

الثقافة المالية

الصف التاسع - الفصل الأول



أ. تانيا شروخ هاكوز

تلاخيص مناهج أردني

تلاخيص مناهج أردني - سؤال وجواب

من نحن

تلاخيص مناهج أردني - سؤال وجواب

- أول وأكبر منصة تلاخيص مطبوعة بشكل إلكتروني و مجانية.
- تعنى المنصة بتوفير مختلف المواد الدراسية بشكل مميز ومناسب للطلاب وتهتم بتوفير كل ما يخص العملية التعليمية للمناهج الأردني فقط.
- تأسست المنصة على يد مجموعة من المعلمين والمتطوعين في عام ٢٠١٨م وهي للإنتفاع الشخصي من قبل الطلاب أو المعلمين.
- لمنصة تلاخيص فقط حق النشر على شبكة الإنترنت ومواقع التواصل سواء ملفات المصورة PDF أو صور تلك الملفات ويسمح بمشاركتها أو نشرها من المواقع الأخرى بشرط حفظ حقوق الملكية للملخصات من اسم المعلم وشعار الفريق.

إدارة منصة فريق تلاخيص

يمكنكم التواصل معنا من خلال

f تلاخيص مناهج أردني - سؤال وجواب

g+ talakheesjo@gmail.com

المنسق الإعلامي أ. معاذ أمجد أبو يحيى 0795360003





الوحدة الأولى: القيمة مقابل النقود

الدرس الأول: مفهوم القيمة مقابل النقود

- س: مالذي يتحكم في السوق؟
ج: قوة العرض والطلب على السلع والخدمات التي تتحكم في الأسعار
- س: ماهو الوعي الإستهلاكي؟
ج: مقارنة القيمة مقابل النقود والتنبه لضرورة أن نكون مستهلكين واعين وحذرين عند إنفاق مبالغ على سلع تُحقق منافع أقل من السعر المدفوع
- س: عرف القيمة والسعر؟
ج: القيمة : هي المنافع الحقيقية التي تحصل عليها عندما تمتلك شيئاً معيناً السعر: هو الثمن النقدي الذي تدفعه لقاء امتلاك شيء ما
- س: اذكر الفرق بين القيمة والسعر؟
ج: في كثير من الأحيان لا تتساوى قيمة الأشياء التي يشتريها الناس مع السعر أو الثمن الذي يدفعونه إذ أنهم يشترون ما يعتقدون أنه أقل كلفة ويشبع حاجاتهم في آن معاً
- س: عرف الدخل؟
ج: هو مبلغ من النقود يحصل عليه الشخص من مزاولة عمل ما سواء كان وظيفة أو حرفة أو مشروعاً يمتلكه
- س: عرف القوة الشرائية؟
ج: مقدار السلعة والخدمات التي يستطيع الشخص أن يحصل عليها مقابل دخله
- س: اذكر الفرق بين الدخل والقوة الشرائية؟
ج: يُعد الدخل مؤشراً لقدرة الشخص الشرائية أي قدرته على شراء كميات مختلفة من السلع و الخدمات بأسعار معينة أما القوة الشرائية فتشير إلى مقدار السلع والخدمات التي يمكن للشخص أن يحصل عليها مقابل دخله والعلاقة كلما ارتفعت الأسعار انخفضت القوة الشرائية
- س: اذكر أسباب تؤدي لإختلاف القيمة مقابل النقد المدفوع؟
ج: 1- تسرع المشتري في شراء السلعة أو الخدمة قبل التحقق من جودتها ومناسبتها
2- الغش في تصنيع المنتج



3- ضعف ثقافة المشتريين الاستهلاكية

4- اختلاف وسائل قياس القيمة من شخص الى آخر

5- الاحتكار

س: اذكر امثلة على القيمة مقابل النقود؟

1- عند شرائك عقاراً بمبلغ معين فإنك تحصل على قيمة عالية لقاء امتلاكه مثل :
الراحة والاستقرار

2- عند سفرك إلى مكان ما وإقامتك في فندق فإن مستوى الخدمات المقدّمة
ومستوى الراحة اللذين تتمتع بهما هما القيمة التي تحصل عليها لقاء ما تدفعه من
نقود

3- عند دراستك في الجامعة فإن مستوى معرفتك بعد التخرج مباشرة وقدرتك
على دخول السوق للعمل بسهولة هما القيمة التي تحصل عليها لقاء الرسوم
الجامعية التي دفعتها
س: عرف القيمة مقابل النقود ؟

ج: تعني الإفادة من القيمة الكاملة والمنافع الحقيقية لكل مبلغ من النقود أنفق
على شراء سلعة أو خدمة أو الحصول على أكبر قيمة وأفضل النتائج من استثمار
الموارد المتوافرة

اجابات أسئلة الدرس:

السؤال الأول:

هي : تعني الإفادة من القيمة الكاملة والمنافع الحقيقية لكل مبلغ من النقود
أنفق على شراء سلعة أو خدمة أو الحصول على أكبر قيمة وأفضل النتائج من
استثمار الموارد المتوافرة
من الأمثلة:

1- الإقامة في الفندق إذ توازي القيمة مستوى الراحة وجودة الخدمات المقدّمة

2- دراسة الطالب في الجامعة إذ توازي القيمة مستوى التعليم المقدم

السؤال الثاني:

1- تسرع المشتري في شراء السلعة أو الخدمة قبل التحقق من جودتها ومناسبتها



2- الغش في تصنيع المنتج

3- ضعف ثقافة المشتريين الاستهلاكية

السؤال الثالث:

الدخل : هو مبلغ من النقود يحصل عليه الشخص من مزاولة عمل ما سواء كان وظيفة أو حرفة أو مشروعاً يمتلكه
القوة الشرائية: مقدار السلعة والخدمات التي يستطيع الشخص أن يحصل عليها مقابل دخله
وعليه فإن لهذا المفهوم علاقة بمستوى الأسعار فكلما ارتفعت الأسعار انخفضت القوة الشرائية

الدرس الثاني: المستهلك الرشيد:

- س: علل أمر الإسلام بالإنفاق على الطيبات باعتدال؟
ج: لأن امتلاك المال ليس غاية بل وسيلة للتمتع بزينة الله التي أعطاها عباده وبالطيبات من الرزق
- س: ماهي المؤسسات المسؤولة عن التوعية الاستهلاكية؟
ج: مؤسسة الغذاء والدواء
جمعية حماية المستهلك
س: عرف ترشيد الإستهلاك؟
ج: هي عملية تشمل حسن استغلال الموارد المتوافرة وعدم الإسراف في استخدامها وتقليل الفاقد منها قدر الإمكان
- س: ماهي أهداف الحكومة في نشر الثقافة الاستهلاكية :
ج: *توعية المستهلك بحقوقه وواجباته
*تزويد المستهلك بالمعلومات الأساسية عن السلع والخدمات
*توعية المستهلك بطرائق غش السلع وأساليب تقليدها
*إكساب المستهلك عادات التوجه نحو السلع البديلة
- س: عرف المستهلك الرشيد؟
ج: المستهلك الذي يكون على قدر عالٍ من الوعي والمسؤولية بحيث يستطيع تنظيم عملية استهلاكه وتوجيه موارده بكفاءة نحو أوجه الإنفاق التي تحقق له حاجات ورغباته بعيداً عن الإسراف
- س: اذكر صفات المستهلك الرشيد؟
ج: *جمع أكبر قدر من المعلومات قبل اتخاذ قرار الشراء (دراسة السوق أولاً)



*تجنب الشراء العاطفي

*شراء ما يلزمه من دون إسراف

*عدم التردد في قراره

*تقييم قرار الشراء بعد كل تجربة شراء

*التوجه نحو السلع البديلة في حال ارتفاع الأسعار

*الانتفاع بالسلعة أقصى ما يمكن

*مقارنة الأسعار للسلع والخدمات وتمييز الجيد منها

*تمييز السلع الجيدة من السلع الرديئة

*تعرف أساليب التسويق وإغراءات البائعين

*الإهتمام بالسلعة نفسها أكثر من الإهتمام بمكان بيعها أو عرضها

*تعرف مزايا السلع والخدمات

*الموازنة بين القيمة والنقود

*اغتنام مواسم التنزيلات والمنافسة بين البائعين

س:عرف الشراء العاطفي؟

ج:هو الشراء الذي يكون بدافع الرغبة المحضة من دون دراسة مدى الحاجة إلى هذا

المنتج ومناسبة السعر للمنفعة المتحققة

س:عرف السلع البديلة؟

ج:هي السلع التي يمكن استخدامها بدلاً من السلع الأصلية والتي تفي بالغرض

نفسه مثل المدفأة الكهربائية ومدفأة الكاز ومكيف الهواء والعصائر الطبيعية وغير

الطبيعية

اجابات أسئلة الدرس:

السؤال الأول:

أ-المبالغة في لبس الجواهر أو الساعات الثمينة

ب-التغيير المستمر لجهاز الهاتف أو الحاسوب الشخصي

ج-تناول الوجبات السريعة

د-الإستخدام المفرط للأدوات والتقنيات الإلكترونية ولا سيما شبكة الإنترنت



السؤال الثاني:

- * جمع أكبر قدر من المعلومات قبل اتخاذ قرار الشراء (دراسة السوق أولاً)
- * تجنب الشراء العاطفي
- * شراء ما يلزمه من دون إسراف
- * عدم التردد في قراره
- * تقييم قرار الشراء بعد كل تجربة شراء

السؤال الثالث:

- تقليد الآخرين في امتلاك السلع والخدمات
 - الإسراف في الولائم والمناسبات الإجتماعية
- السؤال الرابع:

تتمثل المخاطرة في أن تكون عملية الشراء فقط بسبب الإعلان الجاذب الذي قد يكون مضللاً فضلاً عن الإسراف والتقليد غير المبررين ولا سيما إذا كان هاتفه يعمل بصورة جيدة لذا أنصح سعيداً أن ينتفع بسلعته إلى أقصى حد ممكن ويتجنب الشراء العاطفي ويبتعد عن الإسراف ويحذر من تقليد الآخرين في امتلاك السلع

الدرس الثالث: التخطيط واتخاذ قرارات الشراء

- س: اذكر دوافع المستهلك مع التعريف؟
- ج: أ – دوافع أولية: شراء السلع والخدمات من دون النظر الى العلامات التجارية أو الأنواع
- ب – دوافع انتقائية: اسم السلعة وعلامتها التجارية يدفعان الى شرائها
- ج – دوافع التعامل: الشراء من محل أو سوق معينة
- س: اذكر المعايير التي يجب مراعاتها قبل إتمام قرار الشراء؟
- ج: 1 – مقدار النقود المخصصة للشراء
- 2 – نوعية السلع والخدمات التي يراد شراؤها
- 3 – كمية السلع والخدمات التي يراد شراؤها
- 4 – تحديد أماكن الشراء
- س: اذكر المعايير التي يجب مراعاتها بعد عملية الشراء؟
- ج: 1 – طرائق دفع أثمان المشتريات (بطاقة / نقد / قروض)



2- إجراءات التخزين

3- تقييم السلع والخدمات تبعاً لملائمتها الفرد وأسلوب حياته

س: اذكر أنواع المخاطر؟

ج:أ-مخاطر تتعلق بخوف المستهلك من الأضرار الصحية التي قد تنجم عن سوء

مكونات السلعة أو استهلاكها الزائد على الحاجة

ب-مخاطر مالية قد يكون سببها عدم تناسب الإشباع اللازم للحاجة مع ما يدفعه

المستهلك من نقود

ج-مخاطر اجتماعية تظهر حين يقرر المستهلك شراء سلعة أو خدمة مخالفة

للعادات والتقاليد ومنافية للأعراف السائدة

د-مخاطر خسارة الوقت والجهد

س: اذكر معايير التي يجب مراعاتها عند اتخاذ قرار الشراء؟

ج:1- الحاجة الى السلعة أو الخدمة والرغبة في شرائها

2-توافر الدخل النقدي المخصص للشراء

3-توافر بدائل السلع التي توجد في السوق والتي تفي بالحاجة

س: اذكر الأسباب التي تؤثر في قرار الشراء؟

ج:1- الجودة

2-السعر

3-العلامة التجارية

4-الغلاف والعبوة

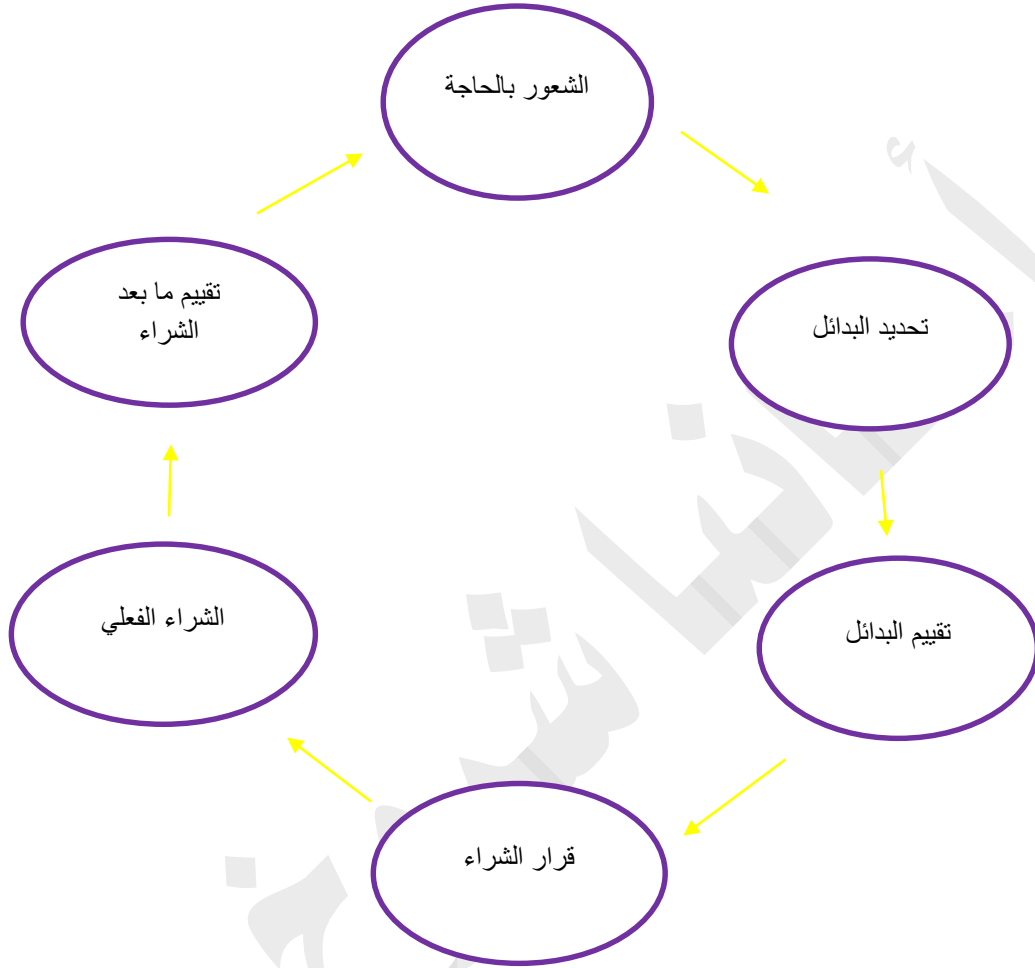
5-الإعلان والترويج

6-ثقافة المستهلك



س: اذكر مراحل الشراء؟

ج:



س: عرف قرارات الشراء المعقدة؟

ج: هي قرارات تتعلق بالسلع المعمرة مثل الأثاث والسيارة والمنزل (غالية الثمن وطويلة الإستخدام) ولا تتصف بالتكرار وقد تُتخذ مرة واحدة في العمر

س: اذكر امثلة على قرارات الشراء المحدودة؟

ج: من أمثلتها الملابس والهواتف وخدمات الإنترنت

س: عرف قرارات الشراء الروتينية؟

ج: هي أسهل أنواع القرارات التي تقتصر على المشتريات اليومية والتي تتعلق عادةً بالسلع ذات الطبيعة الإستهلاكية اليومية مثل المواد الغذائية



اجابات اسئلة الدرس:

السؤال الأول:

- 1- مقدار النقود المخصصة للشراء
- 2- نوعية السلع والخدمات التي يراد شراؤها
- 3- كمية السلع والخدمات التي يراد شراؤها
- 4- تحديد أماكن الشراء

السؤال الثاني:

السبب الرئيس لنشوء المخاطر التي قد يتحملها المستهلك يتمثل في عدم امتلاكه خبرة كافية ومعرفة المناسب لتجعله أهلاً للحكم على السلعة المشتراة ومكوناتها وديمومتها أما هذه المخاطر فهي :
المخاطر المتعلقة بالخوف على الصحة / المخاطر المالية / المخاطر الإجتماعية / مخاطر خسارة الوقت والجهد

السؤال الثالث:

- 1- الجودة
- 2- السعر
- 3- العلامة التجارية
- 4- الغلاف والعبوة

الدرس الرابع: العرض والطلب وتحديد الأسعار:

س: عرف السوق؟

ج: يقصد به مجموعة من المشترين والبائعين الذين يرغبون في شراء سلعة ما أو بيعها

س: عرف الطلب؟

ج: هو الرغبة المعززة بقوة شرائية للحصول على سلعة أو خدمة معينة بسعر محدد في وقت معين

س: عرف العرض؟

ج: هو قدرة المنتج أو رغبته في إنتاج كمية من إحدى السلع أو تقديم خدمة معينة وعرضها للبيع بسعر محدد في وقت معين



س: اذكر العوامل المؤثرة في كل من الطلب والعرض؟
ج:

العوامل المؤثرة في العرض	العوامل المؤثرة في الطلب
أسعار المواد المستخدمة في الإنتاج	مستوى دخل المستهلك
التقدم التكنولوجي	أذواق المستهلكين
أسعار السلع الأخرى والسلع البديلة	تغير أسعار السلع الأخرى البديلة والمكملة
الضرائب والرسوم المفروضة على قطاع الإنتاج	توقعات المستهلك للأسعار مستقبلاً
المعونات المقدمة لقطاع الإنتاج	موسمية بعض أنواع السلع
توقعات المنتجين للأسعار مستقبلاً	عدد المستهلكين

س: عرف السلع المكملة؟

ج: هي السلع التي لا تتحقق منها المنفعة إلا بوجود طرفيها معاً مثل: الطابعة والحبر

س: عرف السلع البديلة؟

ج: هي السلع التي يمكن استخدامها بدلاً من السلع الأصلية والتي تفي بالغرض نفسه

س: عرف عناصر الإنتاج؟

ج: هي مجموعة مدخلات الإنتاج ممثلة في المواد الأولية والعمال ورأس المال والإدارة

اجابات أسئلة الدرس:

السؤال الأول:

السلع المكملة: هي السلع التي لا تتحقق منها المنفعة إلا بوجود طرفيها معاً مثل: الطابعة والحبر

السلع البديلة: هي السلع التي يمكن استخدامها بدلاً من السلع الأصلية والتي تفي بالغرض نفسه

السؤال الثاني:

من العوامل التي تؤثر في الطلب: مستوى دخل الفرد / وذوق المستهلك / وتغير أسعار السلع البديلة أو السلع المكملة

من العوامل التي تؤثر في العرض: أسعار عناصر الإنتاج / والتقدم التكنولوجي / وأسعار السلع الأخرى



السؤال الثالث:

من السلع البديلة : الكتاب الورقي والكتاب الإلكتروني والمدرسة الحكومية والمدرسة الخاصة والسيارة الخاصة والمواصلات العامة
من السلع المكملة: الثلاجة والكهرباء والأرض والبناء وقلم الحبر والحبر السائل والقماش وآلة الخياطة
السؤال الرابع:

العرض هو قدرة المنتج أو رغبته في إنتاج كمية من إحدى السلع أو تقديم خدمة معينة وعرضها للبيع بسعر محدد في وقت معين وفي حال ندرة هذه السلعة في السوق المحلي وازدياد حاجة الناس إلى شرائها وملاحظة التجار الذين يملكونها أن الطلب على شرائها أكثر من المعروض فإنهم يستغلون حاجة الناس فيطلبون سعراً أعلى ثمناً لها

أسئلة الوحدة:

السؤال الأول:

*صح

*خطأ

*صح

*خطأ

*صح

*صح

*خطأ

السؤال الثاني:

ترشيد الاستهلاك : هي عملية تشمل حسن استغلال الموارد المتوفرة وعدم الإسراف في استخدامها وتقليل الفاقد منها قدر الإمكان سواء كانت هذه الموارد مالية مثل الدخل أو سلعية مثل السيارة أو طبيعية مثل الماء
الشراء العاطفي: هو الشراء الذي يكون بدافع الرغبة المحضة من دون دراسة مدى الحاجة إلى هذا المنتج ومناسبة
الترشيد المنزلي: يقصد به شراء الأصناف الجيدة من أغراض المنزل وحفظها من التلف لإطالة استخدامها والإبتعاد عن التقليد ومواكبة الحداثة (الموضة) سواء في الملابس أو مستلزمات المنزل وتجنب الشراء العاطفي



قرارات الشراء المعقدة: هي قرارات تتعلق بالسلع المعمرة مثل الأثاث والسيارة والمنزل (غالبية الثمن وطويلة الإستخدام) ولا تتصف بالتكرار وقد تُتخذ مرة واحدة في العمر

السؤال الثالث:

السلع البديلة: المدفأة الكهربائية ومدفأة الكاز ومكيف الهواء بدلاً من التدفئة المركزية

الترشيد الغذائي : عدم الإسراف في تناول الطعام وعدم الإسراف في أطعمة المناسبات والأعراس

الترشيد الإقتصادي: اغتنام مواسم التنزيلات

السلع المكملة: الطابعة والحبر والحاسوب اللوحي والشاحن الخاص به

السؤال الرابع:

نعم يؤثر ضعف ثقافة المشتريين الإستهلاكية في اختلاف القيمة مقابل النقد المدفوع وذلك بشراء المستهلك مواد أ منتجات مرتفعة الثمن بالرغم من وجود

سلع تماثلها في القيمة وتباع بسعر أقل بكثير

السؤال الخامس:

المعايير التي يجب مراعاتها بعد عملية الشراء	المعايير التي يجب مراعاتها قبل عملية الشراء
طرائق دفع أثمان المشتريات (بطاقة /نقد / قروض)	مقدار النقود المخصصة للشراء
إجراءات التخزين	نوعية السلع والخدمات التي يراد شراؤها
تقييم السلع والخدمات تبعاً لملاءمتها الفرد وأسلوب حياته	كمية السلع والخدمات التي يراد شراؤها



الوحدة الثانية: الإقراض والإقتراض

الدرس الأول: مفهوم الإقراض والإقتراض

س: اذكر أهمية النقود؟

ج: وسيلة شراء الحاجيات المختلفة

* تلبية المتطلبات اليومية

* توفر الأمان النفسي للإنسان

* مهمة لتعليم الأبناء في المدارس والجامعات

س: عرف الإقراض؟

ج: مبلغ من النقود يقدمه الجهاز المصرفي للأفراد والمؤسسات بهدف تمويل نشاط

اقتصادي خلال مدة زمنية محددة وبنسبة فائدة متفق عليها سلفاً

س: عرف الإقتراض؟

ج: أخذ مبلغ نقدي من إحدى المؤسسات شريطة التعهد بإعادته خلال مدة معينة

ودفع فائدة عليه

س: اذكر أنواع القروض من حيث الغرض مع التعريف؟

ج: أ) القروض الاستهلاكية: هي القروض المخصصة للسلع الاستهلاكية مثل شراء

سيارة أو أثاث أو ثلاجة

ب) القروض الإنتاجية: هي مبالغ تُخصص للقطاعات الاقتصادية المختلفة ممثلة في

قطاع الصناعة الذي يحتاج إلى المواد الأولية والآلات وغيرها من الأدوات الضرورية

والقطاع الزراعي الذي يهدف إلى إشباع رغبات المزارعين في زيادة الإنتاج بتوفير

العناصر والأدوات اللازمة لإتمام عملية الإنتاج

ج) القروض الإستثمارية: هي القروض التي تخصص لتمويل المشروعات الإستثمارية

والتي تمنح لشركات الإستثمار بُغية تمويل اكتتابها في أسهم جديدة وذلك بصورة

قروض مستحقة عند الطلب وتمنح أيضاً للأفراد

س: لماذا بعض البنوك لا تُحبذ منح الموظفين القروض لشراء السلع المعمرة؟

ج: لأن قدرة الموظف للدفع محكومة باستمراره في العمل بالمؤسسة أو الشركة

وقد تتأثر هذه القدرة بإنهاء خدماته أو مرضه أو إصابته بحادث

س: عدد أنواع القروض من حيث المدة مع التعريف؟

ج: 1) قروض قصيرة الأجل: هي القروض التي تقدم للأفراد والشركات بُغية الإسهام

في سد عجز السيولة أو الرغبة في اقتناء تجهيزات أو معدات أو استبدالها وتبلغ مدة

سدادها سنة أو أقل



- 2) قروض متوسطة الأجل: هي قروض تُقدم للأفراد والشركات ويجب سدادها في مدة زمنية حدّها الأدنى سنة وحدّها الأقصى خمس سنوات
- 3) قروض طويلة الأجل: يجب سداد هذه القروض في مدة زمنية تتجاوز خمس سنوات أما حدّها الأعلى فيتفق عليه العميل والبنك أو الجهة المقرضة
- س: عرف السهم؟
- ج: هو نصيب أو حصة أو شيء يُمثل ملكية في شركة ما ويشار إليه أحياناً بمصطلح (حصة رأس مال الشركة)
- س: عرف الإئتمان؟
- ج: مصطلح يطلق على الثقة التي يوليها البنك أو المؤسسة المالية لشخص ما بأن يمنحه مبلغاً من النقود لاستخدامه في عرض محدد خلال مدة زمنية متفق عليها ضمن شروط معينة لقاء عائد مادي متفق عليه أو فائدة متفق عليها

إجابات اسئلة الدرس:

- الإقراض: مبلغ من النقود يقدمه الجهاز المصرفي للأفراد والمؤسسات بهدف تمويل نشاط اقتصادي خلال مدة زمنية محددة وبنسبة فائدة متفق عليها سلفاً
- الاقتراض: مبلغ من النقود يقدمه الجهاز المصرفي للأفراد والمؤسسات بهدف تمويل نشاط اقتصادي خلال مدة زمنية محددة وبنسبة فائدة متفق عليها سلفاً
- السؤال الثاني:
- القروض الاستهلاكية: هي القروض المخصصة للسلع الاستهلاكية مثل شراء سيارة أو أثاث أو ثلاجة
- غير أن بعض البنوك لا تُحبذ منح الموظفين القروض لشراء السلع المعمرة لأن قدرة الموظف للدفع محكومة باستمراره في العمل بالمؤسسة أو الشركة وقد تتأثر هذه القدرة بإنهاء خدماته أو مرضه أو إصابته بحادث وعليه فالبنوك تطلب عادةً سعر فائدة أعلى على القروض الاستهلاكية لأنها تشمل على درجة أعلى من المخاطرة
- السؤال الثالث:
- أ- القرض قصير الأجل
- ب- هو نصيب أو حصة أو شيء يُمثل ملكية في شركة ما ويشار إليه أحياناً بمصطلح (حصة رأس مال الشركة)
- ج- الائتمان



الدرس الثاني: أهمية الإقراض والإقتراض:

س: عرف دوافع الإقتراض؟

ج: هي الأسباب التي تدعو الفرد أو المؤسسة أو الحكومة إلى طلب النقود من البنوك والمؤسسات

س: عدد أنواع دوافع الإقتراض؟

ج:

النوع	التعريف
دوافع شخصية	يقصد بها لجوء الفرد إلى اقتراض المال للإنفاق على حاجات استهلاكية حالية لا يستطيع توفيرها من مصادر دخله المتاحة مثل شراء سيارة أو منزل أو سفر أو تعلم أو زواج
دوافع تجارية	يقصد بها إنفاق المبالغ المفترضة على عمليات شراء السلع والخدمات وبيعها لتحقيق الربح
دوافع استثمارية	يقصد بها إنفاق المبالغ المقترضة على تأسيس المشروعات الإقتصادية والاستثمارية لغرض الإنتاج وتحقيق الربح
دوافع حكومية	يقصد بها لجوء الدولة إلى الإقتراض بوصفه مصدراً من مصادر الإيرادات العامة لتوفير إيرادات يمكن إنفاقها على المشروعات الكبرى ودعم برامج التنمية الإقتصادية أو سد العجز في موازنتها ولا سيما إذا كانت النفقات أكبر من الإيرادات

س: اذكر فوائد دوافع الإقتراض؟

ج: *سد عجز المؤسسات المالي

*زيادة عدد المشروعات

*الحد من انتشار الفقر

*الإستفادة من استثمارات البنوك

*الحد من البطالة

اجابات أسئلة الدرس:

السؤال الأول:

دوافع الإقتراض: هي الأسباب التي تدعو الفرد أو المؤسسة أو الحكومة إلى طلب النقود من البنوك والمؤسسات



السؤال الثاني:

دوافع الإقتراض الشخصية: يقصد بها لجوء الفرد إلى اقتراض المال للإنفاق على حاجات استهلاكية حالية لا يستطيع توفيرها من مصادر دخله المتاحة مثل شراء سيارة أو منزل أو سفر أو تعلم أو زواج
دوافع الإقتراض التجارية: يقصد بها إنفاق المبالغ المفترضة على عمليات شراء السلع والخدمات وبيعها لتحقيق الربح

السؤال الثالث:

تلجأ الحكومات أحياناً إلى الإقتراض بوصفه مصدراً من مصادر الإيرادات العامة لتغيير إيرادات يُمكن إنفاقها على المشروعات الكبرى ودعم برامج التنمية الإقتصادية أو سد العجز في موازنتها ولا سيما إذا كانت النفقات أكبر من الإيرادات

السؤال الرابع:

- *سد عجز المؤسسات المالي
- *زيادة عدد المشروعات
- *الحد من انتشار الفقر

الدرس الثالث: حجم الإقتراض المناسب:

س: عرف نسبة التمويل؟

ج: يُقصد بها مقدار إسهام كل من المقرض والمقرض في توفير المال اللازم للغرض من الإقتراض

س: عرف الضمانات؟

ج: هي التطمينات المادية والمعنوية التي يطلبها المقرض من المقرض للتحقق من جديته ونيته في السداد

س: عرف مدة التحصيل؟

ج: هي مقدار الزمن الذي يحدده البائع للمشتري لتسديد قيمة مشترياته

س: عرف سعر الفائدة؟

ج: هو نسبة الزيادة التي يستوفيها المقرض من المقرض على مبلغ القرض الأصلي
س: اذكر العوامل التي يعتمد حجم الإقتراض عليها؟

ج: 1- تحديد السلعة وسعرها

ج: 2- تقدير مصدر السداد المتوفر لدى المقرض



3- القدرة على السداد

4 شروط الجهة المقترضة وتعليماتها

5- تعرف الضمانات التي يتعين على المقترض تقديمها

6- التنبه لأي التزامات قائمة على المقترض

اجابات اسئلة الدرس:

السؤال الأول:

نسبة التمويل: يُقصد بها مقدار إسهام كل من المقترض والمقرض في توفير المال اللازم للغرض من الإقتراض

الضمانات: هي التطمينات المادية والمعنوية التي يطلبها المقرض من المقترض للتحقق من جديته ونيته في السداد

مدة التحصيل: هي مقدار الزمن الذي يحدده البائع للمشتري لتسديد قيمة مشترياته

سعر الفائدة: هو نسبة الزيادة التي يستوفيها المقرض من المقترض على مبلغ القرض الأصلي

السؤال الثاني:

1-- تحديد السلعة وسعرها

2- تقدير مصدر السداد المتوفر لدى المقترض

3- القدرة على السداد

الدرس الرابع: التمويل ومؤسساته

س: عرف عروض التمويل؟

ج: هي رسالة أو منشور أو إعلان يصدر عن البنك أو المؤسسة المالية يبين شروط منح العملاء قروضاً أو شروط تقديم الخدمات المصرفية الأخرى

س: اذكر الأسس الرئيسية للمفاضلة والاختيار بين عروض التمويل؟

ج: 1- مبلغ القرض (مبلغ التمويل)

2- مدة السداد



3- سعر الفائدة

4- العمولات والمصروفات المترتبة على الاقتراض

5- شروط إتمام القرض

6- الامتيازات والخدمات المرفقة بالقرض

7- الجهة التي تمنح القرض

س: عرف مبلغ القرض؟

ج: هو المبلغ الذي يوافق البنك على منحه للعميل

س: عرف مدة السداد؟

ج: هي فترة سداد القرض وقد تكون قصيرة الأجل (أقل من سنة) أو متوسطة الأجل

(تتراوح بين سنة وخمس سنوات) أو طويلة الأجل (أكثر من خمس سنوات)

س: على ماذا تعتمد موافقة العميل لأسعار الفائدة؟

ج: أ- نسبة الفائدة: أفضل العروض هو الذي يكون فيه معدل الفائدة أقل ما يمكن

ب- طريقة سدادها: هل تسدد مع القسط أم في نهاية المدة أم دورياً؟

س: فسر العمولات والمصروفات المترتبة على الإقتراض؟

ج: تستوفي البنوك عادةً بعض العمولات لإتمام عملية منح القرض وتكون أفضل

العروض هي التي تتضمن أقل نسبة من العمولات مثل عمولة التأمين على الحياة

س: عدد شروط إتمام القرض؟

ج: الضمانات أو الكفيل الشخصي / تحويل الراتب / أو رهن الشيء المقترض لأجله مثل

السيارة والمشروع

س: اذكر أمثلة على الامتيازات والخدمات المرفقة بالقرض؟

ج: البطاقات المصرفية المجانية / الجوائز العينية مثل الأجهزة الكهربائية / الإعفاء

من بعض الرسوم والعمولات

س: علل علينا ملاحظة التشابه بين البنوك في الأسس؟

ج: لنقيّم شروط الإقتراض تقييماً شاملاً ثم نختار أفضلها بما يتناسب مع حاجتنا

وقدراتنا



س: عدد أقسام مؤسسات الإقراض؟
ج: أ- مؤسسات التمويل البنكي مثل البنوك التجارية
ب- مؤسسات التمويل غير البنكية وهي مؤسسات توفر خدمة التمويل فقط منها
(المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع الاقتصادية/ صندوق التنمية والتشغيل /
مؤسسة الإقراض الزراعي / مؤسسة تنمية أموال الأيتام / صندوق إقراض المرأة

اجابات اسئلة الدرس:

السؤال الأول:

عروض التمويل: هي رسالة أو منشور أو إعلان يصدر عن البنك أو المؤسسة المالية
يبين شروط منح العملاء قروضاً أو شروط تقديم الخدمات المصرفية الأخرى
مبلغ القرض: هو المبلغ الذي يوافق البنك على منحه للعميل وفي حال وجود
عروض عدة من بنوك أخرى فإن أفضل هذه العروض هو العرض الذي تكون فيه
قيمة القرض أقرب ما يمكن إلى المبلغ المطلوب

السؤال الثاني:

1- مبلغ القرض (مبلغ التمويل)

2- مدة السداد

3- سعر الفائدة

4- العمولات والمصروفات المترتبة على الاقتراض

5- شروط إتمام القرض

السؤال الثالث:

نسبة الفائدة: أفضل العروض هو الذي يكون فيه معدل الفائدة أقل ما يمكن
طريقة سدادها: هل تسدد مع القسط أم في نهاية المدة أم دورياً؟
نوعها: ثابتة أم متغيرة

لذا يجب على المقترض أن يكون واعياً لتأثير كل من نوعي سعر الفائدة فالفائدة
الثابتة تعني عدم إمكانية تعديلها بالزيادة أو التخفيض بغض النظر عن تغير سعر
الفائدة في السوق وعليه تبقى قيمة كل من القسط ولغائده ثابتة طوال مدة
القرض أما الفائدة المتغيرة فتعطي البنك الحق في تعديل نسبة الفائدة على
القرض بالزيادة في حال ارتفعت أسعار الفائدة ما يعني ارتفاع قيمتي القسط



والفوائد ثم زيادة مدة السداد وتعطي المقرض الحق بمطالبة البنك بالتخفيض في حال انخفضت الأسعار

الدرس الخامس: مزايا الإقتراض والتعامل مع مؤسسات التمويل ومخاطره

س: عدد مزايا الإقتراض؟

ج: 1- الوفاء بحاجة أساسية أو ثانوية للعائلة مثل: المسكن والسيارة وتكاليف التعليم

2- الإدخار وتنمية المدخرات

3- الرقابة على أوجه الصرف والحد من الإسراف

4- دعم الأفكار الريادية وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة حتى الكبيرة منها

س: عرف الإفراط في الإقتراض؟

ج: يُقصد بذلك اقتراض الأموال من مصادر عدة في آن معاً أو اقتراضها من مؤسسة واحدة من دون حاجة حقيقية إلى ذلك

س: اذكر مخاطر الإقتراض؟

ج: 1) استسهال عملية الإقتراض والإعتياد عليها

2- تعدد الإلتزامات وتشعب أقساط القروض وعدم تناسبها مع الدخل

3- التوتر والقلق النفسي نتيجة التفكير الدائم بالدين

4- نشوب الخلافات الأسرية حين يتعذر تسديد الدين والوفاء بمتطلبات العائلة نتيجة تآكل الدخل

س: عرف الفائدة الثابتة والفائدة المتغيرة؟

ج: الفائدة الثابتة: هي الزيادة التي تترتب على القرض والتي لا تتغير طوال مدة سداده
الفائدة المتغيرة: هي الزيادة التي تترتب على القرض والتي تكون قابلة للتعديل خلال مدة سداده إما بالزيادة وإما بالنقص



س: عرف تعليمات العدالة والشغافية؟

ج: هي تعليمات أصدرها البنك المركزي الأردني عام 2012م للمحافظة على مصالح المقترضين والمتعاملين مع البنوك من الأفراد

اجابات اسئلة الدرس:

السؤال الأول:

المزايا:

1- الوفاء بحاجة أساسية أو ثانوية للعائلة مثل: المسكن والسيارة وتكاليف التعليم

2- الإدخار وتنمية المدخرات

3- الرقابة على أوجه الصرف والحد من الإسراف

المخاطر:

1- استسهال عملية الإقتراض والإعتياد عليها

2- تعدد الإلتزامات وتشعب أقساط القروض وعدم تناسبها مع الدخل

3- التوتر والقلق النفسي نتيجة التفكير الدائم بالدين

السؤال الثاني:

1- التعرض لخطر خسارة قيمة الأسهم نتيجة انخفاض أسعارها

2- الإقدام على الإقتراض من غير حاجة حقيقية

3- التعرُّض لغرامات التأخير أو تراكم الأقساط

أسئلة الوحدة

السؤال الأول:

القروض القصيرة الأجل: هي القروض التي تقدم للأفراد والشركات بُغية الإسهام في سد عجز السيولة أو الرغبة في اقتناء تجهيزات أو معدات أو استبدالها وتبلغ مدة سدادها سنة أو أقل

دوافع الإقتراض: هي الأسباب التي تدعو الفرد أو المؤسسة أو الحكومة إلى طلب النقود من البنوك والمؤسسات



السؤال الثاني:

*خطأ

*صح

*صح

*صح

*خطأ

السؤال الثالث:

الدوافع الإستثمارية: يُقصد بها إنفاق المبالغ المقترضة على تأسيس المشروعات الإقتصادية والاستثمارية لغرض الإنتاج وتحقيق الربح
الدوافع التجارية: يقصد بها إنفاق المبالغ المقترضة على عمليات شراء السلع والخدمات وبيعها لتحقيق الربح

السؤال الثالث:

1- تحديد السلعة وسعرها

2- تقدير مصدر السداد المتوفر لدى المقترض

3- القدرة على السداد

تم بحمد الله

التلخيص شامل لمادة الكتاب ويشمل حل أسئلة الدروس
يُفضل الرجوع لاختيارات أستاذ المادة وما يحدده من المادة النظرية