

الثقافة المالية

الصف السابع

الفصل الدراسي الثاني



فريق التأليف

د. عدلي شحادة قندح (رئيساً)

م. بادرة حميد اليماني

د. رامي بسام شاهين

أ. فاطمة أحمد العبادي (منسقاً)

د. جيهان سلمان عريفج

الناشر: المركز الوطني لتطوير المناهج

يسرُّ المركز الوطني لتطوير المناهج استقبال آرائكم وملحوظاتكم على هذا الكتاب عن طريق العناوين الآتية:



06-5376262 / 214



06-5376266



P.O.Box: 2088 Amman 11941



@nccdjor



feedback@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo

قرّرت وزارة التربية والتعليم تدريس هذا الكتاب في مدارس المملكة الأردنية الهاشمية جميعها، بناءً على قرار المجلس الأعلى للمركز الوطني لتطوير المناهج في جلسته رقم (2025/9)، تاريخ 2025/11/16 م، وقرار مجلس التربية والتعليم رقم (2025/245)، تاريخ 2025/12/04 م، بدءاً من العام الدراسي 2025 / 2026 م.

ISBN: 978 - 9923 - 41 - 974 - 8

المملكة الأردنية الهاشمية
رقم الإيداع لدى دائرة المكتبة الوطنية:
(2025/4/2230)

بيانات الفهرسة الأولية للكتاب:

عنوان الكتاب:	الثقافة المالية: الصف السابع، الفصل الدراسي الثاني
إعداد/ هيئة:	الأردن. المركز الوطني لتطوير المناهج
بيانات النشر:	عمّان: المركز الوطني لتطوير المناهج، 2025
رقم التصنيف:	375.001
الواصفات:	/ تطوير المناهج / / المقررات الدراسية / / مستويات التعليم / / المناهج /
الطبعة:	الطبعة الأولى

يتحمّل المؤلّف كامل المسؤولية القانونية عن محتوى مُصنّفه، ولا يُعبّر هذا المُصنّف عن رأي دائرة المكتبة الوطنية.

تصميم وإخراج

عمر أحمد أبو عليان

التحرير اللغوي

نضال أحمد موسى

الوحدة 4 الميزانية الشخصية

الدرس (1): ميزانيتي الشخصية

الدرس (2): أخطأ ميزانيتي الشخصية

الدرس (3): أعد ميزانيتي الشخصية

الدرس (4): المسؤولية المالية

اختبار نهاية الوحدة



الوحدة 5 الادِّخار

الدرس (1): مفهوم الادِّخار وأهميته

الدرس (2): الأهداف المالية وأنواعها

الدرس (3): أنواع الادِّخار وطرائقه

الدرس (4): أشكال الادِّخار

اختبار نهاية الوحدة



الوحدة 6 إدارة المستقبل للتكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي

الدرس (1): من النقود المعدنية إلى الأصول الرقمية

الدرس (2): العقود الذكية

الدرس (3): فوائد التكنولوجيا المالية في حياتنا

اختبار نهاية الوحدة

مسرد المصطلحات



المقدمة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين، وبعد:

فانطلاقاً من الرؤية الملكية السامية، يستمر المركز الوطني لتطوير المناهج، بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم، في أداء رسالته المتعلقة بتطوير المناهج المدرسية؛ بغية تحقيق التعليم النوعي المتميز.

بناءً على ذلك، فقد جاء كتاب الثقافة المالية للصف السابع منسجماً مع فلسفة التربية والتعليم، وخُطّة تطوير التعليم في المملكة الأردنية الهاشمية، ومُحقّقاً مضامين الإطار العام والإطار الخاص للثقافة المالية ومعاييرها ومؤشرات أدائها، التي تتمثل في إعداد مواطن ذي شخصية إيجابية، ومُتسلّح بالمعارف والمهارات والاتجاهات والقيم التي تُمكنه من بناء قدراته، وتطوير نفسه؛ لمواكبة التغيرات المُتسارعة في مختلف المجالات، إضافةً إلى إلمامه بمهارات القرن الحادي والعشرين.

روعي في تأليف هذا الكتاب الفروق الفردية بين الطلبة، والتركيز على التعلّم بالمشروعات، بما يتضمّنه من أنشطة مُتنوّعة تُلائم قدراتهم؛ ما يُحفّزهم إلى المشاركة الفعّالة في العملية التعلّمية التعليمية، ويمنحهم القدرة على استخدام التكنولوجيا في عملية التعلّم.

اشتمل الكتاب على ثلاث وحدات دراسية مُوزّعة على محاور مبحث الثقافة المالية، وهي: الميزانية الشخصية، والادّخار، وإدارة المستقبل للتكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي. وقد عزّز محتوى الكتاب مجموعة من الكفايات الأساسية، مثل: كفايات كلّ من التفكير الإبداعي والتفكير الناقد، وكفايات الاتصال والتواصل والتقّصي والبحث وحلّ المشكلات.

ونحن إذ نُقدِّم هذا الكتاب، فإنَّنا نُؤمِّل أن يُسهِم في تحقيق أهداف الطلبة المنشودة، وتنمية الاتجاهات الإيجابية لديهم نحو العمل والتعلُّم المستمر، سائلين الله تعالى أن يُوفِّقنا لما فيه خير بلدنا وأُمَّتنا.

المركز الوطني لتطوير المناهج



الوحدة الرابعة

4

الميزانية الشخصية



- هل أستطيع إدارة ما لدي من مالٍ على نحوٍ يُمكنني من تحقيق أهدافي دون أن أنفق مصروفي كلّه؟

ميزانيتي الشخصية

أستكشف



- هل فكرت يوماً كيف سأنفق دخلي قبل الخروج من البيت؟
- هل حاولت توفير مصروفي مدة أسبوع كامل؟ لماذا؟

أتعلم

● مفهوم الميزانية الشخصية، وعناصرها:

الميزانية الشخصية (Personal Budget):

تُعرف الميزانية الشخصية بأنها خطة مالية لتنظيم الدخل والنفقات وإدارتهما؛ بغية تحقيق أهداف الفرد الشخصية. تساعد الميزانية الشخصية أفراد الأسرة على استثمار أموالهم بأفضل طريقة ممكنة؛ فهي تُحدد مصادر الدخل (الإيرادات)، وتُسهم في تخطيط عملية الإنفاق (المصروفات)، وتعمل على تحديد الأولويات في هذه العملية.

نتائج التعلم:

- 1- تعرف مفهوم الميزانية الشخصية.
- 2- بيان أنواع الميزانية الشخصية.
- 3- التمييز بين مصادر الأموال (الإيرادات) واستخداماتها (النفقات) في الميزانية.

المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

الميزانية، الدخل (الإيرادات)، النفقات (المصروفات)، الرصيد.



أفكر

كيف تساعدني الميزانية الشخصية على تحديد أهدافي المالية؟

عناصر الميزانية الشخصية

1 الدخل.

2 النفقات.

3 الرصيد.

عناصر الميزانية الشخصية:

تشتمل الميزانية الشخصية على العناصر الثلاثة الآتية التي تمثل طرفي الميزانية:

1 - الدخل (Income):

هو جميع الأموال التي يحصل عليها الفرد من مصادر مختلفة، مثل: الرواتب، والأجور، والأرباح.

2 - النفقات (Expenses):

هي مصروفات أو تكاليف مُخصَّصة لتحقيق هدفٍ مُعين، وقد تكون ثابتة مثل الإيجار وفواتير الخدمات، أو مُتغيرة مثل نفقات الطعام والشراب والترفيه.

3 - الرصيد (Balance):

هو الفرق بين إجمالي الدخل وإجمالي النفقات خلال مُدة زمنية مُحددة (شهر، سنة...). فإذا كان إجمالي الدخل أكثر من إجمالي النفقات، كان الرصيد إيجابياً (فائض)، وإذا كان إجمالي المصروفات أكثر من إجمالي الدخل، كان الرصيد سالباً (عجز).

الرصيد = إجمالي الدخل (الإيرادات) - إجمالي النفقات (المصروفات)

ومن ثم، فإن الأرباح تتحقق إذا كانت الإيرادات أكثر من المصروفات.

المثال 1

إذا كان إجمالي دخل الأسرة 500 دينار شهرياً، وكان إجمالي النفقات (المصروفات) 450 ديناراً في الشهر، فإن رصيد الأسرة يكون وفق المعادلة الآتية:

الرصيد = إجمالي الدخل (الإيرادات) - إجمالي النفقات (المصروفات)
الرصيد = 500 - 450
الرصيد = 50 ديناراً.

الربط مع التكنولوجيا

يُمكن استخدام برمجية إكسل (Excel) لتسجيل الإيرادات والمصروفات، وإظهار الرصيد الأسبوعي.

ألاحظ أن الرصيد موجب؛ أي يوجد فائض في ميزانية الأسرة، مقداره 50 ديناراً.

يبلغ إجمالي الدخل الشهري لإحدى الأسر 700 دينار، ويبلغ إجمالي النفقات (المصروفات) الشهرية لهذه الأسرة 800 دينار. يمكن إيجاد رصيد الأسرة الشهري باستخدام المعادلة الآتية:

الرصيد = إجمالي الدخل (الإيرادات) - إجمالي النفقات (المصروفات)

$$\text{الرصيد} = 700 - 800$$

$$\text{الرصيد} = -100 \text{ دينار.}$$

الأحظ أن الرصيد سالب؛ أي يوجد عجز في ميزانية الأسرة، مقداره 100 دينار.

● أنواع الميزانية الشخصية:

توجد للميزانية الشخصية أنواع عديدة، يمتاز كل منها بطريقة خاصة في إدارة

الأموال. وهذه أبرز أنواع الميزانية الشخصية:

1- ميزانية 50/30/20: يُعتمد في هذا النوع على تقسيم الدخل إلى ثلاث فئات، هي:

أ- الفئة الأولى: تخصيص 50% من الميزانية للاحتياجات الأساسية، مثل: الإيجار، والفواتير.

ب- الفئة الثانية: تخصيص 30% من الميزانية للترغبات الشخصية، مثل: الترفيه، والمطاعم.

ج- الفئة الثالثة: تخصيص 20% من الميزانية للدّخار والاستثمار.

للاحتياجات الأساسية

تشمل الاحتياجات الأساسية المصروفات والالتزامات الشهرية، مثل: السكن، والمواصلات، والقروض، والفواتير، والطعام، والشراب.

50%

للمصروفات الشخصية والترغبات

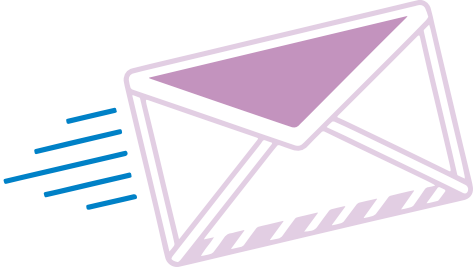
مصروفات لا يُشترط الالتزام بها، لكن الفرد يرغب فيها، مثل: المطاعم، والتسوق، والترفيه.

30%

للدّخار أو الاستثمار

نسبة مخصصة لإنشاء صندوق للطوارئ والاستثمار؛ تحقيقاً لأهداف الفرد البعيدة المدى، مثل: شراء منزل، وتعليم الأبناء، والتقاعد.

20%



2- ميزانية الظرف (الظروف): يتضمّن هذا النوع تخصيص مبالغ نقدية مُحدّدة لكل فئة من النفقات، ثمّ وضع هذه المبالغ في ظروف. تمتاز ميزانية الظرف باستخدام النقود بدلاً من بطاقات الائتمان؛ إذ يُوزّع المال (الدخل) على عددٍ من الظروف (المُغلّقات)، مثل: ظرف المتجر، و ظرف المواصلات. وما إن انتهى المال في ظرف ما، حتّى يتوقّف الإنفاق على هذه الفئة إلى نهاية الشهر؛ ما يحول دون الإفراط في عملية الإنفاق.

3- ميزانية ادفع لنفسك أولاً: يمتاز هذا النوع بتخصيص نسبة مئوية مُحدّدة من الدخل (10% ، أو 20% مثلاً) للدّخار أو الاستثمار، وإنفاق ما تبقى منه على الاحتياجات الحياتية اليومية.

ادفع لنفسك أولاً



4- الميزانية الصفرية: يقوم هذا النوع على تخصيص كل دينار من الدخل لنفقات مُعيّنة أو أهداف مُحدّدة؛ ما يضمن توزيع المال (الدخل) على مدار الشهر.

النشاط 1

- يُقسَّم المُعَلِّمُ / المُعَلِّمَةُ اللُّوْحَ إلى قسمين؛ أحدهما للنفقات (المصروفات)، والآخر للدخل.
- يُوزَعُ المُعَلِّمُ / المُعَلِّمَةُ على الطلبة قصاصاتٍ كُتِبَتْ عليها أمثلةٌ على النفقات والدخل بصورة عشوائية.
- يطلبُ المُعَلِّمُ / المُعَلِّمَةُ إلى كلِّ طالبٍ / طالبةٍ وضعَ كلَّ قصاصةٍ في مكانها المناسبِ على اللوح.

النشاط 2

- أحمدُ ربُّ أسرةٍ يعملُ موظفًا في إحدى الشركات، ويبلغُ راتبهُ الشهريُّ 600 دينار، ولديه مخزنٌ أجرتهُ الشهريةُ 200 دينار. يلتزمُ أحمدُ بدفعِ نفقاتٍ شهريةٍ تتوزَعُ على النحو الآتي:
- القرضُ البنكيُّ: 100 دينار.
 - أجرَةُ المواصلاتِ: 50 دينارًا.
 - الطعامُ والشرابُ: 300 دينار.
 - فاتورةُ الكهرباء: 30 دينارًا.
 - فاتورةُ الإنترنتِ للمنزل: 15 دينارًا.
 - الترفيهُ: 50 دينارًا.
 - اعتمادًا على البيانات المالية السابقة:
 - أجدُ إجماليَّ النفقاتِ (المصروفات) وإجماليَّ الدخل.
 - أجدُ الرصيدَ.
 - أحددُ إن كان في الميزانية عجزٌ أو فائضٌ.

معلومةٌ تعلَّمْتُها، وأشاركُ فيها عائلتي

الميزانية الشخصية هي خطةٌ يمكنُ لأيِّ شخصٍ أن يوظفها في حياته لتعرُّفِ وضعِهِ الماليِّ، وتحقيقِ أهدافِهِ المالية.

نصيحةٌ

اعدِّ دائمًا ميزانيتك الشخصية، واحرصْ على تدوينِ نفقاتك وإيراداتك بصورةٍ دوريةٍ، وراجعها بين حينٍ وآخر.



السؤال الأول:

أضعُ الكلماتِ والجملَ الآتيةَ في مكانِها المناسبِ منَ الجدولِ التالي:

أجرةُ عاملٍ لقاءَ تقليصِ أشجارِ الحديقةِ المنزليةِ، الطعامُ، الملابسُ، فاتورةُ المطعمِ، بطاقةُ الألعابِ، الراتبُ الشهريُّ، أرباحُ المقصفِ المدرسيِّ، جائزةُ نقديةٌ لقاءَ فوزي بالمركزِ الأولِ في مسابقةٍ رياضيةٍ.

الدخلُ (الإيراداتُ)	النفقاتُ (المصروفاتُ)

السؤال الثاني:

أضعُ إشارةَ (✓) بجانبِ العبارةِ الصحيحةِ، وإشارةَ (x) بجانبِ العبارةِ غيرِ الصحيحةِ في ما يأتي:

1- الميزانيةُ الصفريَّةُ هي تخصيصُ نسبةٍ مئويةٍ مُحدَّدةٍ منَ الدخلِ للدَّخارِ أو الاستثمارِ. ()

2- يُعرَّفُ الدخلُ بأنَّه جميعُ الأموالِ التي يحصلُ عليها الفردُ منَ مصادرَ مختلفةٍ، مثلَ: الرواتبِ، والأجورِ، والأرباحِ. ()

3- تساعدُ الميزانيةُ الشخصيةُ الفردَ على تحقيقِ أهدافِهِ الماليةِ خلالَ مُدَّةٍ زمنيةٍ غيرِ مُحدَّدةٍ. ()

أخطّط ميزانيتي الشخصية

أستكشف



- أتأمل الصورة السابقة، ثم أجيب عن الأسئلة الآتية:
- ماذا أ شاهد في الصورة؟
 - هل توجد علاقة بين الصورة ومفهوم الميزانية الشخصية؟
 - أذكر ثلاثة عناصر تضمّنتها الصورة، ثم أبين صلتها بما تعلّمته في الدرس السابق.

أتعلم

أهمية الميزانية الشخصية:

تعرفتُ سابقاً مفهوم الميزانية الشخصية وأهم عناصرها، وسأعرفُ في هذا الدرس أهمية الميزانية الشخصية في حياة الأفراد على اختلاف أعمارهم.

يحرص بعض الأفراد والأسر على إعداد ميزانية شخصية خاصة بهم؛ بغية التحكم في عملية الإنفاق، وتحقيق الأهداف المالية المنشودة؛ ما يساعدهم على ضبط مواردهم المالية، وتوفير المال، وإنفاقه على مدار مُدّة زمنية مُحدّدة.

نتائج التعلم:

1- بيان أهمية الميزانية الشخصية.

المفاهيم والمصطلحات الرئيسة:

الفائض، العجز.



أفكّر

هل تُعدُّ الإيرادات والنفقات في الميزانية الشخصية مبالغ تقديرية أم مبالغ حقيقية؟ أبرّر إجابتي.

تتمثل أهمية الميزانية الشخصية في ما يأتي:

- 1- إدارة الأموال بفعالية: تتيح الميزانية الشخصية للفرد تدوين الدخل (الإيراد)، وتحديد جميع مصادر دخله، وتعرّف احتياجاته ورغباته؛ ما يمكنه من تحديد أولوياته في إنفاق الدخل بصورة مناسبة.
 - 2- اتّخاذ قرارات مالية سليمة: تساعد الميزانية الشخصية الفرد على اتّخاذ قرارات مالية سليمة عن طريق تعرّف وضعه المالي، وتحديد الزمن اللازم لتحقيق أهدافه المالية.
 - 3- تحقيق الأهداف المالية: تتيح الميزانية الشخصية للفرد تحقيق أهدافه المالية، وتبيّن له الطرائق الصحيحة لذلك.
 - 4- الادّخار والاستثمار: تساعد الميزانية الشخصية الفرد على تخصيص جزء من الدخل للادّخار والاستثمار؛ ما يضمن له مستقبلاً مالياً آمناً.
- يُنظرُ إلى الميزانية الشخصية بوصفها أداة أساسية تساعد الأفراد على إدارة أموالهم بصورة جيّدة، واتّخاذ قرارات مالية سليمة، وتحديد احتياجاتهم ورغباتهم المالية.
- من الأمثلة على مجالات استثمار المدّخرات في الميزانية الشخصية:
- شراء حصّالة توفير، ووضع جزء من المصروف فيها؛ لجمع مبلغ يُمكن استخدامه لاحقاً لشراء شيء مفيد.
 - المشاركة في مشروع مدرسيّ بسيط، مثل زراعة أنواع من النباتات، ثمّ بيعها بأسعار رمزية؛ ما يساعد الطلبة على تعلّم معنى الاستثمار، وتحقيق ربح قليل.
 - الاشتراك في دورة قصيرة عبر الإنترنت، مثل تعلّم مهارة الرسم أو البرمجة للمبتدئين، ثمّ استثمار هذه المهارة في أداء أعمال بسيطة لقاء مبلغ صغير من المال.

كيف أخطّط ميزانيتي الشخصية؟



- ماذا أشاهد في الصورة المجاورة؟
- ما الهدف من وجود الميزان في منتصف الرسم؟

خطوات إعداد الميزانية الشخصية:

يُمكنُ تشبيهُ الميزانية الشخصية بالميزان ذي الكفتين؛ إذ يوجد لهذه الميزانية طرفان؛ أحدهما يُسمَّى الإيرادات (الدخل)، والآخر يُسمَّى المصروفات (النفقات). كذلك يساعد الرصيدُ الفردَ على تحديد وضعه المالي؛ فقد يشير الرصيدُ إلى حالة من التوازن (الإيرادات تساوي المصروفات)، أو إلى وجود **فائض** (الإيرادات أكثر من المصروفات)، أو إلى وجود **عجز** (المصروفات أكثر من الإيرادات).

في ما يأتي الخطوات الواجب اتباعها لإعداد الميزانية الشخصية:

- 1- تحديد مصادر الدخل: يجب تحديد جميع مصادر الإيرادات لتعرف حجم الدخل خلال المدة الزمنية التي ستشملها الميزانية الشخصية.
- 2- تدوين النفقات: يتعين كتابة جميع النفقات التقديرية المحتملة خلال مدة زمنية محددة.
- 3- تصنيف النفقات: يجب تصنيف النفقات إلى فئات عديدة، مثل: الحاجات الضرورية، والرغبات، والادّخار.
- 4- تحديد مبلغ الإنفاق: ينبغي تخصيص مبلغ مُحدد من المال لكل فئة بحسب الأولوية والضرورة (حاجات، رغبات، ادّخار).
- 5- وضع خطة مالية مناسبة: يجب تدوين النفقات من دون انقطاع، والتأكد أنها لا تُخل بالميزانية. وفي حال وجود فائض، أقرّر كيف سادّخره أو استثمره. أمّا في حال وجود عجز، فإنني سأفكر في تقليل المصروفات غير الضرورية.
- 6- مراجعة الميزانية وتحديثها بانتظام: يتغيّر الدخل والمصروف باستمرار؛ ما يُحتمّ مراجعة الميزانية شهرياً أو أسبوعياً، تأكيداً لتحقيق التوازن المالي، ومن ثمّ يجب إعادة ترتيب الأولويات بما يُحقق الأهداف المالية، ويراعي الميزانية الموضوعة.



الربط مع التكنولوجيا

يُمكنُ استخدامُ برمجية إكسل (Excel) في إعداد جدولٍ للميزانية الشخصية، يتضمّن الإيرادات والنفقات مُدّة أسبوعٍ كاملٍ مثلاً.

نشاط

- يُوجَّهُ الْمُعَلِّمُ / الْمُعَلِّمَةُ الطَّلَبَةَ إِلَى تَنْفِيزِ هَذَا النَّشَاطِ بِصُورَةٍ فَرْدِيَّةٍ.
- يَطْلُبُ الْمُعَلِّمُ / الْمُعَلِّمَةُ إِلَى كُلِّ طَالِبٍ / طَالِبَةٍ تَدْوِينَ الْإِيرَادَاتِ وَالنَّفَقَاتِ الْخَاصَةِ بِهِ / بِهَا خِلَالِ الْأُسْبُوعِ الْمَاضِي، ثُمَّ مَرَاجَعَتَهَا بِحَسَبِ مَا يَأْتِي:
- * تَرْتِيبُ الْأَوْلِيَّاتِ.
- * التَّفَكُّيرُ فِي عَمَلِيَّاتِ الْإِنْفَاقِ خِلَالِ الْأُسْبُوعِ الْمَاضِي.
- * تَحْدِيدُ هَدَفٍ يَرَادُ تَحْقِيقُهُ خِلَالَ مُدَّةٍ زَمْنِيَّةٍ مُحَدَّدَةٍ، ثُمَّ تَدْوِينُهُ عَلَى وَرَقَةٍ، مِثْلَ: شَرَاءِ لَعِبَةٍ إلكترونيةٍ، وَزِيَارَةِ صَدِيقٍ مَرِيضٍ، وَتَقْدِيمِ هَدِيَّةٍ فِي يَوْمِ مِيلَادٍ أَحَدِ أَفْرَادِ الْأُسْرَةِ، وَالذَّهَابِ فِي رَحْلَةٍ تَرْفِيهِيَّةٍ.
- * تَحْدِيدُ مَبْلَغٍ تَقْدِيرِيٍّ لَتَكْلِفَةِ تَحْقِيقِ الْهَدَفِ.
- يَطْلُبُ الْمُعَلِّمُ / الْمُعَلِّمَةُ إِلَى كُلِّ طَالِبٍ / طَالِبَةٍ الْإِحْتِفَاطَ بِالْوَرَقَةِ، ثُمَّ مَنَاقَشَتَهَا بِصُورَةٍ جَمَاعِيَّةٍ دَاخِلَ الصَّفِّ.



معلومة تعلَّمْتُها، وأُشارِكُ فيها عائلتي

يجبُ تَدْوِينُ النَّفَقَاتِ وَالْإِيرَادَاتِ التَّقْدِيرِيَّةِ قَبْلَ الْبَدْءِ بِإِعْدَادِ الْمِيزَانِيَّةِ الشَّخْصِيَّةِ.



نصيحة

رَاجِعْ مِيزَانِيَّتَكَ الشَّخْصِيَّةَ قَبْلَ أَيِّ عَمَلِيَّةِ إِنْفَاقٍ؛ لِكَيْ تَتِمَكَّنَ مِنْ تَحْقِيقِ أَهْدَافِكَ الْمَالِيَّةِ، وَتَأْكُذَ دَائِمًا أَنَّكَ تَسِيرُ وَفْقَ مَا خَطَّطْتَ لَهُ.



السؤال الأول:

أوضح دور الميزانية الشخصية في تحقيق أهداف الفرد المالية.

السؤال الثاني:

طلب إليّ والدي أن أوضح له كيف يمكن إعداد ميزانية شخصية. أساعدُ والدي على ذلك باتّباع خطوات إعداد الميزانية الشخصية.

السؤال الثالث:

أختار من العبارات الآتية ما يُعدُّ تصرفاً مالياً صحيحاً، ثمّ أفسّر سبب اختياري للعبارة:

أ- إنفاق جميع مصروفي على الألعاب.

ب- ادّخار جزء من المال للحالات الطارئة أو المستقبل.

ج- شراء أشياء فقط لأنّها رخيصة الثمن.

أعد ميزانيتي الشخصية

أستكشف



أنأمل الجدول الآتي، ثم أجيب عن السؤال الذي يليه:

500	الدخل	
50	إيجار المنزل	1
90	ثمن المشتريات من الطعام	2
20	شراء الملابس	3
10	أجرة المواصلات	4
25	تكلفة العلاج	5
30	فاتورة الكهرباء	6
10	شحن رصيد الهاتف المحمول	7



هل أستطيع تذكر مصروفات أخرى غير تلك التي في الجدول؟

أتعلم

نتائج التعلم:

1 - إعداد ميزانية شخصية بصورة يدوية سهلة.

المفاهيم والمصطلحات الرئيسة:
التخطيط.

تعرفتُ سابقاً أنَّ الميزانية الشخصية خطة تقديرية للإيرادات والنفقات، وأنَّ إعدادها يتطلب من الفرد اتباع خطوات مُحددة؛ ما يساعده على ضبط نفقاته بحسب ما يأتيه من إيرادات، ويُمكنه من الادِّخار، وصولاً إلى تحقيق أهدافه المالية المنشودة، بناءً على ترتيب احتياجاته ورغباته وأولويات نفقاته. ومن ثمَّ، فإنَّ تصوُّر الفرد لكيفية إدارة أمواله سيساعده على تحديد وضعه المالي.

النشاط 1

ريمُ طالبةٌ في الصفِّ السابع، أعدتْ ميزانيةً أسبوعيةً، وهي تُتابعُ مصروفاتها يوميًّا؛ لتعرِّفَ إذا كانتْ مُلتزمةً بميزانيتهَا التقديرية الآتية أم لا:

الدخلُ (الإيراداتُ)	النفقاتُ (المصروفاتُ)	الادِّخارُ (رصيدُ الطوارئ)
الدخل اليوميُّ: دينارٌ واحدٌ.	أجرةُ المواصلاتِ ذهابًا: 25 قرشًا.	20 قرشًا.
	المشترياتُ منَ المقصفِ المدرسيِّ: 30 قرشًا.	
	أجرةُ المواصلاتِ إيابًا: 25 قرشًا.	

اعتمادًا على الميزانية السابقة:

- 1- كم بلغَ رصيدُ ريمَ الأسبوعيُّ؟
- 2- هل تعاني ريمُ عجزًا في ميزانيتها؟ أبرِّرْ إجابتِي.
- 3- هل تُخطِّطُ ريمُ ميزانيتها جيّدًا؟
- 4- ما نوعُ الميزانية التي اعتمدتها ريمُ في إدارة أموالها؟

يُعرَّفُ **التخطيطُ** (Planning) بأنَّه تحديدُ الأهدافِ المنشودة، ثمَّ اختيارُ طريقةٍ مُنظمةٍ لتحقيقها باستخدامِ المُتوافِرِ منَ الوقتِ والمالِ والجُهدِ.



أفكِّرْ

إذا علمتُ أن ريمَ افتتحتْ مشروعًا صغيرًا لصناعةِ الحلِيِّ وأدواتِ الزينة (الإكسسوارات) منَ الخرز، وأنَّها تبيعُ مُنتجاتِها لصديقاتِها وجيرانها، فأينَ يُمكنُ لريمَ أنْ تُدوِّنَ هذا الإيرادَ في ميزانيتها الشخصية؟

النشاط 2

- يُوجَّهُ المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ الطالبةَ إلى تنفيذِ هذا النشاطِ بصورةٍ فرديةٍ.
- يطلبُ المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ إلى كلِّ طالبٍ / طالبةٍ إعدادَ ميزانيةٍ شخصيةٍ تُحقِّقُ الأهدافَ الماليةَ لكلِّ منهم، بناءً على الهدفِ الماليِّ الذي يراودُ تحقيقه في نشاطِ الدرسِ السابق.
- يُوجَّهُ المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ كلَّ طالبٍ / طالبةٍ إلى عرضِ نتائجهِ/ نتائجِها أمامَ الزملاءِ / الزميلاتِ في الصفِّ لمناقشتِها معًا.



معلومة تعلّمُها، وأُشارِكُ فيها عائلتي

بناءً على التخطيط، ووضع ميزانية شخصية لإدارة الأموال، يُمكن تحقيق الأهداف المالية، وتحديد الوقت اللازم لتنفيذها.



نصيحة

يستطيع الفرد بمهارات بسيطة يمتلكها أن يزيد من إيراداته (دخله)، دون الحاجة إلى كثير من المال.

نسخة قيد الإعداد



السؤال الأول:

- أضع عناصرَ البيانِ الماليّ الآتي في مكانها المناسبِ من الميزانية الشخصية في الجدول التالي:
- الدخل اليوميّ من الأهل: دينارٌ واحدٌ.
 - مكافأةُ التفوّقِ الرياضي: 5 دنانير.
 - شراءُ مأكولاتٍ من المقصفِ المدرسي: 30 قرشاً.
 - أجرَةُ المواصلات: 50 قرشاً.
 - فاتورةُ المطعم: 5 دنانير.
 - الحصالةُ الشخصيةُ.

الدخل (الإيرادات)	النفقات (المصروفات)	الأدخار (رصيد الطوارئ)

السؤال الثاني:

- أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (x) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:
- 1- يستطيع الفردُ زيادةَ إيراداتِهِ (دخلِهِ) باستخدام ما لديه من مهاراتٍ بسيطةٍ، دون الحاجةِ إلى كثيرٍ من المال. ()
 - 2- الميزانية الشخصيةُ خطةٌ تقديريةٌ للإيراداتِ والنفقاتِ. ()
 - 3- الميزانية الشخصيةُ ثابتةٌ، ولا يُمكنُ مراجعتها إلا في نهايةِ المُدَّةِ الزمنية التي أُعدَّت لها. ()

المسؤولية المالية

أستكشف



قال تعالى: ﴿وَلَا تُبْذِرْ تَبْذِيرًا ۚ إِنَّ الْمُبْذِرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا ۝﴾ (الإسراء: 26-27)،

وقال عز وجل: ﴿وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْسُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا ۝﴾ (الفرقان: 67).

- إلام تدعو الآيات الكريمة السابقة؟

- ما علاقة هذه الآيات بإدارة أموال الفرد الشخصية؟

نتائج التعلم:

- 1- تعرّف مفهوم المسؤولية المالية.
- 2- بيان قواعد المسؤولية المالية وأهميتها.
- 3- استنتاج آثار تحمّل المسؤولية المالية في الفرد والمجتمع.

المفاهيم والمصطلحات الرئيسة:

المسؤولية، المسؤولية المالية، التنمية المستدامة.

أتعلم

تعرّفت في الدرس السابق كيف تساعدني الميزانية الشخصية على تحديد وضعي المالي بناءً على إيراداتي ونفقاتي الشخصية وترتيب أولوياتي، وصولاً إلى تحقيق أهدافي المالية على اختلاف مدّدها الزمنية.

سأتعرّف في هذا الدرس أن إدارة أموالني بصورة صحيحة، وتحديد حاجاتي ورغباتي، هما من مسؤولياتي الشخصية التي ستؤثر تأثيراً إيجابياً في المحيط من حولي، بدءاً بأسرتي الصغيرة، وانتهاءً بمجتمعي.



تُعَرَّفُ **المسؤولية** (Responsibility) بأنها التزامٌ بالواجبات والمهام المنوطة بالفرد أو المؤسسة. ولكن، ما المقصود بالمسؤولية المالية؟

المسؤولية المالية (Financial responsibility): هي قدرة الفرد على إدارة أمواله بفعالية، واتخاذ قرارات مالية سليمة؛ لكي يتمكن من العيش في حدود إمكانياته المالية، وتخطيط مستقبله المالي. وهذا يعني أن تكون عملية الإنفاق أقل من الدخل أو الإيراد المتأتي للفرد؛ لذا يجب على كل فرد أن يلتزم القواعد الآتية التي تُفضي إلى تحقيق المسؤولية المالية:

- 1- تحديد الأهداف المالية بوضوح.
 - 2- تحديد الأهداف التي يراود تحقيقها بالمال، والزمن اللازم لذلك.
 - 3- إعداد ميزانية شخصية شهرية، والالتزام بها.
 - 4- ادّخار جزء من الدخل شهرياً لتحقيق هدف مالي قصير الأجل، أو متوسط الأجل، أو طويل الأجل.
 - 5- إدارة الأموال بصورة صحيحة، وهو ما يؤدي إلى اتخاذ قرارات مالية سليمة، وتحمل الفرد مسؤولية قراراته.
 - 6- البحث عن سبل استثمار المدّخرات.
- تتضح أهمية المسؤولية المالية في حياة الفرد وأثرها في المجتمع بإدراك الفرد لوضعه المالي؛ إذ إنها تحقق له الاستقرار مالياً، وتعمل على تعزيز التنمية المستدامة، عن طريق إدارة الفرد لموارده المالية الشخصية بحكمة، والالتزام بالمؤسسات والأفراد تجاه المجتمع والبيئة.

● أهمية المسؤولية المالية للفرد:

- في ما يأتي أبرز الجوانب التي تبين أهمية المسؤولية المالية للفرد:
- 1- تحقيق استقرار الفرد مالياً عن طريق إدارة الدخل، وتحديد الأولويات في الإنفاق والإيرادات والادّخار.
 - 2- بناء الثقة بالنفس، ممثلة في إدارة الفرد لشؤونه المالية بنجاح؛ إذ يُكسبه ذلك الثقة بالنفس، ويُشعره بالقدرة على التحكم في حياته.
 - 3- الحد من المخاطر؛ إذ تقلل المسؤولية المالية من التعرّض للمخاطر المالية المحتملة، مثل: الوقوع في الدين، والتعرّض في السداد.



أفكر

كيف تؤثر النظرة إلى المال في الصحة النفسية والعلاقات بين الأفراد؟

الربط مع التكنولوجيا

تُسهّل العديد من الشركات الأردنية في أداء دورها المجتمعي عن طريق الاضطلاع بمسؤوليتها المالية. كذلك يُمكن للشركات استخدام تطبيقات المحاسبة الحالية لتطبيق مبادئ

المحاسبة (Social Accounting) الاجتماعية، ومراقبة أنشطة المسؤولية المجتمعية.

ولكن، يتعين على هذه الشركات إعداد نماذج محدّدة وانتهاج أساليب مُعيّنة لمتابعة قياس التكاليف والمنافع الاجتماعية لبرامج المسؤولية المجتمعية.

● أهمية المسؤولية المالية للمجتمع:

- 1- تحقيق التنمية المستدامة عن طريق دعم المشروعات التي تخدم المجتمع.
 - 2- حماية البيئة ومواردها الطبيعية.
 - 3- تعزيز العدالة الاجتماعية.
 - 4- الشفافية في التعاملات المالية؛ ما يعزز الثقة بين الأفراد والمؤسسات.
 - 5- دعم الفئات المحتاجة بتخصيص جزء من الموارد المالية لها.
 - 6- الإسهام في تحقيق العدالة الاجتماعية والتكافل الاجتماعي.
 - 7- تمويل المبادرات التي تُدلل التحديات الاجتماعية، مثل: الفقر، والبطالة، والأمية.
- تُعرّف **التنمية المستدامة** بأنها استخدام الموارد على نحو يحفظ حق الأفراد في الاستفادة منها اليوم، ويحفظها للأجيال القادمة من دون الإضرار بالبيئة.
- مثال:
- زراعة الأشجار بدلاً من الاكتفاء بقطعها؛ ما يتيح لنا الاستفادة من الأخشاب اليوم، وتوافر الأشجار للأجيال القادمة.

نشاط

- يُقسّم المعلم / المعلمة طلبة الصف إلى فريقين.
- يُوزع المعلم / المعلمة المهام على كل فريق كما يأتي:
- * الفريق الأول: تبني الرأي القائل بأن المسؤولية المالية الفردية تؤثر في البيئة المحيطة.
- * الفريق الثاني: تبني الرأي القائل بأن المسؤولية المالية الفردية لا تؤثر في البيئة المحيطة.
- يُوجه المعلم / المعلمة كل فريق إلى الدفاع عن الرأي الذي تبناه.
- يُنظم المعلم / المعلمة مناظرة بين الفريقين، يُقدّم فيها كل فريق حججه وأدلة التي تدعم وجهة نظره.
- يُوجه المعلم / المعلمة كل فريق إلى استخدام الأدوات الرقمية الآتية في المناظرة:
- * استخدام برنامج (Google Slides)، أو برنامج (PowerPoint)، أو برنامج (Canva) لإعداد عرض بصري قصير يتألف من 3 شرائح.
- * استخدام اللوح التفاعلي الرقمي (Padlet)، أو (Mentimeter) لعرض الأفكار والحجج والأدلة.
- يطلب المعلم / المعلمة إلى كل فريق تقديم عرضه أمام الفريق الآخر باستخدام شاشة العرض التفاعلية أو اللوح الذكي.
- يمنح المعلم / المعلمة أفراد الفريق الآخر وقتاً كافياً لطرح أسئلة بناءة، أو تقديم ملاحظات وتعليقات إيجابية على العرض المُقدّم، ومناقشته.



معلومةٌ تعلَّمْتُها، وأُشاركُ فيها عائلتي

قالَ رسولُ اللهِ صَلَّى اللهُ عليه وسلَّمَ: «كلُّكم راعٍ، وكلُّكم مسؤولٌ عن رعيَّته» (متفقٌ عليه)؛ ففي هذا الحديثِ النبويِّ الشريفِ توجيهٌ وإرشادٌ إلى ضرورةِ تحمُّلِ المسؤوليةِ الفرديَّةِ والمجتمعيَّةِ، بما في ذلكِ المسؤوليةِ الماليَّةِ.



نصيحةٌ

كنْ مسؤولاً بتطويرِ ثقافتِكَ الماليَّةِ، والاطِّلاعِ على الموضوعاتِ الماليَّةِ، مثل: الادِّخارِ، والاستثمارِ. ولا تتردَّدْ في طلبِ المشورةِ من أصحابِ الخبرةِ، وبخاصَّةٍ في ما يتعلَّقُ باتِّخاذِ القرارِ الماليِّ. كذلكَ احرصْ على احترامِ حقوقِ الآخرين، وتجنَّبْ أيَّ إساءةٍ إليهمْ ماليًّا، وأسهمْ في دعمِ المشروعاتِ الخيريَّةِ والمشروعاتِ التطوُّعيَّةِ.

فيلد الإعداد



السؤال الأول:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1 - إذا أمكن للفرد إدارة أمواله بفعالية، واتخاذ قرارات مالية سليمة؛ للعيش في حدود إمكانياته المالية، فإنه يُحقّق بذلك:

- (أ) المسؤولية الاجتماعية.
- (ب) المسؤولية الاقتصادية.
- (ج) المسؤولية الثقافية.
- (د) المسؤولية المالية.

2 - المسؤولية هي:

- (أ) الالتزام بالواجبات والمهام المنوطة بالفرد أو المؤسسة.
- (ب) عدم الالتزام بالواجبات والمهام المنوطة بالفرد أو المؤسسة.
- (ج) زيادة الواجبات والمهام المنوطة بالفرد.
- (د) النقص في أداء الواجبات والمهام المنوطة بالفرد.

السؤال الثاني:

أختار من الجمل الآتية ما يؤكّد تحقيق المسؤولية لكل من الفرد والمجتمع:

- 1 - حماية البيئة ومواردها الطبيعية.
- 2 - بناء الثقة بالنفس.
- 3 - تعزيز العدالة الاجتماعية.
- 4 - تحقيق استقرار الفرد ماليًا.

السؤال الثالث:

أذكر الخطوات الواجب اتباعها لتحقيق المسؤولية المالية.

تعرفت في الدروس السابقة أهمية إعداد ميزانيتي الشخصية في الحياة اليومية، والآن حان الوقت لتطبيق ما تعلمته بتنفيذ مشروع ختامي أختاره بنفسني.

أنفذ مشروعاً يُعبّر عن فهمي لما تعلمته في الدروس السابقة.

يمكنني اختيار أحد الموضوعات الآتية، أو دمج أكثر من فكرة في مشروع واحد:

الخيار الأول:

أدون دخلي الأسبوعي في دفترتي، وأدون كل يوم جميع ما أنفقته طوال الأسبوع، ثم أبين وضعي المالي عن طريق حساب الرصيد في نهاية الأسبوع.

الخيار الثاني:

أعد - بالتعاون مع أفراد مجموعتي - لوحة تتضمن أهم الخطوات التي يجب علينا اتباعها لتحديد أولوياتنا وضبط نفقاتنا وفق إيراداتنا، وصولاً إلى تحقيق أهدافنا المالية. بعد ذلك نوقع جميعاً في نهاية اللوحة، ثم نضعها على أحد جدران غرفة الصف، مُتذكّرين دائماً كيف يمكن تقييم أوضاعنا المالية، وتحقيق أهدافنا المالية.

الخيار الثالث:

أبحث في المواقع الإلكترونية الموثوقة في شبكة الإنترنت عن شركات أردنية تبنت مشروعات تخدم المجتمع الأردني، وأسهمت مالياً في تحسين البيئة المحلية، ثم أكتب تقريراً موجزاً عن ذلك.

هدف المشروع:

توظيف ما تعلمته في أنشطة تطبيقية عملية.

طريقة التنفيذ:

عمل فردي أو عمل جماعي بحسب توجيه المعلم / المعلمة.

استراتيجية تقييم المشروع: التقييم المعتمد على الأداء.
أداة التقييم: سُلَّم التقدير العدديّ.

المعيار	المجال	(1)	(2)	(3)	(4)
وضوح الفكرة	- تحقيق أهداف المشروع بدقة. - التخطيط الجيد، والتنظيم.				
الجودة والإتقان	- جودة المخرجات النهائية. - الالتزام بمعايير الجودة المطلوبة.				
الابتكار والإبداع	- استخدام أفكار وأساليب جديدة. - تقديم حلول مبتكرة. - تمييز المشروع عن المشروعات التقليدية.				
التواصل والتعاون	- مستوى التعاون بين أفراد الفريق. - وضوح قنوات الاتصال بين الطلبة.				



اختبار نهاية الوحدة

السؤال الأول:

أعرّف المفاهيم والمصطلحات الآتية:
النفقات، الإيرادات، المسؤولية المالية.

السؤال الثاني:

أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (x) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:

- 1- لا يستطيع الفرد التعديل على نفقاته بعد إعداد الميزانية الشخصية. ()
- 2- تُستخدم الميزانية الشخصية في ضبط نفقات الفرد ومتابعتها. ()
- 3- تُسهم ميزانية الفرد الشخصية في زيادة الوعي المالي، وتطوير عادات مالية جيّدة. ()
- 4- تتمثل أهمية المسؤولية المالية للمجتمع في تحقيق التنمية المستدامة عن طريق دعم المشروعات التي تخدم المجتمع. ()

السؤال الثالث:

أضع عناصر البيان المالي الآتي في مكانها المناسب من الميزانية الشخصية في الجدول التالي:
الرواتب، شراء بعض السلع، الحَصَّالة، حسابُ التوفير البنكي، المكافأة المالية، حسابُ الطوارئ، فاتورة المطعم، أجرَةُ المنزل.

الدخل (الإيرادات)	النفقات (المصروفات)	الادِّخار (رصيدُ الطوارئ)

السؤال الرابع:

أعدّ ميزانية شخصية بناءً على البيانات المالية الآتية:

- الدخل الأسبوعي: 100 دينار.
- أجره المواصلة أسبوعياً: 20 ديناراً.
- ثمن المشتريات من الطعام والشراب: 40 ديناراً.
- حساب الطوارئ: 20 ديناراً.
- قسط الجمعية الشهري: 20 ديناراً.

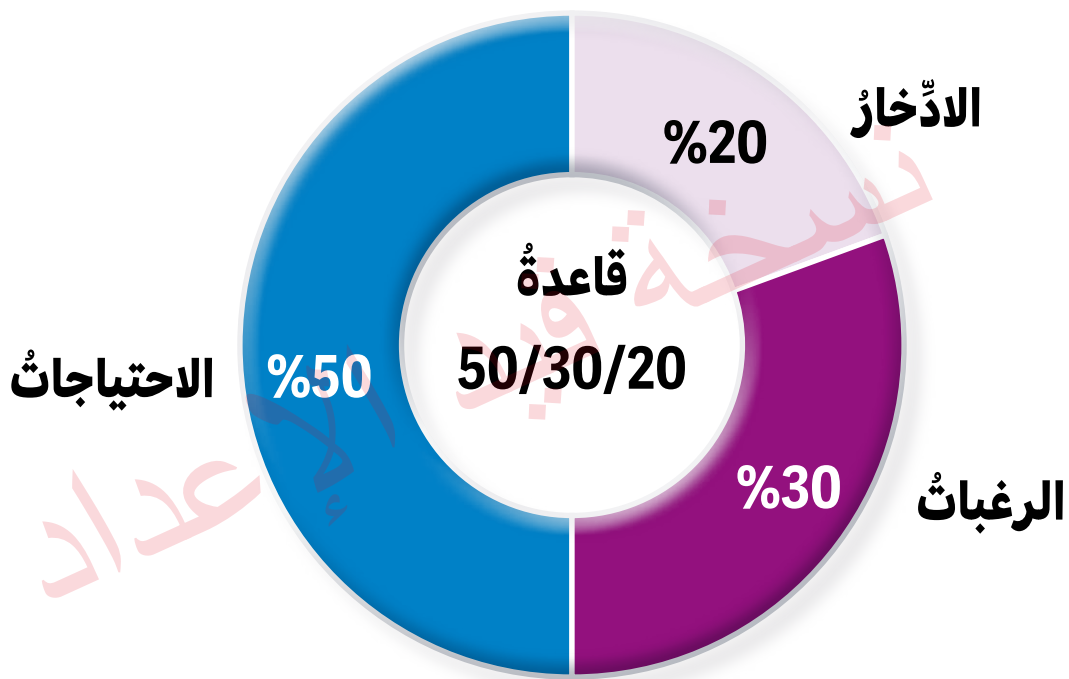
نسخة قيد الإعداد



الوحدة الخامسة

5

الادِّخَارُ



- هل أخطئ لتوفير جزءٍ من مالي أم سأنفقهُ جميعًا بعدَ حصولي عليه مباشرةً؟

- كيف أوازنُ بين الحاجةِ الحاضرةِ وحلمِ المستقبلِ؟

مفهوم الادّخار وأهمّيته

أستكشف



أحدّد المقصود بالادّخار اعتمادًا على الصور الآتية:



- أعرّف الادّخار بناءً على مخزوني اللغويّ.
- أبين أهميّة الادّخار.
- هل يعني الادّخار عدم الاستمتاع بالمال اليوم؟
- ما علاقة الشكل الثالث والشكل الرابع بالادّخار؟

أتعلم

● مفهوم الادّخار، وأهمّيته:

الادّخار (Saving): هو الاحتفاظُ بجزءٍ من المالِ على نحوٍ تدريجيٍّ مُستمرٍّ، وعدمُ إنفاقه مباشرةً؛ بُغيةً استخدامه لاحقًا في تحقيق أهدافٍ مستقبلية، مثل: شراء غرضٍ مهمٍّ، ومواجهة طارئٍ ما.

الإنفاق (Spending): هو استخدامُ المالِ في شراء الأشياء التي يحتاج إليها الفرد، أو يرغب في اقتنائها الآن، مثل: الطعام، والملابس، والألعاب.

نتائج التعلّم:

- 1- تعرّف مفهوم الادّخار.
- 2- تعرّف مفهوم الإنفاق.
- 3- بيان أهميّة الادّخار.
- 4- ذكر أمثلة على مواقف يومية يمكن فيها تطبيق الادّخار.
- 5- تتبّع خطوات الادّخار الناجح.
- 6- اقتراح أدوات تساعد على الادّخار.
- 7- تقدير دور الادّخار في الحفاظ على المال.

المفاهيم والمصطلحات الرئيسة:

الادّخار، الإنفاق.

أستنتج الفرق بين الإنفاق والادّخار.





● أهمية الادّخار:

تتمثّل أهميّة الادّخار في ما يأتي:

1 - تحقيق الأهداف المحدّدة، مثل: شراء الكتب وهدايا الأعياد ودرّاجة هوائية، والذهاب في رحلة مدرسية.

2 - مواجهة الطوارئ، مثل: التعرّض لمرض بصورة فجائية، وتلف الهاتف المحمول.

3 - تجنب الدّين؛ ذلك أنّ الدفع نقدًا من المدّخرات يقلّل الحاجة إلى الاقتراض.

4 - تنمية المسؤولية المالية والانضباط الذاتي؛ فالادّخار يجعل الفرد أكثر قدرة وحكمة على حفظ المال.

5 - الأمان المالي؛ إذ يتيح الادّخار للفرد التعامل مع المواقف غير المتوقّعة والحالات المفاجئة.

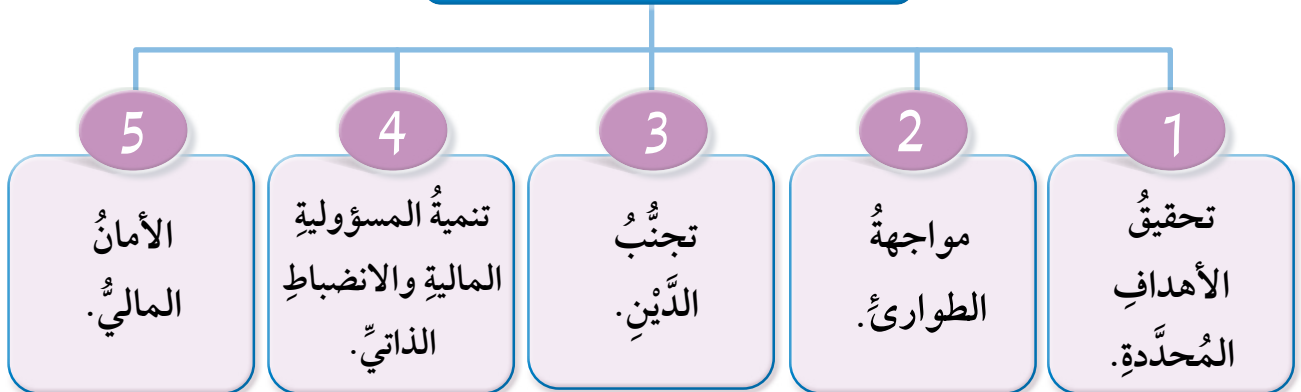


أفكّر

- لماذا يُفضّل بعض الناس الاحتفاظ بجزء من أموالهم وعدم إنفاقها؟
- هل يُعدّ الادّخار مفيدًا للكبار فقط أم أنّه يفيد الطلبة أيضًا؟
- ما شعوري إذا كنتُ مُدخّرًا، وأظهرت استعدادًا للتعامل مع موقف طارئ؟

أذكر ثلاث فوائد للادّخار في حياتي اليومية، ثمّ أناقش زميلي / زميلتي في السؤال الآتي: أيّ الفوائد أكثر أهميّة؟ أبرّر إجابتي.

أهمية الادّخار



النشاط 1 مُدْخَرَاتِي الصَّغِيرَةُ.

- يُقَسَّمُ الْمُعَلِّمُ / الْمُعَلِّمَةُ طَلَبَةَ الصَّفِّ إِلَى مَجْمُوعَاتٍ ثَنَائِيَّةٍ.
- يُوزَعُ الْمُعَلِّمُ / الْمُعَلِّمَةُ عَلَى كُلِّ ثَنَائِيٍّ وَرَقَةً تَحْوِي مَصْرُوفًا شَهْرِيًّا افْتَرَضِيًّا، قَدْرُهُ 30 دِينَارًا.
- يَطْلُبُ الْمُعَلِّمُ / الْمُعَلِّمَةُ إِلَى كُلِّ ثَنَائِيٍّ تَوْزِيعَ هَذَا الْمَبْلَغِ عَلَى النَحْوِ الْآتِي:
- * المَصْرُوفُ اليَوْمِي.
- * الْادِّخَارُ.
- * الْحَالَاتُ الطَّارِئَةُ.
- يَطْلُبُ الْمُعَلِّمُ / الْمُعَلِّمَةُ إِلَى كُلِّ ثَنَائِيٍّ عَرْضَ النَّتَائِجِ الَّتِي تَوَصَّلَا إِلَيْهَا أَمَامَ أَفْرَادِ الْمَجْمُوعَاتِ الْآخَرَى.
- يَمْنَحُ الْمُعَلِّمُ / الْمُعَلِّمَةُ أَفْرَادَ الْمَجْمُوعَاتِ الْآخَرَى وَقْتًا كَافِيًا لَطَرْحِ أَسْئَلَةٍ بِنَاءً، أَوْ تَقْدِيمِ مَلاحِظَاتٍ وَتَعْلِيقَاتٍ إِيْجَابِيَّةٍ عَلَى النَّتَائِجِ الْمُقَدَّمَةِ، وَمَنَاقَشَتِهَا.
- يُوجِّهُ الْمُعَلِّمُ / الْمُعَلِّمَةُ كُلَّ ثَنَائِيٍّ إِلَى إِعْدَادِ مُلْصَقٍ يَحْوِي شَعَارًا مُحَفِّزًا إِلَى الْادِّخَارِ، مِثْلَ: «نَدَّخِرُ الْيَوْمَ لِنَرْبَحَ غَدًا».
- يَطْلُبُ الْمُعَلِّمُ / الْمُعَلِّمَةُ إِلَى كُلِّ ثَنَائِيٍّ وَضْعَ الْمُلْصَقِ عَلَى لَوْحَةِ الصَّفِّ.
- يَطْرَحُ الْمُعَلِّمُ / الْمُعَلِّمَةُ السُّؤَالَ الْآتِيَّ عَلَى أَفْرَادِ الْمَجْمُوعَاتِ:
- * افْتَرَضْ أَنَّ هَاتِفِي تَعَطَّلَ فَجَاءَةً، وَأَنْنِي لَا أَمْلِكُ مَا لَا كَافِيًا لِإِصْلَاحِهِ. هَلْ أَسْتَطِيعُ التَّعَامُلَ مَعَ هَذَا الْوَضْعِ الطَّارِئِ إِذَا كُنْتُ مُدَّخِرًا جِزْءًا صَغِيرًا مِنْ مَصْرُوفِي؟
- يُوجِّهُ الْمُعَلِّمُ / الْمُعَلِّمَةُ كُلَّ ثَنَائِيٍّ إِلَى تَنْظِيمِ نِقَاشٍ عَنْ أَهْمِيَّةِ وَجُودِ مَبْلَغٍ احْتِيَاطِيٍّ لِلْحَالَاتِ غَيْرِ الْمُتَوَقَّعَةِ.

خطوات الادِّخار الناجح:

- لكي أبدأ الادِّخار بصورة صحيحة؛ يتعيَّن عليَّ اتِّبَاعُ الخطواتِ الْآتِيَةِ:
- 1 - **تَحْدِيدُ الْهَدَفِ**، مِثْلَ شِرَاءِ حَقِيْبَةٍ أَوْ هَدِيَّةٍ لِأَحَدِ أَفْرَادِ الْعَائِلَةِ.
- 2 - **حَسَابُ التَّكْلِفَةِ**؛ أَي: إِلَى كَمْ دِينَارًا أَحْتَاجُ لِتَحْقِيقِ الْهَدَفِ الْمَنْشُودِ؟
- 3 - **تَحْدِيدُ الْمَدَّةِ الزَّمَنِيَّةِ**؛ أَي: مَتَى أُرِيدُ تَحْقِيقَ الْهَدَفِ الْمَنْشُودِ؟
- 4 - **تَحْدِيدُ الْمَبْلَغِ الْمُخَصَّصِ لِلادِّخَارِ أَسْبُوعِيًّا أَوْ شَهْرِيًّا.**

معلومة

تحتفلُ الدُولُ باليومِ الْعَالَمِيِّ لِلادِّخَارِ فِي الْوَاحِدِ وَالثَّلَاثِينَ مِنْ شَهْرِ تَشْرِينِ الْأَوَّلِ مِنْ كُلِّ عَامٍ؛ بُغْيَةً لِتَرْوِيجِ لِلادِّخَارِ فِي مَخْتَلَفِ أَنْحَاءِ الْعَالَمِ، وَنَشْرِ الْوَعْيِ بِأَهْمِيَّةِ الْادِّخَارِ لَدَى أَفْرَادِ الْمَجْتَمَعِ.

أَتَسَبَّحُ خُطُوبَاتِ الْادِّخَارِ النَّاجِحِ.

● أدوات الادّخار:

توجد أدوات ووسائل عديدة تساعد على الادّخار بسهولة. وهذه أبرزها:

1- **الحصالة التقليدية؛** وهي وعاء بلاستيكي أو معدني تُحفظ فيه النقود داخل المنزل.

2- **التطبيقات الذكية؛** مثل التطبيقات التي أطلقتها بعض البنوك العاملة في الأردن.

3- **حسابات الطلبة البنكية؛** إذ توجد في بعض البنوك حسابات توفير خاصة بالطلبة لتحفيزهم إلى الادّخار بطريقة آمنة.

هل تعلم؟



أطلق البنك المركزي الأردني عام 2024م حملةً عنوائها (مصرفي مسؤوليتي) لتشجيع الأطفال أن يفتحوا حسابات توفير منذ سنّ العاشرة، إلى جانب نشر موادّ توعوية سهلة عبر تطبيقات الهاتف المحمول.

النشاط 2

أبحث في المواقع الإلكترونية الموثوقة في شبكة الإنترنت عن بعض التطبيقات البنكية المرخصة التي تخضع للوائح الجهات التنظيمية.

أدوات الادّخار

1

الحصالة
التقليدية.

2

التطبيقات
الذكية.

3

حسابات
الطلبة
البنكية.

● مخاطرُ عدم الادّخار:

- قد يتسبّب عدم الادّخار في حدوث مشكلاتٍ عديدةٍ، أبرزها:
- 1 - عدم القدرة على شراء غرضٍ مُهمٍّ عند الحاجة إليه.
 - 2 - الشعور بالندم بعد إنفاق المال على أشياء غير ضرورية.
 - 3 - الاعتماد على الدّين للحصول على المال.

أذكر موقفًا مررت به، وندمت فيه على عدم الادّخار.

الربط مع التكنولوجيا

يُمكنُ استخدامُ مُحرِّكِ البحثِ جوجل (Google) في البحثِ عن الادّخار وأهمّيته، واستخدامُ برنامج (Canva) في إنشاء مخطّطٍ تفاعليٍّ، واستخدامُ برنامج (Padlet) في مشاركة الزملاء/الزميلات أفكارًا عن الادّخار.

من التطبيقات المجانية الأخرى التي يُمكنُ للطلبة تحميلها في هواتفهم المحمولة: تطبيق (توفير)، وتطبيق (حصّالتي)؛ وهما تطبيقان يتيحان تدوين المصروف اليوميّ، وتعرّف آليّة الادّخار أسبوعيًّا. أمثلةٌ بسيطةٌ على تطبيقاتٍ أخرى:

- 1 - تطبيق للهاتف المحمول يتيح تتبّع المصروف اليوميّ.
- 2 - محفظة إلكترونية يُمكنُ استخدامها في دفع فواتير الماء والكهرباء والإنترنت وغير ذلك.


(Google)


(Canva)


(Padlet)



معلومةٌ تعلّمتُها، وأُشاركُ فيها عائلتي

أناقشُ أفرادَ عائلتي في ما يأتي:

- يؤدّي الادّخارُ دوراً مهمّاً في الحفاظِ على المالِ.
- الادّخارُ لا يعني الحرمانَ، بل يعني التصرّفَ بحكمةٍ لتحقيقِ الأهدافِ الماليّةِ المُحدّدةِ.
- أخبرُ أفرادَ عائلتي أنّي سأبدأُ ادّخارَ نصفِ دينارٍ من مصروفي يوميّاً، وأنّني حدّدتُ هدفاً للادّخارِ يتمثّلُ في شراءِ لعبةٍ تعليميّةٍ نهايةَ الشهرِ.



نصيحةٌ

يعتقدُ بعضُ الأفرادِ خطأً أنّ الادّخارَ نوعٌ من الحرمانِ، والصحيحُ أنّه وسيلةٌ ذكيّةٌ لتحقيقِ مستقبلٍ ماليٍّ آمنٍ. ابدأُ بخطوةٍ صغيرةٍ، ودوّنْ هدفك، ودعْ دينارَ اليومِ يصبحُ استثمارَ الغدِ. احرصْ على ادّخارِ مبلغٍ صغيرٍ بانتظامٍ، وستُفاجأُ بما يُمكنك تحقيقُه في وقتٍ قصيرٍ.

فيلد الإعداد



السؤال الأول:
أوضح المقصود بالادّخار.

السؤال الثاني:
أذكر ثلاث فوائد للادّخار.

- السؤال الثالث:
- أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (x) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:
- 1- يساعد الادّخار على تحقيق الأهداف المالية. ()
 - 2- الادّخار مهمّ إذا كان المال كثيرًا. ()
 - 3- يمكن للادّخار أن يساعد الفرد في الحالات الطارئة. ()
 - 4- قد يؤدي عدم الادّخار إلى حدوث مشكلات، مثل الاعتماد الدائم على الآخرين للحصول على المال. ()
 - 5- توجد أدوات ووسائل كثيرة تساعد على الادّخار بسهولة، مثل الحصّالة التقليدية. ()
 - 6- من التطبيقات المجانية التي يمكن للطلبة تحميلها في هواتفهم الذكية، تطبيق (توفير). ()

الأهداف المالية وأنواعها

أستكشف



- أفترض أنني أريد شراء كتاب مُميّز ثمنه 10 دنانير، والاشتراك في دورة رياضية رسومها 60 دينارًا:
- ما الفرق بين هذين الهدفين؟
- إلى كم أحتاج من الوقت لتحقيق كل منهما؟
- أناقشُ زملاءي/ الزميلات في الأسئلة الآتية:
- فيم تختلف الأهداف القريبة عن الأهداف البعيدة؟
- إذا كان لدي أكثر من هدف، فكيف أرتّب هذه الأهداف بحسب الأولوية؟
- كيف يمكن لأفراد عائلتي أو أصدقائي أن يساعدوني على تحقيق أهدافي المالية؟
- سأتعرف في هذا الدرس ماهية الأهداف المالية، وأهميتها، وأنواعها، وكيف يمكن تطبيقها في الحياة اليومية.

نتائج التعلم:

- 1- تعرّف مفهوم الأهداف المالية.
- 2- بيان أهمية الأهداف المالية.
- 3- التمييز بين أنواع الأهداف المالية (قصيرة الأجل، متوسطة الأجل، طويلة الأجل).
- 4- ذكر أمثلة واقعية على الأهداف المالية.
- 5- استنتاج دور الادّخار في تحقيق الأهداف المالية والأهداف الشخصية والأهداف الأسرية.

أتعلّم

• مفهوم الأهداف المالية، وأهميتها:

الأهداف المالية (Financial Goals): هي خطط يضعها الفرد ليتمكن من استخدام ماله على نحوٍ مُنظّم وذكيٍّ مستقبلاً. تختلف الأهداف المالية من شخصٍ إلى آخر تبعاً لاختلاف الاهتمامات والاحتياجات، مثل: شراء حقيبة مدرسية جديدة، والادّخار لمُخيمٍ مدرسيٍّ، وفتح مشروع صغيرٍ أثناء العطلة المدرسية. ولا شك في أن تحديد الهدف يساعدنا على تنظيم المصروف، وتوجيهه، وتحقيق ما نرغب في شرائه من حاجيات وأشياء مهمّة.

أَتَعَلَّمُ

المفاهيم والمصطلحات الرئيسة:

الأهداف المالية، الأهداف المالية القصيرة الأجل، الأهداف المالية المتوسطة الأجل، الأهداف المالية الطويلة الأجل.

● تحديد الهدف المالي:

يتطلب تحديد الهدف المالي تفكير الفرد جيداً في الشيء الذي يحتاج إليه، ثم تحديد مقدار المال اللازم لتحقيق هذا الهدف، إلى جانب تحديد الزمن المناسب لذلك. بعدئذ، يُمكن للفرد وضع خطة واضحة للدّخار تساعد على الوصول إلى هدفه خطوة بخطوة.

● أهمية الأهداف المالية:

تتمثل أهمية الأهداف المالية في ما يأتي:

- 1- تنظيم عملية الإنفاق؛ إذ تساعدنا الأهداف المالية على تعرّف كيف ننفق المال باعتدال وانتظام.
- 2- تشجيع الادّخار؛ فوجود هدف ما يجعلنا نُوفّر جزءاً من المال لتحقيق هذا الهدف بدلاً من إنفاق جميع المال حال توافره معنا.
- 3- تحقيق الطموحات؛ إذ تُمكننا الأهداف المالية من الحصول على ما نريد، مثل: شراء دراجة هوائية أو هاتفٍ محمول، وحتى الادّخار للمستقبل.
- 4- تعلّم الصبر والتخطيط؛ ذلك أنّ تحقيق أهدافنا في الوقت المحدّد يتطلب منا الصبر والالتزام بخطة للدّخار.



أَفَكِّرْ

- أيُّهما أفضل: أن أخطئ لما أريد شراءه أم أشتري ما يعجبني فوراً؟
- كيف يُمكن لقراري اليوم أن يؤثر في قدرتي على تحقيق أهدافي مستقبلاً؟
- بماذا أشعر حين أحقّق هدفاً ادّخرتُ زمناً ما ليصبح حقيقة؟

أذكر ثلاث فوائد للأهداف المالية في حياتي اليومية، ثمّ أناقش زميلي / زميلتي في السؤال الآتي: أيُّ الفوائد أكثر أهمية؟ أبرّر إجابتي.

أهمية الأهداف المالية



النشاط 1 شجرة أهدافي المالية.



- يُقسَّم المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ طلبةَ الصفِّ إلى مجموعاتٍ غير مُتجانسةٍ.

- يطلبُ المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ إلى الطلبةِ في كلِّ مجموعةٍ رسمَ شجرةٍ أهدافٍ ماليةٍ تضمُّ ما يأتي:

- * الجذور: المواردُ الماليةُ (مصرف، هدية، عمل...).

- * الجذع: خُطَّةُ الادِّخارِ.

- * الأغصان: الأهدافُ الماليةُ المختلفةُ.

- * الثمار: الفوائدُ التي يُتوقَّعُ جَنيُّها.

- يطلبُ المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ إلى الطلبةِ في كلِّ مجموعةٍ عرضَ الرسمِ أمامَ أفرادِ المجموعاتِ الأخرى.

- يمنحُ المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ أفرادَ المجموعاتِ الأخرى وقتًا كافيًا لطرحِ أسئلةٍ بناءً، أو تقديمِ ملاحظاتٍ وتعليقاتٍ إيجابيةٍ على الرسمِ المُقدَّم، ومناقشتهِ.

● أنواع الأهداف المالية:

لا تشابهُ جميعُ الأهدافِ الماليةِ في ما بينها، بل تختلفُ تبعًا لاختلافِ الوقتِ الذي يتطلبُهُ تحقيقُها. تأسيسًا على ذلك، تُصنَّفُ الأهدافُ الماليةُ إلى ثلاثة أنواع، هي: الأهدافُ الماليةُ القصيرةُ الأجل، والأهدافُ الماليةُ المتوسطةُ الأجل، والأهدافُ الماليةُ الطويلةُ الأجل.

● أولاً: الأهدافُ الماليةُ القصيرةُ الأجل (Short-Term Goals):

هي أهدافُ يراودُ تحقيقُها خلالَ مُدَّةٍ زمنيةٍ قصيرةٍ، تقلُّ غالبًا عن ستة أشهرٍ.

● من الأمثلة عليها:

- شراءُ أقلامٍ ودفاترٍ وأدواتٍ مدرسيةٍ (قرطاسيةٍ) في بدايةِ العامِ الدراسيِّ.

- شراءُ هديةٍ لأحدِ الأصدقاءِ.

● مزاياها:

1- إمكانيةُ تحقيقِها بسرعةٍ.

2- الاكتفاءُ بمبلغٍ صغيرٍ لتحقيقِها.

ثانيًا: الأهداف المالية المتوسطة الأجل (Medium-Term Goals):

هي أهداف يتطلب تنفيذها وقتًا أطول مقارنةً بالأهداف المالية القصيرة الأجل؛ إذ يستغرق تحقيقها عادةً مدةً زمنيةً تتراوح بين ستة أشهرٍ وسنةٍ واحدةٍ.

• من الأمثلة عليها:

- الادّخار لشراء دراجة هوائية.

- شراء ملابس شتوية جديدة.

• مزاياها:

1- التخطيط الدقيق لها.

2- الحاجة إلى مبلغ كبير لتحقيقها مقارنةً بالأهداف المالية القصيرة الأجل.

ثالثًا: الأهداف المالية الطويلة الأجل (Long-Term Goals):

هي أهداف يُخطّط لتحقيقها في المستقبل البعيد، ويتطلّب تنفيذها غالبًا أكثر من سنةٍ واحدةٍ.

• من الأمثلة عليها:

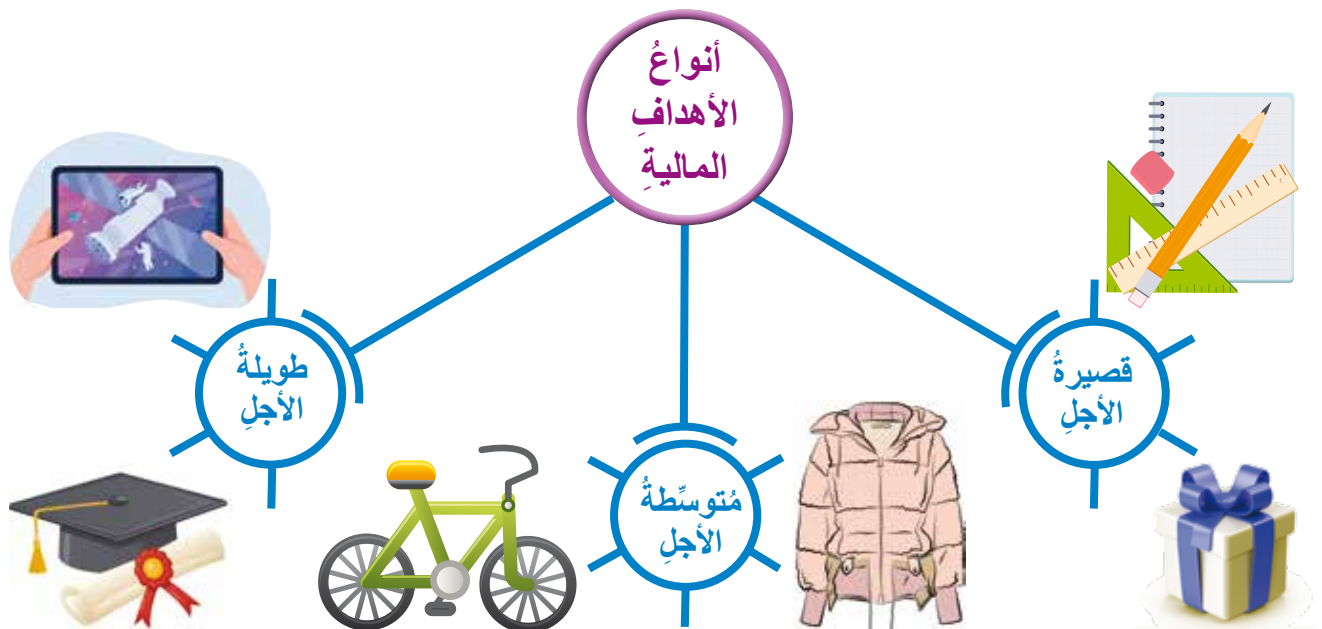
- شراء جهازٍ لوحيٍّ (تابلت).

- التوفير لغرض السفر أو الدراسة الجامعية.

• مزاياها:

1- تحقيقها يتطلب صبرًا واستمراريةً في الادّخار.

2- النتائج الناجمة عن تحقيقها كثيرة.



● تقسيم الأهداف المالية بحسب المدة الزمنية:

تُقسَّم الأهداف المالية تبعاً للمدة الزمنية؛ لأنَّ ذلك يساعدنا على تنظيم أموالنا، ووضع خطة مناسبة لإدارتها، علماً بأنَّ:

- الهدف القصير نبدأ به سريعاً.
 - الهدف المتوسط نُقسِّمه شهرياً.
 - الهدف الطويل نُحوِّله إلى عادة مُستمرّة.
- ولنتذكَّر دائماً أنَّ تعرُّف نوع الهدف يساعدنا على اختيار أنسب الطرائق لتحقيقه.

- كيف أختار الهدف الأهمَّ بالنسبة إليّ؟
- ما المعايير التي أستخدمها في ذلك؟

النشاط 2 هدي المالي.

- يُوجَّه المُعلِّم/ المُعلِّمة كلَّ طالب/ طالبة إلى التفكير في هدفٍ ماليٍّ خاصٍّ به/ بها، وتحديد نوع الهدف (قصير الأجل، متوسط الأجل، طويل الأجل) بناءً على إجابات الأسئلة الآتية:
 - * ما المبلغ اللازم لتحقيق الهدف المالي؟
 - * ما المدة الزمنية اللازمة لتحقيق الهدف المالي؟
 - * ما آليَّة الادِّخار التي يُمكنُ اتِّباعها لتحقيق الهدف المالي؟
- يطلبُ المُعلِّم/ المُعلِّمة إلى كلِّ طالب/ طالبة كتابة ثلاثة أهدافٍ ماليةٍ يراودُ تحقيقها، ثمَّ تصنيف كلِّ هدفٍ منها إلى قصير الأجل، أو متوسط الأجل، أو طويل الأجل.
- يُقسِّمُ المُعلِّم/ المُعلِّمة طلبة الصفِّ إلى مجموعاتٍ ثنائية.
- يطلبُ المُعلِّم/ المُعلِّمة إلى كلِّ ثنائيٍّ مناقشة الأسئلة الآتية:
 - * ما الهدف المالي الذي يراودُ تحقيقه؟
 - * كم ديناراً يتطلَّبُ تنفيذُ هذا الهدف؟
 - * ما المدة الزمنية اللازمة لتحقيقه؟
 - * ما المبلغ الذي يجبُ ادِّخاره أسبوعياً أو شهرياً؟
 - * كيف يُمكنُ الحصولُ على هذا المبلغ؟ (مصرف، توفير، عملٌ يسير، هدايا...).
 - * ما الخطة المناسبة لتحقيق الهدف المالي المنشود؟
- يطلبُ المُعلِّم/ المُعلِّمة إلى كلِّ ثنائيٍّ عرض النتائج التي توصَّلا إليها أمام أفراد المجموعات الأخرى.
- يمنحُ المُعلِّم/ المُعلِّمة أفراد المجموعات الأخرى وقتاً كافياً لطرح أسئلةٍ بناءة، أو تقديم ملاحظاتٍ وتعليقاتٍ إيجابية على النتائج المُقدَّمة، ومناقشتها.

الربط مع التكنولوجيا

يوجدُ العديدُ منَ التطبيقاتِ الماليّةِ التي تُستخدَمُ في تحديدِ الأهدافِ الماليّةِ، وتعيينِ الزمنِ المُتوقَّعِ لتحقيقِ كُلِّ هدفٍ ماليٍّ، وتتبعُ مدى التقدمِ في ذلكَ، علماً بأنَّ تلكَ التطبيقاتِ تُرسلُ إلى المُستخدمِ إشعاراتٍ تشجيعيةً، وتعرضُ له مختلفَ المراحلِ المُنجزة، وصولاً إلى تحقيقِ الهدفِ الماليِّ المنشودِ.

كذلكَ يُمكنُ استخدامُ تطبيقِ (Google Calendar) وتطبيقِ (Reminders) للتذكيرِ أسبوعياً بموعدِ الادّخارِ، إلى جانبِ تدوينِ مدى التقدمِ في تحقيقِ الهدفِ الماليِّ المنشودِ باستعمالِ دفترِ إلكترونيٍّ أو تطبيقٍ خاصٍّ بإدارةِ المالِ.



(Reminders)



(Google Calendar)



معلومةٌ تعلّمُها، وأُشاركُ فيها عائلتي

أتحدّثُ إلى أفرادِ عائلتي عن هدفٍ ماليٍّ حقّقتهُ في حياتي، وأُبينُ لَهُمُ كيفَ تمكّنتُ من بلوغِ هذا الهدفِ. بعدَ ذلكَ أُشاركُهُم في هدفٍ ماليٍّ جماعيٍّ يتمثّلُ في شراءِ غرضٍ مُشتركٍ، مثلَ جهازٍ كهربائيٍّ منزليٍّ.



نصيحةٌ

يُمكنُ تشبيهُ الادّخارِ بالجسرِ الذي ينقلُك منَ عالمِ الأحلامِ إلى عالمِ الحقيقةِ. غيرَ أنَّ ذلكَ يتطلّبُ منك الصبرَ والمثابرةَ والمتابعةَ وملاحظةَ كيفَ تقتربُ من تحقيقِ هدفِكَ الماليِّ خطوةً بخطوةٍ. ولا شكَّ في أنَّ الأهدافَ الماليّةَ تساعدُك على استخدامِ المالِ بذكاءٍ، وتعلّمُك الصبرَ والتخطيطَ.



السؤال الأول:

أوضح المقصود بالهدف المالي للأفراد، ثم أذكر مثالاً عليه من حياتي اليومية.

السؤال الثاني:

أصنف الأهداف المالية الآتية إلى أنواعها (قصيرة الأجل، متوسطة الأجل، طويلة الأجل):

- 1- شراء لعبة جديدة.
- 2- ادّخار مبلغ مالي للدراسة الجامعية.
- 3- الذهاب في رحلة سياحية بعد عام.

السؤال الثالث:

أقارن في الجدول الآتي بين الأهداف المالية القصيرة الأجل والأهداف المالية المتوسطة الأجل والأهداف المالية الطويلة الأجل من حيث المدة الزمنية اللازمة لتحقيقها، ومزايا كل منها.

النوع	المدة الزمنية	المزايا
الأهداف المالية القصيرة الأجل.		
الأهداف المالية المتوسطة الأجل.		
الأهداف المالية الطويلة الأجل.		

أنواع الادّخار وطرائقه

أستكشف



أحمدُ طالبٌ في الصفِّ السابع، وهو يرغبُ في شراءِ جهازِ حاسوبٍ أثناءِ العطلةِ الصيفية. قرَّرَ أحمدُ أنْ يدَّخرَ جزءاً منْ دخلِهِ الأسبوعيِّ، وأنْ يضعَهُ في حصالةٍ داخلَ غرفَتِهِ. كذلكَ طلبَ إلى والدهِ أنْ يساعدهُ على فتحِ حسابٍ توفيرٍ في البنكِ ليتمكَّنَ منْ إدارةِ مالِهِ:



- ما نوعُ الادّخارِ الذي اعتمدهُ أحمدُ؟
- هل هذا الادّخارُ إجباريٌّ أم اختياريٌّ؟
- ما الطريقتانِ اللتانِ استخدمَهُما أحمدُ في الادّخارِ؟
- ما النصيحةُ التي أقدمُّها لأحمدَ حتّى يتمكَّنَ منْ تحقيقِ هدفِهِ؟

أتعلمُ

● أنواع الادّخار:

تتعدَّدُ أنواعُ الادّخارِ وتختلفُ تبعاً لاختلافِ الغرضِ والهدفِ الذي يراودُ تحقيقَهُ. وهذه أبرزُ أنواعِ الادّخارِ:

1- الادّخارُ للشراء:

يُخصَّصُ هذا النوعُ منْ الادّخارِ لشراءِ أصولٍ كبيرةٍ، مثل: المنازل، والسيارات، فضلاً عن شراءِ الأجهزة الكهربائية. وفيه تُحدَّدُ المُدَّةُ الزمنيةُ اللازمةُ لتوفيرِ المبلغِ المطلوبِ.

2- الادّخارُ للتقاعد:

ادّخارٌ طويلُ الأمدٍ يهدفُ إلى توفيرِ دخلٍ بعدَ التقاعدِ. يُطبَّقُ هذا النوعُ منْ الادّخارِ في المملكةِ الأردنية الهاشمية، وتُمثِّلُهُ مؤسسةُ التقاعدِ المدنيِّ، والمؤسسةُ العامةُ للضمانِ الاجتماعيِّ، وصناديقُ التقاعدِ في بعضِ المؤسساتِ والنقاباتِ.

نتائجُ التعلُّم:

- 1- تعرَّفُ أنواعُ الادّخارِ.
- 2- تميِّزُ الادّخارِ الإجباريِّ منْ الادّخارِ الاختياريِّ.
- 3- بيانُ أبرزِ طرائقِ الادّخارِ.
- 4- ذكرُ أمثلةٍ على أنواعِ الادّخارِ.
- 5- استنتاجُ دورِ كلِّ نوعٍ منْ أنواعِ الادّخارِ في تحقيقِ الأمانِ الماليِّ.

المفاهيمُ والمصطلحاتُ الرئيسةُ:

الادّخارُ الإجباريُّ، الادّخارُ الاختياريُّ، الأسهمُ، الأصولُ.



أفكر

- لماذا يُجبر بعض الأفراد على اقتطاع جزء من دخلهم دون أن يكون لهم الخيار في ذلك؟
- متى يُفضل أن تتخذ قرارًا بالادّخار وحدي؟

أنواع الادّخار

- 1 الادّخار للشراء.
- 2 الادّخار للتقاعد.
- 3 الادّخار للاستثمار.
- 4 الادّخار الشخصي.
- 5 الادّخار للأطفال.
- 6 الادّخار للطوارئ.

3- الادّخار للاستثمار:

يهدف هذا النوع من الادّخار إلى تنمية الأموال عن طريق الاستثمار في الأسهم والعقارات وغيرهما من الأصول.

الأسهم (Stocks): هي أجزاء صغيرة من ملكية شركة، يشتريها الأفراد ليصبحوا شركاء فيها، ويحصلوا على جزء من أرباحها. **الأصول (Assets):** هي كل ما تملكه الشركة أو الشخص، وله قيمة، مثل: المال، والمباني، والآلات.

4- الادّخار الشخصي:

يهدف هذا النوع من الادّخار إلى تحقيق أهداف شخصية مُحدّدة مستقبلاً، مثل: الادّخار للسفر، والادّخار للزواج، والادّخار للتعليم.

5- الادّخار للأطفال:

يهدف هذا النوع من الادّخار إلى تأمين مستقبل الأطفال؛ إمّا بتوفير تكاليف تعليمهم، وإمّا بالإسهام في إنشاء رأس مال لهم عند البلوغ.

6- الادّخار للطوارئ:

يُستخدم هذا النوع من الادّخار لتأمين النفقات غير المُتوقّعة، مثل: تكاليف إصلاح السيارة، وتكاليف العلاج الفجائية. وفي هذه الحالة، يُنصَح أن يتم الاحتفاظ بمبلغ يفي بمصروفات مُدّة تتراوح بين ثلاثة أشهر وستة أشهر في حساب بنكيّ يسهل الوصول إليه.

ما أهميّة وجود أكثر من نوع للادّخار في حياتنا؟

● أقسام الادّخار:

يُقسّم الادّخار إلى قسمين، هما:

الادّخار الاختياري (Voluntary Saving):

ادّخارٌ يَعْمَدُ إِلَيْهِ الْفَرْدُ بِإِرَادَتِهِ، مِثْلَ وَضْعِ جِزءٍ مِنَ الْمَصْرُوفِ جَانِبًا لِشِرَاءِ غَرَضٍ مَا مُسْتَقْبَلًا.

الادّخار الإجمالي (Compulsory Saving):

ادّخارٌ يُفَرَضُ عَلَى الْفَرْدِ فَرَضًا، مِثْلَ اقْتِطَاعِ جِزءٍ مِنَ الرّاتِبِ شَهْرِيًّا لِصَنْدُوقِ التّقاعِدِ الْمَدْنِيّ، أَوْ مُؤَسَّسَةِ الضّمانِ الاجْتِماعيِّ، أَوْ شَرَكَةِ التّأمينِ.

ما الفرق بين الادّخار الاختياري والادّخار الإجمالي؟

أقسام الادّخار

الادّخار الإجمالي
(Compulsory Saving)

الادّخار الاختياري
(Voluntary Saving)



النشاط 1 أنواع الادّخار في حياتنا اليومية.

يُبين الجدول الآتي مجموعة من المواقف المختلفة. أدرُسها جيّدًا، ثمّ أُجيب عن الأسئلة التي تليها، وأحدّد نوع الادّخار إزاء كلّ منها، والقسم الذي يمثّله، ثمّ أبرّر إجابتي.

الموقف	نوع الادّخار	إجباري، اختياري	سبب اختياري
1- وضع خالد دينارين أسبوعيًا في حساب التوفير البنكيّ لشراء دراجة هوائية نهاية العام.			
2- اقتطاع مبلغ شهريّ لمؤسسة الضمان الاجتماعيّ.			
3- جمع عيديات العيد لدفع رسوم دورة تعلّم البرمجة في فصل الصيف.			
4- فتح والدّي سعيد حساب توفير باسمه لدفع رسومه الجامعية مستقبلاً.			
5- الاحتفاظ بمبلغ نقديّ في المنزل للحالات الطارئة أو إصلاح السيّارة.			

- 1- ماذا أستخدم من خطة الادّخار في حياتي الشخصية؟
- 2- أيّ أنواع الادّخار أكثر فائدة لي اليوم؟ أبرّر إجابتي.
- 3- هل أفضل الادّخار بطريقة تقليدية أم بطريقة رقمية؟ أبرّر إجابتي.

طرائق الادّخار:

تتنوّع طرائق الادّخار تبعًا للوسائل المستخدمة في تحقيق هدف الادّخار. وهذه أبرز الطرائق:

1- الادّخار التقليديّ:

تتمثّل هذه الطريقة في وضع النقود داخل حصّالة بالمنزل، وتدوين مقدار هذه النقود في دفتر خاصّ؛ إذ تُعدّ الحصّالة (أو المدّخرات البنكيّة) وسيلةً للادّخار، حيث يُضع فيها الطالب/ الطالبة جزءًا من ماله/ مالها لاستخدامه لاحقًا في شراء ما يلزم.

2- الادّخار الرقميّ:

تقوم هذه الطريقة على استخدام تطبيقات الهاتف الذكيّ التي تتيح تتبّع المصروفات ومبالغ الادّخار، مثل تطبيق (FinApp).

3- الادّخار البنكيّ:

يكون ذلك بفتح حساب توفير في أحد البنوك بإشراف الوالدين، في ما يمثّل وسيلةً آمنةً ومفيدةً لتعلّم كيفية إدارة المال.

طرائق الادّخار

1 الادّخار التقليديّ.

2 الادّخار الرقميّ.

3 الادّخار البنكيّ.

ما الطريقة التي أفضلها للادّخار؟ أبرّر إجابتي.



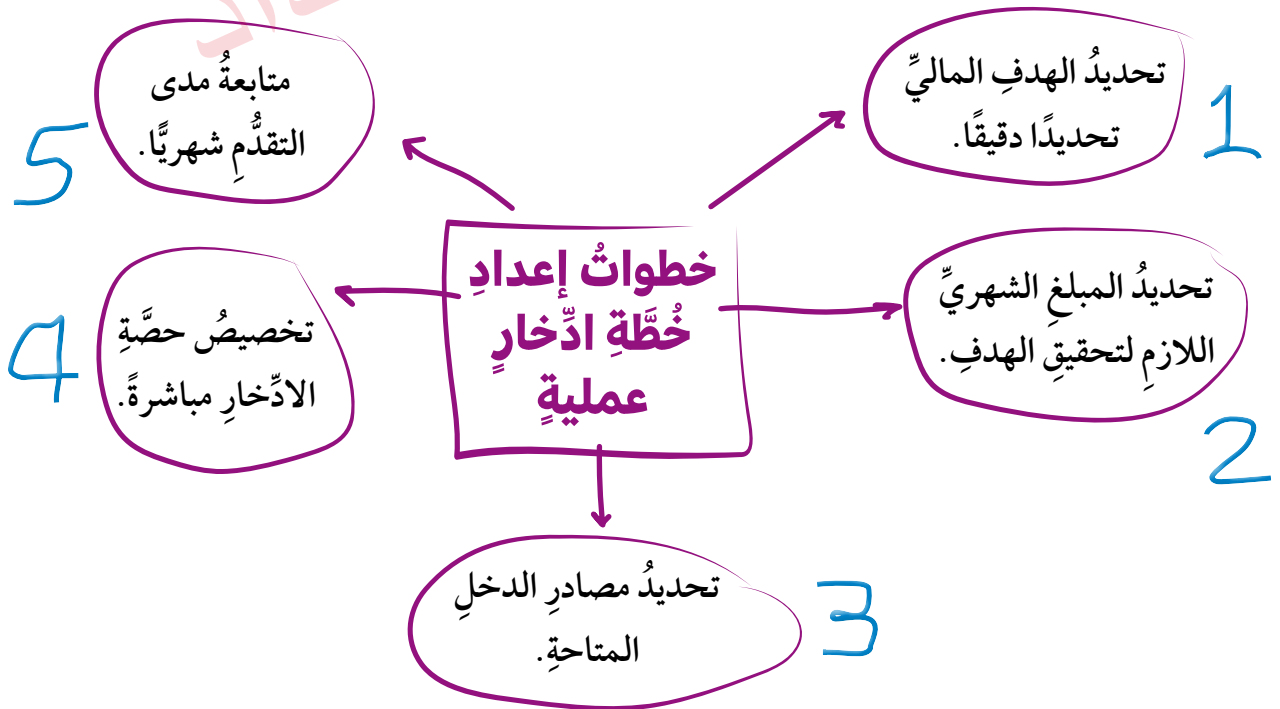
خطوات إعداد خطة ادّخار عملية:

يُمكن إعداد خطة ادّخار عملية
بالتّباع الخطوات الآتية:

- 1- تحديد الهدف الماليّ تحديداً دقيقاً، مثل توفير مبلغ 120 ديناراً لشراء درّاجة هوائية خلال ستة أشهر.
- 2- تحديد المبلغ الشهريّ اللازم لتحقيق الهدف، وهو 20 ديناراً شهرياً للمثال السابق.
- 3- تحديد مصادر الدخل المتاحة، مثل: المصروف الأسبوعي، والعمل في العطلة الصيفية، والهدايا النقدية.
- 4- تخصيص حصّة الادّخار مباشرة؛ أي وضع مبلغ الادّخار جانباً لحظة تسلّم الدخل قبل الشروع في أي مصروفات أخرى.
- 5- متابعة مدى التقدّم شهرياً، وتعديل الخطة متى لزم ذلك.

الربط مع التكنولوجيا

يُمكن استخدام تطبيق (FinApp) أو أيّ محفظة إلكترونية لتدوين عمليات الادّخار، ومتابعة مدى التقدّم برسم بيانيّ يظهر كيف يزداد المبلغ المُدخّر بمرور الوقت. كذلك يُمكن استخدام برنامج (Excel) أو برنامج (Google Sheets) في جهاز الحاسوب أو الهاتف المحمول لإنشاء جدول ادّخار شهريّ، ثمّ يملأ الجدول بمبلغ صغير يُدخّر أسبوعياً.



النشاط 2 خُطَّتِي لِلادِّخَارِ.

أفكّر في شيءٍ أرغب في شرائه أو تحقيقه خلال الأشهر القادمة (لعبة، كتاب، حقيبة، جهاز إلكتروني، رحلة...)، ثم أعد خطة ادّخار بسيطة تساعدني على تحقيق هدفي المنشود كما في النموذج الآتي:

هدف الادّخار	السعر التقريبي	مُدَّة الادّخار	مبلغ الادّخار الشهري	طريقة الادّخار (تقليدية، رقمية، بنكية)

- ما التحدي الأكبر الذي أتوقع أن أواجهه أثناء عملية الادّخار؟
- كيف أحفز نفسي إلى الالتزام بخُطَّتِي؟



معلومة تعلّمْتُها، وأشارك فيها عائلتي

شاركتُ اليومَ الزملاء/ الزميلات في تصنيف أنواع الادّخار، وتعرّفتُ الفرقَ بين الادّخار الإجمالي والادّخار الاختياري، وأنّ الادّخار قد يساعدنا جميعاً على مواجهة المواقف الطارئة، ويمنحنا راحة البال.



نصيحة

الادّخار عادةً مالية ذكية تُسهّم في تحقيق الأهداف، وتوفير الأمان المالي؛ لذا يتعيّن علينا تعرّف أنواعه وطرائقه، حتّى نتمكن من تخطيط مستقبلنا بثقة ووعي.



السؤال الأول:

- أ- فِيمَ يَخْتَلَفُ الادِّخَارُ الاختياريُّ عن الادِّخَارِ الإِجباريِّ؟
 ب- أَذْكَرُ مَثَالًا وَاحِدًا عَلَى كُلِّ مِنَ الادِّخَارِ الشَّخْصِيِّ، والادِّخَارِ لِلطَّوَارِيءِ.
 ج- مَا الأَهْمِيَّةُ الَّتِي يُمَثِّلُهَا الادِّخَارُ لِلأُسْرَةِ فِي الْحَالَاتِ الطَّارِئَةِ؟

السؤال الثاني:

أَخْتَارُ رَمَزَ الإِجَابَةِ الصَّحِيحَةِ فِي كُلِّ مِمَّا يَأْتِي:

1- إِحْدَى الآتِيَةِ تُعَدُّ مَثَالًا عَلَى الادِّخَارِ الإِجباريِّ:

- (أ) ادِّخَارُ مَبْلَغٍ مَالِيٍّ لِشِرَاءِ هَاتِفٍ مَحْمُولٍ.
 (ب) فَتْحُ حَسَابٍ تَوْفِيرٍ بَنَكِيٍّ لِلأَطْفَالِ.
 (ج) اقْتِطَاعُ جِزءٍ مِنَ الرَّاتِبِ شَهْرِيًّا لِلضَّمَانِ الاجْتِمَاعِيِّ.
 (د) جَمْعُ عِيدِيَّاتِ الْعِيدِ لِشِرَاءِ لَعْبَةٍ.

2- اسْتِخْدَامُ تَطْبِيقِ هَاتِفِيٍّ لَتَتَبَعَ الْمَصْرُوفِ وَالادِّخَارِ هُوَ مِنْ طَرَائِقِ الادِّخَارِ:

- (أ) التَّقْلِيدِيَّةُ. (ب) الرِّقْمِيَّةُ. (ج) الْعَشَوَائِيَّةُ. (د) الْبَنَكِيَّةُ.

3- يُطْلَقُ عَلَى الادِّخَارِ الَّذِي يَهْدَفُ إِلَى مُوَاجَهَةِ الأَحْوَالِ غَيْرِ الْمُتَوَقَّعَةِ اسْمُ الادِّخَارِ:

- (أ) لِلإِسْتِمَارِ. (ب) لِلتَّقَاعِدِ. (ج) لِلطَّوَارِيءِ. (د) الشَّخْصِيِّ.

السؤال الثالث:

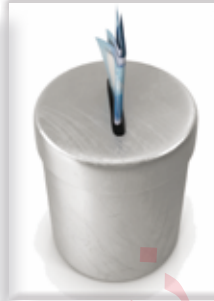
أَضَعُ إِشَارَةَ (✓) بَجَانِبِ الْعِبَارَةِ الصَّحِيحَةِ، وَإِشَارَةَ (x) بَجَانِبِ الْعِبَارَةِ غَيْرِ الصَّحِيحَةِ فِي مَا يَأْتِي:

- 1- الادِّخَارُ الْاِخْتِيَارِيُّ يُفَرِّضُ عَلَى الْفَرْدِ مِنْ جِهَةِ الْعَمَلِ. ()
 2- يُمَكِّنُ اسْتِخْدَامُ الذَّهَبِ طَرِيقَةً لِلادِّخَارِ التَّقْلِيدِيِّ. ()
 3- يَوْجَدُ فَرْقٌ بَيْنَ الادِّخَارِ التَّقَاعَدِيِّ وَالادِّخَارِ الْمُخَصَّصِ لِلأَطْفَالِ. ()
 4- يُفَضَّلُ اسْتِخْدَامُ حَسَابِ تَوْفِيرٍ بَنَكِيٍّ لِتَعْلِيمِ الأَطْفَالِ كَيْفِيَّةَ الادِّخَارِ. ()

أستكشف



أحدّد أشكال الادّخار اعتمادًا على الصور الآتية:



- هل يقتصر الادّخار فقط على توفير المال؟
- كيف يمكنني الادّخار بطرائق مختلفة؟

نتائج التعلّم:

- 1- تعرّف أشكال الادّخار (الادّخار المالي، ادّخار الموارد، ادّخار الجهد وادّخار الأعمال الحسنة).
- 2- ذكر أمثلة على أشكال الادّخار.
- 3- تطبيق طرائق بسيطة للادّخار في الحياة اليومية.

أتعلّم

أشكال الادّخار:

تتخذ عملية الادّخار أشكالًا متعدّدة، يُمثّل كلّ منها مجال الادّخار المطلوب؛ سواءً كان مالا، أو موارد، أو وقتًا. وفي ما يأتي أبرز هذه الأشكال:



1- الادّخار المالي (Financial Saving):

يُعَدُّ الادّخار المالي أكثر أشكال الادّخار شيوعًا، ويعني الاحتفاظ بجزء من المال، وعدم إنفاق المال كاملاً؛ لاستخدامه لاحقًا عند الحاجة.

من الأمثلة عليه:

- توفير جزء من الدخل اليومي.
- فتح حساب توفير في البنك.
- جمع المال في حصالة.

المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

الادّخار المالي، ادّخار الموارد، ادّخار الجهد وادّخار الأعمال الحسنة.



أفكر

- كيف يُمكنني توفير المال والوقت وترشيد استخدام الماء والكهرباء في المنزل؟
- هل يُمكنني استخدام هذه الطرائق لتحقيق أهدافي المالية؟

الربط مع التكنولوجيا

- يُمكن استخدام برنامج (Excel) أو برنامج (Google Sheets) في جهاز الحاسوب أو الهاتف المحمول لإنشاء جدول ادّخار شهري، ثم ملء الجدول بمبلغ صغير يُدخّر أسبوعياً.

مزايا:

- 1- الإسهام في تحقيق الأهداف الشخصية، مثل: شراء جهاز إلكتروني، والسفر، ومواجهة حالات الطوارئ.



2- ادّخار الموارد (Resources Saving):

- يُقصدُ بادّخار الموارد الاستخدام الواعي الرشيد للموارد الطبيعية والموارد المنزلية، وتجنب عمليات الهدر والإسراف والتبذير.
- من الأمثلة عليه:

- إغلاق صُنوبر الماء بعد الاستخدام.
- إطفاء المصباح عند مغادرة الغرفة.
- حفظ الطعام الزائد في الثلاجة بدلاً من رميه.
- استخدام وجهي الورقة الواحدة.

مزايا:

- 1- حماية البيئة ومواردها.
- 2- توفير المال.
- 3- حفظ الموارد الطبيعية للأجيال القادمة.



3- ادّخار الجُهد وادّخار الأعمال الحسنة (Effort Saving / Saving Good Deeds):

- يُقصدُ بادّخار الجُهد بذل الجُهد في الأمور المفيدة والأعمال النافعة، وعدم إضاعته في ما لا ينفع.
- أمّا ادّخار الأعمال الحسنة فيعني المحافظة على فعل الخير، ومساعدة الفقراء والمحتاجين، والتزام النية الحسنة؛ سعيًا لجمع الأجر في الدنيا والآخرة. قال تعالى: ﴿فَمَنْ يَعْمَلْ مِثْقَالَ ذَرَّةٍ خَيْرًا يَرَهُ﴾ (الزلزلة: 7).
- من الأمثلة عليهما:

- التطوُّع في خدمة المجتمع.
- مساعدة الوالدين في المنزل.
- المواظبة على المطالعة بدلاً من تضييع الوقت في استخدام الهاتف على ما لا ينفع.

مزاياهما:

- 1- زيادة الإنتاجية.
- 2- اكتساب الخبرة، ونيل الأجر.
- 3- بناء شخصية مسؤولة.

ما أكثر شكل من أشكال الادّخار ألترّمه في حياتي اليومية؟ أبرر إجابتي.

أشكال الادّخار



النشاط 1 الادّخار الذكي.

أطبّق شكلاً واحداً - على الأقل - من أشكال الادّخار على مدار ثلاثة أيّام متتالية، ثمّ أدوّن ذلك في الجدول الآتي.

اليوم	شكل الادّخار (ماليّ، موارد، جُهد أو أعمال حسنة)	ممارساتي	الدروس المستفادة
الأوّل			
الثاني			
الثالث			

- 1- أيّ أشكال الادّخار أسهل بالنسبة إليّ؟ أبرّر إجابتي.
- 2- ما التحدي الذي واجهته في هذه الأيام؟
- 3- هل سأستمرّ في تمثّل هذه الممارسات مستقبلاً؟ أبرّر إجابتي.

● تحديات الادخار:

توجد مُعوّقات وتحديات عديدة تعترض طريق الادخار، منها:

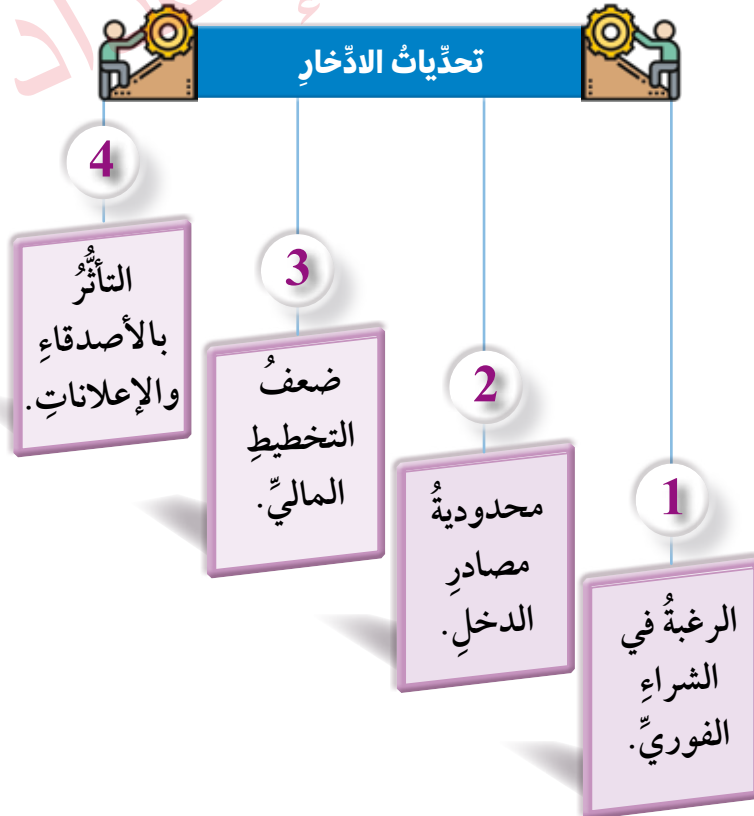
1- **الرغبة في الشراء الفوري:** يواجه كثير من الطلبة صعوبة في تأجيل شراء ما يرغبون فيه، ويُفضّلون إنفاق المال حال توافره بدلاً من التفكير في ادخاره.

2- **محدودية مصادر الدخل:** يعتمد الطلبة غالباً - في الإنفاق - على المصروف اليومي أو المصروف الأسبوعي فقط، ومن ثمّ يصبح الادخار صعباً بسبب قلة المال المتاح.

3- **ضعف التخطيط المالي:** قد لا يعرف بعض الطلبة كيف يمكن إعداد خطة للادخار، أو توزيع المصروف بين الاحتياجات والادخار.

4- **التأثر بالأصدقاء والإعلانات:** يتأثر العديد من الطلبة بأصدقائهم أو بالإعلانات التي تشجّع شراء مُنتجات جديدة؛ ما يدفعهم إلى الإنفاق المُفرط.

ما التحدي الأكبر الذي أواجهه عندما أحاول الادخار؟
كيف يمكنني تجاوز هذا التحدي؟



النشاط 2 حملة توعية مُصغرة.

- يُقسَّم المُعلِّم / المُعلِّمة طلبة الصفِّ إلى مجموعاتٍ غير مُتجانسة.
- يطلبُ المُعلِّم / المُعلِّمة إلى الطلبة في كلِّ مجموعةٍ تصميمَ مُلصقٍ توعويٍّ يتضمَّن ما يأتي:
 - * شكلٌ من أشكالِ الادِّخار.
 - * بطاقةٌ تذكيرٌ إلكترونيةٌ تُشجِّعُ هذا الشكلَ من الادِّخار.
 - * شعارٌ يحملُ عنوانَ (نقودي مسؤوليتي).
 - * تحذيرٌ من أساليبِ الاحتيالِ الماليِّ، مثل: «اربحْ حالاً لقاءَ إيداعِ مبلغٍ صغيرٍ».
- يوجَّهُ المُعلِّم / المُعلِّمة الطلبة في كلِّ مجموعةٍ إلى تعليقِ مُلصقِهِمْ في ركنٍ خاصٍّ بالمدرسة، أو في غرفة الصفِّ، ثمَّ مناقشة محتواه مع أفرادِ المجموعات الأخرى.



معلومةٌ تعلَّمْتُها، وأُشاركُ فيها عائلتي

- أُشاركُ أفرادَ عائلتي في ما يأتي:
 - ادِّخارُ مبلغٍ من المالِ.
 - عادةٌ أرغبُ في تغييرِها لتوفيرِ أحدِ المواردِ، مثل: الماءِ، والكهرباءِ.
 - عملٌ حَسَنٌ ألتزمُ بفعليه مرَّةً كلَّ أسبوعٍ.



نصيحةٌ

تذكَّرْ أنَّ الادِّخارَ لا يقتصرُ فقط على توفيرِ المالِ، وأنَّه يشملُ الوقتَ والمواردَ والجُهدَ؛ فحينَ تُطْفِئُ المصابيحَ، وتساعدُ والديكَ، وتُخطِّطُ لمصروفِكَ، فأنتَ تدخِّرُ بذكاءٍ. ولا شكَّ في أنَّ هذه الممارساتِ تُحدثُ فرقاً كبيراً في حياتِكَ، وتُقرِّبُكَ من أهدافِكَ، وتجعلُكَ أكثرَ وعياً ومسؤوليةً.



السؤال الأول:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:
1- إحدى الآتيّة تُعدُّ مثالاً على ادّخار الموارد:

- (أ) وضع النقود في حصّالة.
(ب) إغلاق صُنْبُورِ الماءِ بعدَ الاستخدام.
(ج) قراءة كتاب مفيد.
(د) التطوُّعُ في خدمةِ المجتمع.

2- الادّخارُ الذي يُفضي إلى نيلِ الأجرِ واكتسابِ الخبرة يُسمّى:

- (أ) الادّخارُ الماليّ.
(ب) ادّخارُ المواردِ.
(ج) ادّخارُ الجُهدِ، وادّخارُ الأعمالِ الحسنةِ.
(د) الادّخارُ الاستثماريّ.

3- من التحدّيات التي يُواجهها الطلبة عند الادّخار:

- (أ) التخطيطُ الجيّدُ للمصروفِ.
(ب) محدوديّةُ مصادرِ الدخلِ.
(ج) فتحُ حسابٍ بنكيّ.
(د) استخدامُ جدولٍ للادّخارِ.

السؤال الثاني:

أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (x) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:

1- يُعدُّ إطفاءُ المصباح عند مغادرة الغرفة مثالاً على ادّخارِ الجُهدِ. ()

2- الادّخارُ الماليُّ يعني ترشيّد استهلاكِ الكهرباء والماءِ. ()

3- تنظيمُ وقتِ الدراسة من أشكالِ ادّخارِ الجُهدِ. ()

4- استخدامُ وجهي الورقة من طرائقِ ادّخارِ المواردِ. ()

تعرفت في الدروس السابقة أهمية الادخار في الحياة اليومية، والآن حان الوقت لتطبيق ما تعلمته بتنفيذ مشروع ختامي اختاره بنفسه:

أنفذ مشروعاً يعبر عن فهمي لما تعلمته في الدروس السابقة.

يمكنني اختيار أحد الموضوعات الآتية، أو دمج أكثر من فكرة في مشروع واحد:

الخيار الأول: البحث والتحليل.

عنوان المشروع: مفهوم الادخار وأهميته.

- 1- أعرف الادخار، وأبين أهميته في الحياة اليومية.
- 2- أوضح الفرق بين الادخار والإنفاق.
- 3- أبين كيف يساعد الادخار الأفراد على تحسين أوضاعهم المالية.
- 4- أفسر الأسباب التي تجعل الادخار عادة مهمة لتحقيق الأمان المالي.
- 5- يمكنني تنفيذ المشروع بكتابة بحث أضعه في ملف بصيغة (PDF)، أو أعدّه في عرض تقديمي (Power-Point)، وأضمنه مقدمة، ومحتوى تحليلي، وخاتمة تلخص أهمية الادخار.

الخيار الثاني: تجربة عملية.

عنوان المشروع: التخطيط لتحقيق هدف مالي.

- 1- اختار هدفاً مالياً افتراضياً، مثل شراء جهاز لوحي ثمنه 150 ديناراً خلال ستة أشهر.
 - 2- أعد خطة ادخار أسبوعية أو شهرية لتحقيق الهدف المنشود.
 - 3- أحدد مصادر الدخل، وأخصص جزءاً منها للادخار.
 - 4- أحلل الأداء في نهاية التجربة:
- أ- هل اقتربت من تحقيق الهدف؟
ب- ما العقبات والتحديات التي واجهتها؟

- 5- يمكنني تنفيذ المشروع بإحدى الطريقتين الآتيتين:

- أ- كتابة تقرير مفصل يتضمن الجدول الزمني، وتوزيع المبالغ، وتحليل التجربة.
- ب- عمل رسم بياني يوضح مدى التقدم في عملية الادخار مقارنة بالهدف المنشود.

الخيار الثالث: قصة مصورة.

عنوان المشروع: أنا والادخار الإجباري والادخار الاختياري.

- 1- أكتب قصة قصيرة أبين فيها كيف يتعامل البطل (الطالب/ الطالبة) مع نوعين من الادخار:
- أ- الادخار الإجباري، مثل اقتطاع جزء من المصروف اليومي لبطل القصة رغماً عنه.
 - ب- الادخار الاختياري، مثل إقدام بطل القصة على ادخار مبلغ معين لتحقيق هدف شخصي.

2- يمكنني تنفيذ المشروع بإحدى الطريقتين الآتيتين:

أ- كتابة القصة في ملف (Word).

ب- تصميم القصة مُصوَّرة باستخدام البرنامج المُتوافر في موقع (Storyboard That) الإلكتروني.

الخيار الرابع: استطلاع الرأي وتحليل البيانات.

عنوان المشروع: أشكال الادِّخار في حياة الأفراد.

1- أُعدُّ استبانة قصيرة باستخدام أحد نماذج جوجل (Google Forms)، أطرُح فيها عددًا من الأسئلة، مثل:

أ- هل يدَّخرُ جميعُ الناسِ أموالَهُمْ؟

ب- هل يدَّخرُ جميعُ الناسِ موارِدَهُمْ؟

ج- هل يدَّخرُ جميعُ الناسِ جُهدَهُمْ؟

د- ما أكثرُ أشكالِ الادِّخارِ الذي يُمارِسُهُ أفرادُ العينة؟

2- أُوزِّعُ نسخًا من الاستبانة على عددٍ من الطلبة أو أفراد العائلة.

3- أُحلِّلُ نتائج الاستبانة بالإجابة عن مجموعة من الأسئلة، مثل:

أ- ما الشكل الأكثر شيوعًا من أشكال الادِّخار؟

ب- ما سببُ اختيار هذا الشكل؟

4- يمكنني تنفيذ المشروع بإحدى الطريقتين الآتيتين:

أ- كتابة تقرير مُفصَّلٍ يتضمَّنُ جداول، ورسومًا بيانية، وتحليلًا واضحًا للبيانات.

ب- تقديم استنتاجات وتوصيات عن أهمية ممارسة جميع أشكال الادِّخار.

الخيار الخامس: التصميم والتفكير الإبداعي.

عنوان المشروع: تصميم حصالة رقمية.

1- أصمِّمُ - بالتعاون مع أفراد مجموعتي - نموذجًا أوليًا (ورقيًا أو رقميًا) لحصالة إلكترونية.

2- أراعي في تصميم الحصالة أن تُرسلَ تنبيهًا عند بلوغ:

- 25% من الهدف الادِّخاري. - 50% من الهدف الادِّخاري. - 75% من الهدف الادِّخاري.

3- أُحدِّدُ في التصميم نوعَ التنبيه (صوتي، ضوئي، إشعارًا هاتفيًا...)، وآلية التَّبَع.

استراتيجية تقويم المشروع: التقويم المعتمد على الأداء.
أداة التقويم: سُلَّم التقدير العدديّ.

المعيار	المجال	(1)	(2)	(3)	(4)
وضوح الفكرة	- تحقيق أهداف المشروع بدقة. - التخطيط الجيد، والتنظيم.				
الجودة والإتقان	- جودة المخرجات النهائية. - الالتزام بمعايير الجودة المطلوبة.				
الابتكار والإبداع	- استخدام أفكار وأساليب جديدة. - تقديم حلول مبتكرة. - تمييز المشروع عن المشروعات التقليدية.				
إدارة الوقت والالتزام بالمواعيد	- إدارة الوقت والموارد بكفاءة. - وضوح أدوار أفراد الفريق، ومتابعة مراحل التنفيذ.				
التواصل والتعاون	- مستوى التعاون بين أفراد الفريق. - وضوح قنوات الاتصال بين الطلبة.				



اختبار نهاية الوحدة

السؤال الأول:

أوضح المقصود بكل من المفاهيم والمصطلحات الآتية:

الادّخار الإجباري، الادّخار المالي، ادّخار الموارد، ادّخار الجُهد، ادّخار الأعمال الحسنة.

السؤال الثاني:

أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (x) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:

- 1- الادّخار هو الاحتفاظ بجزء من المال على نحو تدريجيّ مُستمر، وعدم إنفاقه مباشرة؛ بُغية استخدامه لاحقاً في تحقيق أهداف مستقبلية، مثل: شراء غرضٍ مُهم، ومواجهة طارئٍ ما. ()
- 2- الأهداف المالية خُطط يضعها الفرد ليتمكن من استخدام ماله على نحو مُنظم وذكيّ مستقبلاً. ()
- 3- الأهداف المالية المتوسطة الأجل هي أهداف يتطلّب تحقيقها عادةً مُدّة زمنية تتجاوز السنة الواحدة. ()
- 4- يستفاد من الادّخار الطارئ في توفير النفقات المُفاجئة، مثل تكاليف إصلاح السيارة. ()
- 5- الادّخار المالي هو الاستخدام الواعي الرشيد للموارد الطبيعية والموارد المنزلية. ()

السؤال الثالث:

أصنّف الأمثلة الآتية إلى ادّخار مالي، أو ادّخار موارد، أو ادّخار جُهد:

- 1- توفير 5 دنانير من مصروفي الأسبوعي.
- 2- إطفاء المصابيح عند مغادرة المنزل.
- 3- مساعدة الوالدة في ترتيب المنزل.
- 4- وضع بقايا الطعام في الثلاجة.

5- إغلاق صُنْبُورِ الماءِ أثناءَ تنظيفِ الأسنانِ.

6- كتابة الواجبِ مُبَكَّرًا، وتنظيم أوقاتِ الدراسةِ.

السؤال الرابع:

أدرسُ المواقفَ الآتيةَ جيّدًا، ثمَّ أبينُ نوعَ الادّخارِ وشكله المناسبَ لكلِّ موقفٍ:

- 1- ميساءُ طالبةٌ في الصفِّ السابعِ، أخذتْ تضعُ جزءًا منْ مصروفِها الأسبوعيِّ في حصّالةٍ لشراءِ جهازٍ لוחيٍّ جديدٍ خلالَ العطلةِ الصيفيةِ.
- 2- أحمدٌ موظفٌ يُقتطعُ منْ راتبهِ الشهريِّ مبلغًا منْ المالِ يُحوّلُ مباشرةً إلى مؤسسةِ الضمانِ الاجتماعيِّ.
- 3- عائلةُ خالدٍ تودعُ كلَّ شهرٍ مبلغًا ماليًّا صغيرًا في حسابٍ بنكيٍّ للطوارئ، مثل: حالاتِ المرضِ الفجائيةِ، وإصلاحِ السيّارةِ.
- 4- ليلي طالبةٌ تستخدمُ تطبيقًا في هاتفِها الذكيِّ لمتابعةِ مصروفاتها وادّخارِ مبلغٍ ماليٍّ شهريًّا لتوفيرِ تكاليفِ دراستِها الجامعيةِ لاحقًا.

السؤال الخامس:

سارةُ طالبةٌ في الصفِّ السابعِ، وهيَ ترغبُ في شراءِ كتابٍ جديدٍ، لكنّها قرّرتْ تأجيلَ عمليةِ الشراءِ في هذا الأسبوعِ. كذلكْ أخذتْ تُغلّقُ الأجهزةَ الكهربائيةَّ عندَ مغادرتها الغرفةَ، وخصّصتْ ساعةً كلّ أسبوعٍ للعملِ التطوّعيِّ في المدرسةِ:

- 1- ما أنواعُ الادّخارِ التي استخدمتها سارةُ؟
- 2- ماذا استفادتْ سارةُ منْ ذلكْ؟
- 3- هلْ سيؤثّرُ سلوكُ سارةَ في عائلتها أو صديقاتِها؟ أبرّرْ إجابتي.

The background of the page is a vibrant blue with a futuristic, digital aesthetic. In the center, there is a glowing, circular interface element that resembles a digital coin or a currency symbol, featuring a large dollar sign (\$) in the middle. This interface is surrounded by various digital elements like lines, dots, and a grid pattern. A robotic hand, white with black joints, is positioned on the right side, pointing towards the central interface. A human hand is visible on the left side, also interacting with the interface. The overall theme is technology and finance.

الوحدة السادسة

6

إدارة المستقبل للتكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي



- هل يمكن للذكاء الاصطناعي أن يساعدني في عملية التعلم أو اتخاذ قراراتي اليومية؟ أبرر إجابتي.

من النقود المعدنية إلى الأصول الرقمية

أستكشف



أفترض أنني أعيش في زمنٍ لا توجد فيه نقودٌ، فكيف يتبادل الناس الأشياء؟ ربّما يُقايضون التُّفَّاحَ بالخبزِ، أو الأغنامَ بالقمحِ. ولكن، ماذا يفعل أحدُهم إذا أراد شراءَ نصفِ خروفٍ فقط؟ وماذا يفعل آخرٌ إذا كان التُّفَّاحَ الذي يملكه لا يساوي رغبةَ الخبزِ الذي يريدُ مقايضةَ التُّفَّاحِ به؟

نتائج التعلّم:

- 1- بيان مراحل تطوّر النقود من المقايضة إلى الأصول الرقمية.
- 2- تعريف كلٍّ من الأصول الرقمية والبلوك تشين بعبارة بسيطة.
- 3- تمييز النقود التقليدية من النقود الرقمية.
- 4- استخدام المحافظ الرقمية استخدامًا آمنًا.

المفاهيم والمصطلحات الرئيسة:

الأصول الرقمية، البلوك تشين، المحفظة الرقمية.

دفعَت هذه المشكلات الإنسانَ إلى البحثِ عن وسيلةٍ أخرى للبيع والشراء، وهي النقود؛ إذ بدأ الناس يستخدمون الصَّدَفَ والأحجار الملوّنة في تعاملاتهم التجارية، ثم انتقلوا إلى استخدام المعادن الثمينة مثل الذهب والفضّة. وفي نهاية المطاف، أخذوا يستخدمون الأوراق النقدية التي نعرفها اليوم.

غير أنّ الحال تبدّل هذه الأيام؛ إذ أحدثت التكنولوجيا ثورةً تقنيةً جديدةً في عالم النقود. فبدلاً من حمل النقود في جيوبنا، أصبحنا نحملها في هواتفنا الذكية. ولم يعد الذهابُ إلى البنك واجباً في كثير من الحالات بعد انتشار البنوك الرقمية التي أتاحت لنا إجراء معاملاتنا المالية من أيِّ مكان، بل إنّنا شهدنا ظهورَ أنواع جديدةٍ من النقود، تُسمّى العملات الرقمية، وتوجد فقط في أجهزة الحاسوب. فما رأيي في فكرة وجود نقود لا يمكن لمسها؟ وكيف أتخيّل شكل النقود مستقبلاً؟



- 1- ما شعوري تجاه فكرة وجود نقودٍ لا يمكن لمسها؟
- 2- كيف أتوقع مستقبل النقود في السنوات العشر القادمة؟

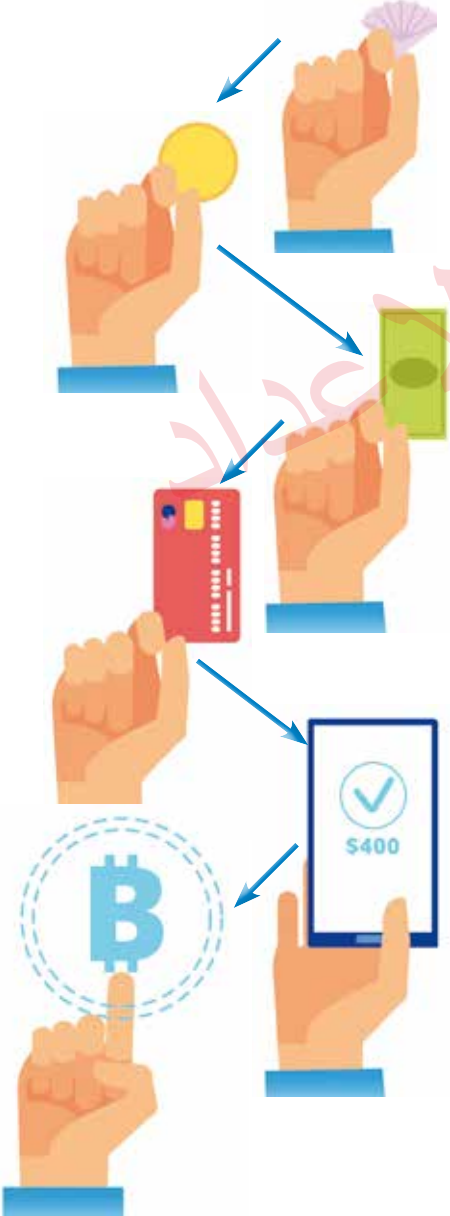
● مراحل تطوُّر النقود تاريخياً:

منذ آلاف السنين، واجه الإنسان مشكلةً كبيرةً، تمثَّلت في كيفية تبادل الأشياء بصورةٍ عادلةٍ. فمثلاً، إذا كان لديّ دجاجٌ، وأريدُ قمحاً، وكان لدى جاري قمحٌ، لكنّه يريدُ أغناماً لا دجاجاً، فماذا أفعلُ؟ دفعْتُ هذه المشكلة الناسَ إلى البحثِ عن حلٍّ ناجعٍ لها، هو النقودُ.

بدأت أحداثُ القِصَّةِ بالمقايضة؛ إذ كان الناسُ يتبادلون السلعَ في ما بينهم مباشرةً، لكنَّ هذا النظامَ كانَ صعباً جدّاً. فلو افترضتُ أنّي أريدُ شراءَ أحدِ الكتبِ، لكنَّ صاحبَ المكتبةِ لا يريدُ الدجاجَ الذي أملكه، وإنّما يريدُ أحذيةً. في هذه الحالةِ، سأضطرُّ إلى البحثِ عن شخصٍ يريدُ ما لديّ من دجاجٍ، ويملكُ أحذيةً، ثمَّ أعطي صاحبَ المكتبةِ الأحذيةَ لقاءَ حصولي على الكتابِ المنشودِ. كم هذا مُعقّداً!

لحلِّ هذه المشكلةِ، أخذَ الناسُ يستخدمونَ أشياءَ مُعيَّنة بوصفِها وسيطاً للتبادلِ؛ إذ شاعَ استخدامُ الصَّدَفِ البحريِّ في بعضِ المناطقِ، في حينِ استُخدِمَ الملحُ والأحجارُ المُلوَّنةُ في مناطقٍ أخرى. وقد مثَّلَ ذلكَ أوَّلَ أشكالِ النقودِ في التاريخِ.

ثمَّ تمكَّنَ الإنسانُ من اكتشافِ المعادنِ الثمينةِ، مثل: الذهبِ، والفضَّةِ. وقد كانتَ هذه المعادنُ مثاليةً للاستخدامِ نقوداً؛ نظراً إلى ندرتها، وعدمِ فسادِها، وإمكانيةِ تقسيمِها إلى قطعٍ صغيرةٍ. ومن ثمَّ شرعتِ الحكوماتُ في صكِّ العملاتِ المعدنية؛ لضمانِ دِقَّةِ وزنها، والمحافظةِ على درجةِ نقائها.



ولكن بمرور الوقت، أصبح حمل كثير من العملات المعدنية مرهقاً، وبخاصة للتجار الذين يتعاملون بمبالغ كبيرة. ومن هنا جاءت فكرة البنوك والأوراق النقدية؛ إذ مثلت هذه الأوراق قدراً معيناً من الذهب الذي حُفظ في البنك، وأصبح ممكناً إحضار ورقة نقدية للبنك، ثم الطلب إليه أن يستبدل الذهب الحقيقي بها. ثم أصبحت قيمة النقود تعتمد على ثقة الناس بالحكومة التي تُصدر النقود، في ما يُعرف بالنقود الورقية التي نستخدمها اليوم.

● ثورة النقود الرقمية:

في نهاية القرن العشرين الميلادي، أخذ العالم يشهد ثورة تقنية جديدة في ظل انتشار الإنترنت وأجهزة الحاسوب. وكان من أبرز ملامح هذه الثورة ظهور أول أشكال العملات الرقمية (وهي مثال على الأصول الرقمية)، مثل: البطاقات الائتمانية، والتحويلات الإلكترونية، لكن ذلك كله لم يكن سوى طرائق رقمية للتعامل مع النقود التقليدية.

تُعرف **الأصول الرقمية** (Digital Assets) بأنها أي شيء توجد له قيمة، ويأخذ شكلاً رقمياً، مثل: العملات المُشفرة، والعملات الرقمية. في عام 2008م، بدأت الثورة التقنية الحقيقية حين ظهرت عملة رقمية جديدة تُسمى البيتكوين. كانت هذه العملة مختلفة اختلافاً كلياً عما سبقها من عملات ونقود؛ إذ لم تكن عملة البيتكوين بحاجة إلى بنك أو حكومة للتحكم فيها، وإنما اعتمدت في ذلك على شبكة من أجهزة الحاسوب، تنتشر حول العالم، وتعمل معاً لتسجيل جميع المعاملات المالية وتوثيقها. وقد أُطلق على هذا النظام اسم البلوك تشين.

تقنية **البلوك تشين** (Blockchain): تقنية تُشبه دفتر الحسابات الرقمي، وتُسجل فيها جميع المعاملات المالية بصورة آمنة وشفافة. يُمكن تشبيه البلوك تشين بدفتر حسابات ضخمة جداً، يحتفظ به آلاف الأشخاص في مختلف أنحاء العالم. وكل صفحة في هذا الدفتر تُعرف بالبلوك، وتحتوي على قائمة تضم المعاملات المالية.



أصبح شائعاً في هذا العصر استخدام العديد من تطبيقات

المحافظ الرقمية (Digital)

(Wallets) وهي، تطبيقات يُمكن تحميلها في الهاتف الذكي، أو برامج حاسوبية تعمل على حفظ أموال الأفراد وأصولهم الرقمية وإدارتها، مثل:

- تطبيق (Apple Pay) وتطبيق (Google Pay) للدفع بالهاتف الذكي.
- تطبيق (MetaMask) وتطبيق (Trust Wallet) للعملات الرقمية.

تذكر دائماً أن تُحافظ على كلمة السر الخاصة بمحفظة الرقمية، وألا تشارك أحداً فيها أبداً.



على سبيل المثال، إذا أراد أحمد إرسال 10 قطع من عملة البيتكوين إلى فاطمة، فإنه يتعين عليه إعلام الشبكة بهذه المعاملة، ثم تتحقق أجهزة الحاسوب في الشبكة من أن أحمد يملك حقاً هذا المبلغ، ثم تُدوّن المعاملة في صفحة جديدة؛ أي في بلوك جديد.

اللافت أن الصفحة الجديدة هذه ترتبط بالصفحة السابقة على نحو رياضيٍّ مُعقّد مُكوّنة سلسلة. فإذا حاول أحد الأشخاص تغيير معاملة قديمة، وجب عليه تغيير جميع الصفحات التي تليها. وهذا أمرٌ مستحيلٌ عملياً؛ لأن آلاف أجهزة الحاسوب تُراقب النظام، وهو ما يجعل تقنية البلوك تشين آمنة جداً وشفافة؛ إذ يُمكن لأي شخص رؤية جميع المعاملات المالية دون أن يتمكن هو وغيره من تغييرها أو حذفها.

أَتَبَّعَ مَرَاكِلَ تَطَوُّرِ شَكْلِ النُقُودِ وَصَوَّلًا إِلَى مَا هِيَ عَلَيْهِ الْآنَ.

معلومة تعلّمتها، وأشارك فيها عائلتي

أشارك أفراد العائلة في تجاربهم الخاصة باستخدام وسائل الدفع المختلفة. فقد يتحدث الجد عن النقود المعدنية، ويتحدث الوالدان عن البطاقات الائتمانية، في حين أتحدث أنا عن تطبيقات الهاتف الذكي.



نصيحة

- لا ينبغي الاستثمار في شيء غير مفهوم؛ إذ يجب القراءة عن هذا الشيء، وسؤال الخبراء والمُتخصّصين، ثم تعلّمه قبل الشروع فيه.
- لا ينبغي فقط التفكير في الثراء السريع، بل يجب الإحاطة بوسائل التقنيات الحديثة، والاستفادة منها بحكمة ومسؤولية.



السؤال الأول:

أختارُ رمزَ الإجابةِ الصحيحةِ في كلِّ ممَّا يأتي:

- 1- أيُّ الخياراتِ الآتيةِ تُمثِّلُ أوَّلَ أشكالِ النقودِ في التاريخ:
 - (أ) الملحُ والأحجارُ الملوَّنة.
 - (ب) الأحجارُ الكريمةُ.
 - (ج) الذهبُ والفضَّةُ.
 - (د) العملاتُ المعدنيةُ.

2- التقنيةُ الأساسيّةُ التي قامَتَ عليها معظمُ العملاتِ الرقميةِ هي:

- (أ) الذكاء الاصطناعيُّ.
- (ب) البلوك تشين.
- (ج) الحوسبة السحابيةُ.
- (د) إنترنت الأشياء.

3- من تطبيقاتِ المحافظِ الرقميةِ، تطبيقُ (Apple Pay) الذي يُستخدمُ في:

- (أ) استكشافِ معاملاتِ البيتكوين.
- (ب) متابعةِ أسعارِ العملاتِ الرقميةِ.
- (ج) العملاتِ الرقميةِ.
- (د) الدفعِ بالهاتفِ الذكيِّ.

السؤال الثاني:

أضعُ إشارةَ (✓) بجانبِ العبارةِ الصحيحةِ، وإشارةَ (x) بجانبِ العبارةِ غيرِ الصحيحةِ في ما يأتي:

- 1- عملةُ البيتكوين لا تتطلَّبُ وجودَ بنكٍ أو حكومةٍ للتحكُّمِ فيها. ()
- 2- تقنيةُ البلوك تشين تقنيةٌ تُشبهُ دفترَ الحساباتِ الرقميِّ، وتُسجَّلُ فيها جميعُ المعاملاتِ الماليَّةِ بصورةٍ آمنةٍ وشفافةٍ. ()
- 3- جميعُ العملاتِ الرقميةِ لها شكلٌ ماديٌّ ملموسٌ. ()

السؤال الثالث:

- 1- أُبينُ بكلمتاي الخاصةِ كيفَ تعملُ تقنيةُ البلوك تشين.
- 2- أفرِّقُ بينَ النقودِ التقليديةِ والعملاتِ الرقميةِ.

العقود الذكية

أستكشف



أفترض أنني أريد شراء لعبة إلكترونية من صديقي أحمد، وذلك بالاتفاق على أن أدفع له 12 ديناراً، وأن يعطيني رمز اللعبة البرمجي، لكنني توجست خيفة من أن يأخذ المال، وألا يعطيني الرمز، وهو أيضاً اعتراه شك وخوف أن يعطيني الرمز، وألا أدفع له المبلغ المطلوب.

بوجه عام، قد أحتاج أنا وصديقي أحمد إلى وجود شخص ثالث نثق به ليكون وسيطاً، بحيث أعطيه المال، ويعطيه أحمد الرمز. وما إن يتأكد هذا الشخص أن كل شيء يسير على ما يُرام، حتى يعطيني الرمز، ويعطي أحمد المال.

ولكن:

- ماذا سيحدث إذا أمكن لجهاز الحاسوب أداء هذا الدور؟
 - كيف سيكون الحال إذا أمكن لبرنامج ذكي تنفيذ الاتفاق تلقائياً من دون وجود وسيط بشري؟
- إن هذا ما تفعله - حقيقةً - العقود الذكية.

نتائج التعلم:

المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

العقد الذكي.

1- تعرف مفهوم العقود الذكية، وبيان كيفية استخدامها.

2- ذكر أمثلة على تطبيقات العقود الذكية في الحياة اليومية.

3- تحليل مزايا العقود الذكية وتحدياتها.



● مفهوم العقود الذكية:

تُعرَّفُ **العقود الذكية** (Smart Contract) بأنها برنامج حاسوبي يُنفَّذ تلقائياً عند تحقق شروطٍ مُعيَّنة من دون حاجةٍ إلى وجود وسيطٍ. يُمكنُ تشبيه هذه العقود بآلة بيع ذكية جداً؛ فما إن أضع النقود في آلة البيع، وأختار نوع المشروب، حتّى تُعطيني الآلة المشروب المختار تلقائياً. والشيء نفسه ينطبق على العقد الذكي؛ فهو يعمل بالطريقة نفسها، لكنّه مُخصَّصٌ للاتفاقيات المُعقَّدة.

- هل سبق أن واجهت مشكلة في الثقة عند تعاملتي مع شخص لا أعرفه جيداً؟
- كيف يُمكن لجهاز الحاسوب أن يكون أكثر عدالة من الإنسان؟

● آلية استخدام العقود الذكية:

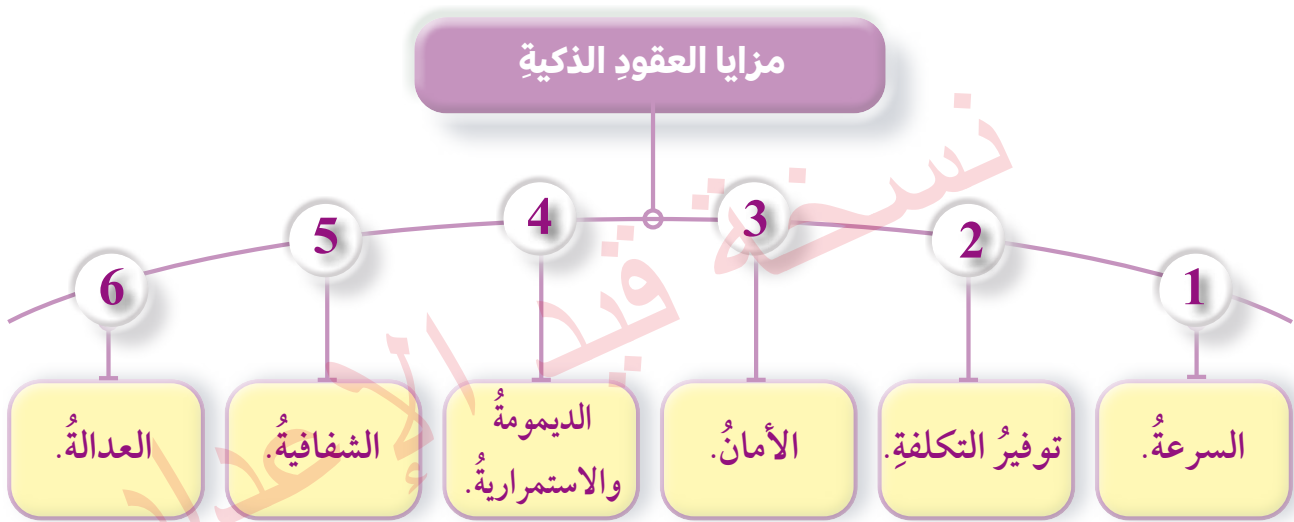
تُكتبُ العقود الذكية بلغة برمجة خاصة، وهي تقوم على فكرة بسيطة من حيث مبدأ العمل، مفادها: إذا حدث (X)، فافعل (Y). على سبيل المثال، إذا اشتريت كرة من أحمد، فإنّه يُمكنني برمجة عقد ذكي على النحو الآتي:

- 1- أودع مبلغ خمسة دنانير في العقد الذكي (لا في حساب أحمد مباشرة).
 - 2- يُرسل أحمد كود اللعبة إلى العقد الذكي.
 - 3- إذا تسلّم العقد الكود، فإنّه يُحوّل خمسة الدنانير إلى أحمد، ويُرسل إليّ الكود تلقائياً.
- بهذه الطريقة، لا حاجة إلى الثقة المتبادلة؛ فالعقد الذكي هو الوسيط الآمن الذي يضمن حقوق الطرفين. يتبيّن ممّا سبق أنّ العقد الذكي يعمل بوصفه وسيطاً آمناً؛ إذ يُرسل المشتري المال إلى العقد الذكي، ثم يُرسل البائع المنتج إلى المشتري. أمّا العقد الذكي فيتأكّد أنّ المنتج قد وصل إلى المشتري قبل إرسال المال إلى البائع.



● مزايا العقود الذكية:

- 1- **السرعة:** تُنفذ العقود الذكية مباشرةً من دون انتظار موافقات بشرية.
- 2- **توفير التكلفة:** لا تحتاج العقود الذكية إلى وجود وسطاء أو محامين.
- 3- **الأمان:** تتمتع العقود الذكية بحماية تقنية البلوك تشين.
- 4- **الديمومة والاستمرارية:** تُستخدم العقود الذكية في أيّ زمان ومكان.
- 5- **الشفافية:** يمكن لأيّ شخص رؤية شروط العقد الذكي.
- 6- **العدالة:** تُطبّق قواعد العقود الذكية على جميع الأطراف بالطريقة نفسها.



● تطبيقات العقود الذكية في حياتنا:

توجد تطبيقات عدّة للعقود الذكية في الحياة اليومية، أبرزها:

- 1- **التأمين الذكي:** إذا كان لدى أحد الأشخاص تأمين على رحلة طيران، وتأخّرت الطائرة أكثر من ساعتين، فإنّ العقد الذكي يدفع تعويضاً لهذا الشخص تلقائياً من دون حاجة إلى ملء أيّ أوراق، أو انتظار لأيّ موافقات.
- 2- **الألعاب الإلكترونية:** تضمّن العقود الذكية العدالة في المسابقات التي تتضمنها الألعاب الإلكترونية؛ إذ يحصل الفائز على الجائزة بصورة تلقائية بعيداً عن أيّ احتمال للغش أو التحيز.
- 3- **التجارة الإلكترونية:** تُستخدم العقود الذكية في عمليات الشراء عن طريق الإنترنت؛ إذ يحتفظ العقد الذكي بالمال حتّى وصول المنتج إلى المشتري. وفي حال تعذّر وصول المنتج إلى وجهته النهائية، فإنّ العقد الذكي يعيد المال إلى صاحبه تلقائياً.

● تحديات العقود الذكية:

على الرغم من الفوائد والمزايا العديدة للعقود الذكية، فإنها تواجه تحديات عدة، أبرزها:

- 1- **الأخطاء البرمجية:** إذا وُجد خطأ في الكود البرمجي، فقد يُقدم العقد الذكي على اتخاذ إجراء غير صحيح. وفي هذه الحالة، لا يمكن إصلاح الخطأ؛ لأن العقد غير قابل للتغيير.
- 2- **البيانات الخارجية:** تحتاج العقود الذكية إلى معلومات من العالم الخارجي، مثل: أسعار الأسهم، وحالة الطقس. ولكن، كيف يمكن الحصول على هذه المعلومات بصورة موثوقة؟
- 3- **القضايا القانونية:** إذا حدثت مشكلة ما أثناء تنفيذ العقد الذكي، فقد يتعذر تحديد المسؤول عن هذه المشكلة؛ هل هو المبرمج أم المستخدم؟ فالقوانين الحالية لم تتناول هذه المسألة بوضوح.
- 4- **صعوبة التعديل:** إذا تغيرت الأنظمة والقوانين والأحوال، فلا يمكن تعديل بنود العقد الذكي؛ ما قد يجعله غير مناسب للمواقف والحالات المعقدة.



أمثلة على منصات العقود الذكية

توجد منصات عديدة للعقود الذكية، أبرزها:

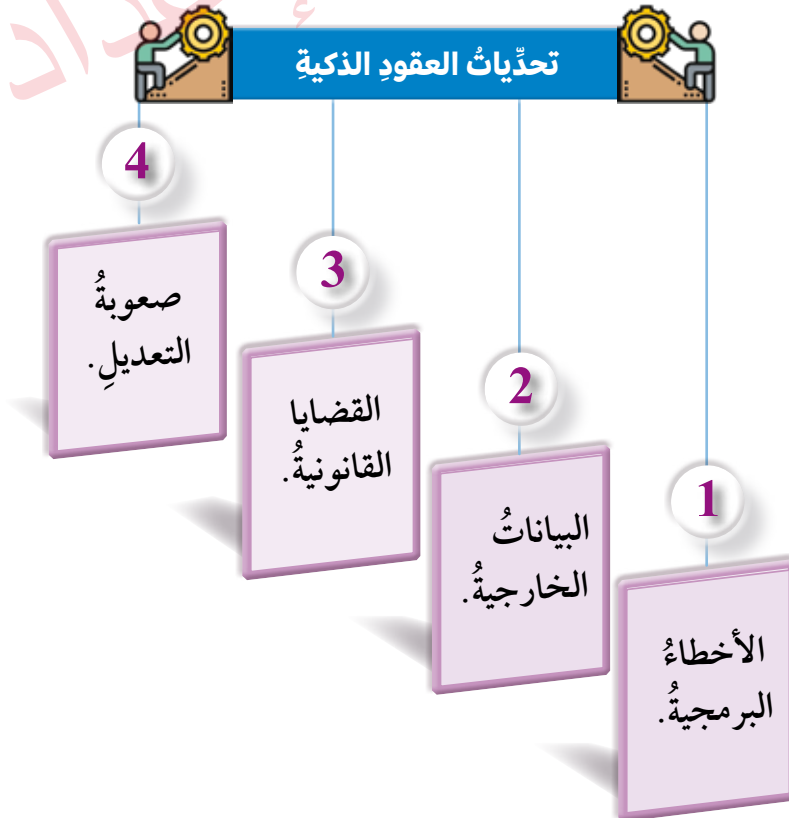
- منصة (Ethereum): أشهر منصة للعقود الذكية.

- منصة (Binance Smart

Chain): منصة سريعة ورخيصة.

كذلك توجد أدوات لتطوير العقود الذكية، مثل:

- (Remix): محرر عقود ذكية عن طريق الإنترنت.



أفكر - بالتعاون مع أفراد مجموعتي - في مشكلة أواجهها في حياتي اليومية، ويمكن للعقود الذكية أن تحلها، ثم نكتب معًا خطوات بسيطة تُبين كيفية عمل العقد الذكي.



معلومة تعلّمناها، وأشارك فيها عائلتي

- أشارك أفراد عائلتي في المعلومتين الآتيتين، ثم أناقشهم فيهما:
- العقود الذكية تتيح تنفيذ الاتفاقيات تلقائيًا من دون وسطاء.
- العقود الذكية توفر الوقت والمال والجهد.



نصيحة

تعدّ العقود الذكية أداةً قويةً فعّالة، لكنّ استخدامها يتطلب فهمًا وحرصًا؛ إذ يجب فهم جميع شروط العقد قبل الموافقة عليه، وإدراك أنه لا يمكن تغيير العقد بعد تنفيذه.



السؤال الأول:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1- العقد الذكي هو:

- (أ) عقد ورقي مُعقد يتطلب وجود طرفين لتنفيذ الاتفاقيات.
- (ب) برنامج حاسوبي يعمل على تنفيذ الاتفاقيات بصورة تلقائية.
- (ج) شخص ذكي قادر على حل المشكلات وإدارة الأموال.
- (د) تطبيق هاتفي يُستخدم للتوقيع على العقود الورقية.

2- تمتاز العقود الذكية بأنها:

- (أ) تتطلب موافقات بشرية لتنفيذها.
- (ب) تمنع أي شخص من الاطلاع على شروطها.
- (ج) تُنفذ تلقائياً من دون وجود وسطاء.
- (د) تُستخدم فقط في أيام العطل.

3- جميع ما يأتي من التحديات التي تُعوق عمل العقود الذكية، ما عدا:

- (أ) الأخطاء البرمجية.
- (ب) البيانات الخارجية.
- (ج) القضايا القانونية.
- (د) إمكانية التعديل.

السؤال الثاني:

أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (x) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:

- 1- تتطلب العقود الذكية معلومات من العالم الخارجي، مثل حالة الطقس. ()
- 2- يُعد التأمين الذكي واحداً من تطبيقات العقود الذكية في حياتنا. ()
- 3- يُمكن تعديل العقود الذكية بسهولة بعد نشرها. ()
- 4- يتطلب استخدام العقود الذكية وجود وسطاء من بني البشر. ()
- 5- تمتاز العقود الذكية بأنها شفافة، ويُمكن لأي شخص الاطلاع عليها. ()

السؤال الثالث:

- 1- أُبينُ بمثال بسيط كيف يُستخدم العقد الذكي.
- 2- أذكرُ ثلاث مزايا للعقود الذكية.

فوائد التكنولوجيا المالية في حياتنا

أستكشف



أفترض أنني أعيش في قرية نائية، تبعد عن أقرب بنك مئات الكيلومترات، وأنّ والدي يعمل في المدينة، ويريد إرسال بعض المال إليّ، فكيف يُمكنه ذلك؟ في الماضي، كان يتعيّن على الشخص أن يسافر، ويقطع مسافات طويلة حتى يتمكّن من إيصال المال إلى صاحبه، أو يرسله مع أحد الأشخاص ممّن يثق بهم، أو يلجأ إلى استخدام خدمات تحويل مكلفة جداً.

غير أنّ الحال تبدّل اليوم؛ إذ أتاحَت التكنولوجيا المالية للشخص إرسال المال إلى مَنْ يريد في ثوانٍ معدودة باستخدام هاتفه الذكيّ، ويُمكن للمستقبل تسلّم هذا المال مباشرة من دون الذهاب إلى أيّ مكان. هذا مثال واحد على التغيير الذي أحدثته التكنولوجيا المالية في حياتنا؛ فهي لم تجعل المعاملات المالية أسرع وأرخص فقط، وإنما فتحت أبواب الخدمات المالية أمام ملايين الأشخاص الذين لم يكن بإمكانهم الوصول إليها من قبل.

- ما الخدمات المالية التي أستخدمها بواسطة الهاتف الذكيّ أو الإنترنت؟
- كيف يُمكن للتكنولوجيا المالية أن تساعد الأشخاص الذين يعيشون في مناطق بعيدة لا توجد فيها بنوك؟

نتائج التعلّم:

المفاهيم والمصطلحات الرئيسة:

التكنولوجيا المالية (الفتك)،
الشمول الماليّ، المدفوعات
الرقمية، الذكاء الاصطناعيّ.

- 1- تحديد المزايا الرئيسة للتكنولوجيا المالية في الحياة اليومية.
- 2- تعرّف مفهوم الشمول الماليّ، وبيان أهميّته.
- 3- ذكر أمثلة على التطبيقات المفيدة للتكنولوجيا المالية.
- 4- فهم دور الذكاء الاصطناعيّ في تحسين الخدمات المالية.

● كيف غيّرت التكنولوجيا المالية عالمنا؟

تُعرَّف **التكنولوجيا المالية**، أو ما يُسمَّى **الفنتك** (FinTech)، بأنها استخدام وسائل التقنية الحديثة على نحو يُسهِّل الحصول على الخدمات المالية، ويجعلها أكثر سرعةً ورخصاً وأماناً؛ أي دمج التكنولوجيا في الخدمات المالية، ويتجلى ذلك في تطبيقات البنوك المُحمَّلة في الهواتف الذكية، والدفع الإلكتروني في المتاجر، ومنصات التمويل، وغير ذلك.

غيَّرت التكنولوجيا المالية طريقة تعاملنا مع المال بشكل جذري؛ فقبل عقود خلت، كان لزاماً على الأفراد الذهاب إلى البنك لإجراء أي معاملة مالية. أمّا الآن فيمكن لأيٍّ منّا إدارة المال بصورة كاملة من الهاتف الذكي، بما في ذلك دفع الفواتير، وتحويل الأموال، فضلاً عن الاستثمار. كل ذلك ونحن جالسون في منازلنا.

● مزايا التكنولوجيا المالية:

تُحفِّل التكنولوجيا المالية بمزايا عدّة، أبرزها:

1 - السرعة والراحة:

تُعَدُّ السرعة أهمّ مزيةٍ للتكنولوجيا المالية؛ إذ إنّها تتيح تحويل المال من بلدٍ إلى آخر في دقائق معدودة بعدما كان ذلك يستغرق أياً ما عديدهً أو أسابيع كثيرةً. كذلك، فإنّ الحصول على خدمات التكنولوجيا المالية لا يتطلَّب منّا الوقوف في طوابير طويلة داخل البنك، أو انتظار ساعات العمل الرسمية؛ ذلك أنّ هذه الخدمات متوافرة على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع. ومن ثمّ، إذا أراد أحد الأفراد شراء غرضٍ ما من متجرٍ إلكتروني في منتصف الليل، فإن التكنولوجيا المالية تُسهِّل عليه ذلك؛ بأن تُمكنه من الدفع مباشرةً، وإتمام عملية الشراء.

2 - تقليل التكاليف:

أسهمت التكنولوجيا المالية إسهاماً كبيراً في خفض تكلفة الخدمات المالية؛ ففي أغلب الأحيان، تكون رسوم التحويلات والمعاملات عبر تطبيقات التكنولوجيا المالية (الفنتك) أقل بكثير من الرسوم التي تفرضها البنوك التقليدية.

3 - الأمان:

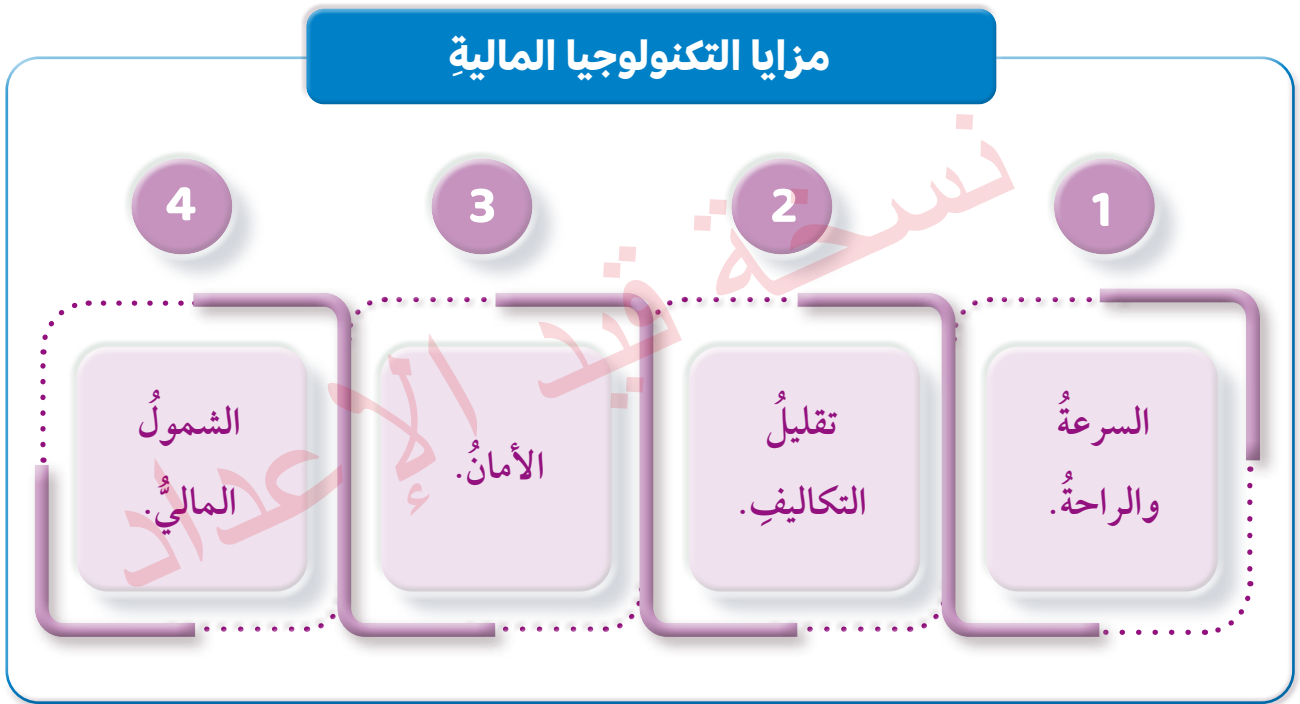
قد يعتقد بعض الأفراد أنّ الأمان الرقمي هشّ وضعيف، والحقيقة أنّ التكنولوجيا المالية الحديثة أكثر أماناً من الطرائق التقليدية في كثير من الأحيان؛ إذ تستخدم هذه التطبيقات تقنيات متطورة لحماية أموال المستخدمين، مثل: بصمة الإصبع، والتعرُّف إلى الوجه.

4- الشمول المالي:

يُعدُّ الشمول المالي (Financial Inclusion) من أكثر مزايا التكنولوجيا المالية أهميةً وشهرةً؛ ذلك أنَّه يتيح الخدمات المالية لجميع فئات المجتمع، بمن فيهم من لا يملك حساباً بنكيًا، أو يعيش في منطقة نائية؛ فكلُّ ما يحتاج إليه الشخص هو هاتف ذكي ليتمكن من:

- فتح حساب بنكي.
- إرسال الأموال واستقبالها بأمان.
- الحصول على قروض صغيرة لبدء مشروع بسيط.
- الادخار بصورة آمنة.

مزايا التكنولوجيا المالية



● تطبيقات التكنولوجيا المالية في حياتنا:

1- المدفوعات الرقمية (Digital Payment):

هي أنظمة دفع إلكترونية لا يُستخدم فيها النقد الورقي. أصبح الدفع بالهاتف الذكي أمرًا عاديًا في ظل وجود العديد من التطبيقات المالية، مثل: تطبيق (Apple Pay)، وتطبيق (Google Pay)، وتطبيق (Samsung Pay)؛ إذ تتيح هذه التطبيقات للفرد الدفع عند تقريب هاتفه الذكي من جهاز الدفع الإلكتروني. ولا شك في أنَّ هذه الطريقة أكثر سرعة وأمانًا من البطاقات التقليدية.

 (Apple Pay)

 (Google Pay)

 (Samsung Pay)

2- التحويلات الدولية:

أخذت بعض التطبيقات تُستخدم على نطاق واسع، مثل: تطبيق (Wise) الذي كان يُسمى (TransferWise)، وتطبيق (Remitly)؛ ما جعل عملية تحويل الأموال دولياً رخيصة وسريعة. ولا شك في أن ذلك مُهم جداً للمغتربين الذين يُرسلون أموالاً إلى عائلاتهم وأهاليهم؛ إذ وفّرت عليهم التكنولوجيا مليارات الدولارات سنوياً من حيث الرسوم المدفوعة.

3- الاستثمار للجميع:

كان الاستثمار في السابق مُقتصرًا على الأثرياء الذين يملكون مئات الآلاف من الدولارات. أما في عصرنا الحاضر، فإنّ التطبيقات المالية، مثل تطبيق (Robinhood) وتطبيق (Stash)، تتيح لنا الاستثمار بدولار واحد فقط.



من تطبيقات الدفع الإلكتروني الشائعة:

1- تطبيق (Samsung Pay)

وتطبيق (Google Pay)

وتطبيق (Apple Pay)

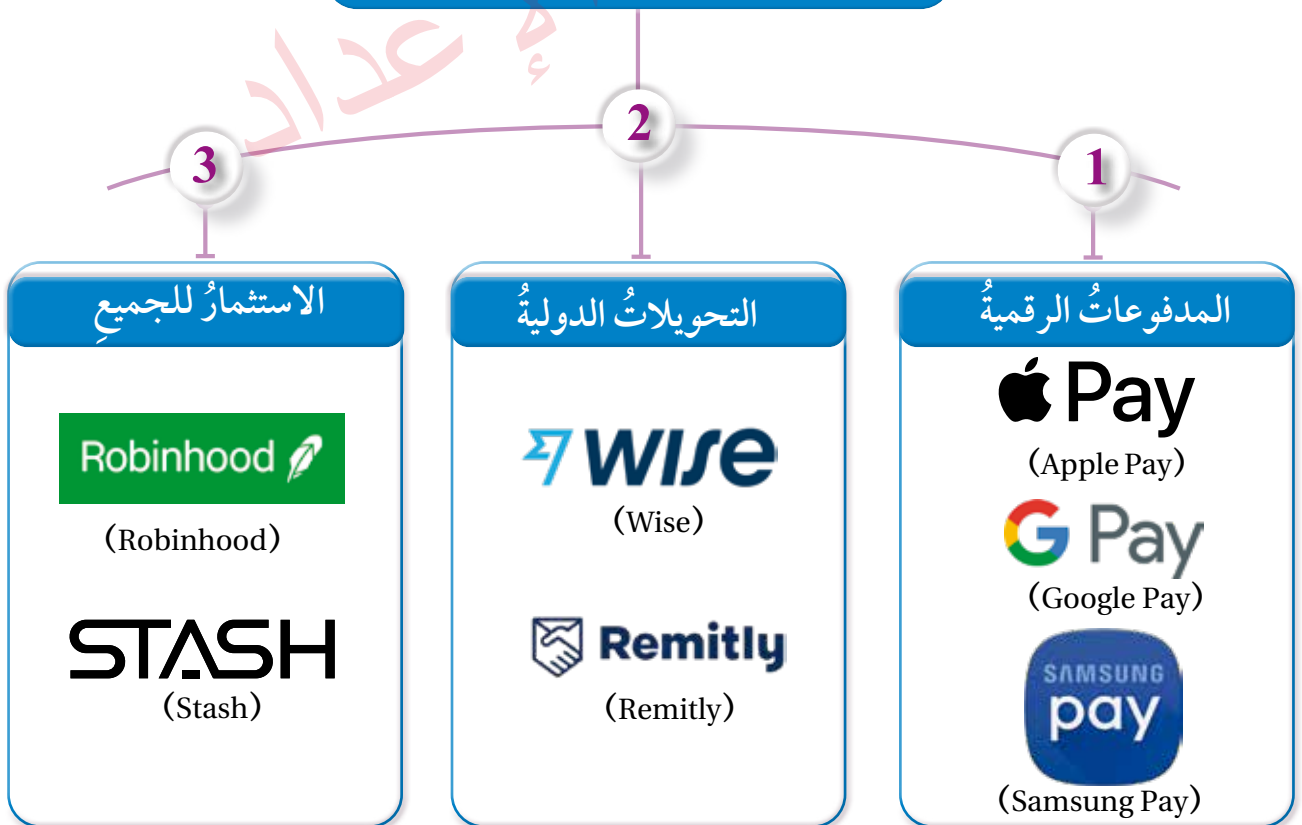
للدفع بالهاتف الذكي.

2- تطبيق (Cash App)

للدفع بين الأشخاص.

3- تطبيق (cliq) للدفع الإلكتروني.

تطبيقات التكنولوجيا المالية في حياتنا



● دور الذكاء الاصطناعي في التكنولوجيا المالية:

نشاط

أطلبُ إلى أفراد العائلة التحدث عن تجاربهم في استخدام تطبيقات الدفع الإلكتروني، ثم أكتبُ ملخصاً عن فوائد هذه التطبيقات ومزاياها من وجهة نظرهم.

يؤدي **الذكاء الاصطناعي** (قدرة جهاز الحاسوب أو الجهاز اللوحي على التفكير والتعلم واتخاذ القرارات على نحو مشابه لطريقة تفكير الإنسان) دوراً رئيساً متزايداً في تحسين الخدمات المالية، ويتمثل هذا الدور في ما يأتي:

1 - اكتشاف عمليات الاحتيال:

يُحلل الذكاء الاصطناعي آلاف المعاملات في الثانية الواحدة؛ لاكتشاف أي نشاط غريب، وحماية حسابات المستخدمين.

2 - النصائح المالية الشخصية:

تعمل التطبيقات المالية على تحليل عمليات إنفاق الفرد، وتقديم له نصائح خاصة به. فمثلاً، قد تقترح عليه تقليل عمليات الشراء من المطاعم، أو تذكّره بموعد دفع إحدى الفواتير.

3 - خدمة العملاء الذكية:

صمّمت روبوتات الدردشة (Chatbots) على نحوٍ يمكّنها من الإجابة عن أسئلتنا المالية مباشرة على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع. وهي تمتاز بقدرتها على تطوير نفسها باستمرار عن طريق التعلم من المحادثات.

4 - تقييم المخاطر:

يستطيع الذكاء الاصطناعي تحليل آلاف العوامل لتقييم مخاطر إقراض أحد الأفراد؛ ما يجعل القرارات أكثر دقة وعدالة.

معلومة تعلّمها، وأشارك فيها عائلتي

- أشارك أفراد عائلتي في المعلومتين الآتيتين، ثم أناقشهم فيهما:
- التكنولوجيا المالية جعلت الخدمات المالية أكثر سرعة ورخصاً وأماناً.
- الشمول المالي يعني إتاحة الخدمات المالية لجميع فئات المجتمع، وبخاصة للمحرومين منها.



نصيحة

استخدم التكنولوجيا المالية بحكمة، وتأكد أن التطبيقات التي تستخدمها آمنة ومُرخصة، ولا تشارك أحداً في معلوماتك المالية، واستخدم كلمات مرور قوية ومُعقّدة.



السؤال الأول:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1- من مزايا التكنولوجيا المالية:

- (أ) توافرها بصورة مجانية دائماً.
- (ب) السرعة والراحة.
- (ج) اشتراط وجود سجل بنكي للفرد.
- (د) الحاجة إلى خبرة تقنية عالية.

2- يُقصد بالشمول المالي:

- (أ) استخدام جميع الأفراد للنقد.
- (ب) إتاحة الخدمات المالية لجميع فئات المجتمع.
- (ج) منع استخدام التكنولوجيا.
- (د) تحويل الأموال برسوم رمزية دولياً.

3- يؤدي الذكاء الاصطناعي دوراً رئيساً متزايداً في تحسين الخدمات المالية، ويتمثل هذا الدور في:

- (أ) اكتشاف عمليات الاحتيال، وإبطاء الخدمات المالية.
- (ب) زيادة تكلفة الخدمات المالية، واكتشاف عمليات الاحتيال.
- (ج) اكتشاف عمليات الاحتيال، وتقديم نصائح شخصية.
- (د) تقييم العمليات المالية، واكتشاف عمليات الاحتيال.

السؤال الثاني:

أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (x) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:

- 1- تُسهّم التكنولوجيا المالية في خفض تكلفة الخدمات المالية. ()
- 2- الشمول المالي يعني أن الخدمات المالية متاحة للأثرياء فقط. ()
- 3- يُمكن للذكاء الاصطناعي اكتشاف المعاملات المالية المشبوهة. ()
- 4- يُمكن للذكاء الاصطناعي حماية الحسابات المالية من عمليات الاحتيال. ()

السؤال الثالث:

- 1- أُبين كيف تساعد التكنولوجيا المالية على تحقيق الشمول المالي.
- 2- أذكر ثلاث مزايا رئيسية للتكنولوجيا المالية في الحياة اليومية.
- 3- كيف يُمكن للذكاء الاصطناعي تحسين الخدمات المالية؟

فكرة المشروع:

تصميم مُلصقٍ إعلانيٍّ جذابٍ، أو إعدادُ مقطع فيديو قصيرٍ يهدفُ إلى توعية الطلبة بالموضوعات المالية الحديثة.

أهداف المشروع:

- 1- نشر الوعي المالي بين الطلبة.
- 2- تشجيع التفكير الواعي المسؤول في التعامل مع المال والتقنيات المالية الحديثة.

خيارات المشروع:

اختار أحد المشروعات الآتية، أو اقترح مشروعاً مشابهاً:

المشروع الأول: الأصول الرقمية.

- 1- أصمم مُلصقاً توعوياً عن الأصول الرقمية، أو أعدُ مقطع فيديو قصيراً عن هذا الموضوع، لا تتجاوز مدته دقيقة واحدة، وأضمن المُلصق أو مقطع الفيديو إجابة عن السؤالين الآتين:

أ- ما المقصود بالأصول الرقمية؟

ب- كيف يمكن استخدام الأصول الرقمية على نحو آمن ومسؤول؟

- 2- أراعي في التصميم والأفكار التي يتضمنها المشروع جانب الابتكار؛ لجذب انتباه الطلبة، ونشر الوعي المالي بينهم.

- 3- أعرض المُلصق أو مقطع الفيديو أمام زملاء / الزميلات في الصف، ثم أنظّم نقاشاً عن أهمية إدارة المال بذكاء ومسؤولية، وصولاً إلى مستقبل مالي آمن.

المشروع الثاني: العقود الذكية.

1- أصمّم مُلصَقًا توعويًا عن العقود الذكية، أو أعدّ مقطع فيديو قصيرًا عن هذا الموضوع، لا تتجاوز مدّته دقيقة واحدة، وأضمنّ المُلصَق أو مقطع الفيديو إجابةً عن السؤالين الآتيين:

أ- ما العقود الذكية؟

ب- كيف تُسهّل العقود الذكية مناحي حياتنا اليومية، وتُعزّز الثقة بالتعاملات المالية المختلفة؟

2- أراعي في التصميم والأفكار التي يتضمّنها المشروع جانب الابتكار؛ لجذب انتباه الطلبة، ونشر الوعي الماليّ بينهم.

3- أعرض المُلصَق أو مقطع الفيديو أمام زملاءي / الزميلات في الصفّ، ثمّ أنظّم نقاشًا عن دور العقود الذكية في حياتنا اليومية.

المشروع الثالث: الفتك للجميع.

1- أصمّم مُلصَقًا توعويًا عن التكنولوجيا المالية، أو أعدّ مقطع فيديو قصيرًا عن هذا الموضوع، لا تتجاوز مدّته دقيقة واحدة، وأضمنّ المُلصَق أو مقطع الفيديو إجابةً عن السؤالين الآتيين:

أ- أعرف المقصود بالتكنولوجيا المالية (FinTech).

ب- كيف تُسهّم التكنولوجيا المالية في إتاحة الخدمات المالية لجميع أفراد المجتمع؟

2- أراعي في التصميم والأفكار التي يتضمّنها المشروع جانب الابتكار؛ لجذب انتباه الطلبة، ونشر الوعي الماليّ بينهم.

3- أعرض المُلصَق أو مقطع الفيديو أمام زملاءي / الزميلات في الصفّ، ثمّ أنظّم نقاشًا عن أهميّة التكنولوجيا المالية.

استراتيجية تقويم المشروع: التقويم المعتمد على الأداء.
أداة التقويم: سُلَّم التقدير العدديّ.

المعيار	المجال	(1)	(2)	(3)	(4)
وضوح الفكرة	- تحقيق أهداف المشروع بدقة. - التخطيط الجيد، والتنظيم.				
الجودة والإتقان	- جودة المخرجات النهائية. - الالتزام بمعايير الجودة المطلوبة.				
الابتكار والإبداع	- استخدام أفكار وأساليب جديدة. - تقديم حلول مبتكرة. - تمييز المشروع عن المشروعات التقليدية.				
إدارة الوقت والالتزام بالمواعيد	- إدارة الوقت والموارد بكفاءة. - وضوح أدوار أفراد الفريق، ومتابعة مراحل التنفيذ.				
التواصل والتعاون	- مستوى التعاون بين أفراد الفريق. - وضوح قنوات الاتصال بين الطلبة.				



اختبار نهاية الوحدة

السؤال الأول:

أوضح المقصود بكل مما يأتي:
الشمول المالي، الأصول الرقمية.

السؤال الثاني:

أذكر ثلاث مزايا للتكنولوجيا المالية.

السؤال الثالث:

- 1- أبين الصعوبات التي يواجهها نظام المقايضة.
- 2- أوضح آلية استخدام العقود الذكية.
- 3- أذكر ثلاثة من تطبيقات العقود الذكية في الحياة اليومية.
- 4- أبين كيف يساعد الذكاء الاصطناعي على تحسين الخدمات المالية.

السؤال الرابع:

- 1- أفسر: تقنية البلوك تشين آمنة جداً.
- 2- أستنتج كيف غيرت التكنولوجيا المالية من طريقة تعاملنا مع المال.
- 3- أفسر: تمتاز العقود الذكية بالعدالة.

السؤال الخامس:

أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (x) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:

- 1- المحافظ الرقمية تحفظ العملات نفسها. ()
- 2- تُستخدم العقود الذكية فقط في أوقات العمل الرسمية. ()
- 3- لا يستفاد من التكنولوجيا المالية في المشروعات الصغيرة. ()
- 4- قد تحتوي العقود الذكية على أخطاء برمجية. ()

مسرّد المصطلحات

المصطلح (المفهوم)	التعريف
الميزانية الشخصية Personal Budget	خطة مالية لتنظيم الدخل والنفقات وإدارتهما؛ بغية تحقيق أهداف الفرد الشخصية.
الدخل Income	جميع الأموال التي يحصل عليها الفرد من مصادر مختلفة، مثل: الرواتب، والأجور، والأرباح.
النفقات Expenses	مصروفات أو تكاليف مُخصّصة لتحقيق هدف مُعيّن، وقد تكون ثابتة مثل الإيجار وفواتير الخدمات، أو متغيرة مثل نفقات الطعام والشراب والترفيه.
الرصيد Balance	الفرق بين إجمالي الدخل وإجمالي المصروفات خلال مدة زمنية مُحددة (شهر، سنة...). فإذا كان إجمالي الدخل أكثر من إجمالي المصروفات، كان الرصيد إيجابياً (فائض)، وإذا كان إجمالي المصروفات أكثر من إجمالي الدخل، كان الرصيد سلبياً (عجز).
الفائض Surplus	الإيرادات أكثر من المصروفات.
العجز Deficit	المصروفات أكثر من الإيرادات.
التخطيط Planning	تحديد الأهداف المنشودة، ثم اختيار طريقة مُنظمة لتحقيقها باستخدام المتوافر من الوقت والمال والجهد.
المسؤولية Responsibility	التزام بالواجبات والمهام المنوطة بالفرد أو المؤسسة.
المسؤولية المالية Financial responsibility	قدرة الفرد على إدارة أمواله بفعالية، واتخاذ قرارات مالية صحيحة؛ لكي يتمكن من العيش في حدود إمكانياته المالية، وتخطيط مستقبله المالي. وهذا يعني أن تكون عملية الإنفاق أقل من الدخل أو الإيراد المتأتي للفرد.
الادخار Saving	الاحتفاظ بجزء من المال على نحو تدريجيّ مُستمر، وعدم إنفاقه مباشرة؛ بغية استخدامه لاحقاً في تحقيق أهداف مستقبلية، مثل: شراء غرض مُهم، ومواجهة طارئ ما.

المصطلح (المفهوم)	التعريف
Sustainable Development التنمية المستدامة	استخدام الموارد على نحو يحفظ حق الأفراد في الاستفادة منها اليوم، ويحفظها للأجيال القادمة من دون الإضرار بالبيئة، مثل زراعة الأشجار بدلاً من الاكتفاء بقطعها؛ ما يتيح لنا الاستفادة من الأخشاب اليوم، وتوافر الأشجار للأجيال القادمة.
Spending الإنفاق	استخدام المال في شراء الأشياء التي يحتاج إليها الفرد، أو يرغب في اقتنائها الآن، مثل: الطعام، والملابس، والألعاب.
Financial Goal الأهداف المالية	خُطط يضعها الفرد ليتمكن من استخدام ماله على نحو مُنظم وذكي مستقبلاً.
Short –Term Goals الأهداف المالية القصيرة الأجل	أهداف يراود تحقيقها خلال مُدة زمنية قصيرة، تقل غالباً عن ستة أشهر.
Medium–Term Goals الأهداف المالية المتوسطة الأجل	أهداف يتطلب تنفيذها وقتاً أطول مقارنة بالأهداف المالية القصيرة الأجل؛ إذ يستغرق تحقيقها عادةً مُدة زمنية تتراوح بين ستة أشهر وسنة واحدة.
Long–Term Goals الأهداف المالية الطويلة الأجل	أهداف يُخطط لتحقيقها في المستقبل البعيد، ويتطلب تنفيذها غالباً أكثر من سنة واحدة.
Compulsory Saving الادخار الإجباري	ادخار يُفرض على الفرد فرضاً، مثل اقتطاع جزء من الراتب شهرياً لصندوق التقاعد المدني، أو مؤسسة الضمان الاجتماعي، أو شركة التأمين.
Voluntary Saving الادخار الاختياري	ادخار يعتمد إليه الفرد بإرادته، مثل وضع جزء من المصروف جانباً لشراء غرض ما مستقبلاً.
Stocks الأسهم	أجزاء صغيرة من ملكية شركة، يشتريها الأفراد ليصبحوا شركاء فيها، ويحصلوا على جزء من أرباحها.
Assets الأصول	كل ما تملكه الشركة أو الشخص، وله قيمة، مثل: المال، والمباني، والآلات.

المصطلح (المفهوم)	التعريف
الادّخار المالي Financial Saving	أكثر أشكال الادّخار شيوعاً، وهو يعني الاحتفاظ بجزء من المال، وعدم إنفاق المال كاملاً؛ لاستخدامه لاحقاً عند الحاجة.
ادّخار الموارد Resources Saving	الاستخدام الواعي الرشيد للموارد الطبيعية والموارد المنزلية، وتجنب عمليات الهدر والإسراف والتبذير.
ادّخار الجُهد Effort Saving	بذل الجُهد في الأمور المفيدة والأعمال النافعة، وعدم إضاعته في ما لا ينفع.
ادّخار الأعمال الحسنة Saving Good Deeds	المحافظة على فعل الخير، والتزام النية الحسنة؛ سعياً لجمع الأجر في الدنيا والآخرة.
الأصول الرقمية Digital Assets	أي شيء توجد له قيمة، ويأخذ شكلاً رقمياً، مثل: العملات المُشفّرة، والرموز الرقمية.
البلوك تشين Blockchain	تقنية تُشبه دفتر الحسابات الرقمي، وتُسجّل فيها جميع المعاملات المالية بصورة آمنة وشفافة.
المحافظ الرقمية Digital Wallets	تطبيقات يُمكن تحميلها في الهاتف الذكي، أو برامج حاسوبية تعمل على حفظ أموال الأفراد وأصولهم الرقمية وإدارتها.
العقد الذكي Smart Contract	برنامج حاسوبي يُنفذ تلقائياً عند تحقق شروط مُعيّنة من دون حاجة إلى وجود وسيط.
التكنولوجيا المالية (الفتك) FinTech	استخدام وسائل التقنية الحديثة على نحو يُسهّل الحصول على الخدمات المالية، ويجعلها أكثر سرعة ورخصاً وأماناً.
الشمول المالي Financial Inclusion	إتاحة الخدمات المالية لجميع فئات المجتمع، وبخاصة للمحرومين منها.
المدفوعات الرقمية Digital Payment	أنظمة دفع إلكترونية لا يُستخدم فيها النقد الورقي.
الذكاء الاصطناعي Artificial Intelligence	قدرة جهاز الحاسوب أو الجهاز اللوحي على التفكير والتعلّم واتخاذ القرارات على نحو مُشابه لطريقة تفكير الإنسان.

