



الثقافة المالية

الصف السابع

الفصل الدراسي الثاني



فريق التأليف

د. عدلي شحادة قنديح (رئيساً)

م. بادرة حميد اليماني

د. رامي بسام شاهين

أ. فاطمة أحمد العبادي (منسقاً)

د. جيهان سلمان عريفج

الناشر: المركز الوطني لتطوير المناهج

يسُرُّ المركز الوطني لتطوير المناهج استقبال آرائكم وملحوظاتكم على هذا الكتاب عن طريق العنوانين 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 16/11/2025 م، وقرار مجلس التربية والتعليم رقم (245/2025)، تاريخ 04/12/2025 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: عمان: المركز الوطني لتطوير المناهج، 2025

رقم التصنيف: 375.001

الواصفات: / تطوير المناهج / المقررات الدراسية / مستويات التعليم / المناهج /

الطبعة الأولى: الطبعة:

يتحمّل المؤلف 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



قائمة المحتويات

المقدمة

4

6

الوحدة 4 الميزانية الشخصية

8

الدرس (1): ميزانيتي الشخصية

14

الدرس (2): أخطط ميزانيتي الشخصية

19

الدرس (3): أعد ميزانيتي الشخصية

23

الدرس (4): المسؤولية المالية

30

اختبار نهاية الوحدة



32

الوحدة 5 الأدخار

34

الدرس (1): مفهوم الأدخار وأهميته

41

الدرس (2): الأهداف المالية وأنواعها

48

الدرس (3): أنواع الأدخار وطرائقه

55

الدرس (4): أشكال الأدخار

64

اختبار نهاية الوحدة



66

الوحدة 6 إدارة المستقبل للتكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي

68

الدرس (1): من النقود المعدنية إلى الأصول الرقمية

73

الدرس (2): العقود الذكية

79

الدرس (3): فوائد التكنولوجيا المالية في حياتنا

88

اختبار نهاية الوحدة

89

مسرُد المصطلحات



المقدمة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين، والصلاه 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، وخطوة تطوير التعليم في المملكة الأردنية الهاشمية، ومحققاً مضمون الإطار العام والإطار الخاص للثقافة المالية ومعاييرها ومؤشرات أدائها، التي تمثل في إعداد مواطن ذي شخصية إيجابية، ومتسلح بالمعارف والمهارات والاتجاهات والقيم التي تمكنه من بناء قدراته، وتطوير نفسه؛ لمواكبة التغيرات المتسارعة في مختلف المجالات، إضافةً إلى إمامته بمهارات القرن الحادي والعشرين.

روعي في تأليف هذا الكتاب الفروق الفردية بين الطلبة، والتركيز على التعلم بالمشروعات، بما يتضمنه من أنشطة متنوعة تلائم قدراتهم؛ ما يحفزهم إلى المشاركة الفعالة في العملية التعليمية التعليمية، وينحهم القدرة على استخدام التكنولوجيا في عملية التعلم.

اشتمل الكتاب على ثلاث وحدات دراسية موزعة على محاور بحث الثقافة المالية، وهي: الميزانية الشخصية، والادخار، وإدارة المستقبل للتكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي. وقد عزز محتوى الكتاب مجموعة من الكفايات الأساسية، مثل: كفايات كلٌ من التفكير الإبداعي والتفكير الناقد، وكفايات الاتصال والتواصل والتقصي والبحث وحل المشكلات.

ونحن إذ نُقدِّم هذا الكتاب، فإنَّا نُؤمِّل أنْ يُسِّهم في تحقيق أهداف الطلبة المنشودة، وتنمية الاتجاهات الإيجابية لديهم نحو العمل والتعلُّم المستمر، سائلينَ الله تعالى أنْ يُوفِّقنا لما فيه خير بلدنا وأمَّتنا.

المركز الوطني لتطوير المناهج



النسخة رقم الاعداد

الوحدة الرابعة

4

الميزانية الشخصية



- هل أستطيع إدارة ما لدى من مال على نحو يمكّنني من تحقيق أهدافي دون أن أنفق مصروفي كله؟

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 وإدارتها، بغية تحقيق أهداف الفرد الشخصية.

تساعد الميزانية الشخصية أفراد الأسرة على استثمار أموالهم بأفضل طريقة ممكنة؛ فهي تحدد مصادر الدخل (الإيرادات)، وتسهّل في تحديد عملية الإنفاق (المصروفات)، وتعمل على تحديد الأولويات في هذه العملية.

نتائج التعلم:

- 1- تعرّف 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.



أفڪٽ

كيف تساعدني الميزانية الشخصية على تحديد أهدافي المالية؟

عناصر الميزانية الشخصية

الدخل.

1

النفقات.

2

الرصيد.

3

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 مخصصة لتحقيق هدف معين، وقد تكون ثابتة مثل الإيجار وفواتير الخدمات، أو متغيرة مثل نفقات الطعام والشراب والترفيه.

3- الرصيد (Balance)

هو الفرق بين إجمالي الدخل وإجمالي النفقات خلال مدة زمنية محددة (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).

$\text{الرصيد} = \text{إجمالي الدخل} - \text{إجمالي النفقات}$ (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:

$\text{الرصيد} = \text{إجمالي الدخل} - \text{إجمالي النفقات}$ (المصروفات)

$$\text{الرصيد} = 500 - 450$$

$$\text{الرصيد} = 50 \text{ ديناراً.}$$

الاحظ 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:

$$\text{الرصيد} = \text{إجمالي الدخل} (\text{الإيرادات}) - \text{إجمالي النفقات} (\text{المصروفات})$$

$$\text{الرصيد} = 700 - 800$$

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

الاحظ أنَّ 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 30/50: يعتمد في هذا النوع على تقسيم الدخل إلى ثلاثة فئات، هي:

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

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

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

للاحتياجات الأساسية

50%

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

للمصروفات الشخصية والرغبات

30%

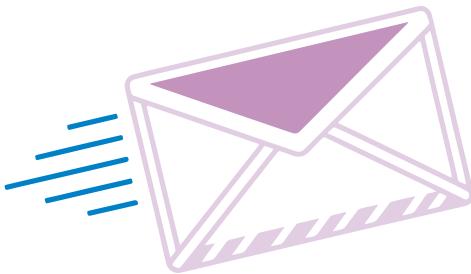
مصروفات لا يشترط الالتزام بها، لكنَّ الفرد يرغب فيها، مثل: المطاعم، والتسوق، والترفيه.

للادخار أو الاستثمار

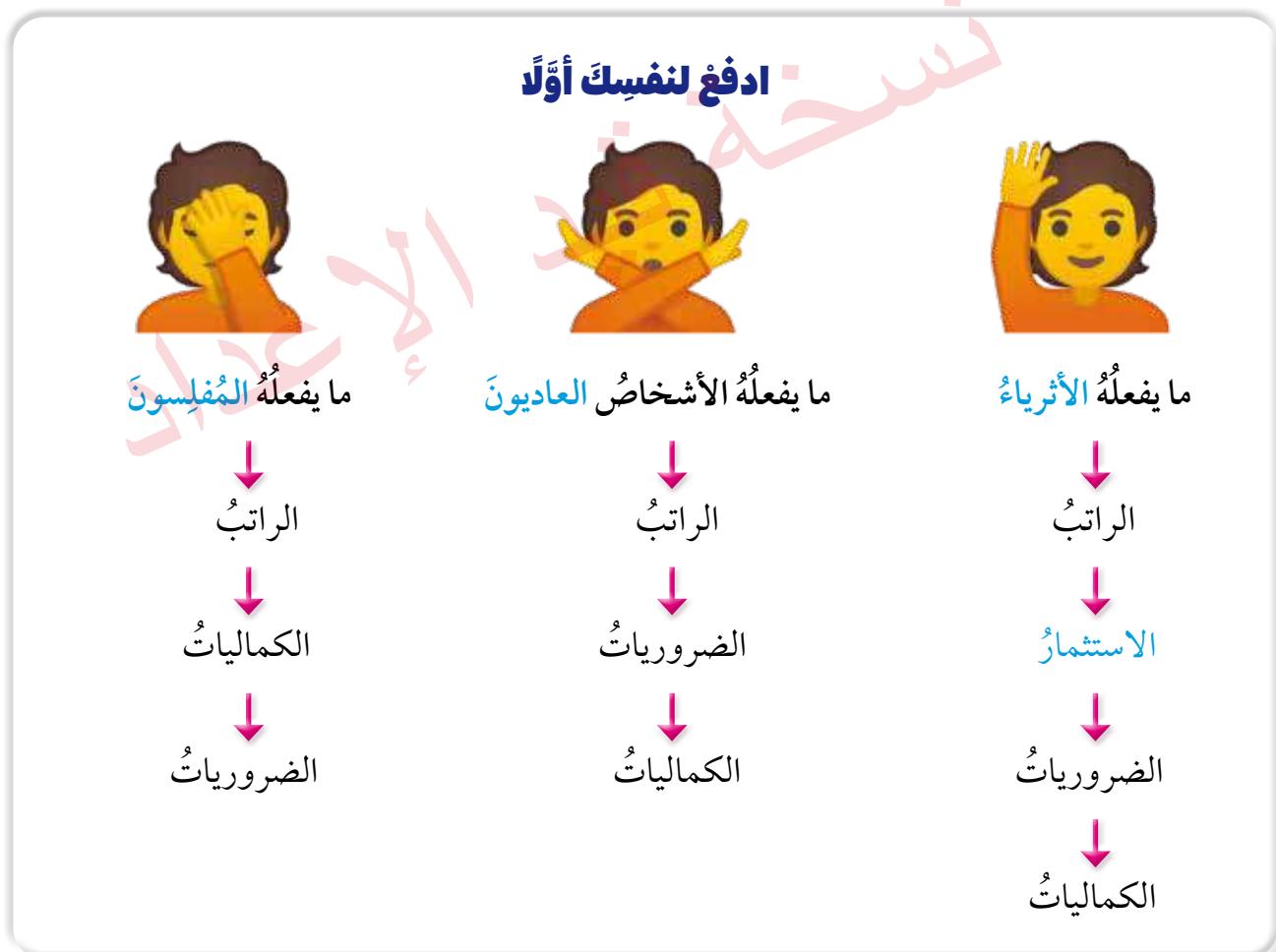
20%

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

2 - ميزانية الظرف (الظروف): يتضمن هذا النوع تخصيص مبالغ محددة لكل فئة من النفقات، ثم وضع هذه المبالغ في ظروف. تمتاز ميزانية الظرف باستخدام النقود بدلاً من بطاقات الائتمان؛ إذ يوزع المال (الدخل) على عدد من الظروف (المغلفات)، مثل: ظرف المتجر، وظرف المواصلات. وما إن يتنهي المال في ظرف ما، حتى يتوقف الإنفاق على هذه الفئة إلى نهاية الشهر؛ ما يحول دون الإفراط في عملية الإنفاق.



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



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

النشاط 1

- يُقسّم المعلمُ / المعلمةُ اللوحَ إلى قسمين؛ أحدهما للنفقاتِ (المصروفاتُ)، والآخرُ للدخلِ.
- يوزعُ المعلمُ / المعلمةُ على الطلبةِ قصاصاتٍ كتبتُ عليها أمثلةً على النفقاتِ والدخلِ بصورةٍ عشوائيةٍ.
- يطلبُ المعلمُ / المعلمةُ إلى كل طالبٍ / طالبةٍ وضعَ كلَّ قصاصاتٍ في مكانها المناسبِ على اللوحِ.

النشاط 2

أحمد ربُّ أسرةٍ يعملُ موظفاً في إحدى الشركاتِ، ويبلغُ راتبهُ الشهريُّ 600 دينارٍ، ولديهِ مخزنٌ لأجرتهُ الشهريَّةُ 200 دينارٍ. يتزعمُ أحمدُ بدفعِ نفقاتِ شهريةٍ تتوزَّعُ على النحوِ الآتي:

- أجرةُ المواصلاتِ: 50 ديناراً.
- القرضُ البنكيُّ: 100 دينارٍ.
- الطعامُ والشرابُ: 300 دينارٍ.
- فاتورةُ الماءِ: 20 ديناراً.
- بدلُ خدماتِ للعمارةِ: 20 ديناراً.
- فاتورةُ الكهرباءِ: 30 ديناراً.
- فاتورةُ الإنترنِتِ للمنزلِ: 15 ديناراً.

اعتماداً على البياناتِ الماليةِ السابقةِ:

- أجدهُ إجماليَّ النفقاتِ (المصروفاتُ) وإجماليَّ الدخلِ.
- أجدهُ الرصيدَ.

- أحدهُدُ إنْ كانَ في الميزانيةِ عجزٌ أو فائضٌ.

معلومةٌ تعلَّمتُها، وأشارُكُ فيها عائلتي



الميزانيةُ الشخصيةُ هيَ حُطةٌ يمكنُ لأيِّ شخصٍ أنْ يُوظفَها في حياتهِ لتعُرُّفِ وضعِهِ الماليِّ، وتحقيقِ أهدافِهِ الماليةِ.

نصيحةٌ



أعدَّ دائمًا ميزانيتكَ الشخصيةَ، واحرصُ على تدوينِ نفقاتِكَ وإيراداتِكَ بصورةٍ دوريةٍ، وراجعها بينَ حينٍ وآخرَ.



أَقِيمْ تعلّمي

السؤال الأول:

أضع الكلمات والجمل الآتية في مكانها المناسب من الجدول التالي:

أُجْرَةُ عَامِلٍ لِقاءً تَقْلِيمِ أَشْجَارِ الْحَدِيقَةِ الْمُنْزَلِيَّةِ، الطَّعَامُ، الْمَلَابِسُ، فَاتُورَةُ الْمَطْعَمِ، بَطاَقَةُ الْأَلْعَابِ، الرَّاتِبُ الشَّهْرِيُّ، أَرْبَاحُ الْمَقْصِفِ الْمَدْرَسِيِّ، جَائِزَةُ نَقْدِيَّةٍ لِقاءً فُوزِيَّ بِالْمَرْكَزِ الْأَوَّلِ فِي مَسَابِقِ رِياضِيَّةٍ.

النفقات (المصروفات)	الدخل (الإيرادات)

السؤال الثاني:

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

1 - الميزانية الصفرية هي تخصيص نسبة مئوية محددة من الدخل للإدخار أو الاستثمار. ()

2 - يعرّف الدخل بأنه جميع الأموال التي يحصل عليها الفرد من مصادر مختلفة، مثل: الرواتب، والأجور، والأرباح. ()

3 - تساعد الميزانية الشخصية الفرد على تحقيق أهدافه المالية خلال مدة زمنية غير محددة. ()

أستكشف



أتأمل الصورة السابقة، ثم أجيب عن الأسئلة الآتية:

- ماذا أشاهد في الصورة؟
- هل توجد علاقة بين الصورة ومفهوم الميزانية الشخصية؟
- أذكر ثلاثة عناصر تضمنتها الصورة، ثم أبين صلتها بما تعلّمته في الدرس السابق.

أتعلم

أهمية الميزانية الشخصية:

نتائج التعلم:

- 1- بيان أهمية الميزانية الشخصية.

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

يحرصُ بعض الأفراد والأسر على إعداد ميزانية شخصية خاصة بهم؛ بُعْنَية التحكّم في عملية الإنفاق، وتحقيق الأهداف المالية المنشودة؛ ما يساعدُهم على ضبط مواردهم المالية، وتوفير المال، وإنفاقه على مدار مُدَّة زمنية مُحددة.

المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

الفائض، العجز.



أفكار

تتمثل أهمية الميزانية الشخصية في ما يأتي:

- 1- إدارة الأموال بفعالية: تتيح الميزانية الشخصية للفرد تدوين الدخل (الإيراد)، وتحديد جميع مصادر دخله، وتعرف احتياجاته ورغباته؛ مما يمكّنه من تحديد أولوياته في إنفاق الدخل بصورة مناسبة.
- 2- اتخاذ قرارات مالية سليمة: تساعد الميزانية الشخصية الفرد على اتخاذ قرارات مالية سليمة عن طريق تعرف وضعه المالي، وتحديد الزمن اللازم لتحقيق أهدافه المالية.
- 3- تحقيق الأهداف المالية: تتيح الميزانية الشخصية للفرد تحقيق أهدافه المالية، وتبيّن له الطريقة الصحيحة لذلك.
- 4- الادخار والاستثمار: تساعد الميزانية الشخصية الفرد على تخصيص جزء من الدخل للأدخار والاستثمار؛ مما يضمن له مستقبلاً مالياً آمناً.
- يُنظر إلى الميزانية الشخصية بوصفها أداة أساسية تساعد الأفراد على إدارة أموالهم بصورة جيدة، واتخاذ قرارات مالية سليمة، وتحديد احتياجاتهم ورغباتهم المالية.
- من الأمثلة على مجالات استثمار المدخرات في الميزانية الشخصية:

 - شراء حضالة توفر، ووضع جزء من المصرف فيها؛ لجمع مبلغ يمكن استخدامه لاحقاً لشراء شيء مفيد.
 - المشاركة في مشروع مدرسي بسيط، مثل زراعة أنواع من النباتات، ثم بيعها بأسعار رمزية؛ مما يساعد الطلبة على تعلم معنى الاستثمار، وتحقيق ربح قليل.
 - الاشتراك في دورات قصيرة عبر الإنترنت، مثل تعلم مهارة الرسم أو البرمجة للمبتدئين، ثم استثمار هذه المهارة في أداء أعمال بسيطة لقاء مبلغ صغير من المال.



كيف أخطُط ميزانيتي الشخصية؟

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

خطوات إعداد الميزانية الشخصية:

يمكن تشبه الميزانية الشخصية بالميزانِ ذي الكفتين؛ إذ يوجد لهذِه الميزانية طرفان؛ أحدهُما يسمى الإيرادات (الدخل)، والآخر يسمى المصروفات (النفقات). كذلك يساعد الرصيد الفرد على تحديد وضعه المالي؛ فقد يشير الرصيد 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 لتعريف حجم الدخل خلال المدة الزمنية التي ستشملها الميزانية الشخصية.
- 2- تدوين النفقات: يتبع كتابة جميع النفقات التقديرية المحتملة خلال مدة زمنية محددة.
- 3- تصنيف النفقات: يجب تصنيف النفقات إلى فئات عديدة، مثل: الحاجات الضرورية، والرغبات، والأدخار.
- 4- تحديد مبلغ الإنفاق: ينبغي تخصيص مبلغ محدد من المال لكل فئة بحسب الأولوية والضرورة (حاجات، رغبات، أدخار).
- 5- وضع خطة مالية مناسبة: يجب تدوين النفقات من دون انقطاع، والتأكد أنها لا تخل بالميزانية. وفي حال وجود فائض، أقرر كيف سأدخره أو استثمره. أما في حال وجود عجز، فإني سأفكر في تقليل المصروفات غير الضرورية.
- 6- مراجعة الميزانية وتحديثها بانتظام: يتغير الدخل والمصروف باستمرار؛ مما يحتم مراجعة الميزانية شهرياً أو أسبوعياً، تأكيداً لتحقيق التوازن المالي، ومن ثم يجب إعادة ترتيب الأولويات بما يحقق الأهداف المالية، ويراعي الميزانية الموضوعة.



الربط مع التكنولوجيا

يمكن استخدام برمجية إكسل (Excel) في إعداد جدول للميزانية الشخصية، يتضمن الإيرادات والنفقات مدة أسبوع كامل مثلاً.

نشاط

- **يوجّه المعلم** / المعلّمة الطلبة إلى تنفيذ هذا النشاط بصورةٍ فرديةٍ.
- **يطلب المعلم** / المعلّمة إلى كل طالب / طالبة تدوين الإيرادات والنفقات الخاصة به / بها خلال الأسبوع الماضي، ثم مراجعتها بحسب ما يأتي:
 - * ترتيب الأولويات.
 - * التفكير في عمليات الإنفاق خلال الأسبوع الماضي.
 - * تحديد هدف يراد تحقيقه خلال مدة زمنية محددة، ثم تدوينه على ورقة، مثل: شراء لعبة إلكترونية، زيارة صديق مريض، وتقديم هدية في يوم ميلاد أحد أفراد الأسرة، والذهاب في رحلة ترفيهية.
 - * تحديد مبلغ تقديرٍ لتكلفة تحقيق الهدف.
- **يطلب المعلم** / المعلّمة إلى كل طالب / طالبة الاحتفاظ بالورقة، ثم مناقشتها بصورةٍ جماعية داخل الصفّ.



معلومات تعلّمتها، وأشارك فيها عائلتي

يجب تدوين النفقات والإيرادات التقديرية قبل البدء بإعداد الميزانية الشخصية.

نصيحة

راجع ميزانيتك الشخصية قبل أي عملية إنفاق؛ لكي تتمكن من تحقيق أهدافك المالية، وتتأكد دائمًا أنك تسير وفق ما خطّطت له.



أقيِّم تعلُّمي

السؤال الأول:

أوْضَح دور الميزانية الشخصية في تحقيق أهداف الفرد المالية.

السؤال الثاني:

طلب إلى والدي أن أوْضَح له كيف يمكن إعداد ميزانية شخصية. أساعد والدي على ذلك باتباع خطوات إعداد الميزانية الشخصية.

السؤال الثالث:

اختار من العبارات الآتية ما يُعَد تصرفاً مالياً صحيحاً، ثم أفسر سبب اختياري للعبارة:

أ- إنفاق جميع مصروفي على الألعاب.

ب- ادخار جزء من المال للحالات الطارئة أو المستقبل.

ج- شراء أشياء فقط لأنها رخيصة الثمن.

أستكشف



أتأمل الجدول الآتي، ثم أجيب عن السؤال الذي يليه:

الدخل	
500	
50	إيجار المنزل
90	ثمن المشتريات من الطعام
20	شراء الملابس
10	أجرة المواصلات
25	تكلفة العلاج
30	فاتورة الكهرباء
10	شحن رصيد الهاتف المحمول



هل أستطيع تذكر مصروفات أخرى غير تلك التي في الجدول؟

أتعلم

نتائج التعلم:

1- إعداد ميزانية شخصية بصورة يدوية سهلة.

المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

التخطيط.

تعرف سابقاً أنَّ الميزانية الشخصية خطوة تقديرية للإيرادات والنفقات، وأنَّ إعدادها يتطلب من الفرد اتباع خطوات محددة؛ ما يساعدُه على ضبط نفقاته بحسب ما يأتيه من إيرادات، ويُمكّنه من الادخار، وصولاً إلى تحقيق أهدافه المالية المنشودة، بناءً على ترتيب احتياجاته ورغباته وأولويات نفقاته. ومن ثُمَّ، فإنَّ تصوُر الفرد لكيفية إدارة أمواله سيساعدُه على تحديد وضعه المالي.

ريم طالبة في الصف السابع، أعدت ميزانية أسبوعية، وهي تتابع مصروفاتها يومياً؛ لتعرف إذا كانت ملتزمة بميزانيتها التقديرية الآتية أم لا:

الدخل (الإيرادات)	النفقات (المصروفات)	الإدخار (رصيد الطوارئ)
الدخل اليومي: دينار واحد.	أجرة المواصلات ذهاباً: 25 قرشاً.	20 قرشاً.
	المشتريات من المصحف المدرسي: 30 قرشاً.	
	أجرة المواصلات إياباً: 25 قرشاً.	

اعتماداً على الميزانية السابقة:

- 1 - كم بلغ رصيد ريم الأسبوعي؟
- 2 - هل تعاني ريم عجزاً في ميزانيتها؟ أبزر إجابتي.
- 3 - هل تخطط ريم ميزانيتها جيداً؟
- 4 - ما نوع الميزانية التي اعتمدتها ريم في إدارة أموالها؟

يعرف التخطيط (Planning) بأنه تحديد الأهداف المنشودة، ثم اختيار طريقة منظمة لتحقيقها باستخدام المتوفر من الوقت والمال والجهد.



أفكار

إذا علمت أن ريم افتتحت مشروعاً صغيراً الصناعة الحلي وأدوات الزينة (الإكسسوارات) من الخرز، وأنها تبيع منتجاتها لصديقاتها وجيانيها، فما هي الميزانية التي تدوّن هذا الإيراد في ميزانيتها الشخصية؟

- يوجّه المعلم / المعلمة الطلبة إلى تنفيذ هذا النشاط بصورة فردية.
- يطلب المعلم / المعلمة إلى كل طالب / طالبة إعداد ميزانية شخصية تحقق الأهداف المالية لكل منهم، بناءً على الهدف المالي الذي يراد تحقيقه في نشاط الدرس السابق.
- يوجّه المعلم / المعلمة كل طالب / طالبة إلى عرض نتائجها / نتائجها أمام زملاء / زميلات في الصف لمناقشتها معًا.



معلومة تعلمُها، وأُشاركُ فيها عائلتي

بناءً على التخطيطِ، ووضع ميزانيةٍ شخصيةٍ لإدارة الأموالِ، يمكن تحقيقُ الأهدافِ الماليةِ، وتحديدُ الوقتِ اللازمِ لتنفيذِها.



نصيحةٌ

يستطيعُ الفردُ بمهاراتٍ بسيطةٍ يمتلكُها أنْ يزيدَ منْ إيراداتهِ (دخلِه)، دونَ الحاجةِ إلى كثیرٍ منَ المالِ.

نسخةٌ قبل الإعداد



أقيِّم تعلُّمي

السؤال الأول:

أضع عناصر البيان المالي الآتي في مكانها المناسب من الميزانية الشخصية في الجدول التالي:

- الدخل اليومي من الأهل: دينار واحد.

- مكافأة التفوق الرياضي: 5 دنانير.

- شراء مأكولات من المصحف المدرسي: 30 قرشاً.

- أجرة المواصلات: 50 قرشاً.

- فاتورة المطعم: 5 دنانير.

- الحصالة الشخصية.

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

السؤال الثاني:

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

1 - يستطيع الفرد زيادة إيراداته (دخله) باستخدام ما لديه من مهارات بسيطة، دون الحاجة إلى كثيرٍ من المال. ()

2 - الميزانية الشخصية خطوة تدريجية للإيرادات والنفقات. ()

3 - الميزانية الشخصية ثابتة، ولا يمكن مراجعتها إلا في نهاية المدة الزمنية التي أعدت لها. ()

أستكشف



قال تعالى: ﴿وَلَا تُبَدِّرْ تَبَذِيرًا ﴾٢٦ إِنَّ الْمُبَدِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَنِ وَكَانَ الشَّيْطَنُ لِرَبِّهِ كُفُورًا ﴾٢٧﴾ (الإسراء: 26-27).

وقال عزَّ وجلَّ: ﴿وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا مَا يُسِرِّفُوا وَلَا يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوْامًا ﴾٢٨﴾ (الفرqان: 67).

- إِلَمْ تَدْعُ الْآيَاتُ الْكَرِيمَةُ السَّابِقَةُ؟

- مَا عَلَاقَةُ هَذِهِ الْآيَاتِ بِإِدَارَةِ أَمْوَالِ الْفَرِدِ الشَّخْصِيَّةِ؟

نتائج التعلم:

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

المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

المسؤولية، المسؤولية المالية، التنمية المستدامة.

أتعلم

تعرَّفتُ في الدرس السابق كيفَ تساعدُني الميزانيةُ الشخصيةُ على تحديدِ وضعِي الماليِّ بناءً على إيراداتِي ونفقاتِي الشخصيةِ وترتيبِ أولوياتِي، وصولاً إلى تحقيقِ أهدافِي الماليَّة على اختلافِ مُدِّها الزمنيَّة.

سأتعَرَّفُ في هذا الدرسِ أنَّ إدارَةَ أموالِي بصُورَةٍ صحيحةٍ، وتحديدَ حاجاتِي ورغباتِي، هما منْ مسؤولياتِي الشخصيةِ التي ستؤثِّرُ تأثيراً إيجابياً في المحيطِ منْ حولِي، بدءاً بأُسرتي الصغيرةِ، وانتهاءً بمجتمعيِ.



تُعرَّفُ المسؤولية (Responsibility) بأنَّها 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 يتمكَّن من العيش في حدود إمكاناته المالية، وتحقيق مستقبله المالي. وهذا يعني أن تكون عملية الإنفاق أقلَّ من الدخل أو الإيراد المتَّائِل 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 يراد تحقيقها بالمال، والزمن اللازم لذلك.
- 3 - إعداد ميزانية شخصية شهرية، والالتزام بها.
- 4 - ادخال 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 المدخرات.

تضُحُّ أهميَّة المسؤولية المالية في حياة الفرد وأثرُها في المجتمع بإدراكِ الفرد لوضعه المالي؛ إذ إنَّها تحقق له الاستقرار ماليًا، وتعمل على تعزيز التنمية المستدامة، عن طريق إدارة الفرد لموارده المالية الشخصية بحكمة، والتزام المؤسسات والأفراد تجاه المجتمع والبيئة.

● أهميَّة المسؤولية المالية للفرد:

- في ما يأتي أبرز الجوانب التي تبيَّنُ أهميَّة المسؤولية المالية للفرد:
- 1 - تحقيق استقرارِ الفرد ماليًا عن طريق إدارة الدخل، وتحديد الأولويات في الإنفاق والإيرادات والادخار.
 - 2 - بناء الثقة بالنفس، ممثَّلةً في إدارة الفرد لشؤونه المالية بنجاح؛ إذ يُكسيبه ذلك الثقة بالنفس، ويُشعره بالقدرة على التحكُّم في حياته.
 - 3 - الحدُّ من المخاطر؛ إذ تقلُّل المسؤولية المالية من التعرض للمخاطر المالية المحتملة، مثل: الوقوع في الدين، والتعثر في السداد.



أفكُر

كيف تؤثِّر النظرة إلى المال في الصحة النفسيَّة والعلاقات بين الأفراد؟

الربط مع التكنولوجيا

تُسهمُ العديد من الشركات الأردنية في أداء دورها المجتمعِي عن طريق الاضطلاع بمسؤوليتها المالية. كذلك يمكن للشركات استخدام تطبيقات المحاسبة الحالية لتطبيق مبادئ المحاسبة الاجتماعية، ومراقبة أنشطة المسؤولية المجتمعية. ولكن، يتعمَّن على هذه الشركات إعداد نماذج محددة وانتهاج أساليب معيَّنة لمتابعة قياسِ التكاليف والمنافع الاجتماعية لبرامج المسؤولية المجتمعية.

● أهمية المسؤولية المالية للمجتمع:

في ما يأتي أبرز الجوانب التي تُبيّن 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 تذلل التحديات الاجتماعية، مثل: الفقر، والبطالة، والأمية.

تُعرف 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 يتتيح لنا الاستفادة من الأخشاب اليوم، وتتوفر الأشجار للأجيال القادمة.

نشاط

- يقسّم المعلم / المعلّمة طلبة الصف إلى فريقين.

- يوزّع المعلم / المعلّمة المهام على كل فريق كما يأتي:

* الفريق الأول: تبني الرأي القائل بأن المسؤولية المالية الفردية تؤثّر في البيئة المحيطة.

* الفريق الثاني: تبني الرأي القائل بأن المسؤولية المالية الفردية لا تؤثّر في البيئة المحيطة.

- يوجّه المعلم / المعلّمة كل فريق إلى الدفاع عن الرأي الذي تبناه.

- ينظّم المعلم / المعلّمة مناظرة بين الفريقين، يقدّم فيها كل فريق حججها وأدلة التي تدعم وجهة نظره.

- يوجّه المعلم / المعلّمة كل فريق إلى استخدام الأدوات الرقمية الآتية في المناظرة:

* استخدام برنامج Google Slides، أو برنامج PowerPoint، أو برنامج Canva لإعداد عرض بصري قصير يتَّلَفُ من 3 شرائحة.

* استخدام اللوح التفاعلي الرقمي Padlet، أو Mentimeter لعرض الأفكار والحجج والأدلة.

- يطلب المعلم / المعلّمة إلى كل فريق تقديم عرضه أمام الفريق الآخر باستخدام شاشة العرض التفاعلية أو اللوح الذكي.

- يمنّح المعلم / المعلّمة أفراد الفريق الآخر وقتاً كافياً لطرح أسئلة بناءً، أو تقديم ملاحظات وتعليقات إيجابية على العرض المقدم، ومناقشته.



معلومة تعلّمتُها، وأُشاركُ فيها عائلتي

قالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ: «كُلُّكُمْ رَاعٍ، وَكُلُّكُمْ مَسْؤُلٌ عَنْ رَعِيَّتِهِ» (متفقٌ عَلَيْهِ); ففي هذا الحديث النبوي الشريف توجيهٌ وإرشادٌ إلى ضرورة تحمل المسؤولية الفردية والمجتمعية، بما في ذلك المسؤولية المالية.

نصيحة



كن مسؤولاً بتطوير ثقافتك المالية، والاطلاع على الموضوعات المالية، مثل: الادخار، والاستثمار. ولا تتردد في طلب المشورة من أصحاب الخبرة، وبخاصة في ما يتعلّق باتخاذ القرار المالي. كذلك احرص على احترام حقوق الآخرين، وتجنب أي إساءة إليهم مالياً، وأسهّم في دعم المشروعات الخيرية والمشروعات التطوعية.

فجد المعداد



أَقْيِمْ تَعْلِيمٌ

السؤال الأول:

أختارُ رمزَ الإجابةِ الصحيحةِ في كُلِّ مَا يأتيِ :

1 - إِذَا أَمْكَنَ لِلْفَرْدِ إِدَارَةً أَمْوَالِهِ بِفَعَالِيَّةٍ، وَاتَّخَادُ قَرَارَاتٍ مَالِيَّةٍ سَلِيمَةٍ؛ لِلْعِيشِ فِي حَدُودِ إِمْكَانَاتِهِ الْمَالِيَّةِ، فَإِنَّهُ يُحَقِّقُ بِذَلِكَ :

- ب) المسئولية الاقتصادية.
- د) المسئولية المالية.
- أ) المسئولية الاجتماعية.
- ج) المسئولية الثقافية.

2 - المسئولية 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:

أختارُ مِنَ الْجَمِيلِ الْآتِيِّ مَا يُؤْكِدُ تَحْقِيقَ الْمَسْؤُلِيَّةِ لِكُلِّ مِنَ الْفَرْدِ وَالْمَجَمِعِ :

- 1 - حمايةُ البيئةِ وموارِدها الطبيعيةِ.
- 2 - بناءُ الثقةِ بالنفسِ.
- 3 - تعزيزُ العدالةِ الاجتماعيةِ.
- 4 - تحقيقُ استقرارِ الفردِ ماليًا.

السؤال الثالث:

أذْكُرُ الْخُطُواتِ الْوَاجِبَ اتِّبَاعُهَا لِتَحْقِيقِ الْمَسْؤُلِيَّةِ الْمَالِيَّةِ.

مشروع الوحدة

تعرَّفتُ في الدروسِ السابقةِ أهميَّة إعدادِ ميزانيَّتي الشخصيَّة في الحياةِ اليوميَّة، والآنَ حانَ الوقتُ لتطبيقِ ما تعلَّمْتُه بتنفيذِ مشروعِ ختاميٍّ اختارُه بنفسيِّ.

أنَّدُ مشروعاً يُعبِّرُ عنْ فهمي لِما تعلَّمْتُه في الدروسِ السابقةِ.

يُمكِّنُني اختيارُ أحدِ الموضوعاتِ الآتية، أوْ دمجُ أكثرَ منْ فكرةً في مشروعِ واحدٍ:

الخيارُ الأوَّلُ:

أُدُونُ دخليُّ الأُسبوعيُّ في دفترِي، وأُدُونُ كُلَّ يومٍ جميَّعَ ما أُنفِقُهُ طوالَ الأُسبوعِ، ثُمَّ أُبَيِّنُ وضعِي الماليَّ عنْ طريقِ حسابِ الرصيدِ في نهايةِ الأُسبوعِ.

الخيارُ الثاني:

أُعِدُّ - بالتعاونِ معَ أفرادِ مجموعتي - لوحةً تتضمَّنُ أهمَّ الخطواتِ التي يجبُ علينا اتِّباعُها لتحديدِ أولوياتِنا وضبطِ نفقاتِنا وفقَ إيرادِنا، وصولاً إلى تحقيقِ أهدافِنا الماليَّة. بعدَ ذلكَ نُوقِّعُ جميُعاً في نهايةِ اللوحةِ، ثُمَّ نضعُها على أحدِ جدرانِ غرفةِ الصَّفَّ، مُذكَّرينَ دائمًا كيفَ يُمكِّنُ تقييمُ أوضاعِنا الماليَّة، وتحقيقُ أهدافِنا الماليَّة.

الخيارُ الثالثُ:

أبحثُ في الواقعِ الإلكترونيِّ الموثوقةِ في شبكةِ الإنترنِتِ عنْ شركاتِ أردنيةٍ تبنَّتْ مشروعاتٍ تخدمُ المجتمعَ الأردنيَّ، وأسهمتْ ماليًّا في تحسينِ البيئةِ المحليَّة، ثُمَّ أكتبُ تقريراً موجزاً عنْ ذلكَ.

هدفُ المشروعِ:

توظيفُ ما تعلَّمْتُه في أنشطةٍ تطبيقيةٍ عمليةٍ.

طريقةُ التنفيذِ:

عملٌ فرديٌّ أوْ عملٌ جماعيٌّ بحسبِ توجيهِ المُعلمِ / المُعلِّمةِ.

استراتيجية تقويم المشروع: التقويم المعتمد على الأداء.
أداة التقويم: سلم التقدير العددي.

(4)	(3)	(2)	(1)	المجال	المعيار
				<ul style="list-style-type: none"> - تحقيق أهداف المشروع بدقةٍ. - التخطيط الجيد، والتنظيم. 	وضوح الفكرة
				<ul style="list-style-type: none"> - جودة المخرجات النهائية. - الالتزام بمعايير الجودة المطلوبة. 	الجودة والإتقان
				<ul style="list-style-type: none"> - استخدام أفكار وأساليب جديدة. - تقديم حلول مبتكرة. - تمييز المشروع عن المشروعات التقليدية. 	الابتكار والإبداع
				<ul style="list-style-type: none"> - مستوى التعاون بين أفراد الفريق. - وضوح قنوات الاتصال بين الطلبة. 	ال التواصل والتعاون



اختبار نهاية الوحدة

السؤال الأول:

أُعِرِّفُ المفاهيم والمصطلحات الآتية:

النفقات، الإيرادات، المسؤولية المالية.

السؤال الثاني:

أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (✗) 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 - تسهم ميزانية الفرد الشخصية في زيادة الوعي المالي، وتطوير عادات مالية جيدة. ()
- 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، الحصالة، حساب التوفير البنكي، المكافأة المالية، حساب الطوارئ، فاتورة المطعم، أجرة المنزل.

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

السؤال الرابع:

أُعِدُّ ميزانيةً شخصيةً بناءً على البيانات المالية الآتية:

- الدخل الأسبوعي: 100 دينارٍ.

- أجراً المواصلات أسبوعياً: 20 ديناراً.

- ثمن المشتريات من الطعام والشراب: 40 ديناراً.

- حساب الطوارئ: 20 ديناراً.

- قسط الجمعية الشهري: 20 ديناراً.

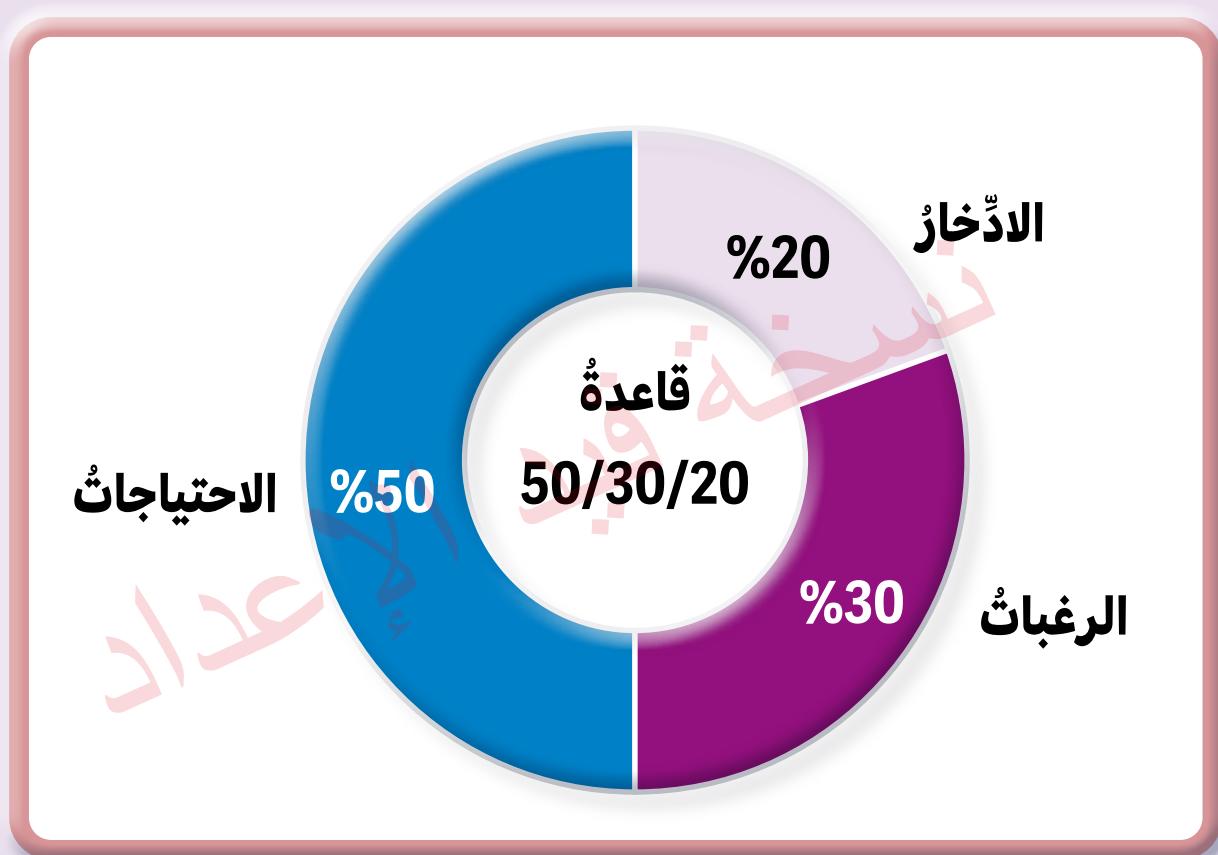
الوحدة الخامسة

5

الإعداد



الادخار



- هل أخطط ل توفير جزء من مالي أم سأنفقه جميعاً بعد حصولي عليه مباشرةً؟

- كيف أوازن بين الحاجة الحاضرة وحلم المستقبل؟

أستكشف



أُحدّد المقصود بالادخار اعتماداً على الصور الآتية:



4



3



2



1

- أعرّف الادخار بناءً على مخزوني اللغوي.

- أبين أهمية الادخار.

- هل يعني الادخار عدم الاستمتاع بالمال اليوم؟

- ما علاقة الشكل الثالث والشكل الرابع بالادخار؟

نماذج التعلم:



مفهوم الادخار، وأهميته:

الادخار (Saving): هو الاحتفاظ بجزء من المال على نحو تدريجيٍّ مستمرٌّ، وعدم إنفاقه مباشرةً؛ بغية استخدامه لاحقاً في تحقيق أهداف مستقبلية، مثل: شراء غرضٍ مهمٍّ، ومواجهة طارئٍ ما.

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

أستنتج الفرق بين الإنفاق والادخار.

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

المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

الادخار، الإنفاق.



● أهمية الادخار:

تمثل أهمية الادخار في ما يأتي:



أفكّر

- لماذا يفضل بعض الناس الاحتفاظ بجزء من أموالهم وعدم إنفاقها؟
- هل يُعد الادخار مفيداً للكبار فقط أم أنه يفيد الطلبة أيضاً؟
- ما شعوري إذا كنت مُدخرًا، وأظهرت استعداداً للتعامل مع موقف طاري؟

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

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

3- تجنب الدين، ذلك أن الدفع نقداً من المدخرات يقلل الحاجة إلى الاقتراض.

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

5- الأمان المالي، إذ يتيح الادخار للفرد التعامل مع المواقف غير المتوقعة والحالات المفاجئة.

أذكر ثلث فوائد للادخار في حياتي اليومية، ثم أناقش زميلي / زميلتي في السؤال الآتي:
أي الفوائد أكثر أهمية؟ أبّر إجابتي.

أهمية الادخار

5

الأمان المالي.

4

تنمية المسؤولية المالية والانضباط الذاتي.

3

تجنب الدين.

2

مواجهة الطوارئ.

1

تحقيق الأهداف المحددة.

النشاط 1 مَدَّخِراتي الصغيرةُ

- يُقسّمُ المُعلّمُ / المُعلّمةُ طلبةَ الصَّفِّ إلى مجموعاتٍ ثنائيةً.
- يُوزّعُ المُعلّمُ / المُعلّمةُ على كلّ ثنائيٍ ورقةً تحوي مصروفًا شهريًّا افتراضيًّا، قدرُهُ 30 دينارًا.
- يطلبُ المُعلّمُ / المُعلّمةُ إلى كلّ ثنائيٍ توزيعَ هذا المبلغ على النحوِ الآتي:
 - * المصروفُ اليوميُّ.
 - * الادّخارُ.
 - * الحالاتُ الطارئةُ.
- يطلبُ المُعلّمُ / المُعلّمةُ إلى كلّ ثنائيٍ عرضَ النتائجِ التي توصلَ إليها أمامَ أفرادِ المجموعاتِ الأخرى.
- يمنحُ المُعلّمُ / المُعلّمةُ أفرادَ المجموعاتِ الأخرى وقتًا كافيًّا لطرحِ أسئلةٍ بناءً، أوْ تقديمِ ملاحظاتٍ وتعليقاتٍ إيجابيةٍ على النتائجِ المُقدّمةِ، ومناقشتها.
- يوجّهُ المُعلّمُ / المُعلّمةُ كلَّ ثنائيٍ إلى إعدادِ ملصقٍ يحوي شعارًا مُحفزًّا إلى الادّخارِ، مثلَ: «نَدَّخُرُ اليومَ لنربحَ غدًا».
- يطلبُ المُعلّمُ / المُعلّمةُ إلى كلّ ثنائيٍ وضعَ الملصقِ على لوحةِ الصَّفِّ.
- يطرحُ المُعلّمُ / المُعلّمةُ السؤالَ الآتيَ على أفرادِ المجموعاتِ:
 - * أفترضُ أنَّ هاتفي تعطلَ فجأةً، وأنَّني لا أملكُ مالًا كافيًّا لإصلاحِه. هلُّ أستطيعُ التعاملُ معَ هذا الوضعِ الطارئِ إذا كنتُ مَدَّخِرًا جزءًا صغيرًا منْ مصروفِي؟
- يوجّهُ المُعلّمُ / المُعلّمةُ كلَّ ثنائيٍ إلى تنظيمِ نقاشٍ عنْ أهميَّةِ وجودِ مبلغٍ احتياطيٍ للحالاتِ غيرِ المتوقعةِ.

خطواتِ الادّخارِ الناجح:

- لكيْ أبدأ الادّخارَ بصورةٍ صحيحةٍ؛ يتَعَيَّنُ علىَ اتّباعِ الخطواتِ الآتيةِ:
- 1 - **تحديدُ الهدفِ**، مثلَ شراءِ حقيبةٍ أوْ هديةً لأحدِ أفرادِ العائلةِ.
 - 2 - **حسابُ التكلفةِ**؛ أيُّ: إلى كم دينارًا أحْتَاجُ لتحقيقِ الهدفِ المنشودِ؟
 - 3 - **تحديدُ المدةِ الزمنيةِ**؛ أيُّ: متى أُريدُ تحقيقَ الهدفِ المنشودِ؟
 - 4 - **تحديدُ المبلغِ المُخصصِ للادّخارِ أسبوعيًّا أوْ شهريًّا**.

معلومة

تحتفَّل الدولُ باليوم العالمي للادّخارِ في الواحدِ والثلاثينَ منْ شهرِ تشرينِ الأوَّلِ منْ كلِّ عامٍ؛ بُغيةَ الترويجِ للادّخارِ في مختلفِ أنحاءِ العالمِ، ونشرِ الوعيِ بأهميَّةِ الادّخارِ لدى أفرادِ المجتمعِ.

أتَبَعْ خطواتِ الادّخارِ الناجحِ.

● أدوات الادخار:

هل تعلم؟



أطلق البنك المركزي الأردني عام 2024 حملةً عنوانها (مصرفوني مسؤوليتي) لتشجيع الأطفال أن يفتحوا حسابات توفير متى سن العاشرة، إلى جانب نشر مواد توعوية سهلة عبر تطبيقات الهاتف المحمول.

النشاط 2

أبحث في الواقع الإلكتروني الموثوق في شبكة الإنترنت عن بعض التطبيقات البنكية المرخصة التي تخضع للوائح الجهات التنظيمية.

توجد أدوات وسائل عديدة تساعد على الادخار بسهولة. وهذه أبرزها:

1- **الحصالة التقليدية**: وهي وعاء بلاستيك أو معدني تحفظ 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 الادخار بطريقة آمنة.

أدوات الادخار

1

الحصالة
التقليدية.

2

التطبيقات
الذكية.

3

حسابات
الطلبة
البنكية.



● مخاطر عدم الادخار:

قد يتسبب عدم الادخار في حدوث مشكلات عديدة، أبرزها:

- 1- عدم القدرة على شراء غرض مهم عند الحاجة إليه.
- 2- الشعور بالندم بعد إنفاق المال على أشياء غير ضرورية.
- 3- الاعتماد على الدين للحصول على المال.

أذكر موقفاً مررت به، وندمت فيه على عدم الادخار.

الربط مع التكنولوجيا

يمكن استخدام محرك البحث جوجل (Google) في البحث عن الادخار وأهميته، واستخدام برنامج (Canva) في إنشاء مخطط تفاعلي، واستخدام برنامج (Padlet) في مشاركة الزملاء/zميلات أفكاراً عن الادخار.

من التطبيقات المجانية الأخرى التي يمكن للطلبة تحميلها في هواتفهم المحمولة: تطبيق (توفير)، وتطبيق (حصالي)؛ وهما تطبيقان يتيحان تدوين المصاروف اليومي، وتعريف آلية الادخار أسبوعياً. أمثلة بسيطة على تطبيقات أخرى:

- 1- تطبيق للهواتف المحمول يتيح تتبع المصاروف اليومي.
- 2- محفظة إلكترونية يمكن استخدامها في دفع فواتير الماء والكهرباء والإنترنت وغير ذلك.





معلومة تعلّمتُها، وأشارُكُ فيها عائلتي

أنا قد أقِيلُ أفرادَ عائلتي في ما يأتي:

- يؤدّي الادّخارُ دوراً مُهمّاً في الحفاظ على المالِ.
- الادّخارُ لا يعني الحرمانَ، بل يعني التصرُّفَ بحكمةٍ لتحقيق الأهدافِ الماليّة المُحدّدة.
- أخيرُ أفرادَ عائلتي أنّي سأبدأ ادّخارَ نصفِ دينارٍ منْ مصروفِي يوميّاً، وأنّي حددتُ هدفاً للادّخارِ يتمثّلُ في شراءِ لعبةٍ تعليميّةٍ نهايةَ الشهرِ.

نصيحةٌ

يعتقدُ بعضُ الأفرادِ خطأً أنَّ الادّخارَ نوعٌ منَ الحرمانِ، والصحيحُ أنَّهُ وسيلةٌ ذكيّةٌ لتحقيقِ مستقبلٍ ماليٍّ آمنٍ. أبدأ بخطوةٍ صغيرةٍ، ودونْ هدفٍ، ودعْ دينارَ اليومِ يصبحُ استثمارَ الغدِ. احرصُ على ادّخارِ مبلغٍ صغيرٍ بانتظامٍ، وستُفاجأُ بما يُمكّنكَ تحقيقُه في وقتٍ قصيرٍ.

فدي
الإعداد



أقيِّم تعلُّمي

السؤال الأول:

أوْضَح المقصود بالادّخار.

السؤال الثاني:

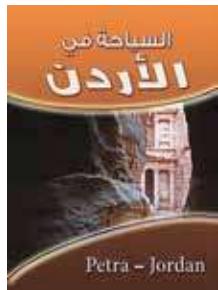
اذكُر ثلَاثَ فوائدَ للادّخار.

السؤال الثالث:

أضْعِ إشارةً (✓) بجانبِ العبارةِ الصَّحيحةِ، وإشارةً (✗) بجانبِ العبارةِ غيرِ الصَّحيحةِ في ما يأتي:

- 1 - يساعدُ الادّخارُ على تحقيقِ الأهدافِ المالية. ()
- 2 - الادّخارُ مُهمٌ إذا كانَ المالُ كثِيرًا. ()
- 3 - يُمكِّنُ للادّخارِ أنْ يساعدَ الفردَ في الحالاتِ الطارئةِ. ()
- 4 - قدْ يؤدِّي عدمُ الادّخارِ إلى حدوثِ مشكلاتٍ، مثلَ الاعتمادِ الدائمِ على الآخرينَ للحصولِ على المالِ. ()
- 5 - توجُّدُ أدواتٌ ووسائلٌ كثيرةٌ تساعدُ على الادّخارِ بسهولةٍ، مثلَ الحصالةِ التقليديةِ. ()
- 6 - منَ التطبيقاتِ المجانيةِ التي يُمكِّنُ للطلبةِ تحميلُها في هواتفِهِم الذكِيرَةِ، تطبيقُ (توفير). ()

أستكشف



- أفترض أنني أريد شراء كتاب مميز ثمنه 10 دنانير، والاشتراك في دورة رياضية رسومها 60 ديناراً:
 - ما الفرق بين هذين الهدفين؟
 - إلى كم أحاج من الوقت لتحقيق كل منهما؟
- أناقش الزملاء/ الزميلات في الأسئلة الآتية:
 - فيم تختلف الأهداف القرية عن الأهداف البعيدة؟
 - إذا كان لدى أكثر من هدف، فكيف أرتّب هذه الأهداف بحسب الأولوية؟
 - كيف يمكن لأفراد عائلتي أو أصدقائي أن يساعدونني على تحقيق أهدافي المالية؟

- سأعرّف في هذا الدرس ماهيّة الأهداف المالية، وأهميّتها، وأنواعها، وكيف يمكن تطبيقها في الحياة اليومية.

نتائج التعلم:

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

أتعلم

مفهوم الأهداف المالية، وأهميتها:

الأهداف المالية (Financial Goals): هي خطط يضعها الفرد ليتمكن من استخدام ماله على نحو منظم وذكي مستقبلاً. تختلف الأهداف المالية من شخص إلى آخر تبعاً لاختلاف الاهتمامات والاحتياجات، مثل: شراء حقيبة مدرسية جديدة، والأدخار لمخيم مدرسي، وفتح مشروع صغير أثناء العطلة المدرسية. ولا شك في أن تحديد الهدف يساعدنا على تنظيم المصرف، وتوجيهه، وتحقيق ما نرغب في شرائه من حاجيات وأشياء مهمّة.

أتعلّم

المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

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

تحديّد الهدف الماليّ:

يتطلّب تحديّد الهدف الماليّ تفكير الفرد جيّداً في الشيء الذي يحتاج إليه، ثم تحديد مقدار المال اللازم لتحقيق هذا الهدف، إلى جانب تحديد الزمن المناسب لذلك. بعدها، يمكن للفرد وضع خطّة واضحة للاّدّخارِ تساعدُه على الوصول إلى هدفه خطوة بخطوة.

أهمية الأهداف المالية:

تتمثل أهميّة 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 نوفر جزءاً من المال لتحقيق هذا الهدف بدلاً من إنفاق جميع المال حال توافرها معنا.
- 3- تحقيق الطموحات؛ إذ تمكّنا الأهداف المالية من الحصول على ما نريد، مثل: شراء دراجة هوائية أو هاتف محمول، وحتى الادّخار للمستقبل.
- 4- تعلم الصبر والتحطيط؛ ذلك أنّ تحقيق أهدافنا في الوقت المحدّد يتطلّب مثنا الصبر والالتزام بخطّة للاّدّخار.



أفكّر

- أيهما أفضل: أن أخطّط لما أريد شراءه أم أشتري ما يعجبني فوراً؟
- كيف يمكن لقراري اليوم أن يؤثّر في قدرتي على تحقيق أهدافي مستقبلاً؟
- بماذا أشعر حين أحقق هدفاً ادّخرت زماناً ما ليصبح حقيقة؟

أذكر ثلاثة فوائد للأهداف المالية في حياتي اليومية، ثم أناقش زميلي / زميلتي في السؤال الآتي:
أي الفوائد أكثر أهميّة؟ أبرّر إجابتي.

أهمية الأهداف المالية

تعلم الصبر والتحطيط.

4

تحقيق الطموحات.

3

تشجيع الادّخار.

2

تنظيم عملية الإنفاق.

1



النشاط 1 شجرة أهداف المالية.



- يقسّم المعلم / المعلمة طلبة الصف إلى مجموعات غير متجانسة.
- يطلب المعلم / المعلمة إلى الطلبة في كل مجموعة رسم شجرة أهدافٍ ماليةٍ تضم ما يأتي:
 - * الجذور: الموارد المالية (مصروف، هدية، عمل...).
 - * الجذع: خطة الأدخار.
 - * الأغصان: الأهداف المالية المختلفة.
 - * الشمار: الفوائد التي يتوقع جنيها.
- يطلب المعلم / المعلمة إلى الطلبة في كل مجموعة عرض الرسم أمام أفراد المجموعات الأخرى.
- يمنح المعلم / المعلمة أفراد المجموعات الأخرى وقتاً كافياً لطرح أسئلة بناء، أو تقديم ملاحظات وتعليقات إيجابية على الرسم المقدم، ومناقشته.

أنواع الأهداف المالية:

لا تتشابه جميع الأهداف المالية في ما بينها، بل تختلف تبعاً لاختلاف الوقت الذي يتطلبه تحقيقها. تأسيساً على ذلك، تصنف الأهداف المالية إلى ثلاثة أنواع، هي: الأهداف المالية القصيرة الأجل، والأهداف المالية المتوسطة الأجل، والأهداف المالية الطويلة الأجل.

أولاً: الأهداف المالية القصيرة الأجل (Short-Term Goals)

هي أهداف يراد تحقيقها خلال مدة زمنية قصيرة، تقل غالباً عن ستة أشهر.

● من الأمثلة عليها:

- شراء أقلام ودفاتر وأدوات مدرسية (قرطاسية) في بداية العام الدراسي.
- شراء هدية لأحد الأصدقاء.

● مزاياها:

1 - إمكانية تحقيقها بسرعة.

2 - الاكتفاء بمتبلع صغير لتحقيقها.

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

هي أهداف يتطلب تفريذها وقتاً أطول مقارنة بالأهداف المالية القصيرة الأجل؛ إذ يستغرق تحقيقها عادةً مدة زمنية تتراوح بين ستة أشهر وسنة واحدة.

● من الأمثلة عليها:

- الأدخار لشراء دراجة هوائية.

- شراء ملابس شتوية جديدة.

● مزاياها:

1- التخطيط الدقيق لها.

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

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

هي أهداف يخطط لتحقيقها في المستقبل البعيد، ويطلب تفريذها غالباً أكثر من سنة واحدة.

● من الأمثلة عليها:

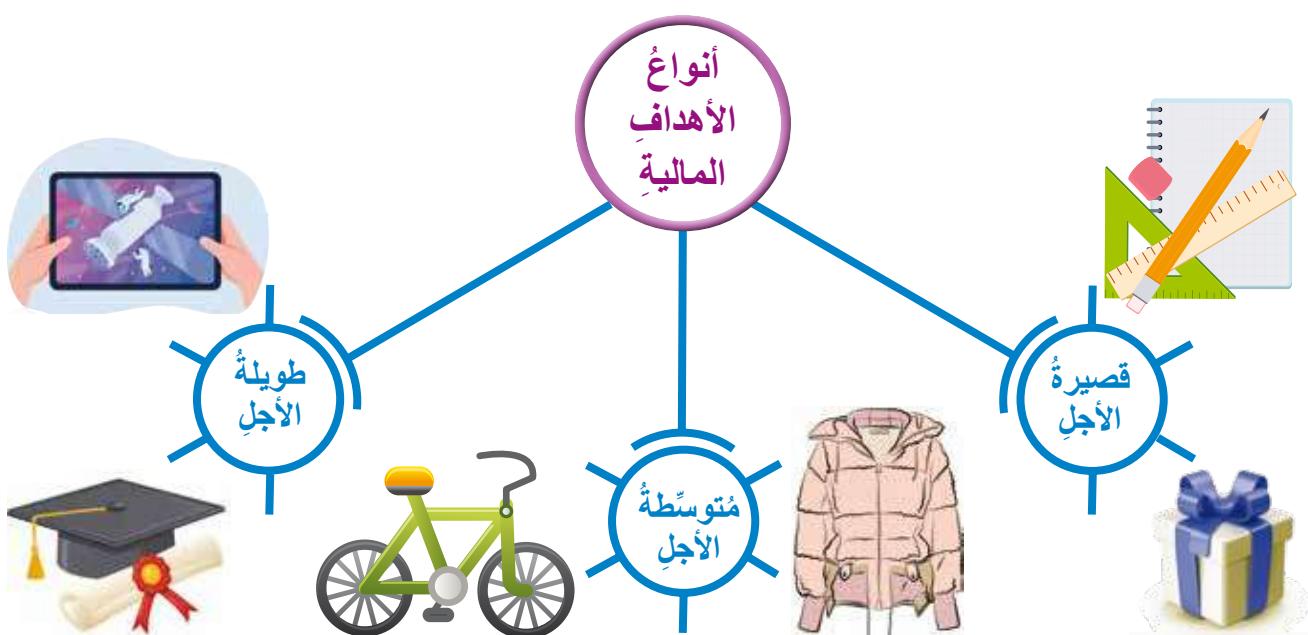
- شراء جهاز لوحي (تابلت).

- التوفير لغرض السفر أو الدراسة الجامعية.

● مزاياها:

1- تحقيقها يتطلب صبراً واستمرارية في الأدخار.

2- التأثير الناجم عن تحقيقها كثيرة.



تقسيم الأهداف المالية بحسب المدة الزمنية:

تُقسم الأهداف المالية تبعاً للمدة الزمنية؛ لأن ذلك يساعدنا على تنظيم أموالنا، ووضع خطة مناسبة لإدارتها، علمًا بأنَّ:

- الهدف القصير نبدأ به سريعاً.

- الهدف المتوسط نقسمه شهرياً.

- الهدف الطويل نحوله إلى عادةً مستمرةً.

ولنتذكر دائمًا أنَّ تعرُّفَ نوع الهدف يساعدنا على اختيارِ أسلوبِ الطرائق لتحقيقه.

- كيف اختار الهدف الأهم بالنسبة إليه؟

- ما المعايير التي استخدمها في ذلك؟

النشاط 2 هدفي المالي.

- يوجّه المعلم / المعلمة كل طالب / طالبة إلى التفكير في هدفٍ ماليٍّ خاصٌ به / بها، وتحديد نوع الهدف (قصيرُ الأجل، متوسطُ الأجل، طويُّ الأجل) بناءً على إجاباتِ الأسئلة الآتية:

* ما المبلغ اللازم لتحقيق الهدف المالي؟

* ما المدة الزمنية الازمة لتحقيق الهدف المالي؟

* ما آلية الادخار التي يمكن اتباعها لتحقيق الهدف المالي؟

- يطلب المعلم / المعلمة إلى كل طالب / طالبة كتابة ثلاثة أهدافٍ ماليةٍ يراد تحقيقها، ثمَّ تصنيف كلَّ هدفٍ منها إلى قصيرُ الأجل، أوْ متوسطُ الأجل، أوْ طويُّ الأجل.

- يقسم المعلم / المعلمة طلبة الصفة إلى مجموعاتٍ ثنائية.

- يطلب المعلم / المعلمة إلى كل ثنائيٍ مناقشة الأسئلة الآتية:

* ما الهدف المالي الذي يراد تحقيقه؟

* كم دينارًا يتطلّب تنفيذ هذا الهدف؟

* ما المدة الزمنية الازمة لتحقيقه؟

* ما المبلغ الذي يجب ادخاره أسبوعياً أو شهرياً؟

* كيف يمكن الحصول على هذا المبلغ؟ (مصروف، توفير، عملٌ يسير، هدايا...).

* ما الخطوة المناسبة لتحقيق الهدف المالي المنشود؟

- يطلب المعلم / المعلمة إلى كل ثنائيٍ عرض النتائج التي توصل إليها أمامَ أفرادِ المجموعات الأخرى.

- يمنحك المعلم / المعلمة أفرادَ المجموعات الأخرى وقتاً كافياً لطرحِ أسئلةٍ بناءً، أو تقديم ملاحظاتٍ

وتعليقاتٍ إيجابيةٍ على النتائج المقدمة، ومناقشتها.

يوجُدُ العدِيدُ منَ التطبيقاتِ الماليَّةِ التي تُستخدَمُ في تحديدِ الأهدافِ الماليَّةِ، وتعيِّنِ الزَّمنِ المُتوقَّعِ لتحقِيقِ كُلِّ هدفٍ ماليٍّ، وتُثبِّتُ مدى التقدُّمِ في ذلك، علَمًا بِأَنَّ تلَكَ التطبيقاتِ تُرسِّلُ إلى المستخدمِ إشعاراتٍ تشجيعيَّةً، وتعرُّضُ لَهُ مختلفَ المراحلِ المُنجزَةَ، وصوًلاً إلى تحقيقِ الهدفِ الماليِّ المنشودِ.

كذلكَ يُمْكِنُ استخدَامُ تطبيقِ (Google Calendar) للتذكيرِ أسبوعيًّا بموعدِ الأدْخَارِ، إلَى جانبِ تدوينِ مدى التقدُّمِ في تحقيقِ الهدفِ الماليِّ المنشودِ باستعمالِ دفترِ إلكترونيٍّ أوْ تطبيقِ خاصٍ بإدارةِ المالِ.



(Reminders)



(Google Calendar)

معلومةٌ تعلَّمتُها، وأُشارِكُ فيها عائلتي

أتَحدَّثُ إلى أفرادِ عائلتي عنْ هدفٍ ماليٍّ حَقِيقَةً في حياتي، وأُبَيِّنُ لَهُمْ كيفَ تَمَكَّنْتُ منْ بلوغِ هذا الهدفِ. بعدَ ذلِكَ أُشارِكُهُمْ في هدفٍ ماليٍّ جماعيًّا يَتمَثَّلُ في شراءِ غرضٍ مُشترَكٍ، مثلَ جهازِ كهربائيٍّ منزليٍّ.



نصيحةٌ

يُمْكِنُ تشبُّهُ الأدْخَارِ بالجسرِ الذي ينقلُكَ منْ عالمِ الأَحَلامِ إلى عالمِ الحقيقةِ. غيرَ أَنَّ ذلكَ يتطلَّبُ منْكَ الصبرَ والمثابرةَ والمتابعةَ وملاحظةَ كيفَ تقتربُ منْ تحقيقِ هدفكَ الماليِّ خطوةً بخطوةٍ. ولا شكَّ في أَنَّ الأَهدافِ الماليَّةِ تساعدُكَ على استخدامِ المالِ بذكاءٍ، وتعلَّمُكَ الصبرَ والتخطيطَ.



أقيِّم تعلُّمي

السؤال الأول:

أُوضِّح المقصود بالهدف المالي للأفراد، ثم أذكُر مثلاً عليه من حياتي اليومية.

السؤال الثاني:

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

1 - شراء لعبة جديدة.

2 - ادخار 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 والأجل والأهداف المالية الطويلة الأجل من حيث المدة الزمنية اللازمة لتحقيقها، ومزايا كل منها.

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

أنواع الادخار وطرائقه

استكشف



أحمد طالب في الصف السابع، وهو يرغب في شراء جهاز حاسوب أثناء العطلة الصيفية. قرر أحمد أن يدخر جزءاً من دخله الأسبوعي، وأن يضعه في حفالة داخل غرفته. كذلك طلب إلى والديه أن يساعدوه على فتح حساب توفير في البنك ليتمكن من إدارة ماليه:



- ما نوع الادخار الذي اعتمدته أحمد؟
- هل هذا الادخار إجباري أم اختياري؟
- ما الطريقة التي أقدمها لأحمد حتى يتمكن من تحقيق هدفيه؟

أتعلم

أنواع الادخار:

تتعدد أنواع الادخار وتختلف تبعاً لاختلاف الغرض والهدف الذي يراد تحقيقه. وهذه أبرز أنواع الادخار:

1- الادخار للشراء:

يخصّص هذا النوع من الادخار لشراء أصول كبيرة، مثل: المنازل، والسيارات، فضلاً عن شراء الأجهزة الكهربائية. وفيه تحدّد المدة الزمنية الازمة لتوفير المبلغ المطلوب.

2- الادخار للتقادم:

ادخار طويل الأمد يهدف إلى توفير دخل بعد التقاعد. يطبق هذا النوع من الادخار في المملكة الأردنية الهاشمية، وتمثله مؤسسة التقاعد المدني، والمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، وصناديق التقاعد في بعض المؤسسات والنقابات.

نماذج التعلم:

- 1- تعرّف أنواع الادخار.
- 2- تميّز الادخار الإجباري من الادخار اختياري.
- 3- بيان أبرز طرائق الادخار.
- 4- ذكر أمثلة على أنواع الادخار.
- 5- استنتاج دور كل نوع من أنواع الادخار في تحقيق الأمان المالي.

المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

الادخار الإجباري، الادخار اختياري، الأسهـم، الأصول.



أُفَكْرٌ

- لماذا يجبر بعض الأفراد على اقتطاع جزء من دخلهم دون أن يكون لهم الخيار في ذلك؟
- متى يفضل أن تأخذ قراراً بالادخار وحدي؟

أنواع الادخار

الادخار للشراء.

1

الادخار للتقاعد.

2

الادخار للاستثمار.

3

الادخار الشخصي.

4

الادخار للأطفال.

5

الادخار للطوارئ.

6

3- الادخار للاستثمار:

يهدف هذا النوع من الادخار إلى تنمية الأموال عن طريق الاستثمار في الأسهم والعقارات وغيرها 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- الادخار الشخصي:

يهدف هذا النوع من الادخار إلى تحقيق أهداف شخصية محددة مستقبلاً، مثل: الادخار للسفر، والادخار للزواج، والادخار للتعليم.

5- الادخار للأطفال:

يهدف هذا النوع من الادخار إلى تأمين مستقبل الأطفال؛ إما بتوفير تكاليف تعليمهم، وإما بالإسهام في إنشاء رأس مال لهم عند البلوغ.

6- الادخار للطوارئ:

يستخدم هذا النوع من الادخار لتأمين النفقات غير الموقعة، مثل: تكاليف إصلاح السيارة، وتكاليف العلاج الفجائية. وفي هذه الحالة، ينصح أن يتم الاحتفاظ بمبلغ يفي بمصروفات مدة تتراوح بين ثلاثة أشهر وستة أشهر في حساب بنكي يسهل الوصول إليه.

ما أهمية وجود أكثر من نوع للادخار في حياتنا؟

أقسام الادخار:

يُقسم الادخار إلى قسمين، هما:

الادخار الاختياري (Voluntary Saving)

ادخار يعمد إليه الفرد بإرادته، مثل وضع جزء من المصاروف جانبًا لشراء غرضٍ ما مستقبلاً.

الادخار الإجباري (Compulsory Saving)

ادخار يفرض على الفرد فرضاً، مثل اقتطاع جزء من الراتب شهرياً لصندوق التقاعد المدني، أو مؤسسة الضمان الاجتماعي، أو شركة التأمين.

ما الفرق بين الادخار الاختياري والادخار الإجباري؟

أقسام الادخار

الادخار الإجباري
(Compulsory Saving)

الادخار الاختياري
(Voluntary Saving)



النشاط 1 أنواع الادخار في حياتنا اليومية.

يُبيّن الجدول الآتي مجموعةً من المواقف المختلفة. أدرسها جيداً، ثم أجيّب عن الأسئلة التي تليها، وأحدّد نوع الادخار إزاء كل منها، والقسم الذي يُمثله، ثم أبرر إجابتي.

الموقف	نوع الادخار	أسباب اختياري	إيجاري، اختياري
1- وضع خالد دينارين أسبوعياً في حساب التوفير البنكي لشراء دراجة هوائية نهاية العام.			
2- اقتطاع مبلغ شهريٍّ لمؤسسة الضمان الاجتماعي.			
3- جمع عيديات العيد لدفع رسوم دورة تعلم البرمجة في فصل الصيف.			
4- فتح والدي سعيد حساب توفير باسمه لدفع رسومه الجامعية مستقبلاً.			
5- الاحتفاظ بمبلغ نقدٍ في المنزل للحالات الطارئة أو إصلاح السيارة.			

1- ماذا أستفيد من خطّة الادخار في حياتي الشخصية؟

2- أيّ أنواع الادخار أكثر فائدة لي اليوم؟ أبرر إجابتي.

3- هل أفضل الادخار بطريقة تقليدية أم بطريقة رقمية؟ أبرر إجابتي.

طائق الادخار:

تنوع طائق الادخار بـعاً للوسائل المستخدمة في تحقيق هدف الادخار. وهذه أبرز الطائق:

1- الادخار التقليدي:

طائق الادخار

1 الادخار التقليدي.

2 الادخار الرقمي.

3 الادخار البنكي.

تتمثل هذه الطريقة في وضع النقود داخل حصاله بالمنزل، وتدوين مقدار هذه النقود في دفتر خاص؛ إذ تُعد الحصاله (أو المدّخرات البنكية) وسيلة للادخار، حيث يضع فيها الطالب/ الطالبة جزءاً من ماله/ مالها لاستخدامه لاحقاً في شراء ما يلزم.

2- الادخار الرقمي:

تقوم هذه الطريقة على استخدام تطبيقات الهاتف الذكي التي تتبع المصروفات ومبانع الادخار، مثل تطبيق (FinApp).

3- الادخار البنكي:

يكون ذلك بفتح حساب توفير في أحد البنوك بإشراف الوالدين، في ما يُمثل وسيلة آمنة ومفيدة لتعلم كيفية إدارة المال.

ما الطريقة التي أفضّلها للادخار؟ أبرر إجابتي.

الربطُ معَ التكنولوجيا

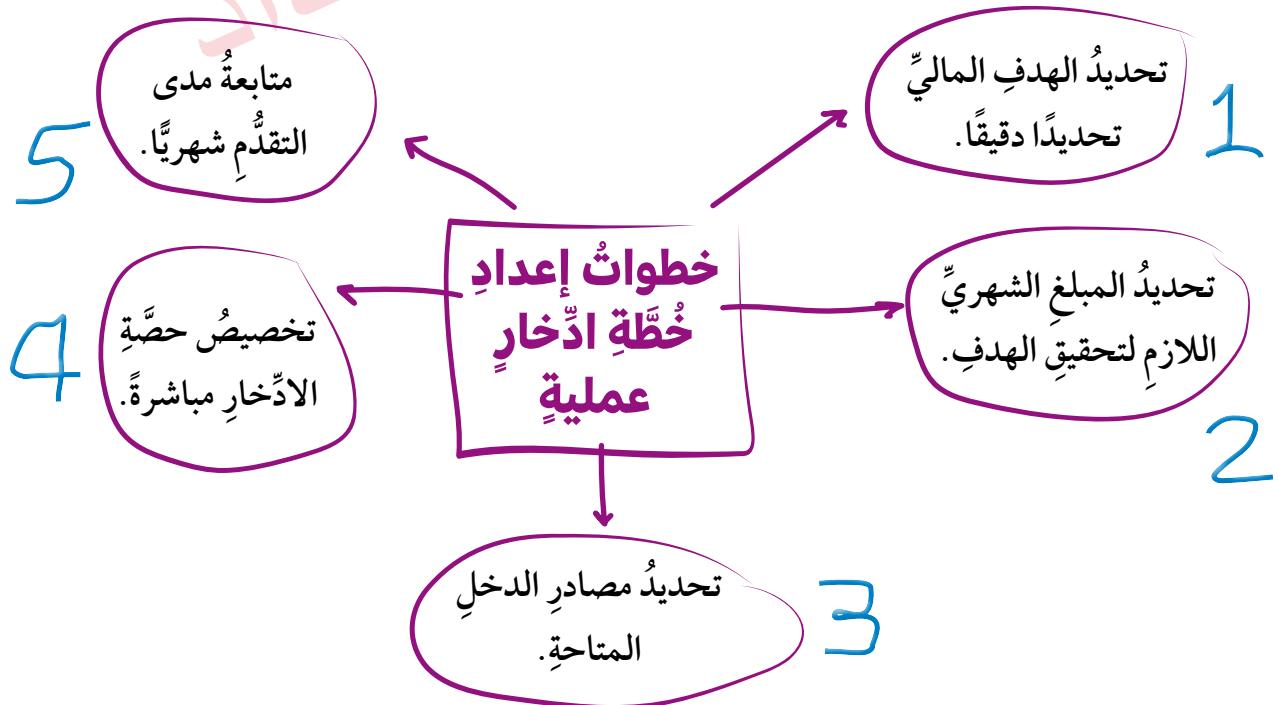
يمكِّنُ استخدامُ تطبيق (FinApp) أو أيّ محفظةٍ إلكترونيةٍ لتدوينِ عملياتِ الأدّخارِ، ومتابعةِ مدى التقدُّم برسمٍ بيانيٍّ يُظهرُ كيفَ يزدادُ المبلغُ المُدّخرُ بمرورِ الوقتِ.

كذلك يُمكِّنُ استخدامُ برنامجِ Google Sheets في جهازِ الحاسوبِ أوِ الهاتفِ المحمولِ لإنشاءِ جدولِ أدّخارٍ شهريٍّ، ثمَ يملأُ الجدولُ بمبلغٍ صغيرٍ يُدّخرُ أسبوعيًّا.

خطواتِ إعدادِ خطةِ الدّخارِ عمليةً:

يمكِّنُ إعدادُ خطةِ الدّخارِ عمليةً باتّباعِ الخطواتِ الآتيةِ:

- 1 - تحديدُ الهدفِ الماليٍ تحديداً دقيقاً، مثلَ توفيرِ مبلغ 120 ديناراً لشراءِ دراجةٍ هوائيةٍ خلالَ ستةِ أشهرٍ.
- 2 - تحديدُ المبلغِ الشهريِّ اللازمِ لتحقيقِ الهدفِ، وهوَ 20 ديناراً شهرياً للمثالِ السابقِ.
- 3 - تحديدُ مصادرِ الدخلِ المتاحةِ، مثلَ: المصرفِ الأسبوعيِّ، والعملِ في العطلةِ الصيفيةِ، والهدايا النقديةِ.
- 4 - تخصيصُ حصةِ الدّخاراتِ مباشرةً؛ أيْ وضعُ مبلغِ الدّخاراتِ جانباً لحظةَ تسليمِ الدخلِ قبلَ الشروعِ في أيِّ مصروفاتٍ أخرى.
- 5 - متابعةُ مدى التقدُّمِ شهرياً، وتعديلُ الخطةِ متى لزمَ ذلكَ.



أفّكر في شيء أرغب في شرائه أو تحقيقه خلال الأشهر القادمة (لعبة، كتاب، حقيبة، جهاز إلكتروني، رحلة...)، ثم أعد خطّة ادخار بسيطةً تساعدني على تحقيق هدفي المنشود كما في النموذج الآتي:

طريقة الادخار (تقليدية، رقمية، بنكية)	مبلغ الادخار الشهري	مدة الادخار	السعر التقريري	هدف الادخار

- ما التحدي الأكبر الذي أتوقع أن أواجهه أثناء عملية الادخار؟
- كيف أحفّز نفسي إلى الالتزام بخطّي؟

معلومة تعلّمتها، وأشارك فيها عائلتي

شاركتُ اليوم الزملاء/ الزميلات في تصنيف أنواع الادخار، وتعلّمت الفرق بين الادخار الإجباري والادخار اختياري، وأن الادخار قد يساعدنا جميعاً على مواجهة المواقف الطارئة، ويساعدنا راحته البال.



نصيحة

الادخار عادة مالية ذكية تُسهم في تحقيق الأهداف، وتوفير الأمان المالي؛ لذا يتعين علينا تعرّف أنواعه وطرائقه، حتى نتمكن من تخطيط مستقبلنا بثقة ووعي.



أقيِّم تعلُّمي

السؤال الأول:

- أ- فِيمَ يَخْتَلِفُ الادِّخَارُ الْاُخْتِيَارِيُّ عَنِ الادِّخَارِ الإِجْبَارِيِّ؟
- ب- أَذْكُرْ مثلاً واحِدًا عَلَى كُلِّ مِنَ الادِّخَارِ الشَّخْصِيِّ، وَالادِّخَارِ لِلطَّوَارِئِ.
- ج- مَا الأَهْمِيَّةُ التِّي يُمِثِّلُهَا الادِّخَارُ لِلأُسْرَةِ فِي الْحَالَاتِ الطَّارِئَةِ؟

السؤال الثاني:

اختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

- ١- إِحْدَى الْآتِيَّةِ تُعَدُّ مثلاً عَلَى الادِّخَارِ الإِجْبَارِيِّ:
 - أ) ادِّخَارٌ مُبْلَغٌ مَالِيٌّ لِشَرَاءِ هَاتِفٍ مَحْمُولٍ.
 - ب) فَتْحُ حِسَابٍ تَوْفِيرٍ بَنْكِيٍّ لِلأَطْفَالِ.
 - ج) اقْتِطَاعُ جزءٍ مِنَ الرَّاتِبِ شَهْرِيًّا لِلضَّمَانِ الْاجْتِمَاعِيِّ.
 - د) جَمْعُ عِيدِيَّاتِ العِيدِ لِشَرَاءِ لَعْبَةٍ.
- ٢- اسْتِخْدَامُ تَطْبِيقٍ هَاتِفِيٍّ لِتَتْبِيعِ الْمَصْرُوفِ وَالادِّخَارِ هُوَ مِنْ طَرَائِقِ الادِّخَارِ:
 - أ) التَّقْلِيدِيَّةِ.
 - ب) الرَّقْمِيَّةِ.
 - ج) الْعَشْوَائِيَّةِ.
 - د) الْبَنْكِيَّةِ.
- ٣- يُطْلَقُ عَلَى الادِّخَارِ الَّذِي يَهْدِفُ إِلَى مُوَاجَهَةِ الْأَحْوَالِ غَيْرِ الْمُتَوقَّعَةِ اسْمُ الادِّخَارِ:
 - أ) لِلْاسْتِثْمَارِ.
 - ب) لِلتَّقْاعِيدِ.
 - ج) لِلطَّوَارِئِ.
 - د) الشَّخْصِيِّ.

السؤال الثالث:

- أضِعْ إِشَارَةً (✓) بِجَانِبِ الْعَبَارَةِ الصَّحِيحَةِ، وَإِشَارَةً (✗) بِجَانِبِ الْعَبَارَةِ غَيْرِ الصَّحِيحَةِ فِي مَا يَأْتِي:
- ١- الادِّخَارُ الْاُخْتِيَارِيُّ يُفْرَضُ عَلَى الْفَرِدِ مِنْ جَهَةِ الْعَمَلِ. ()
 - ٢- يُمْكِنُ اسْتِخْدَامُ الذَّهَبِ طَرِيقَةً لِلادِّخَارِ التَّقْلِيدِيِّ. ()
 - ٣- يَوْجُدُ فَرْقٌ بَيْنَ الادِّخَارِ التَّقْاعِيدِيِّ وَالادِّخَارِ الْمُخَصَّصِ لِلأَطْفَالِ. ()
 - ٤- يُفَضِّلُ اسْتِخْدَامُ حِسَابٍ تَوْفِيرٍ بَنْكِيٍّ لِتَعْلِيمِ الْأَطْفَالِ كِيفِيَّةِ الادِّخَارِ. ()

أستكشف



أُحدِّد أشكال الادخار اعتماداً على الصور الآتية:



- هل يقتصر الادخار فقط على توفير المال؟
- كيف يمكنني الادخار بطرق مختلفة؟

نَتَاجُ التَّعْلِمُ:

- 1- تعرّف أشكال الادخار (الادخار المالي، ادخار الموارد، ادخار الجهد وادخار الأعمال الحسنة).
- 2- ذكر أمثلة على أشكال الادخار.
- 3- تطبيق طرائق بسيطة للادخار في الحياة اليومية.

المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

الادخار المالي، ادخار الموارد، ادخار الجهد وادخار الأعمال الحسنة.

أتعلّم

أشكال الادخار:

تَتَّخِذُ عَمَلِيَّةُ الادخار أشكالاً مُتَعَدِّدةً، يُمثِّلُ كُلُّ مِنْهَا مَجَالَ الادخار المطلوب؛ سواءً كَانَ مَالًا، أُوْ مَوَارِدًا، أُوْ وَقْتًا. وَفِي مَا يَأْتِي أَبْرُزُ هَذِهِ الْأَشْكَالِ:



الادخار المالي (Financial Saving)

يُعَدُّ الادخار المالي أكثر أشكال الادخار شيوعاً، ويعني الاحتفاظ بجزء من المال، وعدم إنفاق المال كاملاً؛ لاستخدامه لاحقاً عند الحاجة.

من الأمثلة عليه:

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



أَفْكَرْ

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

الربط مع التكنولوجيا

يمكن استخدام برنامج (Excel) أو برنامج (Google Sheets) في جهاز الكمبيوتر أو الهاتف المحمول لإنشاء جدول ادخار شهري، ثم ملء الجدول بمبلغ صغير يدخل أسبوعياً.

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



ادخار الموارد (Resources Saving)

يُقصد بادخار الموارد الاستخدام الوعي الرشيد للموارد الطبيعية والموارد المنزليّة، وتجنب عمليات الهدر والإسراف والتبذير.

من الأمثلة عليه:

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

مزایا:

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



ادخار الجهد وادخار الأعمال الحسنة (Effort Saving / Saving Good Deeds)

يُقصد بادخار الجهد بذل الجهد في الأمور المفيدة والأعمال النافعة، وعدم إضاعته في ما لا ينفع.
أما ادخار الأعمال الحسنة فيعني المحافظة على فعل الخير، ومساعدة الفقراء والمحتجين، والتزام النبي الحسنة؛ سعياً لجمع الأجر في الدنيا والآخرة. قال تعالى: «فَمَنْ يَعْمَلْ مِثْقَالَ ذَرَّةٍ خَيْرًا كَيْرًا» (آل عمران: 7).

من الأمثلة عليهم:

- التطوع في خدمة المجتمع.
- مساعدة الوالدين في المنزل.

- المواظبة على المطالعة بدلاً من تضييع الوقت في استخدام الهاتف على ما لا ينفع.

مزایاهمما:

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

ما أكثر شكلٍ من أشكال الادخار التزم في حياتي اليومية؟ أبّرُ إجابتي.

أشكال الادخار



النشاط 1 الادخار الذكي.

أطبق شكلاً واحداً - على الأقل - من أشكال الادخار على مدار ثلاثة أيام متتالية، ثم أدون ذلك في الجدول الآتي.

الدروس المستفادة	ممارساتي	شكل الادخار (مالٍ، موارد، جهد أو أعمال حسنة)	اليوم
العدد			الأول
			الثاني
			الثالث

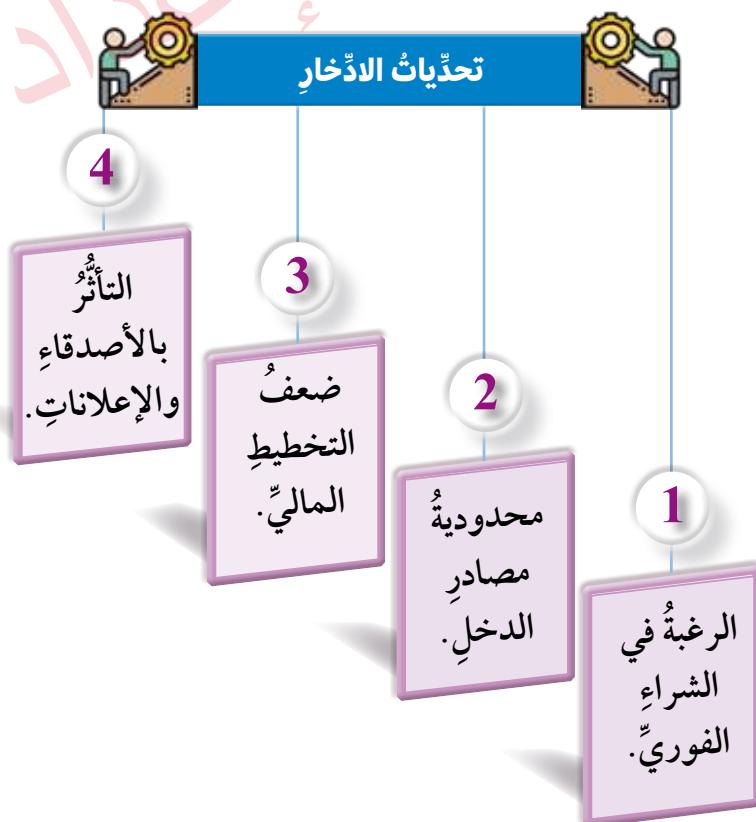
- 1- أي أشكال الادخار أسهل بالنسبة إلي؟ أبّر إجابتني.
- 2- ما التحدي الذي واجهته في هذه الأيام؟
- 3- هل سأستمر في تمثل هذه الممارسات مستقبلاً؟ أبّر إجابتني.

● تحديات الأدخار:

توجد معوقات وتحديات عديدة تعرّض طريق الأدخار، منها:

- 1- **الرغبة في الشراء الفوري**: يواجه كثيرون من الطلبة صعوبة في تأجيل شراء ما يرغبون فيه، ويُفضلون إنفاق المال حال توافرها بدلاً من التفكير في أدخاره.
- 2- **محدودية مصادر الدخل**: يعتمد الطلبة غالباً في الإنفاق على المصرف اليومي أو المصرف الأسبوعي فقط، ومن ثم يصبح الأدخار صعباً بسبب قلة المال المتاح.
- 3- **ضعف التخطيط المالي**: قد لا يعرف بعض الطلبة كيف يمكن إعداد خطة للأدخار، أو توزيع المصرف بين الاحتياجات والأدخار.
- 4- **التأثير بالآصدقاء والإعلانات**: يتأثر العديد من الطلبة بأصدقاءهم أو بالإعلانات التي تشجع شراء مُتّجاهٍ جديداً؛ ما يدفعهم إلى الإنفاق المفرط.

- ما التحدي الأكبر الذي أواجهه عندما أحارُ الأدخار؟
- كيف يمكنني تجاوز هذا التحدي؟



النشاط 2 حملة توعيةٍ مصغرَةٍ

- يُقسّم المعلمُ / المعلّمة طلبة الصفّ إلى مجموعاتٍ غير مُتجانسةٍ.
- يطلبُ المعلمُ / المعلّمة إلى الطلبة في كلّ مجموعةٍ تصميمَ ملصقٍ توعويٍّ يتضمّنُ ما يأتي:
 - * شكلٌ من أشكالِ الادّخارِ.
 - * بطاقةٌ تذكيرٌ إلكترونيةٌ تشجّعُ هذا الشكلَ من الادّخارِ.
 - * شعارٌ يحملُ عنوانَ (نقودي مسؤوليتي).
 - * تحذيرٌ من أساليبِ الاحتيالِ الماليّ، مثلَ: «اربحْ حالاً لقاءً إيداعٍ مبلغٍ صغيرٍ».
- يوجّهُ المعلمُ / المعلّمة الطلبة في كلّ مجموعةٍ إلى تعليقِ ملصقِهم في ركنٍ خاصٍ بالمدرسةِ، أو في غرفةِ الصفّ، ثمَّ مناقشةٌ محتواه معَ أفرادِ المجموعاتِ الأخرى.

معلومةٌ تعلّمتُها، وأُشارِكُ فيها عائلتي



أُشارِكُ أفرادَ عائلتي في ما يأتي:

- ادّخارٌ مبلغٌ من المالِ.

- عادةً أرغبُ في تغييرِها لتوفيرِ أحدِ المواردِ، مثلَ: الماءِ، والكهرباءِ.

- عملٌ حسنٌ للتزمُ بفعلِه مَرَّةً كلَّ أسبوعٍ.

نصيحةٌ



تذكّر أنَّ الادّخار لا يقتصرُ فقطً على توفيرِ المالِ، وأنَّه يشملُ الوقتَ والمواردَ والجهدَ؛ فحينَ تُطفي المصابيحَ، وتساعدُ والديكَ، وتُخطّطُ لمصروفِكَ، فأنتَ تَدْخُرُ بذكاءٍ. ولا شكَّ في أنَّ هذهِ الممارساتِ تُحدِثُ فارقاً كبيراً في حياتِكَ، وتُقربُكَ منْ أهدافِكَ، وتجعلُكَ أكثرَ وعيًا ومسؤوليةً.



أقيِّم تعلُّمي

السؤال الأول:

اختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1- إحدى الآتية تُعد مثلاً على ادخار الموارد:

ب) إغلاق صنبور الماء بعد الاستخدام. أ) وضع النقود في حصالة.

د) التطوع في خدمة المجتمع. ج) قراءة كتاب مفيد.

2- الادخار الذي يُفضي إلى نيل الأجر واكتساب الخبرة يُسمى:

ب) ادخار الموارد. أ) الادخار المالي.

د) الادخار الاستثماري. ج) ادخار الجهد، وادخار الأعمال الحسنة.

3- من التحديات التي يواجهها الطلبة عند الادخار:

ب) محدودية مصادر الدخل. أ) التخطيط الجيد للمصرف.

د) استخدام جدول لادخار. ج) فتح حساب بنكي.

السؤال الثاني:

أضف إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (✗) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:

1- يُعد إطفاء المصباح عند مغادرة الغرفة مثلاً على ادخار الجهد. (✓)

2- الادخار المالي يعني ترشيد استهلاك الكهرباء والماء. (✓)

3- تنظيم وقت الدراسة من أشكال ادخار الجهد. (✓)

4- استخدام وجهي الورقة من طرائق ادخار الموارد. (✓)

تعرّفتُ في الدروس السابقة أهميّة الادخار في الحياة اليومية، والآن حان الوقت لتطبيق ما تعلّمته بتنفيذ مشروع ختاميٍّ اختاره بنفسي:

أنفذ مشروعًا يعبر عن فهمي لما تعلّمته في الدروس السابقة.

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

الخيار الأول: البحث والتحليل.

عنوان المشروع: مفهوم الادخار وأهميته.

- 1- أعرّف الادخار، وأبيّن أهميّته في الحياة اليومية.
- 2- أوضح الفرق بين الادخار والإنفاق.
- 3- أبيّن كيف يساعد الادخار الأفراد على تحسين أوضاعهم المالية.
- 4- أفسّر الأسباب التي تجعل الادخار عادةً مهمّة لتحقيق الأمان المالي.
- 5- يمكنني تنفيذ المشروع بكتابة بحثٍ أصبهُ في ملفٍ بصيغة (PDF)، أو أعدُّهُ في عرضٍ تقديمي (Power-Point)، وأضمنه مقدمةً، ومحوّل تحليلًا، وخاتمةً تلخصُ أهميّة 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 خطةً ادخارً أسبوعيةً أو شهريةً 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 الآتتين:

- أ- كتابة تقريرٍ مفصّل يتضمّن الجدول الزمني، وتوزيع المبالغ، وتحليل التجربة.
- ب- عمل رسم بيانيٍّ يوضح مدى التقدّم في عملية الادخار مقارنة بالهدف المنشود.

الخيار الثالث: قصة مصورة.

عنوان المشروع: أنا والادخار الإجباري والادخار الاختياري.

- 1- أكتب قصةً قصيرةً أبيّن فيها كيف يتعامل البطل (الطالب/ الطالبة) مع نوعين من الادخار:
 - أ- الادخار الإجباري، مثل اقتطاع جزءٍ من المتصروف اليوميّ لبطل القصةِ رغمًا عنه.
 - ب- الادخار الاختياري، مثل إقدام بطل القصة على ادخارٍ مبلغٍ معينٍ لتحقيق هدفٍ شخصيٍّ.

2- يمكنني تنفيذ المشروع بإحدى الطريقيتين الآتيتين:

أ- كتابة القصة في ملف (Word).

ب- تصميم القصة مصورةً باستخدام البرنامج المتوفر في موقع (Storyboard That) الإلكتروني.

الخيار الرابع: استطلاع الرأي وتحليل البيانات.

عنوان المشروع: أشكال الأدخار في حياة الأفراد.

1- أعد استبانة قصيرةً باستخدام أحد نماذج جوجل (Google Forms)، أطرح فيها عدداً من الأسئلة، مثل:

أ- هل يدخل جميع الناس أموالهم؟

ب- هل يدخل جميع الناس مواردهم؟

ج- هل يدخل جميع الناس جهدهم؟

د- ما أكثر أشكال الأدخار الذي يمارسه أفراد العينة؟

2- أوزع نسخاً من الاستبانة على عدد من الطلبة أو أفراد العائلة.

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

أ- ما الشكل الأكثر شيوعاً من أشكال الأدخار؟

ب- ما سبب اختيار هذا الشكل؟

4- يمكنني تنفيذ المشروع بإحدى الطريقيتين الآتيتين:

أ- كتابة تقرير مفصل يتضمن جداول، ورسوماً بيانيةً، وتحليلاً واضحاً للبيانات.

ب- تقديم استنتاجات ووصيات عن أهمية ممارسة جميع أشكال الأدخار.

الخيار الخامس: التصميم والتفكير الإبداعي.

عنوان المشروع: تصميم حصاله رقمية.

1- أصمم - بالتعاون مع أفراد مجموعتي - نموذجاً أولياً (ورق أو رقمي) لحصاله إلكترونية.

2- أراعي في تصميم الحصاله أن ترسل تنبئها عند بلوغ:

- 25% من الهدف الأدخاري. - 50% من الهدف الأدخاري.

3- أحدد في التصميم نوع التنبئ (صوتي، صوئي، إشعار هاتفي...)، وأآلية التتبع.

استراتيجية تقويم المشروع: التقويم المعتمد على الأداء.
أداة التقويم: سلّم التقدير العددي.

المعيار	المجال	(1)	(2)	(3)	(4)
وضوح الفكرة	- تحقيق أهداف المشروع بدقةٍ. - 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.				
التوافق والتعاون	- مستوى التعاون بين أفراد الفريق. - وضوح قنوات الاتصال بين الطلبة.				



اختبار نهاية الوحدة

السؤال الأول:

أوضح المقصود بكل من المفاهيم والمصطلحات الآتية:

الادخار الإجباري، الادخار المالي، ادخار الموارد، ادخار الجهد، ادخار الأعمال الحسنة.

السؤال الثاني:

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

1 - الادخار هو الاحتفاظ بجزء من المال على نحو تدريجي مستمر، وعدم إنفاقه مباشرة؛ بغية

استخدامه لاحقاً في تحقيق أهداف مستقبلية، مثل: شراء غرض مهم، ومواجهة طارئ ما. ()

2 - الأهداف المالية خطط يضعها الفرد ليتمكن من استخدام ماله على نحو منظم وذكي مستقبلا. ()

3 - الأهداف المالية المتوسطة الأجل هي أهداف يتطلب تحقيقها عادةً مدة زمنية تتجاوز السنة الواحدة. ()

4 - يستفاد من الادخار الطاري في توفير النفقات المفاجئة، مثل تكاليف إصلاح السيارة. ()

5 - الادخار المالي هو الاستخدام الوعي الرشيد للموارد الطبيعية والموارد المنزليه. ()

السؤال الثالث:

أصنف الأمثلة الآتية إلى ادخار مالي، أو ادخار موارد، أو ادخار جهد:

1 - توفير 5 دنانير من مصروفي الأسبوعي.

2 - إطفاء المصايد عند مغادرة المنزل.

3 - مساعدة الوالدة في ترتيب المنزل.

4 - وضع بقايا الطعام في الثلاجة.

5- إغلاقٌ صُنبورِ الماءِ أثناءَ تنظيفِ الأسنانِ.

6- كتابةُ الواجبِ مُبّكراً، وتنظيمُ أوقاتِ الدراسةِ.

السؤالُ الرابعُ:

أدرسُ المواقفَ الآتيةَ جيداً، ثمَّ أبينُ نوعَ الدخَارِ وشكلَهُ المناسبَ لـكَلَّ موقفٍ:

1- ميساءُ طالبةُ في الصفِ السابعِ، أخذَتْ تضعُ جزءاً منْ مصروفها الأُسبوعيِّ في حِصَالةٍ لشراءِ جهازِ لوحِيٍّ جديدٍ خلالَ العطلةِ الصيفيةِ.

2- أحمدُ موظفٌ يقطنُ منْ راتِبِهِ الشهريِّ مبلغٌ منَ المالِ يُحَوَّلُ مباشِرَةً إلى مؤسسةِ الضمانِ الاجتماعيِّ.

3- عائلةُ خالدٍ تودِعُ كُلَّ شهرٍ مبلغاً مالياً صغيراً في حسابِ بنكيٍّ للطوارئِ، مثلَ: حالاتِ المرضِ الفجائيةِ، وإصلاحِ السيارةِ.

4- ليلى طالبةٌ تستخدمُ تطبيقاً في هاتفِها الذكيِّ لمتابعةِ مصروفاتها وادخَارِ مبلغٍ ماليٍّ شهرياً لتوفيرِ تكاليفِ دراستِها الجامعيةِ لاحقاً.

السؤالُ الخامسُ:

سارةُ طالبةُ في الصفِ السابعِ، وهيَ ترغُبُ في شراءِ كتابٍ جديدٍ، لكنَّها قرَرَتْ تأجيلَ عمليةِ الشراءِ في هذا الأسبوعِ. كذلكَ أخذَتْ تُغلقُ الأجهزةِ الكهربائيةَ عندَ مغادرتها الغرفةَ، وخصَصَتْ ساعةً كُلَّ أسبوعٍ للعملِ التطوعيِّ في المدرسةِ:

1- ما أنواعُ الدخَارِ التي استخدَمتُها سارةُ؟

2- ماذا استفادَتْ سارةُ منْ ذلكَ؟

3- هلْ سُؤلَتْ سلوكُ سارةَ في عائلتها أوْ صديقاتِها؟ أَبْرُزُ إجابتِيَ.



الوحدة السادسة

6

ادارة المستقبل للتكنولوجيا

المالية والذكاء الاصناعي



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

من النقود المعدنية إلى الأصول الرقمية

استكشف



أفترض أنني أعيش في زمن لا توجد فيه نقود، فكيف يتبادل الناس الأشياء؟ ربما يقايضون التفاح بالخبز، أو الأغنام بالقمح. ولكن، ماذا يفعل أحدهم إذا أراد شراء نصف خروف فقط؟ وماذا يفعل آخر إذا كان التفاح الذي يملكته لا يساوي رغيف الخبز الذي يريد مقايضة التفاح به؟

دفعَتْ هذه المشكلاتُ الإنسانَ إلى البحثِ عن وسيلةٍ أخرى للبيع والشراء، وهيَ النقود؛ إذ بدأ الناسُ يستخدمونَ الصدَفَ والأحجارَ الملوّنةَ في تعاملاتِهم التجارية، ثمَّ انتقلوا إلى استخدامِ المعادن الشمينةِ مثل الذهبِ والفضةِ. وفي نهايةِ المطافِ، أخذوا يستخدمونَ الأوراقِ النقديةِ التي نعرفُها اليوم.

غيرَ أنَّ الحالَ تبدلَ هذهِ الأيام؛ إذ أحدثَتِ التكنولوجيا ثورةً تقنيةً جديدةً في عالمِ النقودِ. فبدلاً منْ حملِ النقودِ في جيوبِنا، أصبحنا نحملُها في هواتفِنا الذكيةِ. ولمْ يُعِدِ الذهبُ إلى البنوكِ واجباً في كثيرِ منَ الحالاتِ بعدَ انتشارِ البنوكِ الرقميةِ التي أتاحتْ لنا إجراءِ معاملاتِنا الماليةِ منْ أيِّ مكانٍ، بل إنَّا شهدُنا ظهورَ أنواعِ جديدةٍ منَ النقودِ، تُسمّى العملاتِ الرقميةِ، وتُوجَدُ فقطُ في أجهزةِ الحاسوبِ. فما رأيَ في فكرة وجودِ نقودٍ لا يُمْكِنُ لمسُها؟ وكيفَ تخيلُ شكلَ النقودِ مستقبلاً؟

نتائجُ التعلم:

- بيانُ مراحلِ تطورِ النقودِ من المقايضةِ إلى الأصولِ الرقمية.
- تعريفُ كلِّ منَ الأصولِ الرقميةِ والبلوك تشين بعبارةٍ بسيطةٍ.
- تمييزُ النقودِ التقليديةِ منَ النقودِ الرقميةِ.
- استخدامُ المَحافِظِ الرقميةِ واستخداماً آمناً.

المفاهيم والمصطلحاتُ الرئيسيةُ:

الأصولُ الرقميةُ، البلوك تشين، المحفظةُ الرقميةُ.

أتعلّم

مراحل تطوير النقود تاريخياً

منذ آلاف السنين، واجه الإنسان مشكلة كبيرة، تمثلت في كيفية تبادل الأشياء بصورة عادلة. فمثلاً، إذا كان لدى دجاج، وأريد قميحاً، وكان لدى جاري قمح، لكنه يريد أغنااماً لا دجاجاً، فماذا أفعل؟ دفعت هذه المشكلة الناس إلى البحث عن حلٍ ناجع لها، هو النقود.

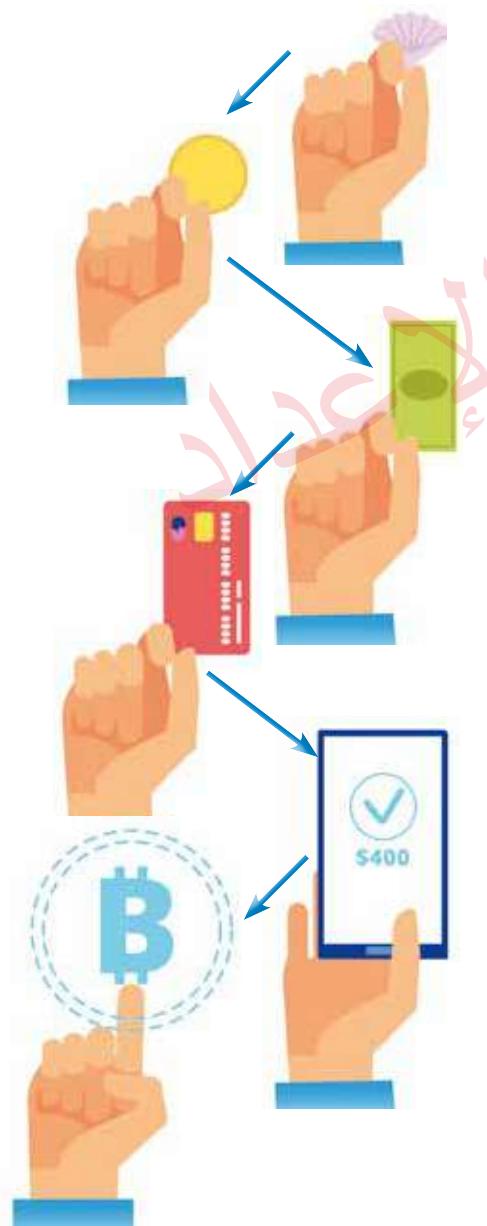
بدأت أحداث القصص بالمقاييسية؛ إذ كان الناس يتبادلون السلع في ما بينهم مباشرةً، لكن هذا النظام كان صعباً جداً. فلو افترضت أني أريد شراء أحد الكتب، لكن صاحب المكتبة لا يريد الدجاج الذي أملكه، وإنما يريد أحذية. في هذه الحالة، سأضطر إلى البحث عن شخص يريد ما لدى من دجاج، ويملك أحذية، ثم أعطي صاحب المكتبة الأحذية لقاء حصولي على الكتاب المنشود. كم هذا معتقد!

لحل هذه المشكلة، أخذ الناس يستخدمون أشياء معينة بوصفها وسيطاً للتبادل؛ إذ شاع استخدام الصدف البحري في بعض المناطق، في حين استُخدم الملح والأحجار الملوونة في مناطق أخرى. وقد مثل ذلك أول أشكال النقود في التاريخ.

ثم تمكّن الإنسان من اكتشاف المعادن الشمينة، مثل الذهب، والفضة. وقد كانت هذه المعادن مثالية للاستخدام نقوداً؛ نظراً إلى ندرتها، وعدم فسادها، وإمكانية تقسيمها إلى قطع صغيرة. ومن ثم شرعت الحكومات في صك العملات المعدنية؛ لضمان دقة وزنها، والمحافظة على درجة نقائهما.

أفكّر

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



ولكنْ بمرورِ الوقتِ، أصبحَ حَمْلُ كثِيرٍ منَ العملاتِ المعدنيةِ مُرهقاً، وبخاصةٍ للتجّارِ الذينَ يتعاملونَ بمبالغٍ كبيرةٍ. ومنْ هنا جاءَتْ فكرةُ البنوكِ والأوراقِ النقدية؛ إذ مثَلَتْ هذِه الأوراقُ قَدْرًا مُعِينًا منَ الذهبِ الذي حُفِظَ في البنكِ، وأصبحَ مُمكِناً إحضارُ ورقَةٍ نقديةٍ للبنكِ، ثُمَّ الطلبُ إِلَيْهِ أَنْ يستبدلَ الذهبَ الحقيقيَّ بها.

ثمَّ أصبحَتْ قيمةُ النقودِ تعتمدُ على ثقةِ الناسِ بالحكومةِ التي تُصدِّرُ النقودَ، في ما يُعرفُ بالنقودِ الورقيةِ التي نستخدمُها اليومَ.

ثورةُ النقودِ الرقمية:

في نهايةِ القرنِ العشرينِ الميلاديِّ، أخذَ العالمُ يشهدُ ثورةً تقنيةً جديدةً في ظُلُلِ انتشارِ الإنترنُتِ وأجهزةِ الحاسوبِ. وكانَ منْ أبرزِ ملامحِ هذهِ الثورةِ ظهورُ أولِ أشكالِ العملاتِ الرقميةِ (وهيَ مثالٌ علىِ الأصولِ الرقميةِ)، مثلِ البطاقاتِ الائتمانيةِ، والتحويلاتِ الإلكترونيةِ، لكنَّ ذلكَ كَلَّهُ لِمَ يُكَنْ سُوى طرائقَ رقميةَ للتعاملِ معَ النقودِ التقليديةِ.

تُعرَفُ الأصولُ الرقميةُ (Digital Assets) بأنَّها أيُّ شيءٍ تُوجَدُ لهُ قيمةٌ، ويأخذُ شكلًا رقميًّا، مثلَ العملاتِ المُسْفَرَةِ، والعملاتِ الرقميةِ. في عامِ 2008م، بدأَتِ الثورةُ التقنيةُ الحقيقيةُ حينَ ظهرَتْ عملةٌ رقميةٌ جديدةٌ تُسمَى البيتكوين. كانتْ هذهِ العملةُ مختلفةً اختلافاً كليًّا عَمَّا سبقَها منْ عملاَتٍ ونقوِودٍ؛ إذْ لمْ تكنْ عملةُ البيتكوين بحاجةٍ إلى بنكٍ أو حُكْمٍ للتحكُمِ فيها، وإنَّما اعتمَدَ في ذلكَ على شبَكةٍ منْ أجهزةِ الحاسوبِ، تنتشرُ حولَ العالمِ، وتعملُ معًا لتسجيلِ جميعِ المعاملاتِ الماليةِ وتوثيقِها. وقدْ أطلقَ على هذا النظامِ اسمُ البلوُوك تشين.

تقنيَّةُ البلوُوك تشين (Blockchain): تقنيَّةٌ تُشَيِّهُ دفترَ الحساباتِ الرقميَّ، وتُسجِّلُ فيها جميعُ المعاملاتِ الماليةِ بصورةٍ آمنةٍ وشفافَةٍ. يُمكِنُ تُشَيِّهُ البلوُوك تشين بدقَّتِ حساباتِ ضخمٍ جدًّا، يحتفظُ بهُآلافُ الأشخاصِ في مختلفِ أنحاءِ العالمِ. وكلُّ صفحَةٍ في هذا الدفترِ تُعرَفُ بالبلوُوكِ، وتحتوي على قائمةٍ تضمُّ المعاملاتِ الماليةَ.



أصبحَ شائعاً في هذا العصرِ استخدامُ العديدِ منْ تطبيقاتِ

المَحَافِظِ الرَّقْمِيَّةِ (Digital Wallets)

وهيَ، تطبيقاتٌ يُمكِنُ

تحميلُها في الهاتفِ الذكيِّ، أوْ برامجُ حاسوبيةٌ تعملُ على حفظِ أموالِ الأفرادِ وأصولِهمِ الرقميةِ وإدارتها، مثلَ:

- تطبيقِ (Apple Pay) وتطبيقِ (Google Pay) للدفعِ بالهاتفِ الذكيِّ.

- تطبيقِ (MetaMask) وتطبيقِ (Trust Wallet) للعملاتِ الرقميةِ.

تذَكَّرُ دائمًا أنْ تُحَفِظَ على كلِمةِ السُّرِّ الخاصةِ بمحفظتكِ الرقميةِ، وألاَ تُشارِكَ أحدًا فيها أبداً.



على سبيل المثال، إذا أرادَ أحْمَدُ إِرْسَالَ 10 قطعٍ مِنْ عَمَلَةِ الْبَيْتِ كَوْنِينَ إِلَى فاطمةَ، فَإِنَّهُ يَعِيْنُ عَلَيْهِ إِعْلَامُ الشبَكَةِ بِهَذِهِ الْمُعَالَمَةِ، ثُمَّ تَحْقَقُ أَجْهَزَةُ الْحَاسُوبِ فِي الشبَكَةِ مِنْ أَنَّ أَحْمَدَ يَمْلِكُ حَقًّا هَذَا الْمَبْلَغَ، ثُمَّ تُدْوَنُ الْمُعَالَمَةُ فِي صَفَحَةٍ جَدِيدَةٍ؛ أَيْ فِي بِلُوكِ جَدِيدٍ.

اللافتُ أَنَّ الصَّفَحَةَ الْجَدِيدَةَ هَذِهِ تَرْتَبِطُ بِالصَّفَحَةِ السَّابِقَةِ عَلَى نَحْوِ رِيَاضِيٍّ مُعَقَّدٍ مُكَوَّنَةٍ سَلْسَلَةً. فَإِذَا حَاوَلَ أَحَدُ الْأَشْخَاصِ تَغْيِيرَ مُعَالَمَةٍ قَدِيمَةٍ، وَجَبَ عَلَيْهِ تَغْيِيرُ جَمِيعِ الصَّفَحَاتِ التِّي تَلِيهَا. وَهَذَا أَمْرٌ مُسْتَحِيلٌ عَمَلِيًّا؛ لِأَنَّ آلَافَ أَجْهَزَةَ الْحَاسُوبِ تُرَاقِبُ النَّظَامَ، وَهُوَ مَا يَجْعَلُ تَقْنِيَةَ الْبِلُوكِ تَشِينَ آمِنَةً جَدًّا وَشَفَّافَةً؛ إِذْ يُمْكِنُ لِأَيِّ شَخْصٍ رَؤْيَةُ جَمِيعِ الْمُعَالَمَاتِ الْمَالِيَّةِ دُونَ أَنْ يَتَمَكَّنَ هُوَ وَغَيْرُهُ مِنْ تَغْيِيرِهَا أَوْ حَذْفِهَا.

أَتَتَّبِعُ مَرَاحِلَ تَطْوِيرِ شَكْلِ النَّقْوَدِ وَصَوْلًا إِلَى مَا هِيَ عَلَيْهِ الْآنَ.

مَعْلَوْمَةٌ تَعْلَمْتُهَا، وَأُشَارِكُ فِيهَا عَائِلَتِي

أُشَارِكُ أَفْرَادَ الْعَائِلَةِ فِي تِجَارِبِهِمُ الْخَاصَّةِ بِاستِخْدَامِ وَسَائِلِ الدَّفْعِ الْمُخْتَلِفَةِ. فَقَدْ يَتَحَدَّثُ الْجَدُّ عَنِ النَّقْوَدِ الْمَعْدِنِيَّةِ، وَيَتَحَدَّثُ الْوَالِدَانِ عَنِ الْبَطَاقَاتِ الْأَتِّيَّمَانِيَّةِ، فِي حِينِ أَتَحَدَّثُ أَنَا عَنْ تَطْبِيقَاتِ الْهَاتِفِ الذَّكِّيِّ.

نَصِيحَةٌ

- لا ينبعِيِ الاستِشَمَارُ فِي شَيْءٍ غَيْرِ مَفْهُومٍ؛ إِذْ يَجْبُ القراءَةُ عَنْ هَذَا الشَّيْءِ، وَسُؤَالُ الْخَبَرَاءِ وَالْمُتَخَصِّصِينَ، ثُمَّ تَعْلُمُهُ قَبْلَ الشَّرْوَعِ فِيهِ.
- لا ينبعِيِ فقطُ التَّفْكِيرُ فِي الشَّرَاءِ السَّرِيعِ، بلْ يَجْبُ الإِحْاطَةُ بِوَسَائِلِ التَّقْنِيَّاتِ الْحَدِيثَةِ، وَالْاسْتِفَادَةُ مِنْهَا بِحُكْمَةٍ وَمَسْؤُلِيَّةٍ.



أقيِّم تعلُّمي

السؤال الأول:

اختار رمز الإجابة الصحيحة في كلٍ مما يأتي:

1- أيُّ الخيارات الآتية تمثل أولاً أشكال النقود في التاريخ:

- أ) الملح والأحجار الملوّنة.
- ب) الأحجار الكريمة.
- ج) الذهب والفضة.
- د) العملات المعدنية.

2- التقنية الأساسية التي قامت عليها معظم العملات الرقمية هي:

- أ) الذكاء الاصطناعي.
- ب) البلوك تشين.
- ج) الحوسنة السحابية.
- د) إنترنت الأشياء.

3- من تطبيقات المحفظة الرقمية، تطبيق (Apple Pay) الذي يستخدم في:

- أ) استكشاف معاملات البيتكوين.
- ب) متابعة أسعار العملات الرقمية.
- ج) العملات الرقمية.
- د) الدفع بالهاتف الذكي.

السؤال الثاني:

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

1- عملة البيتكوين لا تتطلب وجود بنك أو حكومة للتحكم فيها. ()

2- تقنية البلوك تشين تقنية تُشبه دفتر الحسابات الرقمي، وتُسجل فيها جميع المعاملات المالية بصورة آمنة وشفافة. ()

3- جميع العملات الرقمية لها شكلٌ ماديٌ ملموسٌ. ()

السؤال الثالث:

1- أبْيَن بكلماتي الخاصة كيف تعمل تقنية البلوك تشين.

2- أُفْرِقْ بين النقود التقليدية والعملات الرقمية.

أستكشف



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

بوحدة عام، قد أحتاج أنا وصديقي أحمد إلى وجود شخص ثالثٍ ثقُّ به ليكون وسيطاً، بحيث أعطيه المال، ويعطيه أحمد الرمز. وما إنْ يتأكد هذا الشخص أنَّ كلَّ شيءٍ يسير على ما يرام، حتى يعطيني الرمز، ويعطيي أحمد المال.

ولكنْ:

- ماذا سيحدث إذاً أمكن لجهاز الحاسوب أداءً هذا الدور؟
- كيف سيكون الحال إذاً أمكن لبرنامج ذكيٍّ تنفيذ الاتفاق تلقائياً من دون وجود وسيط بشري؟
إنَّ هذا ما تفعله - حقيقةً - العقود الذكية.

ناتجات التعلم:

المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

العقد الذكيٌّ.

- 1- تعرُّفُ مفهوم العقود الذكية، وبيانُ كيفية استخدامها.
- 2- ذكرُ أمثلةٍ على تطبيقات العقود الذكية في الحياة اليومية.
- 3- تحليلُ مزايا العقود الذكية وتحدياتها.

أتعلّم

مفهوم العقود الذكية:

تعرّف العقود الذكية (Smart Contract) بأنّها برنامج حاسوبي يُنفذ تلقائياً عند تحقق شروطٍ معينةٍ من دون حاجة إلى وجود وسيطٍ. يمكن تشبّه هذه العقود بالبيع الذكي جداً؛ فما إن أُنجز النحو في آلة البيع، وأختار نوع المشروع، حتى تعطيني الآلة المشروع المختار تلقائياً. والشيء نفسه ينطبق على العقد الذكي؛ فهو يعمل بالطريقة نفسها، لكنه مُخصّص للاتفاقيات المعقّدة.



أفكّر

- هل سبق أن واجهت مشكلة في الثقة عند تعاملِي مع شخص لا أعرفه جيداً؟

- كيف يمكن لجهاز الحاسوب أن يكون أكثر عدالة من الإنسان؟

آلية استخدام العقود الذكية:

تكتب 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 كريراً من أحمد، فإنه يمكنني برمجة عقد ذكي على النحو الآتي:

1- أودُّع مبلغ خمسة دنانير في العقد الذكي (لأ في حسابِ أحمد مباشرةً).

2- يُرسلُ أحمد كود اللعبة إلى العقد الذكي.

3- إذا تسلّم العقد الكود، فإنه يحول خمسة الدنانير إلى أحمد، ويُرسلُ إلى الكود تلقائياً.

بهذه الطريقة، لا حاجة إلى الثقة المتبادلة؛ فالعقد الذكي هو الوسيط الآمن الذي يضمن حقوق الطرفين. يتبيّن مما سبق أن العقد الذكي يعمل بوصيفه وسيطاً آمناً؛ إذ يُرسل المشتري المال إلى العقد الذكي، ثم يُرسل البائع المستتج إلى المشتري. أمّا العقد الذكي فيتأكّد أن المنتج قد وصل إلى المشتري قبل إرسال المال إلى البائع.



● مزايا العقود الذكية:

- 1- السرعة: تُنَفَّذ 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 أي زمان ومكان.
- 5- الشفافية: يمكن لأي شخص رؤية شروط العقد الذكي.
- 6- العدالة: تُطبق قواعد العقود الذكية على جميع الأطراف بالطريقة نفسها.

مزايا العقود الذكية



● تطبيقات العقود الذكية في حياتنا:

توجد تطبيقات عديدة للعقود الذكية في الحياة اليومية، أبرزها:

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

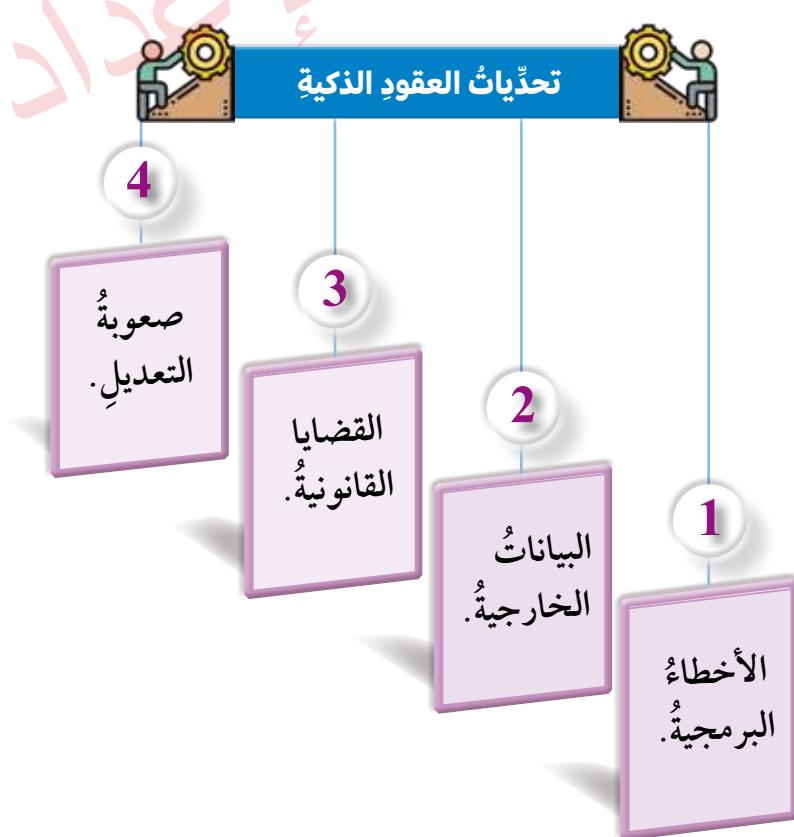
● تحديات العقود الذكية:

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

- 1 - الأخطاء البرمجية:** إذا وجد خطأً 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 يتعدّر تحديد المسؤول عن هذه المشكلة؛ هل هو المبرمج أم المستخدم؟ فالقوانين الحالية لم تتناول هذه المسألة بوضوح.
- 4 - صعوبة التعديل:** إذا تغيّرت 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.
ـ كذلك توجد أدوات لتطوير العقود الذكية، مثل:
ـ (Remix): محرر عقود ذكية عن طريق الإنترنت.



أُفْكِرُ - بالتعاون مع أفراد مجتمعتي - في مشكلة أُواجهُها في حياتي اليومية، وُيمْكِنُ للعقود الذكية أن تَحْلَّها، ثم نكتب معًا خطوات بسيطةٌ تُبيّنُ كيفية عمل العقد الذكي.

معلومة تعلّمتُها، وأُشارِكُ فيها عائلتي



- أُشارِكُ أفراد عائلتي في المعلومتين الآتتين، ثم أناقِشُهُم فيهما:
- العقود الذكية تتيح تنفيذ الاتفاقيات تلقائياً من دون وسطاء.
 - العقود الذكية توفر الوقت والمال والجهد.

نصيحة



تُعدُ العقود الذكية أداةً قويةً فعالةً، لكن استخدامها يتطلّب فهماً وحذرًا؛ إذ يجب فهم جميع شروط العقد قبل الموافقة عليه، وإدراك أنه لا يمكن تغيير العقد بعد تنفيذه.

أقيِّم تعلُّمي



السؤال الأول:

اختار رمز الإجابة الصحيحة في كلٍ مما يأتي:

1- العقد الذكي هو:

أ) عقد ورقي معتقد 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 يستخدم للتواقيع على العقود الورقية.

2- تمتاز العقود الذكية بأنها:

أ) تتطلب موافقات بشرية لتنفيذها.

ج) تفَدِّي تلقائياً من دون وجود وسطاء.

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

أ) الأخطاء البرمجية.

ب) البيانات الخارجية.

د) إمكانية التعديل.

السؤال الثاني:

أضِع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (✗) 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- يمكن تعديل العقود الذكية بسهولة بعد نشرها. ()

4- يتطلب استخدام العقود الذكية وجود وسطاء من بني البشر. ()

5- تمتاز العقود الذكية بأنها شفافة، ويمكن لأي شخص اطلاع عليها. ()

السؤال الثالث:

1- أُبَيِّن بمثال بسيط كيف يستخدم العقد الذكي.

2- أذكر ثلث مزايا للعقود الذكية.

فوائد التكنولوجيا المالية في حياتنا

أستكشف



افتراض أنني أعيش في قريةٍ نائيةٍ، تبعدُ عن أقربِ بنكٍ مئاتِ الكيلومتراتِ، وأنَّ والدي يعملُ في المدينة، ويريدُ إرسال بعضِ المالِ إلىَّ، فكيفَ يُمكِّنهُ ذلك؟ في الماضي، كان يتعيَّنُ على الشخصِ أنْ يُسافِرَ، ويقطعَ مسافاتٍ طويلاً حتَّى يتمكَّنَ منْ إيصالِ المالِ إلى صاحبِهِ، أو يُرسِلُهُ معَ أحدِ الأشخاصِ ممَّن يثقُ بهُمْ، أو يلجأَ إلى استخدامِ خدماتِ تحويلٍ مُكلفةٍ جدًا.

غيرَ أنَّ الحالَ تبدَّلَاليوم؛ إذ أتاحتِ التكنولوجيا المالية للشخصِ إرسالِ المالِ إلىَّ منْ يريدهُ في ثوانٍ معدودةٍ باستخدامِ هاتفِ الذكيِّ، ويعُمِّكُنُ للمُستقبلِ تسلُّمُ هذا المالِ مباشرةً منْ دونِ الذهابِ إلى أيِّ مكانٍ. هذا مثالٌ واحدٌ على التغييرِ الذي أحدثَته التكنولوجيا المالية في حياتِنا؛ فهيَ لم تجعلِ المعاملاتِ المالية أسرعَ وأرخصَ فقطً، وإنما فتحَتْ أبوابَ الخدماتِ المالية أمامَ ملايينِ الأشخاصِ الذينَ لم يكنْ بإمكانِهم الوصولُ إليها منْ قبلٍ.

- ما الخدماتُ الماليةُ التي تُستخدمُها بواسطةِ الهاتفِ الذكيِّ أو الإنترنُت؟
- كيفَ يُمكِّنُ للتكنولوجيا المالية أنْ تساعدَ الأشخاصَ الذينَ يعيشونَ في مناطقٍ بعيدةٍ لا توجُدُ فيها بنوكٌ؟

نتائجُ التعلُّم:

المفاهيمُ والمصطلحاتُ الرئيسيةُ:

التكنولوجيا الماليةُ (الفتك)، الشمولُ الماليُّ، المدفوعاتُ الرقميةُ، الذكاءُ الاصطناعيُّ.

- 1 - تحديدُ المزايا الرئيسيَّة للtechnologia المالية في الحياة اليومية.
- 2 - تعرُّفُ مفهومِ الشمولِ الماليِّ، وبيانُ أهميَّته.
- 3 - ذكرُ أمثلةٍ على التطبيقاتِ المفيدة للtechnologia المالية.
- 4 - فهمُ دورِ الذكاءِ الاصطناعيِّ في تحسينِ الخدماتِ المالية.

● كيفَ غيرَتِ التكنولوجيا المالية عالمنا؟

تُعرَفُ التكنولوجيا المالية، أو ما يُسمّى **الفتك** (FinTech)، بأنّها استخدام وسائل التقنية الحديثة على نحوٍ يُسهل الحصول على الخدمات المالية، ويجعلها أكثر سرعةً ورخصاً وأماناً؛ أي دمج التكنولوجيا في الخدمات المالية، ويتجلّ ذلك في تطبيقات البنوك المحمّلة في الهواتف الذكية، والدفع الإلكتروني في المتاجر، ومنصّات التمويل، وغير ذلك.

غيّرت التكنولوجيا المالية طريقة تعاملنا مع المال بشكل جذريٌّ؛ فقبل عقودٍ خلت، كان لزاماً على الأفراد الذهاب إلى البنك لإجراء أي معاملة مالية. أمّا الآن فيمكّن لأيّ منا إدارة المال بصورة كاملة من الهاتف الذكيّ، بما في ذلك دفع الفواتير، وتحويل الأموال، فضلاً عن الاستثمار. كل ذلك ونحن جالسون في منازلنا.

● مزايا التكنولوجيا المالية:

تحفل التكنولوجيا المالية بمزايا عدّة، أبرزها:

1- السرعة والراحة:

تُعدُّ السرعة أهم مزيّة للتكنولوجيا المالية؛ إذ إنّها تتيح تحويل المال من بلدٍ إلى آخر في دقائق معدودة بعدما كان ذلك يستغرق أيامًا عديدة أو أسابيع كثيرة. كذلك، فإن الحصول على خدمات التكنولوجيا المالية لا يتطلّب منا الوقوف في طوابير طويلة داخل البنك، أو انتظار ساعات العمل الرسمية؛ ذلك لأنّ هذه الخدمات متوفّرة على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع. ومن ثم، إذا أراد أحد الأفراد شراء غرض ما من متجر إلكتروني في منتصف الليل، فإن التكنولوجيا المالية تسهل عليه ذلك؛ لأنّ تمكنه 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 (الفتك) أقل بكثير من الرسوم التي تفرضها البنوك التقليدية.

3- الأمان:

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

٤- الشمول المالي:

يُعدُّ الشمول المالي (Financial Inclusion) من أكثر مزايا التكنولوجيا المالية أهميةً وشهرةً؛ ذلك أنه يتيح الخدمات المالية لجميع فئات المجتمع، بمن فيهم من لا يملك حساباً بنكياً، أو يعيش في منطقةٍ نائية؛ فكل ما يحتاج إليه الشخص هو هاتف ذكيٍّ ليتمكنَ من:

- فتح حسابٍ بنكياً.
- إرسال الأموال واستقبالها بأمانٍ.
- الحصول على قروضٍ صغيرةٍ لبدء مشروعٍ بسيطٍ.
- الادخار بصورةٍ آمنةٍ.

مزايا التكنولوجيا المالية

4

3

2

1

الشمول
المالي.

الأمان.

تقليل
التكليف.

السرعة
والراحة.

تطبيقات التكنولوجيا المالية في حياتنا:

 Pay (Apple Pay)

 Pay (Google Pay)

 Pay (Samsung Pay)

١- المدفوعات الرقمية (Digital Payment):

هي أنظمة دفع إلكترونية لا يستخدم فيها النقد الورقي. أصبح الدفع بالهاتف الذكي أمراً عادياً في ظل وجود العديد من التطبيقات المالية، مثل: تطبيق (Apple Pay)، وتطبيق (Google Pay)، وتطبيق (Samsung Pay)؛ إذ تتيح هذه التطبيقات للفرد الدفع عند تقرير هاتفه الذكي من جهاز الدفع الإلكتروني. ولا شك في أن هذه الطريقة أكثر سرعة وأماناً من البطاقات التقليدية.



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.

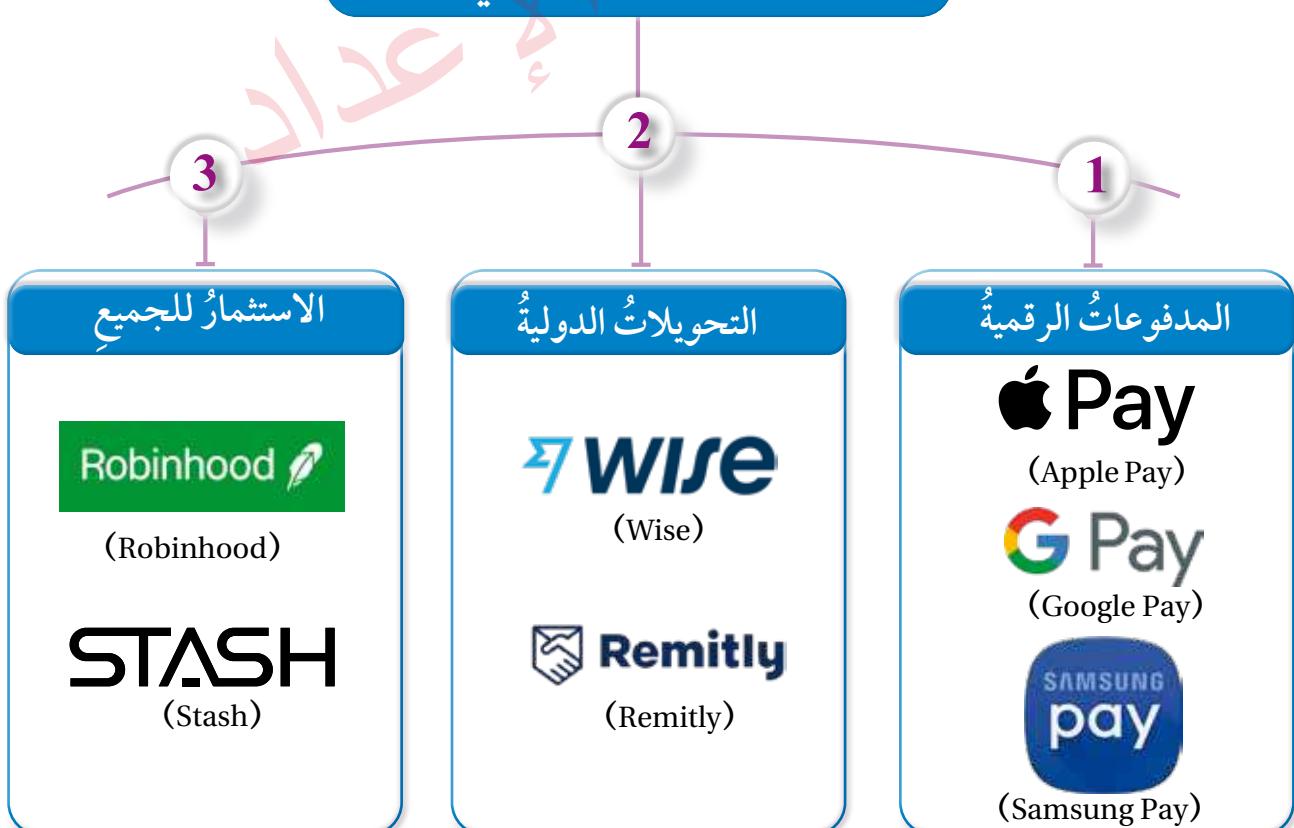
3 - تطبيق (cliq) للدفع

الكتروني.

3- الاستثمار للجميع:

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

تطبيقات التكنولوجيا المالية في حياتنا



دور الذكاء الاصطناعي في التكنولوجيا المالية:

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

يؤدي الذكاء الاصطناعي (قدرة جهاز الكمبيوتر 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:

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

2- النصائح المالية الشخصية:

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

3- خدمة العملاء الذكية:

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

4- تقييم المخاطر:

يستطيع الذكاء الاصطناعي تحليلآلاف العوامل لتقييم مخاطر إقراض أحد الأفراد، ما يجعل القرارات أكثر دقةً وعدالة.

معلومة تعلمتها، وأشارك فيها عائلتي

أشارك أفراد عائلتي في المعلوماتين الآتيتين، ثم أناقشُهم فيهما:

- التكنولوجيا المالية جعلت الخدمات المالية أكثر سرعةً 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 ومعقدة.



أُقِيمْ تعلّمِي

السؤال الأول:

اختار رمز الإجابة الصحيحة في كلٌ مما يأتي:

1 - من مزايا التكنولوجيا المالية:

أ) توافرها بصورة مجانية دائمًا.

ب) السرعة والراحة.

ج) اشتراط وجود سجل بنكي للفرد.

د) الحاجة إلى خبرة تقنية عالية.

2 - يقصد بالشمول المالي:

أ) استخدام جميع الأفراد للنقد.

ب) إتاحة الخدمات المالية لجميع فئات المجتمع.

ج) منع استخدام التكنولوجيا.

د) تحويل الأموال برسوم رمزية دوليًّا.

3 - يؤدي الذكاء الاصطناعي دورًا رئيسًا متزايدًا 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) تقدير العمليات المالية، واكتشاف عمليات الاحتيال.

السؤال الثاني:

أضِع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (✗) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:

1 - تسهم التكنولوجيا المالية في خفض تكلفة الخدمات المالية. ()

2 - الشمول المالي يعني أن الخدمات المالية متاحة للأثرياء فقط. ()

3 - يمكن للذكاء الاصطناعي اكتشاف المعاملات المالية المشبوهة. ()

4 - يمكن للذكاء الاصطناعي حماية الحسابات المالية من عمليات الاحتيال. ()

السؤال الثالث:

1 - أَيُّنْ كيَفَ تساعد التكنولوجيا المالية على تحقيق الشمول المالي.

2 - أَذْكُر ثلَاثَ مزايا رئيَّسِةٍ للتكنولوجيا المالية في الحياة اليومية.

3 - كيَفَ يُمْكِن للذكاء الاصطناعي تحسين الخدمات المالية؟

فكرة المشروع:

تصميم ملصق إعلاني جاذب، أو إعداد مقطع فيديو قصير يهدف إلى توعية الطلبة بالموضوعات المالية الحديثة.

أهداف المشروع:

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

خيارات المشروع:

اختار أحد الموضوعات الآتية، أو اقترح مشروعًا مشابهًا:

المشروع الأول: الأصول الرقمية.

أصمم ملصقاً توعوياً عن الأصول الرقمية، أو أعد مقطع فيديو قصيراً عن هذا الموضوع، لا تتجاوز مدة دقيقة واحدة، وأضمن الملصق أو مقطع الفيديو إجابة عن السؤالين الآتيين:

أ- ما المقصود بالأصول الرقمية؟

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

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

أعرض الملصق أو مقطع الفيديو أمام الزملاء/ الزميلات في الصف، ثم أنظر نقاشاً عن أهمية إدارة المال بذكاء ومسؤولية، وصولاً إلى مستقبل مالي آمن.

المشروع الثاني: العقود الذكية.

- 1- أُصْمِّمُ مُلصقاً توعوياً عن العقود الذكية، أو أُعِدُّ مقطع فيديو قصيراً عن هذا الموضوع، لا تتجاوز مُدَّته دقةً واحدةً، وأضمن المُلصق أو مقطع الفيديو إجابةً عن السؤالين الآتيين:
- أ- ما العقود الذكية؟
- ب- كيف تسهل العقود الذكية مناحي حياتنا اليومية، وتعزز الثقة بالمعاملات المالية المختلفة؟
- 2- أراعي في التصميم والأفكار التي يتضمنها المشروع جانب الابتكار؛ لجذب انتباه الطلبة، ونشر الوعي المالي بينهم.
- 3- أعرض المُلصق أو مقطع الفيديو أمام الزملاء/ الزميلات في الصف، ثم أنظم نقاشاً عن دور العقود الذكية في حياتنا اليومية.

المشروع الثالث: الفتنة للجميع.

- 1- أُصْمِّمُ مُلصقاً توعوياً عن التكنولوجيا المالية، أو أُعِدُّ مقطع فيديو قصيراً عن هذا الموضوع، لا تتجاوز مُدَّته دقةً واحدةً، وأضمن المُلصق أو مقطع الفيديو إجابةً عن السؤالين الآتيين:
- أ- أُعرِّفُ المقصود بالتكنولوجيا المالية (FinTech).
- ب- كيف تسهم التكنولوجيا المالية في إتاحة الخدمات المالية لجميع أفراد المجتمع؟
- 2- أراعي في التصميم والأفكار التي يتضمنها المشروع جانب الابتكار؛ لجذب انتباه الطلبة، ونشر الوعي المالي بينهم.
- 3- أعرض المُلصق أو مقطع الفيديو أمام الزملاء/ الزميلات في الصف، ثم أنظم نقاشاً عن أهمية التكنولوجيا المالية.

استراتيجية تقويم المشروع: التقويم المعتمد على الأداء.

أداة التقويم: سلم التقدير العددي.

(4)	(3)	(2)	(1)	المجال	المعيار
				<ul style="list-style-type: none"> - تحقيق أهداف المشروع بدقةٍ. - التخطيط الجيد، والتنظيم. 	وضوح الفكرة
				<ul style="list-style-type: none"> - جودة المخرجات النهائية. - الالتزام بمعايير الجودة المطلوبة. 	الجودة والإتقان
				<ul style="list-style-type: none"> - استخدام أفكار وأساليب جديدة. - تقديم حلول مبتكرة. - تميّز المشروع عن المشروعات التقليدية. 	الابتكار والإبداع
				<ul style="list-style-type: none"> - إدارة الوقت والموارد بكفاءة. - وضوح أدوار أفراد الفريق، ومتابعة مراحل التنفيذ. 	إدارة الوقت والالتزام بالمواعيد
				<ul style="list-style-type: none"> - مستوى التعاون بين أفراد الفريق. - وضوح قنوات الاتصال بين الطلبة. 	التوافق والتعاون



اختبار نهاية الوحدة

السؤال الأول:

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

السؤال الثاني:

أذكر ثلاًث مزايا للتكنولوجيا المالية.

السؤال الثالث:

- 1 - أبْيَن الصعوبات التي يُواجهُها نظام المقاييس.
- 2 - أوضح آلية استخدام العقود الذكية.
- 3 - أذكر ثلاًثة من تطبيقات العقود الذكية في الحياة اليومية.
- 4 - أبْيَن كيف يساعد الذكاء الاصطناعي على تحسين الخدمات المالية.

السؤال الرابع:

- 1 - أفسِر: تقنية البلوك تشين آمنة جدًا.
- 2 - أستتَّجِعُ كيف غيرَت التكنولوجيا المالية من طريقة تعاملنا مع المال.
- 3 - أفسِر: تمتاز العقود الذكية بالعدالة.

السؤال الخامس:

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

- 1 - المَحَافِظُ الرقْمِيُّ تَحْفَظُ الْعَمَلَاتِ نَفْسَهَا. ()
- 2 - تُسْتَخَدِمُ العقودُ الذكِيَّةُ فَقْطُ فِي أوقاتِ الْعَمَلِ الرسمِيَّةِ. ()
- 3 - لَا يُسْتَفَادُ مِنَ التكنولوجيا المالية في المُشروعات الصغيرة. ()
- 4 - قَدْ تَحْتَوِي العقودُ الذكِيَّةُ عَلَى أخطاءٍ برمجيةٍ. ()

مسرُد المصطلحات

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

المصطلح (المفهوم)	التعريف
Sustainable Development	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 يتاح لنا الاستفادة من الأخشاب اليوم، وتوفّر الأشجار للأجيال القادمة.
Spending	استخدام المال في شراء الأشياء التي يحتاج إليها الفرد، أو يرغب في اقتنائها الآن، مثل: الطعام، والملابس، والألعاب.
Financial Goal	خطط يضعها الفرد ليتمكن من استخدام ماله على نحو منظم وذكي مستقبلاً.
Short –Term Goals	أهداف يراد تحقيقها خلال مدة زمنية قصيرة، تقل غالباً عن ستة أشهر.
Medium –Term Goals	أهداف يتطلب تنفيذها وقتاً أطول مقارنة بالأهداف المالية القصيرة الأجل؛ إذ يستغرق تحقيقها عادةً مدة زمنية تتراوح بين ستة أشهر وستة واحدة.
Long –Term Goals	أهداف يخطط لتحقيقها في المستقبل البعيد، ويتطلب تنفيذها غالباً أكثر من سنة واحدة.
Compulsory Saving	إدخار يفرض على الفرد فرضاً، مثل اقتطاع جزء من الراتب شهرياً لصندوق التقاعد المدني، أو مؤسسة الضمان الاجتماعي، أو شركة التأمين.
Voluntary Saving	إدخار يعمد إليه الفرد بإرادته، مثل وضع جزء من المصرف في جانب لشراء غرضٍ ما مستقبلاً.
Stocks	أجزاء صغيرة من ملكية شركة، يشتريها الأفراد ليصبحوا شركاء فيها، ويحصلوا على جزء من أرباحها.
Assets	كل ما تملكه الشركة أو الشخص، ولو قيمة، مثل: المال، والمباني، والآلات.

التعريفُ	المصطلحُ (المفهومُ)
أكْثَرُ أَشْكَالِ الادِّنَارِ شِيَوْعًا، وَهُوَ يَعْنِي الاحْتِفَاظُ بِجُزْءٍ مِّنَ الْمَالِ، وَعدَمِ إِنْفَاقِ الْمَالِ كَامِلًا؛ لِاستِخْدَامِهِ لاحقًا عِنْدَ الْحَاجَةِ.	Financial Saving الادِّنَارُ المَالِيُّ
الاستِخْدَامُ الْوَاعِيُ الرَّشِيدُ لِلْمَوَارِدِ الطَّبِيعِيَّةِ وَالْمَوَارِدِ الْمُتَزَلِّيَّةِ، وَتَجْنُبُ عَمَلِيَّاتِ الْهَدَرِ وَالْإِسْرَافِ وَالتَّبَذِيرِ.	Resources Saving ادِّنَارُ الْمَوَارِدِ
بَذْلُ الْجُهْدِ فِي الْأَمْوَارِ الْمُفَيْدَةِ وَالْأَعْمَالِ النَّافِعَةِ، وَعدَمِ إِضَاعَتِهِ فِي مَا لَا يَنْفَعُ.	Effort Saving ادِّنَارُ الْجُهْدِ
الْمَحَافَظَةُ عَلَى فَعْلِ الْخَيْرِ، وَالتَّرَامُ الْتَّنِيَّةُ الْحَسَنَةُ؛ سعيًّا لِجَمْعِ الْأَجْرِ فِي الدُّنْيَا وَالآخِرَةِ.	Saving Good Deeds ادِّنَارُ الْأَعْمَالِ الْحَسَنَةِ
أَيُّ شَيْءٍ تَوْجُدُ لَهُ قِيمَةٌ، وَيَأْخُذُ شَكَالًا رَقْمِيًّا، مِثْلًا: الْعَمَلَاتِ الْمُشَفَّرَةِ، وَالرَّمُوزِ الْرَّقْمِيَّةِ.	Digital Assets الأصولُ الْرَّقْمِيَّةُ
تَقْنِيَّةٌ تُشَبِّهُ دَفَّتَرَ الْحَسَابَاتِ الْرَّقْمِيَّ، وَتُسَجِّلُ فِيهَا جَمِيعَ الْمَعَامَلَاتِ الْمَالِيَّةِ بِصُورَةٍ آمِنَةٍ وَشَفَافَةٍ.	Blockchain الْبَلُوكُ تَشِينِ
تَطَبِيقَاتٌ يُمْكِنُ تَحْمِيلُهَا فِي الْهَاتِفِ الذَّكِيِّ، أَوْ بِرَامِجٍ حَاسُوبِيَّةٍ تَعْمَلُ عَلَى حَفْظِ أَمْوَالِ الْأَفْرَادِ وَأَصْوَلِهِمُ الْرَّقْمِيَّةِ وَإِدَارَتِهَا.	Digital Wallets الْمَحَافِظُ الْرَّقْمِيُّ
بَرَانِمُجٌ حَاسُوبِيٌّ يُنَفَّذُ تَلَقَائِيًّا عِنْدَ تَحْقِيقِ شُرُوطٍ مُعَيَّنَةٍ مِنْ دُونِ حَاجَةٍ إِلَى وُجُودِ وَسِيطٍ.	Smart Contract الْعَقْدُ الذَّكِيُّ
استِخْدَامُ وَسَائِلِ التَّقْنِيَّةِ الْحَدِيثَةِ عَلَى نَحْوِ يُسَهِّلُ الْحُصُولَ عَلَى الْخَدْمَاتِ الْمَالِيَّةِ، وَيَجْعَلُهَا أَكْثَرَ سُرْعَةً وَرَخْصًا وَآمَانًا.	FinTech التَّكْنُوْلُوْجِيَا الْمَالِيُّ (الْفَتِنَك)
إِتَاحَةُ الْخَدْمَاتِ الْمَالِيَّةِ لِجَمِيعِ فَئَاتِ الْمَجَمِعِ، وَبِخَاصَيَّةِ الْمَحْرُومِينَ مِنْهَا.	Financial Inclusion الشَّمُولُ الْمَالِيُّ
أَنْظَمَةُ دَفَعٍ إِلَكْتَرُوْنِيَّةٌ لَا يُسْتَخدَمُ فِيهَا النَّقْدُ الْوَرْقِيُّ.	Digital Payment الْمَدْفَوِعَاتُ الْرَّقْمِيَّةُ
قَدْرَةُ جَهَازِ الْحَاسُوبِ أَوِ الْجَهَازِ الْلَّوْحِيِّ عَلَى التَّفْكِيرِ وَالْتَّعْلِمِ وَاتِّخَادِ الْقَرَاراتِ عَلَى نَحْوِ مُشَابِهٍ لِطَرِيقَةِ تَفْكِيرِ الْإِنْسَانِ.	Artificial Intelligence الذَّكَاءُ الْأَسْطُنَاعِيُّ

