائب على عوامل الانتاج او المنتجات نفسها يؤدي الى زيادة تكاليف الانتاج مما يُضعف القوة التنافسية للمنتجات فيقل الطلب على شرائها

ب. إن فرض الضرائب على الدخل أو الارباح سيؤدي الى تقليل العائد ولان الهدف من الاستثمار هو تحقيق الربح فإن ذلك سيؤدي الى نفور الاستثمار .

❖ النظام المصرفي وتشريعاته:

يعتمد الاستثمار في اغلب الاحيان على التمويل وقد يلجأ المستثمر الى البنوك وهي نوعان : **البنوك التجارية** التي تتعامل بالفائدة **والبنوك الاسلامية** التي تتعامل بالمربحة الاسلامية فيما يتعلق بالفائدة فإنها تسهم اسهاماً فاعلاً في تحريك الاستثمار ، فإذا ارادت الدولة جذب المستثمرين فإنها تقوم بتخفيض الفائدة لأنها تشكل عبء على المستثمر .
ويفضل كثير من المستثمرين التعامل مع البنوك الاسلامية لأنها تعتمد في عملها على الشراكة والمضاربة والاجارة المنتهية بالتملك والمربحة .

تعريف
المربحة

هي نوع من انواع البيوع ، يقصد بها بيع البضاعة بالسعر نفسه الذي اشتراها به البائع مضافا اليه ربح معلوم محدد سلفاً ، يُدفع للبنك على صورة اقساط متفق عليها بين البنك والمستثمر .

❖ البيئة التشريعية والقانونية:

إن سيادة القانون ووجود بيئة تشريعية وقانونية ثابتة وقوية ، يعتبر عامل مهم في جذب الاستثمار والمستثمرين ، لذلك قام الاردن بعدة إجراءات في هذا المجال منها :

١. نشر دوريات أمنية ثابتة ومتحركة في التجمعات الصناعية
٢. التركيز على الجانب الاستخباراتي في جمع المعلومات الامنية
٣. التعامل المباشر والصارم في القضايا والشكاوي الواردة من المستثمرين.

❖ النظام الاداري :

يُسهّم النظام الاداري الفعال والكفاء الذي يتصف بالمرونة والسرعه في جذب الاستثمار ، خلافاً للنظام الاداري المترهل .

س: اذكر مزايا المناخ الاستثماري في الاردن ؟

١. الأمان و الاستقرار
٢. العلاقات الجيدة بدول الجوار على المستوى الاقليمي
٣. توافر القوى العاملة الخبيرة والمدربة
٤. إعتماد الاقتصاد المعرفي الذي يقوم على المعرفة التقنية والتكنولوجيا وليس رأس المال فقط الذي يسمى بالاقتصاد العادي.
٥. توافر البنية التحتية المناسبة ، مثل : أنظمة النقل والاعتماد على الطاقة المتجددة .
٦. وجود بيئة حاضنه للأعمال ، تتيح للمستثمرين الوصول الى اعداد كبيرة من المستهلكين بسبب الاتفاقيات التجارية .

الدراسات المتعلقة بالمشروعات الاستثمارية

دراسة الجدوى الاقتصادية

١. الدراسة السوقية

٢. الدراسة الفنية

٣. الدراسة المالية

• الدراسة السوقية : وتشمل العناصر الآتية

١. العرض والطلب
٢. خصائص الفئة المستهدفة وطبيعتها
٣. الدخل والقدرة الشرائية
٤. سعر السلعة
٥. المنافسون
٦. منافذ البيع والشراء

• الدراسة الفنية : وتشمل العناصر الآتية

١. موقع المشروع

٢. توافر الخدمات الضرورية للمشروع
٣. توافر المواصلات
٤. سهولة الوصول الى المنتجات
٥. توافر المواد الخام
٦. توافر الآلات والمعدات
٧. توافر الايدي العاملة الخبيرة والمدربة

• الدراسة المالية : وتشمل العناصر الآتية

١. حساب التكاليف
٢. تحديد حجم التمويل اللازم
٣. توقع الايرادات
٤. تقييم جدوى المشروع المالية

ويتعين على المستثمر أيضاً دراسة المشروعات الاستثمارية إجتماعياً بحيث تشمل ما يلي:



❖ بيان مدى تحقق الاهداف الاجتماعية المنشودة

❖ تحديد طبيعة المنافع التي ستستفيد منها فئات المجتمع

❖ معرفة الآثار المترتبة على المشروع ومن هي الفئات التي ستستفيد منها ..

الدرس الثالث : القرار الإستثماري



س:١ ما المقصود ب مبادئ القرار الاستثماري أو القرار الاستثماري ؟

أن يتعرف المستثمر على الصعوبات والمعوقات التي ستقف أمام تحقيق الهدف ،والمقارنه بين الفرص الاستثماريه المتوفره وإختيار البديل الانسب.

مبدأ الاختيار

مبدأ المقارنة

مبدأ الملاءمة

مبدأ التنوع

مبادئ القرار
الاستثماري

*مبدأ الاختيار : يجب على المستثمر ان يبحث عن الفرص الاستثمارية ، ويختار انسبها وهذا يستوجب استشارة المتخصصين.

*مبدأ المقارنة : يجب على المستثمر المقارنة بين عدة بدائل والمفاضلة بينهم واختيار انسبها بعد التحليل والدراسة.

*مبدأ الملاءمة : يجب على المستثمر اختيار المشروع الاكثر ملائمة له من حيث الميول والرغبات وتوفر رأس المال وفي هذا المبدأ

يجب النظر الى ٣ عناصر اساسية وهي :

١.معدل العائد على الاستثمار ٢.درجة المخاطرة ٣.مقدار السيولة المتوفرة

*مبدأ التنوع :يجب على المستثمر توزيع رأس المال على عدة مشاريع بهدف الحد من المخاطر الاستثمارية .

س٢: ما المقصود ب (العائد على الاستثمار) وما هو قانونه؟

هو مقياس يُعبر عن العلاقة بين القيمة المضافة والقيمة المصروفة على الاستثمار والقيمة المتوقعة الحصول عليها بوصفها عائد.

العائد على الاستثمار = قيمة الاستثمار النهائية – قيمة الاستثمار الأولية

$\times 100\%$

قيمة الاستثمار الأولية

مثال : استثمر أحد المستثمرين في مشروع إنتاجي بتكلفة مقدارها ٢٠,٠٠٠ دينار وبعد مرور سنة حقق المشروع ايرادات

بلغت ٥٠,٠٠٠دينار . جد قيمة العائد على الاستثمار ؟؟؟

$$= \frac{٥٠,٠٠٠ - ٢٠,٠٠٠}{٢٠,٠٠٠} \times ١٥٠\%$$

٢٠,٠٠٠

س٣: ما هي العوامل المؤثرة في إتخاذ القرار الاستثماري؟



***المخاطرة:** عدم التأكد من العائد المتوقع على الاستثمار ، فكلما زادت درجة المخاطرة في مجال الاستثمار قل الإقبال عليه.

***الفرص البديلة:** المنافع المتوقعة أن يفقدها المشروع نتيجة اختيار بديل اخر أفضل.

***العوامل البيئية :** تؤثر العوامل البيئية والتغير المناخي في قرار الاستثمار وخصوصا في مشاريع الطاقة.

***مصادر التمويل :** تؤثر مصادر التمويل تأثيراً كبيراً في الاستثمار وخصوصاً اذا كان إقتراض لانه سيترتب عليه فوائد.

***درجة المنافسة :** وجود منافسين كثر في نفس المجال يؤثر في قرار الاستثمار.

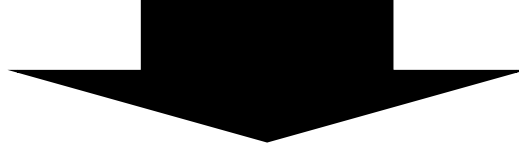
***الوقت:** يجب مراعاة عامل الوقت من لحظة اتخاذ القرار الى لحظة التنفيذ .

الاستاذ: رئيس القيسي * ماجستير محاسبة

[مدارس العقيق العالمية*مدارس الفريد النموذجية]

س: هل هناك محددات (صعوبات) للإستثمار ؟ وما هي ؟

نعم ، يوجد محددات مثل:



محددات سياسية

تعدد الاتجاهات السياسية وعدم الاستقرار السياسي

تغير الظروف والاحوال السياسية السائدة مثل الاجور

محددات إدارية

الروتين

تعدد الاجراءات وعدم مرونتها

المشكلات الادارية مثل الدوران الوظيفي

نقص الخبرة لدى المستثمر والقائمين على الاستثمار

الاستاذ: رئيس القيسي * ماجستير محاسبة

[مدارس العقيق العالمية* مدارس الفريد النموذجية]

محددات فنية

نقص الخبرات والايدي العاملة المدربة

نقص أحد عناصر الانتاج مثل المواد الخام

عدم القيام بدراسات الجدوى بصورة صحيحة

محددات مالية

زيادة الرسوم

ارتفاع الضرائب

ندرة رأس المال وعدم توفره

محددات أخرى

الجوانب الامنية والثقافية والعادات والتقاليد

التقليد والمحاكاة لمشروعات ناجحه

عزيزي الطالب:

لا بُد من حل أسئلة الكتاب

الدرس الرابع : مجالات الاستثمار وأدواته



س: عرف " مجال الاستثمار " و " أداة الاستثمار " ؟

مجال الاستثمار: يقصد به طبيعة النشاط الذي يستثمر فيه المستثمر أمواله في القطاعات المختلفه مثل :
الاستثمارات العقارية السياحية والصناعية والزراعية والتجارية والتعليمية والاتصالات وغيرها .

أداة الاستثمار: وسيلة يختارها المستثمر لتنفيذ استثماره وقد تكون :

١. اصول حقيقيه ← مثل : العقار والسلع
٢. اصول ماليه ← مثل : الاسهم والسندات
٣. اصول غير ملموسه ← مثل : براءات الاختراع وانظمة المعلومات ...

تصنف أدوات الاستثمار الى :

الاصول الحقيقية: العقار – السلع – المشروعات الاقتصادية – المعادن النفيسة

الاصول المالية: الاسهم العادية – الاسهم الممتازة – السندات

الاصول غير ملموسه: العلامات التجارية-المواقع الالكترونيه-برامج الحاسوب -التطبيقات

س٢: ما هي الاصول الحقيقية؟

هي أصول وممتلكات مادية لها قيمة كبيره نظراً الى خصائصها مثل المعادن والعقار.... الخ

س٣: ما هي مزايا الاصول الحقيقية؟

١. وجود كيان مادي ملموس مثل الاراضي والمباني والعقارات
٢. تحقيق المنفعة منها من خلال البيع أو التاجير
٣. تشكل استثمار حقيقي يُفضي الى زيادة الدخل وتكوين راس المال للدولة

س٤: ما هي عيوب الاصول الحقيقية ؟

١. تتطلب نفقات نقل وتخزين خصوصاً اذا كانت سلع ونفقات صيانته اذا كانت عقار .

***أمثلة على اصول حقيقيه:**

❖ العقار : الاستثمار في إنشاء المباني السكنيه والمنتجعات والمجمعات التجاريه ومن مزايا هذا الاستثمار :

١. درجة عالية من الامان
٢. استثمار طويل الاجل
٣. توفير دخل معقول

❖ السلع: استيراد السلع من الدول المصنعه من خلال عقد بين طرفين ، يسمى بالعقد المستقبلي طرف منتج

للسلع وطرف وكيل ويكون هناك اسواق مخصصه لهذه السلع مثل سوق القطن في نيويورك وسوق الازهار في

الاردن .

❖ المشروعات الاقتصادية : تعد المشروعات الاقتصادية من أكثر أدوات الاستثمار الحقيقي انتشاراً ، لأنها تسهم في

توظيف العماله الوطنيه وتحقيق مصدر دخل مثل الانشطة التجاريه والصناعية والزراعيةالخ

***مزايا الاستثمار في المشروعات الاقتصادية؟**

الاستاذ: رئيس كمال القيسي-٠٧٩٥٣٠٣١٢٩٠

الاسهم العادية :

اسهم تمنح مالكيها حق المشاركة في انتخاب اعضاء مجلس الاداره ويحصل صاحب السهم على ارباح سنوياً ، وحامل هذا النوع من الاسهم هو عرضه للمخاطر لانه يشارك بالربح والخسارة وفي حال تصفية الشركة فإنه يحصل على حقه بعد حامل السهم الممتاز.

الاسهم الممتازه :

اسهم تمنح مالكيها ارباحاً ثابتة وهي اقل خطوره من الاسهم العادية لان مالكيها لا يشارك بالخسارة وعند التصفية يحصل على حقه قبل حامل السهم العادي ، ولكن لا يشارك حامل السهم الممتاز باختيار اعضاء مجلس الاداره ، وتلجأ الشركات الى طرح الاسهم الممتازه حتى توفر سيوله لا يمكن توفيرها بالسهم العادي .

❖ **السندات :** هي أداة إقتراض بالنسبة للشركة التي تصدر السندات مقابل ارباح ثابتة تُدفع في اوقات محددة ، ويتم سداد قيمة السند الاسمية في حال الاستحقاق ، ويختلف السند عن القرض في انه يحق لصاحب السند تداوله اي بيعه، وفي حال اراد صاحب السند بيعه قبل استحقاقه فانه يخضع الى القيمة السوقية للسند.

طرق الاستثمار في السندات :

- أ. شراء السندات بهدف المتاجره وتحقيق ارباح - **قصيرة الاجل**
- ب. الاحتفاظ بالسند حتى موعد الاستحقاق بهدف الحصول على الفوائد — **طويلة الاجل**

س٨: ما هي الاصول غير الملموسة ؟

هي اصول غير مادية وليس لها كيان مادي ،وتستخدمها المؤسسه في تحقيق الايرادات مثل :
العلامات التجارية ، المواقع الالكترونيه ،برامج الحاسوب والتطبيقات.

ومن مزايا الاصول غير الملموسة :

١. عدم وجود كيان مادي ملموس لها .
٢. يتم إثباتها فقط عن طريق الملكية القانونية المسجله لدى الجهات الحكومية.

تصنف مجالات الاستثمار الى ٣ معايير هي :

المعيار الجغرافي : الاستثمار المحلي ، الاستثمار الخارجي او الاجنبي

المعيار النوعي للاستثمار : الاستثمار الحقيقي، الاستثمار المالي ، الاستثمار غير الملموس

معيار الملكية : الاستثمار الخاص ، الاستثمار العام الاستثمار المختلط

❖ **الاستثمار المحلي :** هي فرص الاستثمار المتوفرة داخل الاردن

❖ **الاستثمار الخارجي :** هي فرص الاستثمار المتوفرة خارج الدولة الاصلية ، يعني الاستثمار في دولة اخرى غير الدولة الام .

❖ **الاستثمار الاجنبي :** قدوم اشخاص او شركات للاستثمار في دولتنا .

❖ **الاستثمار الحقيقي :** وهو الاستثمار في الاصول الحقيقيه

❖ **الاستثمار المالي :** هو الاستثمار في الاصول الماليه

❖ **الاستثمار المعنوي غير الملموس :** هو الاستثمار في الاصول غير الملموسه

❖ **الاستثمار الخاص :** هو استثمار اشخاص او فرد في مشروع خاص بصورة قانونيه .

❖ **الاستثمار العام :** استثمار تقوم به شركات مملوكه للدوله مثل النفط

❖ **الاستثمار المختلط :** هو استثمار مشترك بين شركة خاصه وشركة مملوكه للدوله .



نعم وذلك بسبب توفير البيئة التنافسيه والابتكار والتطوير .

- أهم قطاعات الاستثمار في الاردن :

الطاقة المتجددة	الصناعة	الاتصالات	الصحة	السياحة
-----------------	---------	-----------	-------	---------

١. موقع المملكة الجغرافي الذي يُعد نقطة انطلاق للشركات
٢. توفر العديد من مصادر الطاقة البديلة المتجددة مثل الرياح والشمس

أمثله على فرص استثماريه في هذا القطاع :

١. تصنيع الخلايا الشمسية
٢. مشروعات تحلية المياه
٣. توليد الكهرباء
٤. استغلال الصخر الزيتي

١. موقعه الاستراتيجي المتوسط
٢. الاستقرار والامن
٣. المناخ المعتدل
٤. وجود البتراء من عجائب الدنيا السبعه
٥. وجود الاماكن السياحية والاثريه والدينيه.

أمثله على فرص استثماريه في هذا اقطاع :

١. المنتجات الطبية والسياحية
٢. الفنادق السياحية
٣. مدن الترفيه والتسليه
٤. مراكز المؤتمرات والمعارض

قطاع الاتصالات : امتاز هذا القطاع بمزايا عدة منها :

١. ينافس قطاع الاتصالات في الدول المتقدمة
٢. أصبح من القطاعات الرائدة في هذا المجال
٣. يمثل ثالث اكبر مساهم في الناتج المحلي الاجمالي
٤. وفر الاف الوظائف للأفراد
٥. اسس بوابه اقليمية لخدمة المنطقه

أمثله على فرص استثماريه في هذا القطاع :

١. التعلم الإلكتروني.
٢. استوديوهات التصميم للالعاب والرسوم المتحركة
٣. حلول تكنولوجيا المعلومات في القطاع المالي.

قطاع الصحة والرعاية الصحية: امتاز هذا القطاع بمزايا عدة منها :

١. تعتبر الاردن إحدى الدول الرائدة في مجال السياحة العلاجية
٢. نظام التكلفة التنافسي الذي يقلل مخاطر الاستثمار
٣. القدرات والامكانيات الفريدة للشركات في مجال البحوث والتجارب

أمثله على فرص استثماريه في هذا القطاع :

١. المنتجات الطبية والعلاجية
٢. المراكز الطبية المتخصصة و المستشفيات
٣. استغلال الصخر الزيتي

قطاع الصناعات: امتاز هذا القطاع بمزايا عدة منها :

١. إنشاء العديد من المدن الصناعية والمناطق التنموية.
٢. توقيع اتفاقيات التجارة الحرة مع العديد من دول العالم

أمثله على فرص استثماريه في هذا القطاع :

١. الصناعات الغذائيه
٢. صناعة مستحضرات البحر الميت
٣. صناعة الادوية والعقاقير

***أهم الصناعات التي شهدها الاردن في السنوات الاخيره :**

١. الصناعات الاستخراجيه مثل المعادن وتحويلها الى سلع قابله للتداول
٢. الصناعات التحويليه.

الاستاذ: رئيس القيسي * ماجستير محاسبة

[مدارس العقيق العالمية* مدارس الفريد النموذجية]

الدرس السادس: المخاطر الاستثمارية



مفهوم المخاطر الاستثمارية : التباين بين العوائد الفعلية والعوائد المتوقعة للمشروع الاستثماري ، أي عدم التأكد من العائد المتوقع من الاستثمار.

س١: ما هي أنواع المستثمرين ؟

المستثمر المخاطر: هو مستثمر غير مهتم بالمخاطر المحيطة بالاستثمار ، فكلما توقع عائداً أعلى تناقص إهتمامه بالمخاطر .

المستثمر المحايد : يتصف سلوك هذا المستثمر بالجمود فيما يخص الاستثمار ، أي أن درجة المخاطرة لديه ثابتة أيًا كان معدل العائد

المستثمر المتحفظ : ينظر هذا المستثمر إلى عنصر العائد والمخاطرة بحذر شديد فحساسيته تجاه هذه المخاطر مرتفعة

س٢: ما هي أنواع المخاطر الاستثمارية ؟

المخاطر الاستثمارية النظامية	المخاطر الاستثمارية غير النظامية
لها مسميات أخرى مثل (المخاطر العامة ، المخاطر العادية ، مخاطر السوق) وترتبط بالوضع الاقتصادي والسياسي والاجتماعي مثل (إضرابات عامه ، حالات الكساد ، تضخم ، تغير في اسعار الصرف) ولا يقتصر تأثيرها على قطاع معين . ويمكن الحد من أثر هذه المخاطر من خلال التنبؤ بها وأخذ الحيطة والحذر منها ، مثل الدخول في عقود مستقبلية لشراء عملات أجنبية في حال ارتفاعها .	لها مسميات أخرى مثل (المخاطر الخاصة ، المخاطر غير السوقية) . وتنتج من عوامل تتعلق بشركة معينة أو قطاع محدد ، ومن أسبابها : ١. حدوث اضراب عمالي ٢. أخطاء إدارية ٣. تغير أذواق المستهلكين ٤. ظهور قوانين جديدة ويمكن الحد من أثرها من خلال التنوع في مجالات العمل ، والانتشار الجغرافي.

س٣: اذكر مصادر المخاطر الاستثمارية ؟

التغير في اسعار الفائدة	مخاطر الاداره	مخاطر التطور التكنولوجي وتغير اذواق المستهلكين
القوة الشرائيه لوحدة النقد	مخاطر الصنائه	مخاطر المنافسه
المخاطر السوقيه	مخاطر الرفع المالي	

✗ **التغير في سعر الفائدة :** في حال استثمر شخص باداه ماليه معينه وكانت الفائده بنسبة ثابتة او متغيره ، فإذا انخفضت الفائده تعرض للخساره.

✗ **القوة الشرائيه لوحدة النقد :** انخفاض القيمة الشرائيه للنقد بسبب التضخم وارتفاع اسعار السلع.

✗ **المخاطر السوقيه :** وقوع احداث غير متوقعه بالسوق مثل الكساد ، يؤدي الى انخفاض معدل العائد المتوقع.

✗ **مخاطر الاداره :** مخاطر تحدث نتيجة أخطاء إداريه وسوء تدبير في حالات معينه مثل اضراب العمال ، السرقة، أزمات ...

✗ **مخاطر الصنائه :** المخاطر التي تحدث نتيجة عدم توفر المواد الدوليه وظهور قوانين جديده لها علاقه بالبيئه مثل مصانع الورق والبلاستيك

✗ **مخاطر التطور التكنولوجي وتغير اذواق المستهلكين :** مخاطر تنتج عن ظهور منتجات جديده أكثر تطورا من المنتجات القديمه كما هو حاصل في الهواتف.

✗ **مخاطر المنافسه:** مخاطر تنتج عن وجود منافسين اجانب ومحليين يقدموا نفس المنتج بالسوق .

✗ **مخاطر الرفع المالي :** مخاطر تنتج عن تمويل راس المال بالاقتراض مما يترتب على المشروع أعباء المديونيه والفائده .

[مدارس العقيق العالمية* مدارس الفريد النموذجية]

س١: عرف مفهوم "هيئة الاستثمار" ؟

هيئة حكوميه مستقله نشأت بموجب قانون الاستثمار رقم ٣٠ لعام ٢٠١٤ بهدف دعم قطاع الاستثمار عن طريق تحسين

الانظمة المعمول بها ، وتعزيز الحوافز الممنوحة للمستثمرين وتبسيط إجراءات إنشاء المشروعات .

س ٢: ما هو دور هيئة الاستثمار الاردنيه ؟

١. تحسين الانظمة المعمول بها وتعزيز الحوافز الممنوحة للمستثمرين

٢. تبسيط إجراءات إنشاء المشروعات والحصول على التراخيص

٣. بناء الشراكات محلياً ودولياً

٤. زيادة فاعلية النافذه الاستثماريه

٥. تطوير البنية التحتية للإستثمار

س3: اذكر أهداف هيئة الاستثمار الاردنيه ؟

١. تنظيم الاحكام الخاصه بالمناطق التنموية والحره

٢. وضع الخطط والبرامج لتحفيز الاستثمارات المحلية والاجنبية

٣. إقامة المعارض وفتح الاسواق وتنظيم البعثات التجارية

٤. إصدار جدول التعليمات الخاصه بإعفاءات الرسوم الجمركيه

الاستاذ: رئيس القيسي * ماجستير محاسبة

[مدارس العقيق العالمية* مدارس الفريد النموذجية]

س٤: عرف مفهوم النافذه الإستثمارية ؟

خدمة المكان الواحد الذي يضم ممثلين عن مختلف الجهات الحكوميه ، لتوفير خدمات التسجيل والترخيص للمشروعات الاستثماريه المحليه والاجنبية للنشطة الاقتصادية جميعها.

س٥: اذكر أهداف النافذه الإستثمارية ؟

١. تقديم جميع التسهيلات للمستثمر بدءاً من التسجيل الى الموافقه

٢. تسجيل المشروعات الاستثماريه وترخيصها ، وتعزيز الثقة بالبيئه الاستثماريه عن طريق توفير البيانات والمعلومات والتسهيلات اللازمه

٣. الاسهام في تمكين الاستثمارات المحليه والاجنبية عن طريق متابعتها وتجاوز المشكلات إن وجدت وتوفير الدعم اللازم

٤. متابعة المشروعات القائمة بالتسيق والتشاور مع الجهات المعنيه

٥. الارتقاء بمستوى الخدمات المقدمه للمستثمرين مثل : تقليص الوقت اللازم لتسجيل المشروعات ، والتحديد المسبق للإجراءات الواجب على المستثمر القيام بها .

س٦: اذكر أهم الخدمات التي تقدمها النافذه الاستثمارية ؟

١. تسجيل المشروعات الاقتصادية وفقاً لأحكام قانون الشركات
٢. خدمات شؤون العمال مثل : منح تصاريح العمل ، الموافقه على استقدام العمال غير الاردنيين.
٣. منح رخص الاستيراد والتصدير
٤. منح تأشيرات الدخول والاقامه للمستثمرين
٥. منح الموافقات والترخيص
٦. تقديم المعلومات والمشوره الفنيه.

الدرس الثامن : المناطق التنمويه والحره في الاردن



❖ **المناطق التنمويه :** هي مناطق تقع ضمن النطاق الجمركي للمملكه داخل حدودها وخارج المناطق الحره ، تم تحديدها وفقاً

لأحكام القانون وتمارس فيها الانشطه الاقتصاديه جميعها.

المناطق الحره : جزء من أراضي المملكه ، محدّد ومُسور بحاجز فاصل ، وفيه توضع البضائع بهدف تعزيز النشاط الاقتصادي

للبلد من خلال تقليل الضرائب والرسوم . وتعامل هذه البضائع على أنها خارج المملكه .

س١: أذكر اهداف إنشاء المناطق التنمويه والحره ؟

- ❖ تحقيق العداله الاجتماعيه بتوزيع مكتسبات التنميه على محافظات المملكه
- ❖ إيجاد نواه للأنشطه الاقتصاديه والاجتماعيه بناءً على المزايا التنافسيه
- ❖ إيجاد فرص عمل للإردنيين
- ❖ تحقيق النمو الاقتصادي وتحسين الظروف المعيشيه للمواطنين
- ❖ جذب رؤوس الاموال المحليه والاجنبيه

س٢: اذكر بعض الادوار التي تقوم بها هيئة الاستثمار بالتعاون مع شركات التطوير في ما يتعلق بالمناطق التنمويه والحره؟

- ❖ إعداد دراسات الجدوى الاقتصاديه
- ❖ استقطاب المستثمرين
- ❖ توفير خدمات البنيه التحتيه
- ❖ ايجاد شراكه بين القطاع العام والخاص
- ❖ توفير الاراضي عن طريق البيع أو التأجير
- ❖ إعداد المخططات الشمولية : وهي مخططات ذات رؤيه مستقبليه متكامله لجميع الاقسام والفروع على مستوى المنطقه ومختلف القطاعات الحيويه .

س٣: أذكر أمثله على مناطق تنمويه بالاردن ؟

مناطق الحسين بن طلال التنمويه	المفرق	خدمات اسكانية وتجاريه
منطقة اربد التنمويه	اربد	خدمات تكنولوجيا المعلومات والرعايه الصحيه
منطقة عجلون التنمويه	عجلون	خدمات السياحه
منطقة جرش التنمويه (قيد الانشاء)	جرش	خدمات الصناعه
منطقة المحمديه التنمويه (قيد الانشاء)	الطفيله	مربع صحي للماشيه
منطقة البحر الميت (قيد الانشاء)	مأدبا	السياحه

س٤: اين تُنشأ المناطق الحره ؟

تُنشأ المناطق الحره قرب الموانئ الرئيسة والمطارات الدوليه والمناطق الحدوديه.

س٥: اذكر أمثله على مناطق حره بالاردن مع اهم الانشطة التي تقوم بها ؟

❖ **المنطقه الحره بالزرقاء :** أنشئت هذه المنطقه على شبكة طرق دوليه تربط الاردن بدول الجوار للوفاء بطلبات الاستثمار

التجاريه والصناعيه مثل (الصناعات الغذائيه والالبسه) والخدميه مثل (التخليص والتأمين والاتصالات) وتخزين البضائع

والمركبات ، وتعد المنطقه الحره بالزرقاء مركزا اقليميا لتجاره السيارات الجديده والمستعمله وإعادة تصديرها للدول

العربيه والافريقيه والاسيويه .

❖ **المنطقة الحرة الجديدة في مطار الملكة علياء الدولي :** أنشئت هذه المنطقة ، لتكون مركزاً محورياً للتجارة والاستثمار في

مختلف القطاعات الاقتصادية وخصوصاً الخفيفة وصناعة الأدوية والالكترونيات والخدمات التخزينية والمساندة وتمتاز هذه المنطقة :

(قربها من الجهة الغربية من الطريق الصحراوي المفضي الى ميناء العقبة ، وتلبية لمتطلبات الشحن الجوي السريع ، وتوفيرها خدمات لوجستية الداعمة للاستثمار والتصدير بهدف جذب استثمارات نوعيه وزيادة حجم الصادرات وفرص التشغيل.

❖ **المنطقة الحرة في الموقر :** أنشئت هذه المنطقة لتلبية طلب المستثمرين على خدمات المنطقة الحرة في سحاب وتمتاز هذه المنطقة بقربها من العاصمة الاردنية عمان ومن مطار الملكة علياء الدولي ومن الخط الدولي المؤدي الى الحدود السعودية والعراقية وتمتاز ايضاً بتنوع الانشطة الصناعية والتجارية والخدمية .

❖ **المنطقة الحرة في سحاب :** أنشئت هذه المنطقة في مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية لخدمة المستثمرين الصناعيين ، ممثلة في تخزين المواد الأولية التي يستوردونها، ويوجد فيها العديد من الصناعات مثل : الكواشف الطبية ، آلات فحص المرضى ، التي تصدر الى جميع دول العالم .

❖ **المنطقة الحرة في الكرك :** أنشئت هذه المنطقة داخل مدينة الحسين بن عبدالله الثاني الصناعية ، لتنظيم أنشطة المناطق الحرة الخاصة في اقليم الجنوب ومراقبتها بالإضافة الى تقديم خدمات التخزين .

❖ **المنطقة الحرة بالكرامة :** أنشئت هذه المنطقة في محافظة المفرق قرب الحدود العراقية ، بهدف مزاولة العديد من الأنشطة التجارية والصناعية الخدمية .

إنتهت الوحدة بحمد الله تعالى,,,,,

مع أمنياتي للجميع بالنجاح الباهر

الوحدة الرابعة

الضمان الإجتماعي

الدرس الأول: الضمان الإجتماعي وأهدافه



س١: عرف مفهوم الضمان الاجتماعي ؟

هو نظام تأميني تكافلي عام يهدف الى حماية المؤمن عليهم اجتماعياً و اقتصادياً ، ويحدد القانون مزاياه ومصادر تمويله. وهو يَحُد من المخاطر الاجتماعية التي يتعرض لها الاشخاص مثل الشيخوخة والعجز والوفاة واصابات العمل والتعطل ، ويتم تسديد الاشتراكات من العمال واصحاب العمل .

* يعتبر الضمان الاجتماعي مجموعه من التأمينات الاجتماعيه وليس تأمين واحد .

(شيخوخه ، عجز ، وفاة ، إصابة عمل ، تعطل ، أمومة)

س٢: عرف المؤسسة العامه للضمان الاجتماعي ؟

هي مؤسسة وطنيه ذات شخصية إعتباريه ، تُطبق نظاماً تأمينياً تكافلياً يقوم على الشراكة مع الجهات ذات العلاقه ، وينسجم مع حاجات المؤمن عليهم والمنشآت ويسهم في تحقيق الامن الاجتماعي .

الاستاذ: رئيس كمال القيسي-٠٧٩٥٣٠٣١٢٩٠

الدرس الثاني : قانون الضمان الإجتماعي



س١: تسعى المؤسسة اليوم إلى ترجمة توجيهات جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين حفظه الله

ورعاه ، وضع ذلك ؟

ذلك من خلال الوصول بالمؤسسة الى المستوى النموذج الفريد والمميز في مختلف مجالات عملها ، إسهاماً بدورها في تحقيق التنمية الشاملة والإرتقاء بالمواطن إقتصادياً و إقتصادياً.

س٢: لا يمكن تعزيز الحماية الاجتماعية في المجتمع الاردني إلا بتوسيع مظلة الضمان ، وضع ذلك؟

من خلال شمول جميع العاملين في المنشآت وأصحاب العمل والعاملين لحسابهم الخاص ومن يستخدم عاملاً فأكتر والتسجيل بحسب أجورهم الحقيقية بمظلة الضمان الاجـتماعـي .

س٣: اذكر مرتكزات قانون الضمان الإجتماعي التي تهدف الى توفير الحماية الاجتماعية ؟

يُمول نظام الضمان برامجه تمويلاً ذاتياً اعتماداً على الاشتراكات .	ذاتية التمويل
تمويل شامل لجميع أفراد المجتمع كافة ، بغض النظر عن جنسياتهم.	الشمولية
كلما زاد معدل الاجور خلال مدة الخضوع ، زاد الراتب التقاعدي للمؤمن	طردية العلاقة
الإشتراك في الضمان إلزامي للفئات المستهدفه بموجب القانون	الإلزامية
إقتطاع نسبة الدخار من الاشتراكات الشهرية للعمال إجبارياً / لتأمينهم من المخاطر الاجتماعية .	إجبارية الإدخار

يخضع لأحكام قانون الضمان الاجتماعي كل من وصل سن السادسة عشرة وهم :::

- لم يميز القانون بين العاملين المشمولين بالضمان لأي سبب ، لا من حيث الجنسية ولا من حيث الاجر ومدة العقد ومكان العمل و من دون الدخول بالاتفاقيات .

لأحكام قانون الضمان .

خدمات تأمينات الضمان .

نسبة الاقتطاع

صاحب العمل

العامل

الاستاذ: رئيس كمال القيسي-٠٧٩٥٣٠٣١٢٩٠

س٥: اذكر شروط شمول العامل إلزامياً بأحكام قانون الضمان الاجتماعي ؟

١	العمل في منشأة
٢	استلام أجر معلوم من المنشأة
٣	العمل بتوجيه وإشراف وإداره من المنشأة
٤	العمل في المنشأة بانتظام

س٦: وضح كيف تكون علاقة العامل بصاحب العمل منتظمة ؟

تكون علاقة العامل بصاحب العمل منتظمة وفقاً للحالات التالية :

❖ العمل بالمياومه لمدة ١٦ يوم فأكثر في الشهر الواحد

❖ العمل بالساعة او القطعه او النقلة : العمل ١٦ يوم فأكثر بغض النظر عن كيفية العمل

❖ العامل الذي يتقاضى أجراً شهرياً بغض النظر عن عدد أيام عمله في الشهر الواحد

باستثناء الشهر الاول من عمله ، فيشترط ان يتم ١٦ يوم .

الدرس الثالث : إصابات العمل وتقاعد الشيخوخة



❖ **تأمين إصابة العمل** : تعني تأمين العامل وحمايته وتوفير الرعاية الطبية الكاملة له في حال تعرضه

لإصابة عمل ولو من اليوم الاول من إشترائه.
دون إشتراط لوجود مدد اشترك محدد.

س١: ألزم قانون الضمان الاجتماعي المنشآت والمؤسسات الخاضعة لأحكامه بتوفير متطلبات السلامة والصحة

المهنية في مواقع العمل ؟ علل ذلك ؟

لحماية العاملين من حوادث العمل والتقليل من إصاباتهما.

❖ **مفهوم إصابة العمل** : هي إصابة ناجمة عن حادث وقع للمؤمن عليه أثناء أدائه العمل أو بسببه بما

في ذلك اي حادث يتعرض له أثناء ذهابه الى عمله او عودته منه .

س٢: ماهي شروط تحقق إصابة العمل ؟

١. اذا تعرض المؤمن عليه لحادث بالطريق المعتاد الذهاب منه
٢. ان يكون الطريق الذي سلكه المؤمن عليه مقبولا للذهاب والإياب منه
٣. الإصابة بأحد أمراض المهنة التي أعتمدها قانون الضمان الاجتماعي .

❖ **مفهوم بيئة العمل** : كل ما هو موجود في موقع العمل (المكان والظرف)، مثل :

تصميم البناء ، تخطيط أماكن المعدات وتوزيعها في مواقع العمل ، العوامل التي تؤثر في العمل مثل : التهويه

والانارة والحراره .

❖ **المرض المهني** : إصابة العامل بمرض ما، نتيجة طبيعة العمل والمهنة التي يمارسها .

١	أُزم قانون الضمان الاجتماعي المنشأة بتوفير متطلبات السلامة والصحة المهنية في موقع العمل ، وتحديد المخاطر المهنية التي قد يتعرض لها العامل وتدابير الوقاية مثل المعدات والزي المناسب.
٢	في حال ثبت أن إصابة العامل نتجت بسبب مخالفة المنشأة لهذه الاحكام ، فإن المنشأة تتحمل كاهه تكاليف الرعاية الصحية التي دفعتها مؤسسة الضمان الاجتماعي .
٣	يفقد المصاب حقه في البديل اليومي والدفعه الواحده في حال خالف المصاب تعليمات السلامة العامه والمهنيه وكانت هذه المخالفه سبباً في إصابته.
٤	تلتزم المنشأة بدفع اشتراكات تأمين إصابات العمل بنسبة ٢% من أجر المؤمن عليه ويحق للمؤسسة زياده هذه النسبة لتصبح ٤% كحد أعلى تبعاً لمدى التزام المنشأة بتعليمات السلامة العامه.

١	تقديم الاسعافات الاوليه للمصاب ثم نقله الى المستشفى اذا استدعت حالته ذلك.
٢	إبلاغ المركز الامني عن الحوادث الجنائيه ، مثل الحريق وحوادث السير التي تؤدي الى وفاه خلال ٤٨ ساعه من تاريخ وقوع الحادث ، وتزويد مؤسسة الضمان بكافة التقارير ومخططات الحادث.
٣	إشعار مؤسسة الضمان الاجتماعي بالحادث خطياً وإرفاق التقارير الطبيه خلال مدة لا تزيد عن ١٤ يوم، وإلا تتحمل المنشأه ما نسبته ١٥ % من نفقات المعالجه وكامل البذل اليومي .
٤	تزويد مؤسسة الضمان بنسخ أصلية من التقارير الطبيه وفواتير المعالجه وصور الاشعه ، مُفصله ومختومه حسب الاصول .

س: ما هي الاجراءات الواجب إتخاذها في حال لم تلتزم المنشأة بإجراءات تعرض العامل لحادث عمل

- ✗ يحق للمؤمن عليه وذويه إشعار مؤسسة الضمان الاجتماعي بإصابة العمل خلال مدة لا تتجاوز (٤ أشهر) من تاريخ وقوع الحادث .
- ✗ تتحمل مؤسسة الضمان الاجتماعي رواتب الاعتلال والوفاة الناجمة عن الاصابة في حال أبلغت بالإصابة بعد ٤ أشهر من تاريخ وقوعها .

س: ما هي التزامات مؤسسة الضمان الاجتماعي تجاه إصابات العمل ؟

١	العناية والرعاية الطبية
٢	البدلات اليومية
٣	الرواتب والتعويضات

الشرح والتوضيح



١. تشمل الرعاية الطبية ما يلي :

- ✗ تكاليف المعالجة الطبية والإقامة في المستشفى حتى يعود الى عمله
- ✗ نفقات إنتقال المصاب من مكان عمله الى المكان الذي يُعالج فيه
- ✗ الخدمات التأهيلية بما في ذلك الاطراف الصناعية

٢. يحق للمصاب بدل يومي عن كل يوم تعطل بسبب الاصابه ما نسبته ٧٥% من الاجر اليومي الخاضع للإشتراك ، وتتحمل

المنشأه أجر الايام الثلاثة الاولى من تاريخ الاصابه.

٣. الرواتب والتعويضات :

✗ راتب إعتلال جزئي دائم : ويحسب بالمعادلة الآتية :

نسبة العجز * ٧٥% * الاجر المشمول + ٤٠ دينار

✗ راتب إعتلال كلي دائم : ويحسب بالمعادلة الآتية :

٧٥% * الاجر المشمول + ٢٥% اذا كان المصاب بحاجة لمن يعينه على القيام بأعباء حياته اليومية بشرط الا

تتجاوز هذه الزيادة ٢٢٠ دينار الحد الأدنى للاجور + ٤٠ دينار

ملاحظة : الجهة المسؤولة عن تحديد نسبة العجز واستقرار الحاله وتحديد حاجته الى الاعانه هي : اللجنة الطبية في

مؤسسة الضمان الاجتماعي

✗ تعويض الدفعة الواحدة : نسبة العجز أقل من ٣٠% : فإن المصاب يستحق تعويض دفعه واحده تعادل نسبة العجز

الكلي * في ٣٦ شهر ، أما اذا كان هناك عجز مع استمرار في العمل فإنها تحسب كما يلي :

✗ الاجر المشمول * ٧٥% * نسبة العجز * ٣٦

✗ راتب الوفاة الناشء عن الاصابه : ٧٥% * الاجر المشمول + ٤٠ دينار يوزع على الورثة من بداية الشهر الذي

وقعت فيه الوفاة .

تقاعد الشيخوخة :



الشيخوخة : مرحله متقدمه من حياة الانسان ، تحدث فيها تغيرات جسديه ونفسيه واجتماعيه ، ولا يمر بها كافة الناس في الوقت نفسه وهي مرحلة يصعب تحديدها وتبدأ علاماتها بتناقص قدرة الشخص على ممارسة العمل والواجبات التي إعتاد عليها .

*تأمين الشيخوخة يشمل ٣ أنواع من الحماية وهي :

✗ حماية العامل من مخاطر فقدانه القدرة على الكسب ، لذلك يُخصص له راتب تقاعدي يواجه به تكاليف الحياة ما دام حياً ويوزع على الورثه في حال وفاته.

✗ الحماية من أثار حالات العجز الطبيعي فيخصص له راتب شهري يُعيل به نفسه واسرته .

✗ حماية حق الاسره التي فقدت مُعيلها في العيش الكريم براتب تقاعد الوفاة للمستحقين من ورثته.

[مدارس العقيق العالمية* مدارس الفريد النموذجية]

*** شروط إستحقاق راتب تقاعد الشيخوخة :**

بلوغ المؤمن عليه السن القانونيه (٦٠ عام للذكر / ٥٥ عام للإنتى)

❌ ألا تقل مدة الاشتراكات للمؤمن عليه عن ١٨٠ اشتراك ، منها ٨٤ اشتراك فعلي .

غير ذلك :

في حال عدم استكمال الاشتراكات وقد وصل الى السن القانوني للذكر والدنثى فإنه يستطيع الاستثمار إختيارياً ، وفي حال استمر في العمل فإن المنشأه تكون ملزمة بشموله بالضمان الاجتماعي ودفع الاشتراكات المترتبة على ذلك.

غير ذلك :

يحق لمن أكمل ٥٠عام (ذكر أو أنثى) استحقاق راتب التقاعد المبكر **شرط** ، إكمال مدة إشتراك فعلي لا تقل عن ٢٥٢

اشتراك للذكر و٢٢٨ للأنثى أو بلوغ مدة الاشتراكات الفعلية وهي ٣٠٠ اشتراك مع عمر ٤٥ عام على الأقل .

*** و ثائق استحقاق راتب تقاعد الشيخوخه :**

١	نموذج إيقاف صادر عن المنشأ ومعتمد من مؤسسة الضمان الاجتماعي
٢	كتاب إنهاء خدمات للمؤمن عليه من آخر منشأ اشترك فيها ما لم تكن مغلقة او موقوفه عن العمل او مر على انتهاء خدماته ٦٠ شهر بهدف ضم سنوات الخدمة .
٣	شهادة الميلاد للاردني وغير الاردني صادرة عن دائرة الاحوال المدنية والجوازات .
٤	شهادة الميلاد الصادرة من خارج المملكة او جواز سفر ساري المفعول .
٥	البطاقة الشخصية للاردني او جواز السفر لغير الاردني .
٦	البطاقة الشخصية للمؤمن عليه من الجنسية السوريه صادرة من مديرية الامن العام .
٧	رقم حساب بنكي للمؤمن عليه او لوكيله .

بهدف تعزيز الأمان الاجتماعي ومنح العاملين مزيداً من الحماية

نعم : بموجب قانون الضمان الاجتماعي والانظمة التأمينيه الصادره بذلك ، يستطيع المؤمن عليه تقديم طلب من اللجنه الطبيه الاوليه بهدف تحديد ما اذا كان يعاني من عجز كلي او جزئي .

س ۳: اذکر شروط استحقاق راتب اعتلال العجز الطبيعي الدائم (کلی وجزئی) ؟

❌ إنتهاء خدمة المؤمن عليه أو إيقاف اقتطاع اشتراكه الاختياري مع احضار كتاب انتهاء خدمة من اخر منشأه قبل الاشتراك الاختياري .

✗ التقديم بطلب تخصيص راتب اعتلال في مدة لا تتجاوز ٦ اشهر من تاريخ انتهاء الخدمة او الايقاف من الاشتراك الاختياري .

❌ لا تقل اشتراكاته الفعلية عن ٦٠ اشتراك منها ٢٤ اشتراك متواصل .

❌ ثبوت حالة العجز بقرار من اللجنة الطبية .

ملاحظته : يُخصص راتب الاعتلال بدءاً من الشهر الذي انتهت فيه خدمته ، ويُذكر ان العامل الذي يتقاضى راتب اعتلال كلي دائم لا يخضع

لقوانين الضمان الاجتماعي ولا يتم شموله بالضمان إن عاد الى العمل ، لذلك راتب الاعتلال الطبيعى الكلي الدائم لا يتوقف حتى لو عاد الى

العمل .

أما العامل الذي يتقاضى راتب اعتلال طبيعى جزئي يستطيع ان يجمع ما نسبته ٥٠% من راتب الاعتلال وأجره من العمل المشمول .

وفي ذلك فإن اللجنة الطبيه هي المسؤوله عن تحديد طبيعة العجز ، علماً بأن القرار قابل للاعتراض خلال ٦٠ يوم من تاريخ تبليغ القرار ويحق

للمؤسسه او العامل طلب إعادة الفحص الطبي في اي وقت خلال السنتين التاليتين لتاريخ ثبوت هذا العجز .

تقاعد الوفاة الطبيعى:

الوفاة الطبيعىة : وفاة المؤمن عليه المشترك في الضمان الاجتماعى أثناء خدمته ، بغض النظر عن سبب الوفاة ما

عدا الوفاة الناجمه عن اصابة العمل يمكن تخصيص راتب تقاعد الوفاة للمؤمن عليه لصالح الورثه حتى لو كان

المؤمن عليه خارج الخدمه المشموله شرط : ان لا تقل اشتراكاته عن ١٢٠ شهر فعلي ولم يمض على انقطاعه اكثر

من ٦٠ شهر عند حدوث الوفاة .

[مدارس العقيق العالمية* مدارس الفريد النموذجية]

س٤: اذكر شروط استحقاق راتب تقاعد الوفاة الطبيعيه ؟

١	حدوث الوفاة في أثناء خدمه المشموله بالضمان
٢	إكمال ٢٤ اشتراك فعلي ، منها ٦ اشتراكات متصله

راتب تقاعد الوفاة الطبيعيه :

يُحسب راتب تقاعد الوفاة الطبيعية كالآتي :

❌ ٥٠% من متوسط الاجر الشهري المشمول في اخر ١٢ اشتراك لاول ١٥٠٠ دينار

❌ ٣٠% من بقية المتوسط اذا زاد عن ١٥٠٠دينار .

✖ يزاد ٥٠% عن كل سنه اذا بلغ اشتراكات المؤمن عليه ٦٠ اشتراك

❌ **يزاد ١% عن كل سنه اذا بلغ عدد اشتراكات المؤمن عليه ١٢٠ اشتراك**

✖ **يزاد هذا الراتب بمبلغ مقطوع مقداره ٤٠ دينار ويخصص من بداية الشهر الذي حدثت فيه الوفاة ويوزع على الورثة**

المستحقين ويرتبط بالتضخم سنوياً .

يوزع راتب الوفاة على المستحقين وهم (الارملة، الارمل ، الابناء ، الاخوه ، الوالدان ، الجنين حين ولادته حياً).

يُجيز قانون الضمان الاجتماعي لورثة المؤمن عليه التقدم بطلب تخصيص راتب تقاعد الوفاة إذا كان المؤمن عليه غير

مشمول بالضمان حين الوفاة بشرط:

❌ ان لا تقل اشتراكاته عن ١٠ سنوات ولم يمض على انقطاعه اكثر من ٥ سنوات عند حدوث الوفاة .

الدرس الخامس : تأمين الأمومة و التعطل عن العمل



س١: اذكر أهداف تأمين الأمومة ؟

- ☒ الاسهام في ارتفاع معدل المشاركة الاقتصادية للمرأة
- ☒ تحفيز أصحاب العمل على تشغيل النساء خصوصاً في القطاع الخاص
- ☒ حماية الطبقة العاملة من النساء ولا سيما في القطاع الخاص

س٢: عرف مفهوم " تأمين الأمومة " أو بدل إجازة الامومة ؟

هو تأمين يُقدم بدلاً يعادل أجر المؤمن عليها وفقاً لأخر أجر خضع للضمان عند بدء إجازة الامومة ، وذلك عن كامل مدة الاجازة حسب قانون العمل (١٠ اسابيع) ويصرف هذا البديل دفعة واحدة .

س٣: ما هي شروط الحصول على بدل إجازة الامومة ؟

١	الاشتراك في تأمين الأمومة مدة لا تقل عن ٦ أشهر متصلة قبل الولادة
٢	إثبات الولادة بشهادة ولادة رسمية أو شهادة الوفاة للمتوفين بعد الشهر السادس صادرة من دائرة الاحوال المدنية

س٤: ما هي الية احتساب بدل الامومة ؟

الاجر الخاضع عند بدء الاجازة / ٣٠ يوم * ٧٠ يوم

تعتبر هذه الاجازة مدة خدمة فعلية ، لذلك يتم اقتطاع الاشتراك حسب النسب المعروفه على العامل وصاحب العمل .

الاستاذ: رئيس القيسي * ماجستير محاسبة

[مدارس العقيق العالمية* مدارس الفريد النموذجية]

س: يُخصم الاشتراك من العامله وصاحب العمل خلال فترة اجازة الامومة ؟ علل ذلك؟

لن هذه الاجازة تعتبر مدة خدمه فعليه للمؤمن عليها

***التعطل عن العمل**

س: ما هو مفهوم التعطل عن العمل أو تأمين التعطل عن العمل ؟

الحماية للمؤمن عليه في حال خروجه من سوق العمل بصفة مؤقتة ، بإرادته أو إقالته من صاحب العمل ، ويكفل استمرارية اشتراكه بالضمان في أثناء مدة التعطل .

يشمل هذا التأمين جميع المؤمن عليهم بأحكام القانون ما عدا المنتسبين اختياريًا وموظفي الدوائر الحكومية ومنتسبي القوات المسلحة والاجهزة الامنية ويعتبر المؤمن عليه مشمولاً بالضمان من الشهر التالي الذي تقدم فيه لبدل التعطل بعد خصم نسبة الاشتراك .

✕ يُصرف بدل التعطل عن العمل وفقاً للفترتين الاتينين :

٣ أشهر اذا كان عدد اشتراكاته أقل من ١٨٠ اشتراك

٦ أشهر اذا كان عدد اشتراكاته ١٨٠ اشتراك فأكثر

[مدارس العقيق العالمية* مدارس الفريد النموذجية]

٧٥ % من الاجر المشمول للشهر الاول

س7: ما هي فوائد بدل التعطل عن العمل ؟

الا يقل عدد اشتراكاته عن ٣٦ اشترا

أن يكون له اشتراك واحد على الأقل في تأمين بدل التعطل ، وأن يكون مشمولاً بالتأمين في الشهر الأخير السابق لتعطله عن العمل

الاستاذ: رئيس القيسي * ماجستير محاسبة

[مدارس العقيق العالمية*مدارس الفريد النموذجية]

س9: ما هي حالات عدم صرف بدل التعطل كامل أو جزئي ؟

١	عودة المؤمن عليه الى العمل أو مزاولته لمهنة خاصه
٢	تقدم المؤمن عليه لراتب تقاعد مبكر
٣	وفاة المؤمن عليه أثناء مدة التعطل
٤	عدم وجود ما يكفي من رصيد بدل التعطل في حسابه الادخاري بالضمان لغير الاردني
٥	انتهاء تصريح إقامة المؤمن عليه غير الاردني أو مغادرته للمملكة مدة تزيد عن ٧أيام متصله أو متفرقه أثناء المدة المستحقة لصرف بدل التعطل .

الدرس السادس : الإشتراك الإختياري في الضمان الاجتماعي



س١: جاءت فكرة الاشتراك الإختياري كضرورة ملحه لشريحة كبيرة من ابناء الوطن : علل ؟

١. من أجل توفير الحماية الاجتماعية للاردنيين غير العاملين والمغتربين
٢. تأمين رواتب تقاعديه لهم
٣. توسيع قاعدة المشمولين بمظلة الضمان الاجتماعي
٤. تقديرأ لدور الاردنيين غير العاملين والمغتربين خارج الوطن بوصفهم دعامة اساسيه من دعائم الاقتصاد الوطني .

س٢: عرف مفهوم " الإشتراك الإختياري " ؟

هو اشتراك المواطن الاردني بصفة شخصية في تأمين الشيخوخه والعجز والوفاة ، للاستفادة من المنافع التأمينية التي يقدمها الضمان الاجتماعي وتتمثل في الحصول على راتب التقاعد المبكر او الشيخوخه او الاعتلال (الكلي والجزئي) الطبيعي الدائم او راتب الوفاة الطبيعية ، مما يوفر مظلة حماية اجتماعيه ملائمة .



س٣: من هم الفئات التي يحق لها الإشتراك الإختياري في الضمان الإجتماعي ؟

١	الأردني المقيم داخل المملكة أو خارجها ، شرط إكمال سن ١٦ عام وعدم تجاوز السن القانونية ، في حال كان الاشتراك لأول مرة.
٢	المؤمن عليه الأردني الذي أوقف منه الإقتطاع لأي سبب من دون إكمال السن القانونيه أو الاردني الذي أنهيت خدماته لإكماله السن القانونيه أو تجاوزها لغايات استكمال المدة الموجهه لاستحقاق راتب التقاعد .
٣	الأردني الذي أكمل سن الشيخوخه (٦٠ للذكر و ٥٥ للأنثى) وأكمل الاشتراكات المطلوبه (١٨٠ اشتراك)؛ بشرط تزويد المؤسسة بكتاب يُطلب فيه استمرار شموله اختياريًا في مدة لا تتجاوز ٦ اشهر من تاريخ اكماله سن الشيخوخه.
٤	أصحاب المنشآت الاردنيون الخاضعون لأحكام اي نظام تأمين إلزامي ، مثل الخاضعين لنظام التقاعد .

س٤ : الفئات التي لا يحق لها الاشتراك اختياري في الضمان الاجتماعي وفق أحكام القانون ؟

١	الاردني المشمول بصفة إلزاميه
٢	الاردني الذي سويت حقوقه باستحقاقه أيًا من المنافع التأمينية الآتية: ☒ راتب تقاعد الشيخوخه ☒ راتب التقاعد المبكر ☒ راتب اعتلال العجز الطبيعى الدائم (كلي أو جزئي) ☒ صرف تعويض الدفعه الواحدة بسبب إكمال السن القانونيه أو تجاوزها . ☒ المؤمن عليه الذي صرفَ تعويض الدفعه الواحدة ، ولم يُشمل بأحكام القانون بعد ذلك وأكمل السن القانونيه .

يتم تقديم طلب الاشتراك فقط إلكترونياً ، من زاوية الخدمات الالكترونية في الموقع الالكتروني لمؤسسة الضمان الاجتماعي
 ثم تعبئة الطلب من زاوية الخدمات الالكترونية
 بعد دخول الموقع باسم صاحب الطلب. WWW.SSC.gov.jo

*بالنسبة الى الاشتراكات الشهرية المقررة للإلتساب الاختياري لقاء تأمين الشيخوخة والعجز والوفاة ، فيدفعها المؤمن عليه بما نسبته 17.5% من الاجر الذي اشترك فيه.



قل بفضل الله وكرمه ،،، تم الإنتهاء من تلخيص المادة

أسأل الله لكم النجاح والسداد، ولي ولوالدي الأجر والثواب

أستاذ المادة : رئيس كمال القيسي

ماجستير المحاسبة