

منظمة
العمل
الدولية



دليل المتدرب

التثقيف المالي للشباب
وأسرهم في مصر

التعامل الرشيد مع أموالك



يا سيدي طلعت الشركة اللي
بشغل فيها عاملة تأمين صحي
شامل على الموظفين، و
وتخضع مبلغ كل شهر
من الراتب، ولا تعبت وبلغت
الحذر إني مش قادر أروح
الشفل، هو اللي قال لي إطلع
على المستشفى ووزنهم
الكارنيه بتاعك

ايوه حتى الاشتراك بتاع
اسمه شركة تأمين خاصة
فيه حاجة اسمها التأمين
وديه بتقي خدمات بتقدم
من غير ما تكسب من

يا عم كان بيسحب من مصروفات
ومصافيش فوايد أساسا على الحساب الجاري
عندهم، للأسف ما كنتش فاهم إني لازم
أطلب حساب ادخار مش حساب جاري

أنا مش فاهم
قفلت حسابك
حساب بنكي مالي معايا؟



Kingdom of the Netherlands



حقوق النشر محفوظة © لمنظمة العمل الدولية، 2020

الطبعة الأولى باللغة العربية، 2020

تتمتع منشورات مكتب العمل الدولي بحماية حقوق المؤلف بموجب البروتوكول رقم 2 المرفق بالاتفاقية العالمية لحماية حقوق المؤلف، على أنه يجوز نقل مقاطع قصيرة منها دون إذن، شريطة أن يشار حسب الأصول إلى مصدرها. وأي طلب للحصول على إذن بالاستنساخ أو الترجمة يجب أن يوجه إلى مكتب مطبوعات منظمة العمل الدولية (الحقوق والتراخيص)، مكتب العمل الدولي بجنيف على العنوان التالي: ILO Publications (Rights and Licensing), International Labour Office, CH- 1211 Geneva 22, Switzerland ، أو عبر البريد الإلكتروني: rights@ilo.org والمكتب يرحب دائماً بهذه الطلبات. ويجوز للمكتبات والمؤسسات والمستخدمين الآخرين المسجلين لدى المنظمات التي لها حقوق النسخ أن تنتج نسخاً وفقاً للتراخيص الصادرة لهم لهذا الغرض. ويمكن زيارة www.ifo.org للاطلاع على المنظمات التي لها حقوق النسخ في بلدك.

العنوان: التثقيف المالي للشباب وأسرهم في مصر: دليل المتدرّب: التعامل الرشيد مع أموال

ISBN: 9789220322086 (مطبوع)

9789220322079: موقع الكتروني (pdf)

متوفر أيضاً باللغة العربية الدليل الذي تم إصداره في دولة تونس:

التصرّف الأفضل في الأموال: كتيب المتعلّم: التثقيف الماليّ للمهاجرين وأسرهم في تونس، 2015

ISBN: 9789222302963 (مطبوع)

9789222302970: موقع الكتروني (pdf)

متاح باللغة الفرنسية:

Gérer mieux son argent: livret de l'apprenant education financière pour les migrants et leurs familles en Tunisie جينيف: منظمة العمل الدوليّة،

2015

ISBN: 9789226302969 (مطبوع)

9789226302976: موقع الكتروني (pdf)

لا تنطوي التسميات المستخدمة في منشورات منظمة العمل الدولية، التي تتماشى مع تلك التي تستخدمها الأمم المتحدة، ولا المواد المعروضة فيها، على التعبير عن رأي مكتب العمل الدولي بشأن الوضع القانوني لأي بلد أو منطقة أو إقليم، أو لسلطات أي منها، أو بشأن تعيين حدودها. إن مسؤولية الآراء المعبر عنها في المقالات أو الدراسات أو المساهمات الأخرى التي تحمل توقيعاً، هي مسؤولية مؤلفيها وحدهم، ولا يمثل النشر مصادقة من جانب مكتب العمل الدولي على الآراء الواردة فيها. كما أن الإشارة إلى أسماء الشركات والمنتجات والعمليات التجارية لا تعني مصادقة مكتب العمل الدولي عليها، كذلك إغفال ذكر أي شركات أو منتجات أو عمليات تجارية ليس علامة على عدم إقرارها.

يمكن الحصول على معلومات عن منشورات منظمة العمل الدولية والمنتجات الرقمية من خلال زيارة موقعنا الإلكتروني على العنوان التالي:

www.ilo.org/publns

وللحصول على مطبوعات مكتب منظمة العمل الدولية بالقاهرة، الاتصال على العنوان التالي:

مكتب منظمة العمل الدولية بالقاهرة

9 ش د. طه حسين، الزمالك، القاهرة- جمهورية مصر العربية

تليفون: 27350123 (+202)

موقع الكتروني: www.ilo.org/cairo

طبع في (جمهورية مصر العربية).

التثقيف المالي للسباب وأسرهم في مصر

دليل المتدرّب التعامل الرشيد مع أموال

فهرس المحتويات:

٧	مقدمة:
١٢	الوحدة الأولى: وضع الأهداف المالية
١٣	أ.١. حدّد أهدافك
١٤	أ.٢. تحدّث مع عائلتك بخصوص أهدافك
١٤	أ.٣. هل الهجرة خيار مناسب لك؟
١٦	أ.٤. تحقيق الأهداف وخطة الادّخار
٢٠	قصة موازنة آدم والعائلة
٣٠	الوحدة الثانية: الموازنة
٣١	ب.١. التوازن بين الاحتياجات والرغبات
٣٥	ب.٢. موازنتي
٣٨	ب.٣. متابعة الموازنة
٤٢	ب.٤. الحفاظ على المستندات المالية
٤٤	الوحدة الثالثة: أساليب الادّخار المختلفة
٤٥	ت.١. طرق وأساليب الادّخار المختلفة
٤٧	ت.٢. اختيار منتج الادّخار المناسب
٤٩	قصة «نجاح وعادل»: العودة للمستقبل وإنشاء المزرعة الآمنة
٥٤	الوحدة الرابعة: القروض واستخداماتها
٥٥	ث.١. أساليب التمويل لتحقيق أهدافي
٥٧	ث.٢. اختيار منتج التمويل المناسب لأهدافي
٥٩	ث.٣. حساب تكلفة التمويل
٦٣	ث.٤. الإفراط في المديونية
٦٧	الوحدة الخامسة: طرق الدفع ومنتجات تحويل الأموال
٦٨	ج.١. الأمان في استخدام وسائل الدفع
٧١	ج.٢. مؤسسات تحويل الأموال
٧٤	الوحدة السادسة: التعامل مع المؤسسات المالية
٧٥	ح.١. التعرف إلى المؤسسات المالية
٧٧	ح.٢. التعامل مع المؤسسات المالية بثقة
٨٤	الوحدة السابعة: إدارة المخاطر وخدمات التأمين
٨٥	خ.١. الوعي بالمخاطر
٨٨	خ.٢. ما التأمين ضد المخاطر؟
٩٠	خ.٣. استخدم تأمينك الخاص
٩٢	خ.٤. التأمين الصحي
٩٤	تحديد وتحقيق الأهداف المهنية والشخصية
٩٧	المرفقات
١٠٤	المصطلحات

تمهيد:

هذا الدليل مستوحى بشكل كبير من أدلة سابقة، وضعتها منظمة العمل الدولية للشباب في المغرب وموريتانيا. وكذلك للمهاجرين وأسرهم في تونس وشمال أفريقيا. وقد واءمه السيد باسم عدلي استنادًا إلى الدليل العام لشمال إفريقيا للتعليم المالي بما يتناسب مع السياق في مصر وشارك في مراجعته السيدة ليلى الجيلاني والسيد فيصل زراعي، تحت إشراف السيدة يسرى حامد الخبير الفني لبرنامج التمويل التضامني بمنظمة العمل الدولية في جنيف، وكلاً من السيد نائل محمد والسيد محمد مصطفى، المنشقين الوطنيين لمشروع التثقيف المالي للشباب وأسرهم في مصر، والممول من المملكة الهولندية.

مقدّمة الدليل:

يُقدّم هذا الكتيب المعرفة الأساسية والأدوات اللازمة لإدارة الأموال داخل الأسرة، بشأن الموضوعات التالية: تحديد الأهداف المالية والتواصل مع الأسرة والمعرفة بمعظم المنتجات المالية (الادّخار والاقتراض والتأمين) المعرفة والتفاوض مع المؤسسات المالية، وكذلك التحويلات المالية وإدارة المخاطر والتأمين. وفي النهاية يتناول تعريف المشروع المهني و/أو مشروع العودة وتبعاته المالية، بالإضافة إلى أن التثقيف المالي يعتبر نظرة للاستفادة بشكل كامل من الهجرة، وإعطاء قيمة لتحويلات المهاجرين المالية.

يُعتبر هذا الكتيب جزءًا لا يتجزأ من المادة التكوينية بعنوان «التربية المالية» ويهدف إلى مساعدة المنظمات على تقديم الدعم للشباب والنساء والمهاجرين، بغرض تعليمهم قواعد التمويل الشخصي والعائلي، وتمكينهم من اتخاذ خيارات مستنيرة بشأن المسائل المالية، مع تعزيز مواقفهم مما سيؤدّي إلى تحسين مستوى الادّخار، وكذلك الإنفاق والاقتراض بمسؤولية أكبر، وتعزيز المساواة بين المرأة والرجل، وكذلك دور النساء والفتيات في عملية صنع القرار في ما يخص إدارة الأموال.

وضعتُ منظمّة العمل الدولية هذه المادة التعليمية المالية، بالاستناد إلى عديد من الخبرات السابقة والأدوات المختلفة التي أنشأتها مسبقًا، بخصوص موضوع التربية المالية لمختلف الفئات المستهدفة، وفي بلدان مختلفة من آسيا وإفريقيا.

وأخيرًا صُمم هذا الدليل ليستخدمه المتدربون طوال فترة التدريب على التخطيط لاستخدام الخدمات المالية، وكمادة مرجعية بعد ذلك.

ماذا نعني بالتثقيف المالي؟

مجموعة المعارف والأدوات العملية التي تساعد الفرد على اتخاذ قرارات مالية والتصرّف في أمواله بشكل أفضل.

أهداف الدليل:

- يساعد المشاركين على معرفة الخدمات المالية المتاحة وكيفية استخدامها والاستفادة منها.
- يُمكنك من إعداد خطة مالية/موازنة لمصروفاتك وإيراداتك.
- يساعدك على التواصل الجيد وإدارة الحوار مع أفراد الأسرة بشأن القرارات المالية.
- سوف تكتشف أدوات مالية متاحة في السوق، تساعد على إدارة أموالك بحكمة.
- وبنهاية التدريب لن يكون هناك غموض بالنسبة لموضوعات مالية مهمة مثل سعر التمويل، الخدمات المالية، التأمين التعاوني، المهارات المطلوبة لمواكبة التطور والاندماج في النظام المالي العام.

كيف تستخدم هذا الدليل؟

- يمكنك استخدام هذا الدليل بالمشاركة في تدريب التثقيف المالي، أو بشكل مستقل.
- فصول الدليل مرتبة حسب موضوعات التدريبات، ولكن لك حرية قراءة ما يثير الاهتمام.
- توضّح القصص في هذا الدليل مواقف حياتية، تساعد على معرفة الخدمات المالية المتاحة والاستخدام الرشيد لها، يمكنك قراءتها بشكل منفصل.
- يحتوي الدليل على مجموعة كبيرة من التمارين والأسئلة والاستمارات التي يُمكنك أدائها أو أي من أفراد أسرتك أو أصدقائك.

الشخصيات الواردة في الدليل:

آدم وعائلته

السن: ٢١ سنة.

الحالة الاجتماعية: عزب

الحالة التعليمية: طالب في كلية الهندسة، التحق بها بعد حصوله على مجموع متقدم في دبلوم الصناعات.

عائلته: يسكن مع أبيه (على المعاش)، والدته (ربة منزل)، أخته الصغرى سامية (طالبة).

الخصائص المالية: مقتصد ومدبّر.

المقومات المالية: لديه حساب بنكي، يحقق دخلًا شهريًا بعمله على الاسكوتر (موتوسيكل)، كما يعمل في إجازات الصيف بورشة لصيانة السيارات.

المقومات المالية للأسرة: يحصل والد آدم على معاش شهري.

والدة آدم تصنع مأكولات ومعجنات.

يرسل أخوه الأكبر (صالح) من إيطاليا مبلغًا شهريًا لدعم مصروف الأسرة ولأدخاره الشخصي.

طموحه المستقبلي

إنشاء مركز لصيانة السيارات.

الشخصيات الثانوية:

أخوه الأكبر صالح، يعمل في إيطاليا.

والده ووالدته.

أخته الصغرى سلمى.

ابنة عمه، تعمل في الكويت مع زوجها.

أصداؤه: وائل ومحمد وجورج.





صالح

السن: ٢٨ سنة.

الحالة الاجتماعية: عزّب.

الحالة التعليمية: حاصل على بكالوريوس خدمة اجتماعية.

بلد الهجرة: إيطاليا.

المقومات المالية: ليس لديه حساب في بنوك إيطاليا، يرسل مبالغ مالية منتظمة لأسرته عن طريق الأصدقاء، يذخرها والده

في حساب بنكي بمصر.

خصائصه المالية: مدّخر.

طموحه المستقبلي

الحصول على الجنسية الإيطالية أو العودة

والبدء في مشروع خاص بمصر.



أميرة (جارة آدم)

السن: ٣٨ عامًا.

المؤهل الدراسي: دبلوم تجارة.

الحالة الاجتماعية: متزوجة ولديها طفلان.

الخصائص المالية: مدبرة، ليس لها أي تعاملات مع الجهات المالية.

المهنة: تجارة ملابس بالتقسيط.



شخصيات ثانوية:

محمد: صديق من الجامعة.

حديث التخرج ويعمل في شركة تجارية.

طموحه المستقبلي: العمل في بنك دولي.



جورج: صديق الطفولة وجاره.

يدرس مع آدم في كلية الهندسة.

يريد مشاركة آدم في مركز صيانة السيارات.



وائل (صديق آدم)

السن: ١٩ سنة.

الحالة الاجتماعية: عزّب.

الحالة التعليمية: حاصل على دبلوم صنایع، ويعمل مؤقتًا في أعمال متنوعة.

الخصائص المالية: لا يجيد إدارة أمواله ومديون دائمًا.

طموحه المستقبلي: الاقتراض لدفع تكاليف السفر إلى أوروبا والعمل هناك في

أي مهنة.



نجاح بنت عم آدم وزوجها المهندس عادل

السن: ٣٢ سنة.

الحالة الاجتماعية: متزوجة من مهندس بترول.

الحالة العملية: مدرسة في الكويت.

المقومات المالية: لديها حساب بنكي، ترسل مبالغ مالية بشكل منتظم لأهلها في مصر.

طموحها المستقبلي

العودة من الغربة واستثمار مدخراتها

هي وزوجها في عمل مشروع زراعي بالامتداد الصحراوي لقريتها.

الشخصيات الثانوية:

حازم وشروق: أخوتها.

شادية وصباح: جيران في منطقة السكن.

سلاوى وسامية وخديجة: أصدقاء الطفولة.

الوحدة الأولى: وضع الأهداف المالية

اختبار ذاتي

١. هل لديك أهداف تريد الوصول إليها وتحتاج موارد مالية لتحقيقها؟

- نعم لدي أهداف على المدى القصير والبعيد، وأدّخر بصورة منتظمة لتحقيقها.
- نعم لدي أهداف، لكن الأمر لا يشغل تفكيري، لأنه لا يوجد ما يكفي من المال لتحقيقها.
- ما زلتُ صغيرًا وأحصل على مصروف من أهلي، ومن المبكر وضع أهداف مالية لتحقيقها.

٢. إذا طلب منك أي من الأهل (الأم - أحد الأخوة) مساعدة مالية لمواجهة احتياج ما:

- أُرسل لهم المال المطلوب على الفور، لأنني لا أريد تخيب آمالهم.
- أُرسلتُ لهم أموالاً منذ فترة وجيزة، وأرفض إرسال المزيد.
- أُتحدّث معهم لمعرفة احتياجاتهم وأولويات اتخاذ القرار، في ضوء خطة ادّخاري الشخصي.

٣. ما خطتي للادّخار؟

- منتج مالي تقدّمه مؤسسة التمويل.
- خطة تستعرض الأهداف المالية وعلاقتها بالدخل والنفقات ومواعيد تحقيقها.
- طريقة من طرق الادّخار غير الرسمية.

١٢



١.١. حدّد أهدافك

تعريف الهدف:

الهدف: غاية نسعى للوصول إليها مستقبلاً، ووجوده يساعدنا على معرفة ما نحتاج إليه لتحقيقه، والخطوات الواجب اتّباعها لتنفيذ ذلك.

تمرين

طموح نجاح وعادل

نجاح بنت عم آدم تعيش مع زوجها وطفلين في دولة الكويت، بعد حصول المهندس عادل على عقد عمل بإحدى شركات البترول، منذ أكثر من ٨ سنوات.

تعمل مدرّسة بالمرحلة الإعدادية، تأتي إلى مصر في الإجازة الصيفية لقضاء بعض الوقت مع عائلتها في قريتها، ثم ينضم إليهم الأب لثلاثة أسابيع، يقومون خلالها برحلات ترفيهية، وكثيراً ما يتحدثون عن حال الزراعة في القرية، وكيف يمكن الارتقاء بها، كما يتابعون خطط الدولة لتعمير الصحراء والتوسعات الزراعية.

يتحدّث الزوجان كثيرًا عن طموحات العودة إلى مصر، والإسهام في نقل تكنولوجيات الزراعة الحديثة، كاستخدام الصوب والري بالتنقيط والرش والزراعة العضوية، للإسهام في الأمن الغذائي للمجتمع المصري، والمشاركة في التنمية الاقتصادية بتصدير المنتجات عالية الجودة.

يفكرون أيضًا في إمكانية الاستفادة من خبرة باقي أفراد العائلة في مجال الزراعة، ودائمًا ما يكرّر عادل «البترول مادة مهمة لإنتاج الطاقة ولكنها تلوث البيئة، لأنها تنتج ثاني أكسيد الكربون، نفسي أساهم في الحفاظ على البيئة وإنتاج أكسجين».

يرسل عادل بشكل دوري أموالاً إلى أسرته، للمساعدة على تكاليف المعيشة، كما ترسل نجاح أموالاً لوالدتها للإسهام في تجهيزات زواج أختها شروق، ويحلمان بشراء قطعة أرض زراعية في القرية، لتوسيع ملكية الأسرتين، وقطعة أرض أخرى لبناء منزل.

ما أهداف نجاح وعادل؟ اكتبها هنا:

هل سبق أن فكّرت في أهدافك الخاصة؟ خذ بعض الوقت للتأمل، وكتبها أو ارسما فيما يلي:



٢.أ. تحدّث مع عائلتك بخصوص أهدافك



بعض النصائح لمناقشة أهدافك مع أفراد العائلة/الأُسرة:

- فكّر جيّدًا فيما تريد (أهدافك) قبل فتح باب المناقشة والحوار.
- لا تخف من طرح أفكار جديدة قد تكون مختلفة وغير مناسبة مع بعض الأشخاص (نتيجة عدم التخصص أو كبر السن و/ أو عدم وجود خبرة سابقة في المجال).
- فكّر في أشخاص إيجابيين لطرح الفكرة عليهم أولًا، و يكون لديهم احترام وتقدير داخل العائلة، لمساعدتك على إقناع باقي أفراد الأسرة بالفكرة.
- اختر الوقت المناسب لعرض أفكارك، كتجمّع أسري مثلاً، دون أن تكون هناك التزامات ملحة لأي من المشاركين في الحوار.
- ثق بنفسك عند عرض فكرتك وأهدافك، واستمع إلى آراء الآخرين دون مقاطعة.
- أنصت جيّدًا لتعليقاتهم، وكن مرناً في تطوير أفكارك، إن وجدت ملاحظات تبدو منطقية أو مبنية على خبرات من سبقوك.
- ابحث مع أفراد الأسرة عن حلول ممكنة، تعود بالنفع على الجميع، حال وجود خلاف جوهري.

٣.أ. هل الهجرة خيار مناسب لك؟

يقرّر عديد من الأفراد الهجرة إلى بلد آخر داخل مصر (هجرة داخلية) أو خارجها (هجرة خارجية) بغرض كسب مزيد من المال، ولكن الواقع يبدو أكثر تعقيداً من ذلك، إذ إن قرار الهجرة من عدمه سوف يؤثر في كل أفراد العائلة. على سبيل المثال : ربما تكون قادراً على إرسال أموال إلى باقي أفراد الأسرة لتلبية احتياجاتهم، لكن هل تستحق تلك المكاسب المادية عناء عدم رؤيتك لأفراد عائلتك سنة أو سنتين؟

أو ربما سوف تكسب وتُدّخر مزيداً من المال، لكن سوف تعيش أو ستعمل في مكان خطر، ستكون المسؤول الوحيد عن سلامتك وصحتك الشخصية حال اخترت الهجرة سواء للعمل أو للدراسة.

مناقشة إيجابيات الهجرة وسلبياتها مع أفراد عائلتك أو أصدقائك.

إيجابيات الهجرة

فيما يلي بعض إيجابيات الهجرة، هل يمكنك استكمال القائمة بأمثلة أخرى؟

- عائد مادي أكبر من المتاح حالياً.
- دعم الأسرة مادياً في الاحتياجات الأساسية والطارئة.
- تعلّم مهارات جديدة.
- اكتشاف فرص عمل جديدة وتجارب مختلفة في الحياة.
- الحصول على شهادة جامعية/أو تعليم عالٍ.

سلبيات الهجرة

غالبًا ما نفكّر في إيجابيات الهجرة فقط، ونتغافل عن وجود سلبيات، فيما يلي بعض السلبيات، هل يمكنك تقديم أمثلة أخرى؟

- قد يكون الحصول على تأشيرة العمل مكلفاً، مما يعرضي للاستدانة (السلف) لإستكمال التكلفة المطلوبة.
- قد يستغرق الحصول على وظيفة وقتاً طويلاً.
- ارتفاع تكلفة المعيشة في الخارج مقارنة بمصر.
- الخوف الدائم من الترحيل (حال الهجرة غير الشرعية).
- مخاطر العمل ووجود مضايقات (حال الهجرة غير الشرعية).

معلومات مهمّة:

- يوجد عديد من الأسباب التي تجعل الأفراد يهاجرون أو يفكرون في ذلك، مثل: اكتساب مهارات جديدة، عيش تجربة حياة مختلفة، وبالتأكيد البحث عن مزيد من الدخل.
- فكّر جيّدًا في إيجابيات الهجرة، لكن في الوقت نفسه، لا بدّ من النظر إلى التكلفة وتقديرها بدقة، وكذلك الحسابات غير المالية عندما تفقد التعامل مع أفراد أسرتك وعائلتك بسبب الهجرة.
- إيجابيات الهجرة وسلبياتها غير مرتبطة بالمال فقط، سواء تكلفة الهجرة أو توقع المردود المالي، وإنما أيضًا بالعلاقات الأسرية والاجتماعية.
- يوجد كثير من المعلومات الخاطئة المنتشرة بخصوص الهجرة، مثلاً، وخلافاً لما هو شائع: فرص العمل ليست سهلة، جمع المال ليس يسيراً في أي مكان، في أرض الوطن أو خارجه.

أ.4. تحقيق الأهداف وخطة الادّخار

ما التكلفة المطلوبة لتحقيق أهدافك؟ وما أولوياتك؟

هل تعلم التكلفة المالية المطلوبة لتحقيق أهدافك؟ إذا كنت تعرف جيدًا، اكتبها جوار أهدافك الخاصة أو الجدول المرسوم في صفحة رقم ١٨ وإن لم تكن على معرفة جيدة بها، فمن المهم جدًا القيام ببعض الجهد لحسابها. تعدّ هذه هي الطريقة الوحيدة لمعرفة حجم الأموال التي ستحتاج إليها لتحقيق أهدافك، وفي الوقت نفسه يمكن أن تشير إلى سعر/تكلفة تقريبية تستطيع تصحيحها وتعديلها في وقت لاحقًا.

بعد ذلك رتّب الأهداف وفقاً للأولويات بترقيمها: (١) الأهم، (٢) الأقل أهمية، وهكذا.

خطة الادّخار:

حدّد آدم أهدافه الخاصة، إذ يريد شراء موبايل جديد، إضافة للبدء في مشروع تربية الماعز بالقرية مع ابن عمه، وللاستفادة من معرفته ودراسته المتخصصة في مجال هندسة السيارات: يريد أن يصبح صاحب ورشة لصيانة السيارات المتطورة (التي تعمل بالكهرباء). واستطاع آدم تقدير تكلفة أهدافه بسؤال المتخصصين والبحث على شبكة الإنترنت، كما حدّد مواعيد واضحة لتحقيق تلك الأهداف بالإضافة إلى ذلك استطاع آدم حساب المبلغ الواجب ادّخاره كل شهر.

لنلق نظرة إلى خطة ادّخار آدم:

خطة ادّخاري					
تاريخ إعداد الخطة: يناير ٢٠١٩					
أهدافي	تاريخ الوصول إلى الهدف	تكلفة تحقيق الهدف	عدد الأشهر المتبقية قبل تحقيق الهدف	مصادر أخرى للتمويل (اختياري)	المبلغ الواجب ادّخاره كل شهر
أهداف على المدى القصير (سنة أو أقل)					
شراء الموبايل	أكتوبر ٢٠١٩	١٥٠٠	١٠ شهور		١٥٠ جنيهاً
أهداف على المدى المتوسط (من سنة إلى ٣ سنوات)					
بداية مشروع تربية الماعز	مايو ٢٠٢٠	٦٠٠٠	١٥ شهراً	ابن عمي شريك بالنصف	٢٠٠ جنيه
أهداف على المدى الطويل (٣ سنوات)					
إنشاء ورشة	مايو ٢٠٢٢	١٥٠,٠٠٠	٤٠ شهراً	أحتاج سلفة من أخي في إيطاليا أو قرصاً لاستكمال باقي المبلغ	٣٠٠ جنيه
المبلغ الإجمالي الواجب ادّخاره كل شهر لتحقيق جميع أهدافي (مجموع العمود الأخير)					٦٥٠ جنيهاً

سوف يعدّل آدم خطته والمبالغ التي يمكن ادّخارها كل شهر، لتحقيق باقي أهدافه بمجرد تحقيق الأهداف على المدى القصير.

حان دورك الآن:
املأ الجدول التالي (خطة ادّخاري الشخصية) بجمع المعلومات التي فكرت فيها

- ما أولوياتي؟
- ما تكلفة تحقيق كل هدف؟
- متى تريد تحقيق أهدافك؟
- هل يمكن الاعتماد على مصادر أخرى للتمويل (مساعدة من أحد أفراد الأسرة، قرض، أفراد آخرين)؟

خطة ادّخاري

تاريخ إعداد الخطة: /-----

أهدافي	تاريخ الوصول إلى الهدف	تكلفة تحقيق الهدف	عدد الأشهر المتبقية قبل تحقيق الهدف	مصادر أخرى للتمويل (اختياري)	المبلغ الواجب ادّخاره كل شهر
أهداف على المدى القصير (سنة أو أقل)					
					جنيه
أهداف على المدى المتوسط (من سنة إلى ٣ سنوات)					
					جنيه
أهداف على المدى الطويل (٣ سنوات)					
					جنيه
المبلغ الإجمالي الواجب ادّخاره كل شهر لتحقيق جميع أهدافي (مجموع العمود الأخير)					جنيه

مفكرتي الشخصية

يجب علي إدّخار جنيه كل شهر لتحقيق أهدافي

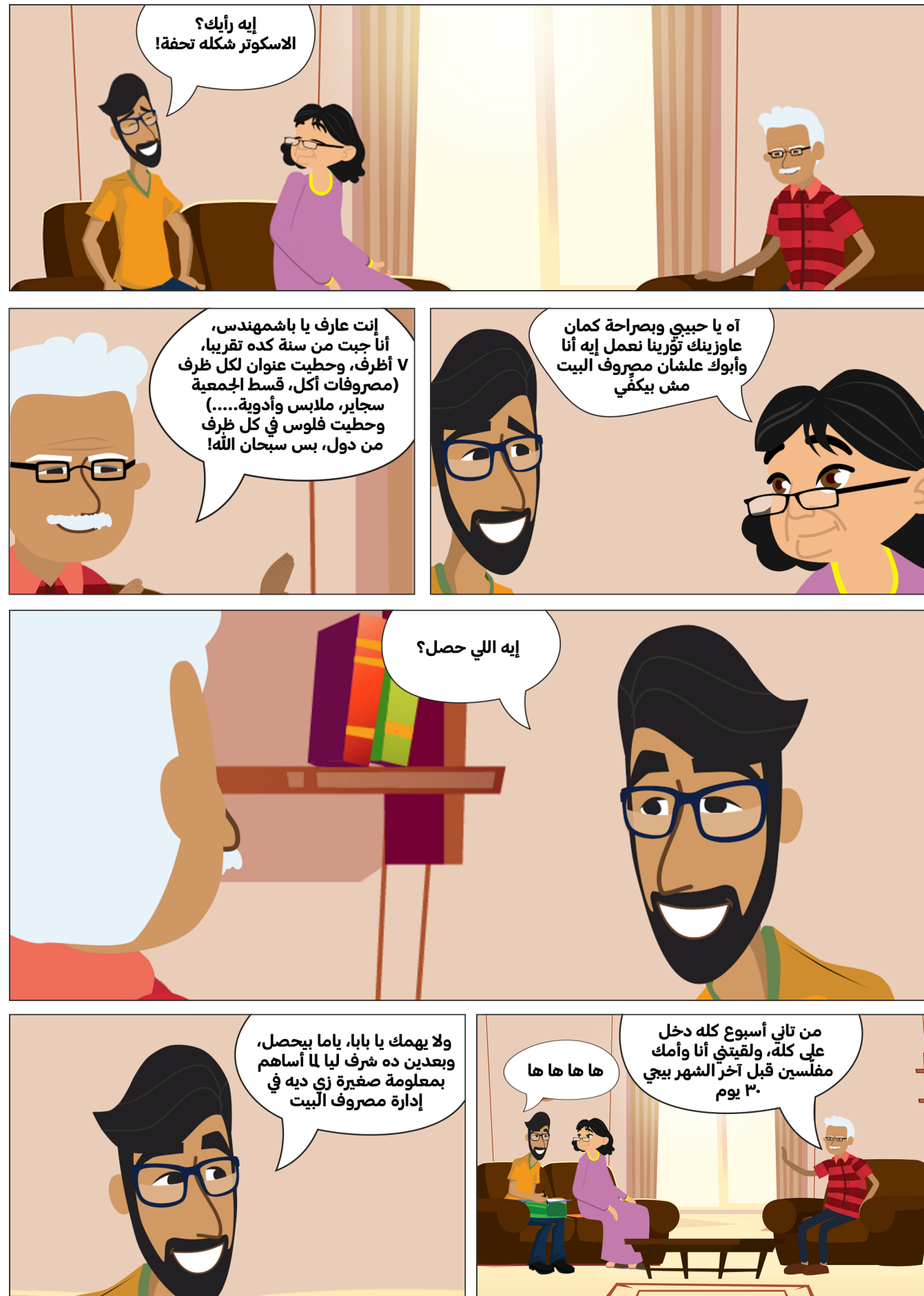
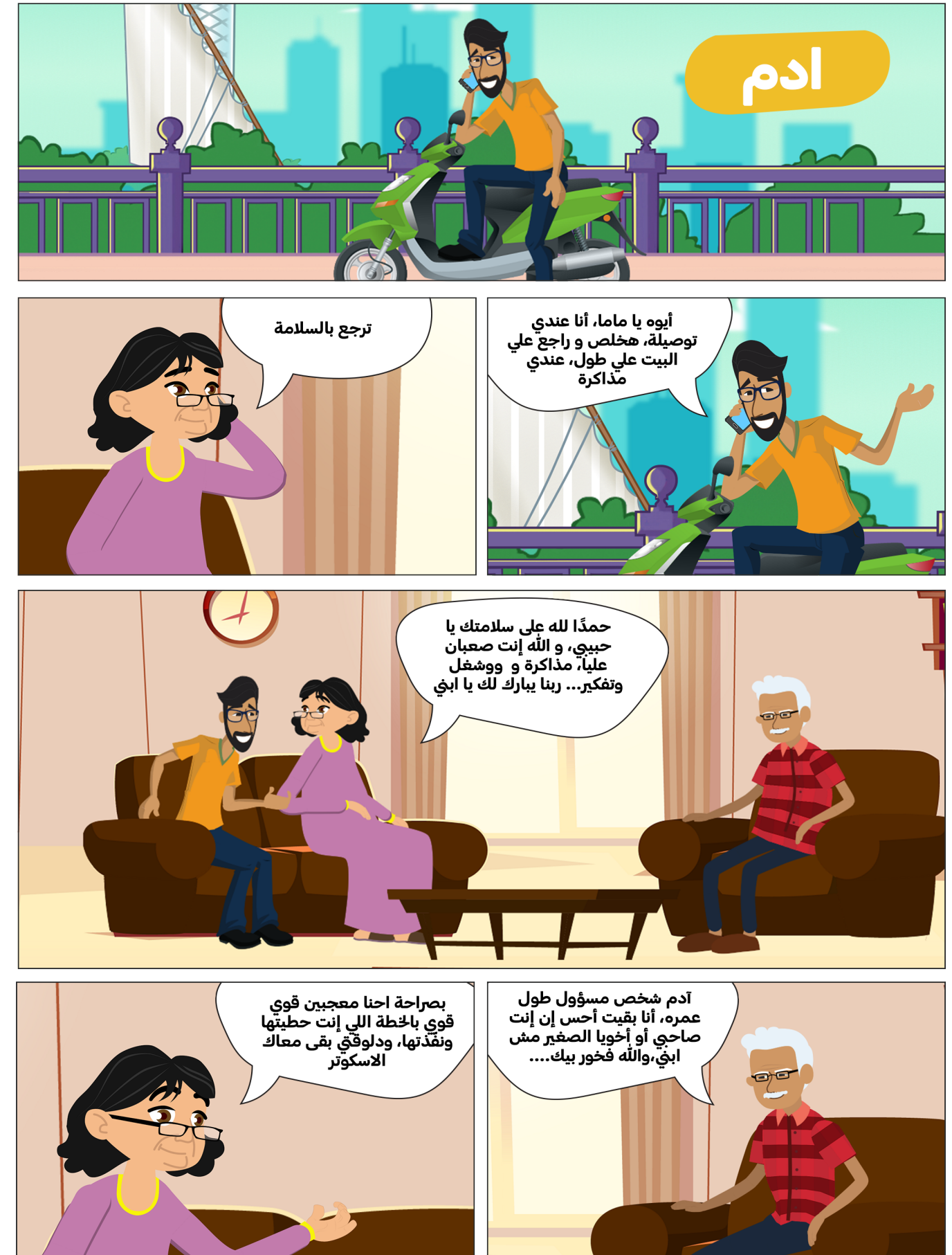
في حالة عدم القدرة على توفير مبلغ الإدّخار لكل هدف من أهدافي فلا بدّ من ملاحظة الآتي:

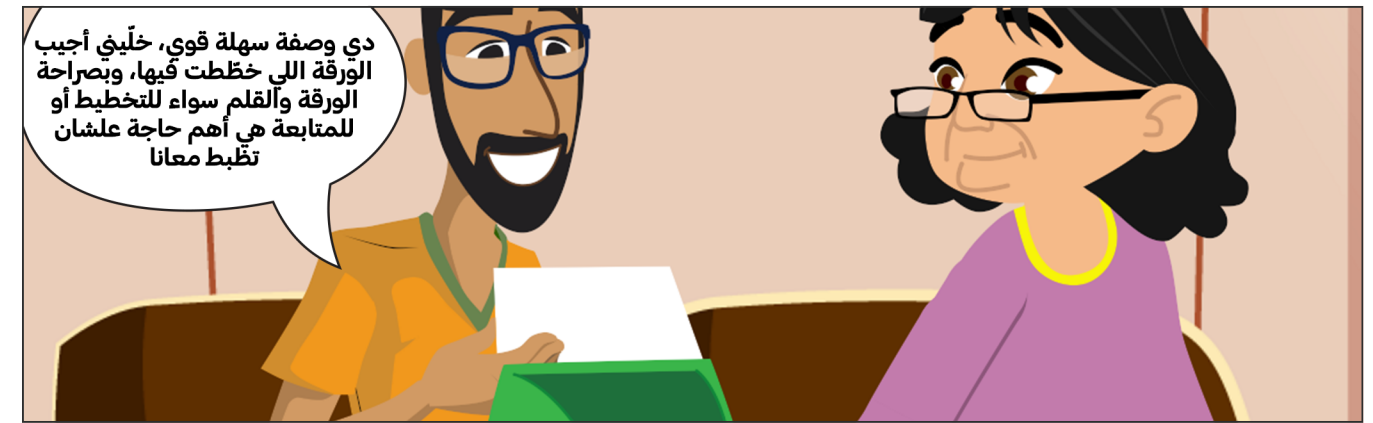
- تخفيض تكلفة بعض الأهداف
- التخلي عن بعض الأهداف غير الضرورية
- تعديل موعد تحقيق الهدف الذي أريد تحقيقه
- تبديل الأولويات في ضوء المشورة والحوار مع الأهل والأصدقاء وأصحاب الخبرة الفنية

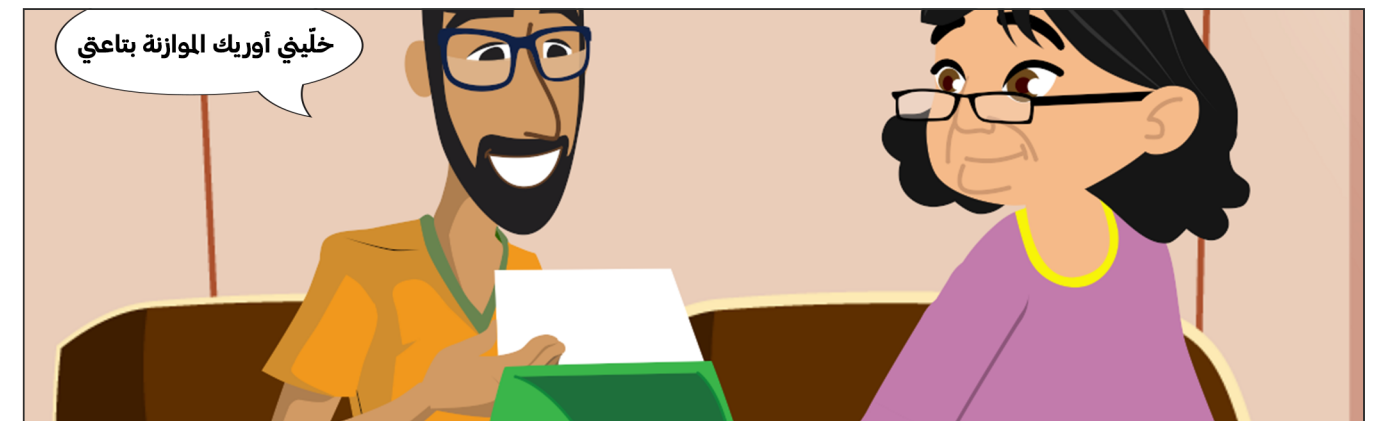
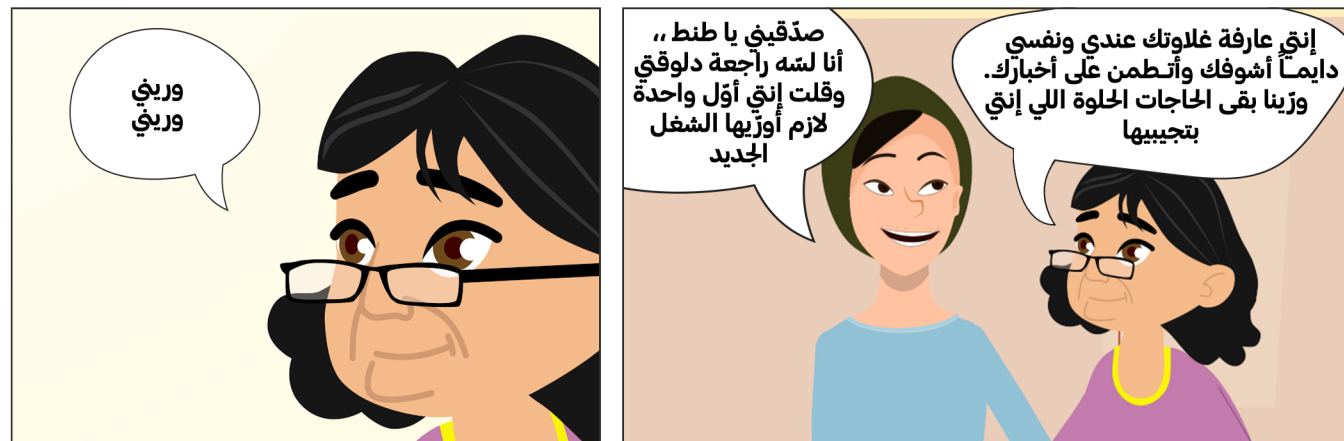
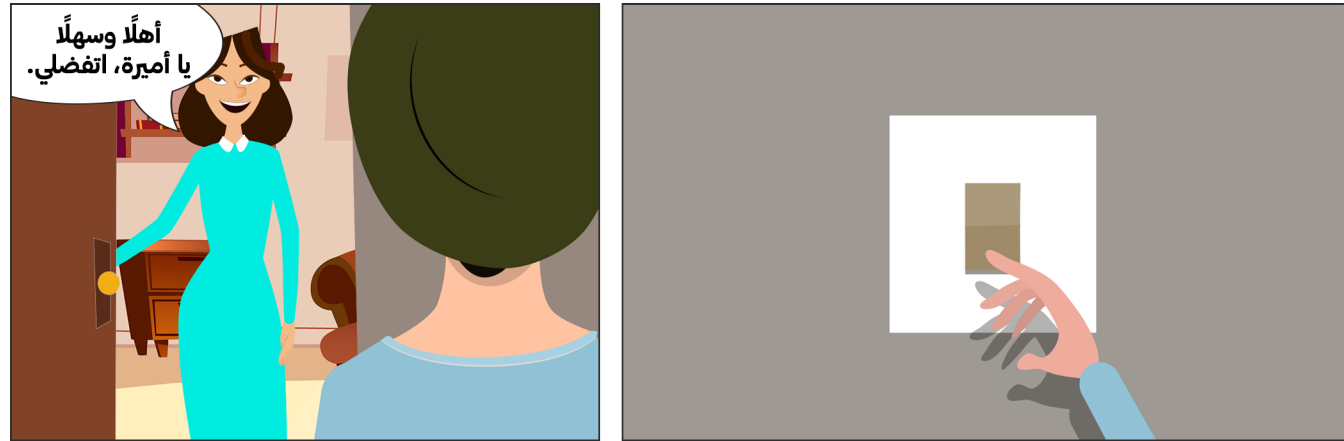
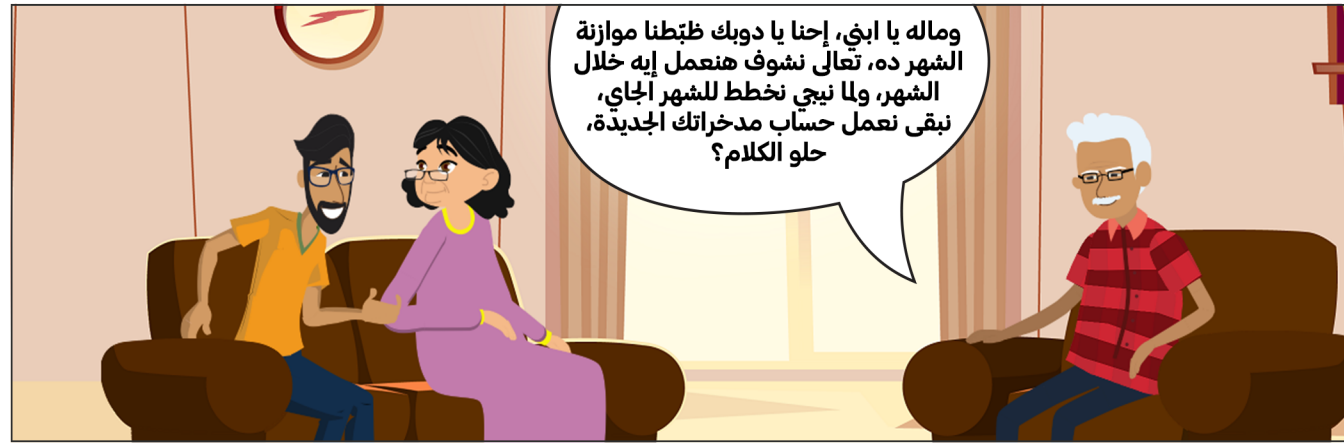
معلومات مهمة:

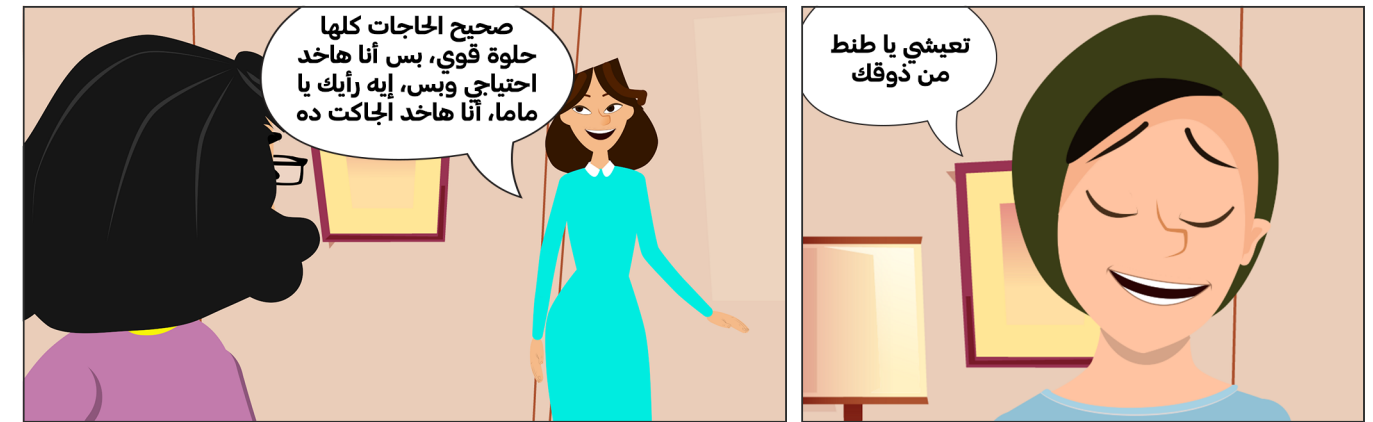
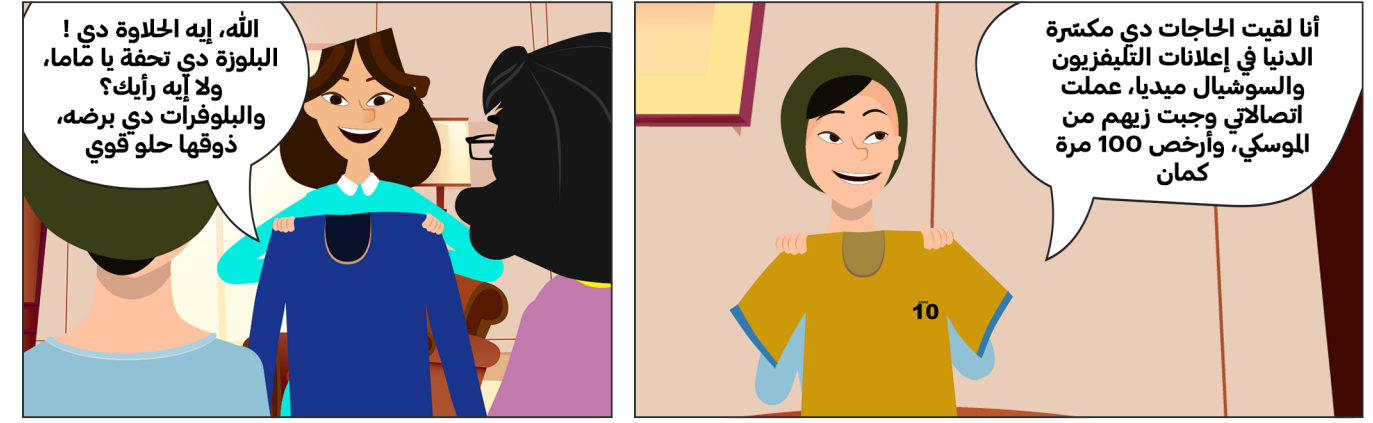
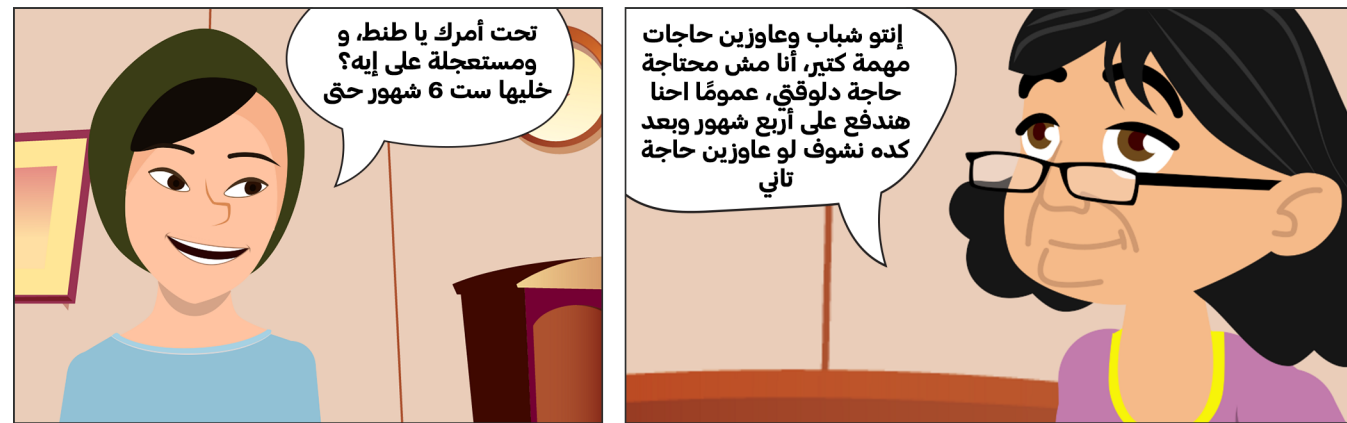
- نستطيع بسهولة أن نحقق أهدافنا الشخصية إذا كنا نعرف بالتحديد ما هي أهدافنا وخططنا التي نريد تحقيقها.
- بعض الأهداف يمكن أن تتحقق سريعًا، وبعضها الآخر يحتاج إلى مدة زمنية أطول للتحقق.
- خططك الشخصية لا تشبه أي فرد آخر. فخطة الشاب تختلف عن خطة رب الأسرة. و خطة الفتاة تختلف عن خطة السيدة العاملة. فقد تتطور وتختلف أهدافك عبر الوقت، فكن مرّناً في تعديلها بما يتوافق مع أهدافك الشخصية.

قصة موازنة آدم والعائلة











ب.١. الموازنة بين الاحتياجات والرغبات

أسئلة:

- هل ترى نفسك سمكة أم نملة؟ بمعنى آخر: هل ترى نفسك مُسرفاً أم مُقتصدًا؟
- هل تتخلّى أحياناً عن الأشياء التي تريدها؟

تعريف:

الادّخار: توفير مبلغ من المال -صغير أو كبير- بشكل منتظم، لتحقيق أهدافك، أو مواجهة الظروف الطارئة، وهو لا يعني أن تكون مُمسكاً على نفسك أو مقتصدًا في الأشياء الضرورية، بل هو أسلوب لإدارة الأموال بحكمة.

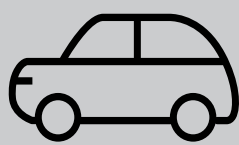
تمرين

نجاح مدرّسة وعادل مهندس بترول في الكويت، يحلمان بالعودة إلى الوطن وبدء مشروعهما الخاص في مجال الزراعة العضوية، ولتحقيق ذلك عليهم ادّخار مزيد من المال، ليتمكنّا من تنفيذ مشروع العودة للوطن.

ساعد نجاح على التمييز بين ما هو ضروري وما ليس ضروريًا ،، ضع دائرة حول الصورة التي تمثّل الاحتياج، حتى تتمكن من مساعدة نجاح في على التمييز بين الاحتياج و الرغبة..



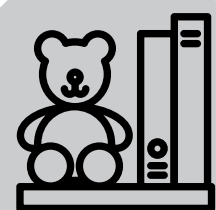
مدرسة



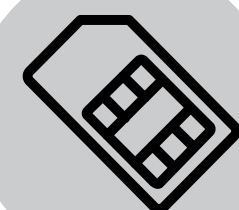
سيارة



طبق طعام



غرفة نوم للأطفال



شريحة موبايل



آيس كريم

الوحدة الثانية: الموازنة

اختبار ذاتي

١. استلمت مرتبك الشهري، ما أول خطوة سوف تفعلها؟

- أذهب لشراء الجاكيت الذي رأيته اليوم وأعجبني.
- ب. سأدّخر جزءاً من مرتبي لتحقيق أهدافي الشخصية.
- ت. سأشتري هدية قيمة لصديق بمناسبة العيد.

٢. الموازنة هي:

- أ. وسيلة للتحديد والتخطيط الجيد، واستخدام أموالك الخاصة لتحقيق الأهداف.
- ب. استثمار تُسجّل البيانات فيها.
- ت. مجرّد جدول.

٣. العناصر الثلاثة المكوّنة للموازنة هي:

- أ. التاريخ والدخل والمصروفات.
- ب. الدخل والمصروفات وتحديد قيمة الادّخار.
- ت. المصروفات والدخل والتوقع.

٤. كيف تتابع موازنتك الخاصة؟

- أ. لدي مصروفات دائمة يصعب معها متابعة موازنتي الخاصة.
- ب. أصرّف ما في الجيب يأتي في الغيب.
- ت. أستخدم ورقة لتسجيل دخلي ومتابعة مصروفاي.

١٠٠٠ ١٠٠ ١٠ ١



احتياجاتي ورغباتي

أحتاج إلى:	التكلفة
مجموع تكلفة الاحتياجات	
أرغب في شراء	التكلفة
مجموع تكلفة إشباع الرغبات	

هل دخلي الأسبوعي أو الشهري كافٍ لشراء جميع البنود؟ ☐ نعم ☐ لا

ملحوظة

توجد أشياء قد تكون رغبةً لدى بعضهم لكنها احتياجٌ لدى آخرين، مثلاً: قد يكون شراء موبايل رغبةً بالنسبة لأخت آدم للتحديث مع أصدقائها، لكنه بالنسبة لآدم احتياجٌ أساسي لمتابعة عمله مع الزبائن.

في الجدول التالي سوف أستغني عن بعض الأشياء لعدم وجود ما يكفي من مال، وهي:



كهرباء



شاشة تليفزيون



حذاء



كاميرا



زيارة طبيب



علبة سجائر



مياه غازية



مياه



ملابس

بعض النصائح التي تساعدك على الادّخار:

- أجّل قرار تبديل بعض الأشياء، ما دام الموجود منها لا يزال يعمل وصالحًا للاستعمال.
- حافظ على أقل مقدار من النقود في جيبك، واترك الباقي في مكان آمن بالمنزل أو البنك.
- حدّد مصاريف الترفيه مع الأصدقاء.
- من الجيد شراء هدايا للأصدقاء لكن لا تُكثر منها، واشترِ ما يمثّل احتياجًا حقيقيًا لديهم.
- اكتب أو ارسم أهدافك التي تريد تحقيقها وعلقها في مكان واضح بالمنزل، لتذكّر دائمًا لماذا تقوم بعملية الادّخار.
- قبل أن ترسل بعض المال لعائلتك، تذكّر تغطية احتياجاتك الأساسية أولاً، بالإضافة لمواجهة أي ظرف طارئ، ثم حدّد مقدار ما سوف ترسل لأي من أفراد الأسرة.

معلومات مهمة:

- نحن بحاجة للتمييز والتفرقة بين أنواع المصروفات: مصروفات أساسية لتغطية الاحتياجات، مثل الغذاء والإيجار... ومصروفات كمالية لتغطية الرغبات، مثل منتجات التجميل والسجائر.
- يجب أن نتصرف بحكمة في الأموال التي نصرفها، فالادّخار ضرورة وواجب، فالإدخار هو إحدى أشكال التأمين للمستقبل.
- ما يساعد على الادّخار: التخلّي عن إشباع الرغبات فورًا بقصد الاستثمار وتحقيق الأهداف المستقبلية.

قول مأثور:

«القرش الأبيض ينفع في اليوم الأسود».

ب.٢. موازنتي

موازنة عائلة آدم:

عندما استعان والد آدم بقدرات ابنه ومعارفه لعمل موازنة للمنزل، اتفقا على ضرورة البدء في حساب الإيرادات التي تتحقق شهريًا، وشملت معاش الأب من الوظيفة بمقدار ١٤٠٠ جنيه، علاوةً على مساهمة آدم في مصروف المنزل كل شهر بمقدار ٣٥٠ جنيهًا، كما تعتمد الأسرة على تحويل شهري آخر من صالح شقيق آدم من إيطاليا قيمته ١٥٠٠ جنيه تقريبًا، أما والدة آدم فتسهم في المصروف بعملها غير المنتظم في صناعة الحلويات بالمنزل وبيعها للجيران والأصدقاء، وجنّت هذا الشهر ٤٠٠ جنيه.

حينما قضى آدم بعض الوقت مع أهله وساعدهم على إعداد الموازنة، اتضح أن إجمالي إيرادات الشهر بلغت ٣٦٥٠ جنيهًا. وبعدها حان وقت حساب بنود الإنفاق والمصروفات التي احتوت البنود الأساسية للمعيشة كالإيجار بمبلغ ٦٥٠ جنيهًا شهريًا، والكهرباء والغاز والمياه بـ٢٧٠ جنيهًا شهريًا، وقُدّرت تكلفة الأكل بـ١٣٠٠ جنيه، ومصروفات التليفون بـ٩٥ جنيهًا.

وتحمّل الأسرة مصروفًا شهريًا يُقدّر بـ٣٠٠ جنيه لتعليم أخت آدم شاملة المواصلات والدروس الخصوصية والمستلزمات المكتبية، بالإضافة إلى دواء شهري للأب بـ١١٠ جنيهات.

يُخطّط الأب لزيارة أخيه خلال الشهر، وقُدّرت مصروفات السفر للقرية بنحو ٣٠٠ جنيه، باقي المبلغ المتوافر للأسرة مخطط أن يُدخّر نقدًا لمواجهة أي ظرف طارئ كالمرض أو الحوادث.

موازنة عائلة آدم	
المبلغ (جنيه)	مصادر الدخل
	دخل ثابت
١٤٠٠	معاش الأب
٣٥٠	مساهمة آدم
١٥٠٠	مساهمة صالح
	دخل متغير
٤٠٠	مساهمة الأم
٣٦٥٠	إجمالي الدخل الشهري
المبلغ (جنيه)	المصروفات
٦٥٠	إيجار الشقة
٢٧٠	كهرباء / غاز / مياه
١٣٠٠	أكل
٩٥	تليفون وشحن موبايل
٣٠٠	مستلزمات دراسية للأخت الصغرى
١١٠	دواء الضغط للأب
٢٧٢٥	مجموع المصروفات الأساسية
	مصروفات أخرى
٣٠٠	زيارة العائلة في القرية
٣٠٢٥	إجمالي المصروفات
٦٢٥	ما يمكن ادّخاره (الإيرادات - المصروفات) ٣٠٢٥ - ٣٦٥٠

أسئلة:

- هل استطعت تحديد موازنتك؟

نعم ☐ لا ☐

- إذا كانت الإجابة بنعم، هل كتبته؟ (أم اكتفيت بالذاكرة فقط)

نعم ☐ لا ☐

تعريف:

الموازنة: وسيلة للتحديد والتخطيط الجيد لاستخدام أموالك الخاصة لتحقيق الأهداف.

تمرين

رأيت كيف ساعد آدم أسرته على تحديد الموازنة الشهرية، حان الآن دورك لإعداد موازنتك، تذكّر جميع أشكال الدخل المتحقق، سواء بالعمل أو تحويلات أحد أفراد الأسرة من الخارج، ولا تنس الالتزامات الشخصية كالإسهام في مصروف المنزل، أو تحويل بعض الأموال لأحد الأقارب.

انتبه: من الضروري أن يكون السطر الأخير بقيمة موجبة، بمعنى أن يكون مجموع المصروفات أقل من قيمة إجمالي الدخل، لأنه إذا تساوت الإيرادات/ الدخل مع إجمالي المصروفات، فهذا يعني أنه لا يوجد أي مبالغ متاحة للادّخار.

إذا كنت تتوقع مصروفات كبيرة نسبيًا في المستقبل، لمواجهة احتياجات أساسية وضرورية، فلا بدّ أن تبدأ من الآن في عملية الادّخار حتى تتمكن من إعداد موازنة أكثر توازنًا في الشهر الذي يحين فيه موعد هذا المصروف الكبير.



موازنتي

المبلغ (جنيه)	مصادر الدخل
	دخل ثابت
	دخل متغير
	إجمالي الدخل الشهري
المبلغ (جنيه)	المصروفات
	المصروفات الأساسية (احتياجات)
	مجموع المصروفات الأساسية
	مصروفات أخرى (رغبات)
	إجمالي المصروفات
	ما يمكن ادّخاره (الإيرادات - المصروفات)

معلومات مهمة:

- الموازنة المكتوبة: أداة مهمة تستخدم لإدارة الدخل بحكمة.
- لإعداد الموازنة لا بدّ من حساب جميع مصادر الدخل والمصروفات.
- لا بدّ من التمييز بين المصروفات الأساسية (الاحتياجات) والمصروفات التي يمكن الاستغناء عنها (الرغبات).
- إعداد الموازنة يساعد على تحديد المبالغ المالية التي يمكن ادّخارها.
- في بعض الأحيان، لا بدّ من تعديل الموازنة بسبب أحداث غير متوقعة أو تغيرات في الموقف المالي (سواء للإيرادات أو المصروفات).
- الموازنة أداة تساعد على اتخاذ القرار المالي بشأن التحكم في بنود المصروفات، والمبالغ الواجب ادّخارها لتحقيق أهدافك الشخصية.

أسئلة:

كُلّ شخص لديه طريقة أو أكثر لمتابعة تحقق الموازنة الخاصة به.
سجّل آدم مصروفاته بشكل يومي قبل أن ينام، أما ابنة عمه نجاح فتُسجّل مصروفاتها دوريًا عبر تطبيق خاص على تليفونها.

- ملاحظة أي مصروف لم يكن متوقعًا أو حُطِّط له في الموازنة.
- قارن بين ما أنفق وما حُطِّط له.
- جمع المبالغ التي صُرفت في البند الواحد، إذا كان متكررًا (مثل المواصلات اليومية).
- إذا تجاوز سعر شراء أحد البنود التي وضعتها في الموازنة، حاول إنفاق مبلغ أقل في بند آخر، لتظل الموازنة مضبوطة.
- شارك العائلة في إعداد الموازنة، واطلب منهم مساعدتك على الالتزام بها.
- ضع مبالغ الادِّخار بعيدًا عن متناول يديك كي لا تُنفق.

أداة متابعة تحقق الدخل

الاسم
آدم
الشهر
ديسمبر
السنة
٢٠١٨

المبلغ (جنيه)	الوصف	التاريخ
١٤٠٠	دخل ثابت من الاسكوتر	
المجموع		



استطاع آدم تفادي الكثير من المصروفات خلال شهور الصيف. ظهرت أمامه عديد من الفرص لشراء أكسسوارات للاسكوتر الجديد الذي يستخدمه في مواسلاته الشخصية، ويكسب منه دخلاً شهرياً، لكنه ركّز في الصرف فقط على الاحتياجات الأساسية -كالصيانة- حتى يحافظ عليه.. «مفيش داعي للمنظرة والفشخرة، المهم الأمان وإن الاسكوتر يعمل بكفاءة». كما كان أمام آدم دعوات عديدة من الأصدقاء لقضاء إجازات مختلفة في أماكن عديدة، بالإضافة إلى اللقاءات شبه اليومية التي كان يقضيها أصدقاؤه على القهوة.



لكن آدم كان أقوى من الإغراءات التي عُرضت عليه، واستطاع أن يختار بعض الزهات المناسبة لإمكانياته المالية، وحدّد أيامًا معينة لمشاركة أصدقائه في لقاءات القهوة، رغم وجود مصروفات أخرى طارئة قد ظهرت له خلال تلك الشهور.

يتابع آدم مصروفاته، من خلال مراجعة ما تم صرفه بما تم التخطيط له في الموازنة. وحين وجد تجاوزاً في حجم المصروفات عما خطط له، قرّر متابعة الموازنة بشكل أكثر دقة.

ورغم أنه أدّخِر بعض الأموال لشراء الموبايل الجديد الذي يحتاجه في العمل، قرر تأجيل ذلك، حتى تكون لديه سيولة لمواجهة أي طوارئ، خاصة أن الموبايل الحالي لا يزال يعمل إلى حد ما.

وها قد جاءت المفاجآت بين ليلة وضحاها إذ قرّر حَلّاق آدم إقامة فرحه الخميس المقبل في بلدته بالشرقية، وعندما علم آدم بالخبر رفع يديه على جبينه وضحك ضحكة مهمومة قائلاً: «وشيل من عندك فلوس المواصلات والنقطة كمان يا عم الحاج».

أداة متابعة المصروفات

الاسم _____
الشهر _____
السنة _____

[illegible]

معلومات مهمة:

- للحفاظ على الموازنة مضبوطة تذكّر البنود والمبالغ التي تم تحديدها للصرف.
- عند إعداد الموازنة لا بدّ من الأخذ في الاعتبار المصروفات غير المتوقعة/ الطارئة.
- شارك العائلة في إعداد موازنتك ومتابعة تحققها.
- لا بدّ أن تكون البداية بحساب حجم الدخل المتوقع، لأنها هي الخطوة الأولى لإدارة الأموال والتخطيط الجيد للصرف.
- تحديد المصروفات بدقة مهمّ لإعداد الموازنة، ويمكنك تعديل الموازنة حال تجاوز ما كان متوقعًا.
- بناء على طبيعة الدخل (يومي، أسبوعي، شهري) يمكنك إعداد الموازنة على المدى الزمني الذي تراه مناسبًا، فأنت صاحب القرار.
- إذا كان الدخل غير منتظم، أي يختلف من فترة إلى أخرى وغير مستقر، حدّد الموازنة بحساب متوسط الدخل، مع مراعاة الدّخار بشكل يومي عند تحقيق معدل أعلى من الدخل المتوقع، لتتمكن من تعويض المرات التي سيكون الدخل فيها أقل من المتوسط.

أداة متابعة تحقق الدخل

الاسم _____
 الشهر _____
 السنة _____

[illegible]

ب.٤. الحفاظ على المستندات المالية

لنعرف الآن قصة وائل مع المستندات المالية.

وائل: والله اشترت التلفزيون من عندكم!

استطاعت عائلة وائل شراء جهاز تلفزيون جديد (شاشة) بعد أن قبضت والدته الجمعية التي تدخرها مع الجيران، وتولّى وائل شراؤه ونقله إلى المنزل. بعد يومين، ظهرت عيوب في ألوان الشاشة فطلب الأب من وائل العودة للمحل الذي اشترى منه الجهاز لتبديله.

حينما ذهب وائل إلى البائع، وأبلغه بالمشكلة التي ظهرت، قال له إنها عيوب صناعة ولا توجد مشكلة في استبدال الجهاز وطلب الفاتورة وشهادة الضمان.



لكن وائل أهمل الحفاظ على تلك الوثائق، ولا يتذكر أين هي! أكّد له البائع أنه دون تلك المستندات لن يتمكن من الحصول على حقه من الشركة المنتجة، فلا يوجد أي مستند يثبت أنه اشترى هذا الجهاز من الشركة.

قال وائل: والله اشترت التلفزيون من عندكم! أحسّ وائل بالإحراج الشديد، وشعر به البائع. أبلغ البائع وائل أنه سيرجع إلى فواتير المحل ودفاتره عن الفترة الماضية، لإيجاد صورة من فاتورة الشراء، لكن عليه أن يبحث عن خطاب الضمان.

اتصل وائل بأخته وأبلغها بالموقف، وطلب منها البحث بشكل جدّي عن خطاب الضمان، «وإلا سنخسر ما دفعناه» بعد المعاناة التي مرّوا بها لشراء الجهاز، ورجاها ألا تبلغ والديه حتى تجد الشهادة.

أسئلة:

ما الذي حدث مع وائل؟

كيف كان بإمكانه التغلب على هذه المشكلة؟

تمرين

صل أسماء الوثائق المهمة بالمعلومات التي تحتويها:

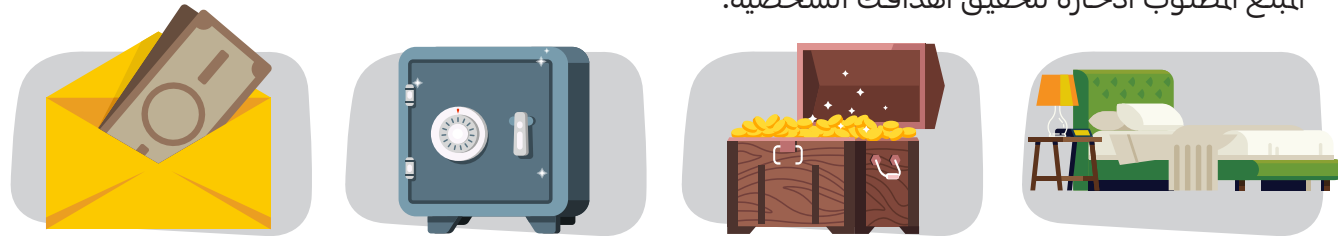
الوثيقة المالية	قيمة الاشتراك الشهري / السنوي وقيمة التغطية في حالة المرض أو الحوادث	أداة المتابعة الشهرية المتوقع
الموازنة	الدخل والإنفاق المتوقع	دفتر الإدّخار
	أدوار ومسؤوليات صاحب العمل والعامل	
	مبلغ القرض، الفائدة، المدة وقيمة الأقساط	كشف المرتبات
عقد العمل	تسجيل المصروفات والدخل الشهري/الأسبوعي	
	مبلغ وتاريخ السحب والإيداع	عقد التأمين
عقد القرض	مبلغ الراتب والتاريخ	
	فاتورة شراء جهاز منزلي	

معلومات مهمة:

- الحفاظ على المستندات المالية يضمن حقك لدى الجهات التي تعاملت معها.
- عندما تكون لديك مستندات مالية مثل فاتورة شراء أو كشف حساب بنكي أو عقد تأمين، يفضل الاحتفاظ بها بشكل منظم لوقت الحاجة.
- الحفاظ على المستندات السابقة يساعد على إعداد موازنة للشهور التالية.
- بطاقة التأمين الصحي، مثلها مثل البطاقة الشخصية، توضّح الهوية وتضمن تمتعك بالتغطية التأمينية.
- الاحتفاظ بنسخة/صورة من جواز السفر أو بطاقة الرقم القومي عملية مهمة، يساعدك على استخراج بدل فاقد حال ضياع أو تلف الوثيقة الأصلية.
- فاتورة الشراء وثيقة مالية، لكن أيضًا عقد القرض أو عقد العمل من الوثائق المهمة التي يمكن اعتبارها وثائق مالية، لأنها تضمن حقوقك المالية في التعامل مع تلك الجهات.

ت.١. طرق الادّخار وأساليبه المختلفة

والآن بعد أن أعددت موازنتك الخاصة أو للأسرة، وأصبحت تعرف البالغ الواجب ادّخارها بشكل دوري، وما المبلغ المطلوب ادّخاره لتحقيق أهدافك الشخصية.



جمعية مع الجيران

خزينة في البنك

مجوهرات وذهب

تحت السرير

أسئلة:

- ما أسلوب الادّخار الذي تستخدمه الشخصيات المرسومة؟
- هل أسلوب الادّخار الذي يستخدمونه رسمي أم شبه رسمي أم غير رسمي؟
- ما طريقة الادّخار التي تستخدمها أنت؟

تمرين

مميزات وعيوب الأساليب المختلفة للادّخار

كل طريقة أو أسلوب ادّخار له مميزات وعيوب، أكمل الجدول التالي لرصدها، وفي العمود الأخير ضع مقياساً مكوناً من ١٠ درجات، باعتبار رقم ١٠ الأكثر أماناً وضماناً، و٥ درجات تعني متوسط الأمان، بينما ١ تعني الأقل أماناً.

ولاستكمال الجدول فكر في النقاط التالية:

- المرونة في قيمة ما يُدّخر دورياً.
- إمكانية السحب/الاستخدام عند الاحتياج.
- الوقت المستغرق في الوصول للأموال.
- الأمان.
- إمكانية الحصول على قرض مقابل البالغ المدخرة.
- إمكانية الحصول على عوائد نقدية مقابل البالغ المدخرة.

الوحدة الثالثة: أساليب الادّخار المختلفة

اختبار

١. أفضل طريقة لادّخار أموالك الشخصية:

- أ. أحتفظ بأموالي في المنزل لتكون متاحة في أي وقت.
- ب. أضع أموالك في البنك لأنه أكثر أماناً.
- ت. أشارك مع الجيران والأصدقاء في جمعية.
- ث. لكل طريقة أو أسلوب مميزات وعيوب، يجب دراستها جميعاً بعناية لأختار ما يناسب أهدافي من منتجات الادّخار.

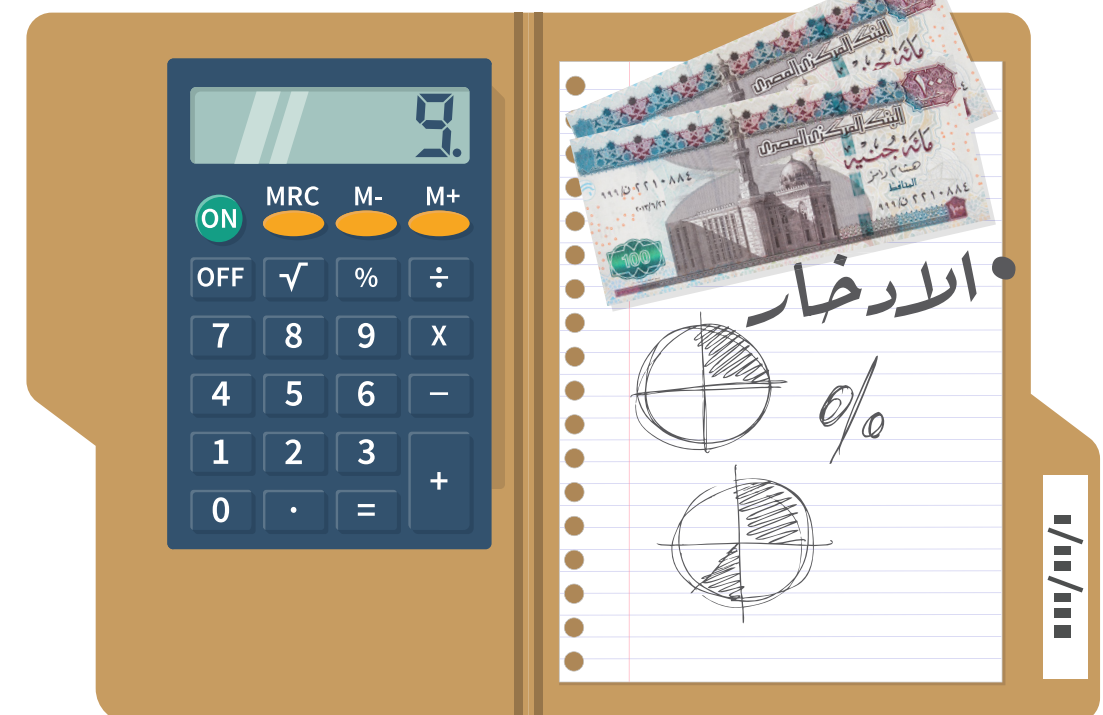
٢. الأمان واحد من المعايير المهمة التي يجب وضعها في الاعتبار عند اختيار طريقة أو أسلوب للادّخار؟

- أ. نعم ()
- ب. لا ()

٣. إذا كان هدفك إقامة مشروع خاص، فما أفضل منتج ادّخار يناسب هدفك؟

- أ. فتح حساب دفتر توفير في مكتب البريد أو أحد البنوك.
- ب. فتح حساب ادّخار لأجل/لدة محددة.
- ت. فتح حساب جارٍ لدى البنك.

١٠ درجات: الأكثر أماناً وضماناً



أسلوب الادّخار	المميزات	العيوب	الأمان (ضع درجة من ١ - ١٠)
رسمي - دفتر توفير في مكتب البريد - دفتر توفير في البنك - شهادة ادّخار محددة المبلغ والمدة			
شبه رسمي - الاشتراك في جمعية مع الأصدقاء والجيران أو: مجموعات الادّخار والإقراض			
غير رسمي - الادّخار النقدي في المنزل - الادّخار العيني في صورة ذهب مثلاً - إيداع الأموال لدى أحد الأقارب			

قراري الشخصي

أنا على دراية الآن بمميزات وعيوب مختلف طرق وأساليب الادّخار، والجدول التالي يوضح أهدافي الشخصية والطريقة التي أرغب في استخدامها لادّخار الأموال التي تكفي لتحقيق أهدافي:

أهدافي	أسلوب الادّخار

لا تنس

توجد أساليب وطرق مختلفة للادّخار، والمؤسسات الرسمية لديها منتجات ادّخار مختلفة، لا بدّ أن تختار الطريقة والمنتج المناسبين للذين من خلاهما تضمن تحقيق أهدافك الشخصية.

ت.٢. اختيار منتج الادّخار المناسب

البنوك الرسمية تقدم أشكالاً مختلفة يمكننا استخدامها للادّخار، ويوجد عديد من العناصر التي تختلف من بنك لآخر، فمثلاً بعض البنوك تشترط قيمة محددة لا بدّ أن نبدأ بها في فتح حساب للادّخار، في حين أن بنوكاً أخرى تقبل فتح حساب الادّخار بأي قيمة مالية متاحة. في الحالتين يُسمّى حساب ادّخار، لكن اختلاف الشرط جعلهما منتجين مختلفين، فلا بدّ أن نختار بعناية المنتج الأكثر ملاءمة لظروفنا المالية.

الخصائص المختلفة التي تُميّز بين منتجات الادّخار وبعضها:

- الأوراق المطلوبة.
- رسوم فتح أو غلق الحساب.
- معدل سعر الفائدة على رصيد الادّخار (*).
- دورية حساب الفائدة (يومي - شهري - كل ثلاثة أشهر - سنوي).
- سهولة استخدام الخدمة.
- قرب مكان الادّخار من مكان السكن أو العمل.
- مرونة عملية السحب (وجود كارت سحب من ماكينة الصرف الآلي في أي وقت).
- الأمان والسلامة.
- الغرض من الادّخار (الزواج - تعليم الأبناء - للبدء في مشروع...).

(*) تأكد من نسبة الفائدة وطريقة حسابها ودورية الحساب، فقيمة الفائدة على الادّخار لا بدّ أن تضمن تغطية متوسط نسبة التضخم للحفاظ على القوة الشرائية لمذخراتك، فهل قيمة الفوائد تُحسب على أصل المبلغ المدّخر، أم إجمالي قيمة الادّخار مضاف إليها الفوائد السابقة؟

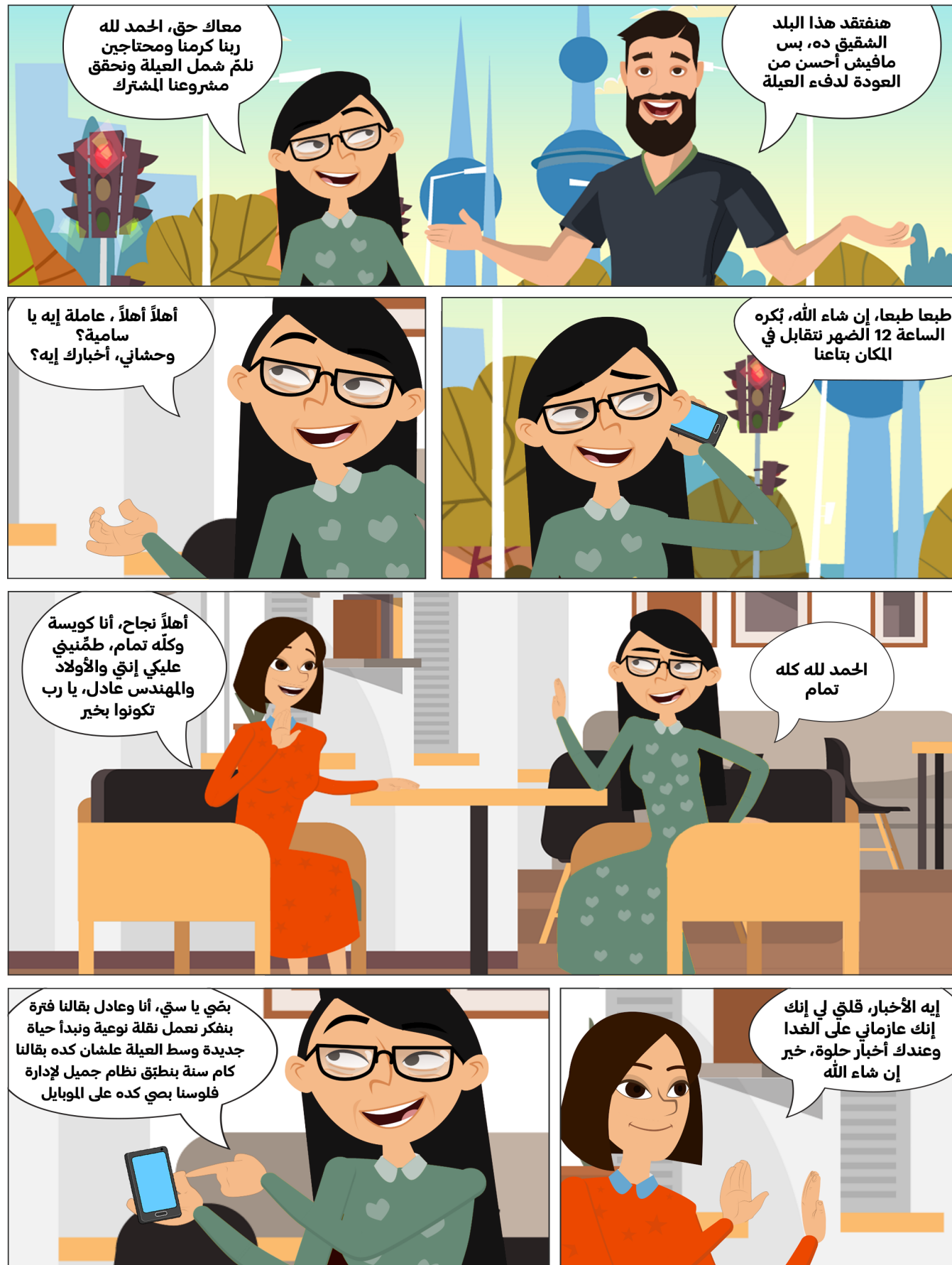
فيما يلي ثلاثة منتجات أساسية للادّخار الرسمي:

- ١- دفتر حساب التوفير:** حساب يُفتح في البنك أو مكتب البريد يتيح السحب والإيداع في أي وقت.
- ٢- حساب ادّخاري لأجل وغرض محدد:** حساب ادّخاري لمدة زمنية محددة (١٠ سنوات مثلاً) وتلتزم من خلاله بسداد مبلغ شهري أو ربع سنوي للحصول على مبلغ كبير في نهاية المدة، يحقق هدفك، مثل شراء مسكن خاص أو مصاريف زواج أحد الأبناء...
- ٣- الودائع:** إذ كان لديك سيولة مالية كبيرة نسبياً وترغب في استثمارها مدة طويلة نسبياً، يكون من المناسب إيداعها البنك في صورة وديعة محدّدة المدة (٣- ٧ سنوات) وبناء عليه، يعطيك البنك فائدة أعلى نسبياً من سعر الفائدة على حسابات التوفير، يمكن صرف العوائد المتحققة من الوديعة كل شهر أو ٣ شهور أو سنوياً.

سؤال:

في غضون خمس سنوات ترغب نجاح وزوجها في شراء أرض صحراوية، لبدء مشروع الزراعة الآمنة للاستهلاك المحلي والتصدير، فيما يعملان حاليًا موظفين بدخل شهري، ما أنسب منتج ادّخاري لهما؟

قصة نجاح وعادل: العودة للمستقبل وإنشاء المزرعة الآمنة



نصائح مهمّة:

كما تعرف الآن، توجد مميزات وعيوب لكل طريقة أو أسلوب للادّخار، كما أن هناك منتجات ادّخارية مختلفة لدى المؤسسات المالية، ولاختيار المنتج المناسب، ليس كافيًا أن تعرف خصائص كل منتج ادّخاري، لكن عليك أيضًا أن تسأل نفسك بعض الأسئلة:

- قدراتك المالية: هل تعرف دخلك الحقيقي؟ ما نفقاتك الأساسية (بما في ذلك أقساط القروض إن وجدت)؟ هل أعددت موازنتك بشكل حقيقي ولديك قدرة على الادّخار؟ ما مبلغ الادّخار الذي يمكنك توفيره حال الإدارة الجيدة لأموالك؟
- أهدافك: ما غرض الادّخار: السكن، زواج الأبناء، تأسيس شركة خاصة، التقاعد...؟
- خطتك الزمنية: ما الزمن اللازم لتحقيق أهدافك الشخصية؟ وهل يمكن تجميد أموالك في صورة ودائع دون الحاجة إليها خلال تلك المدة؟
- طبيعة شخصيتك: هل أنت مغامر وتحب المخاطر المحسوبة؟ فلا تخاطر باستثمارات تفتقر إلى معرفتها جيدًا.
- احذر الدعاية الكاذبة، وتذكر أنه لا يوجد أي منتج ادّخار يسمح بالحصول على عوائد مالية مرتفعة دون مخاطر عالية، خاصة على المدى القصير.**

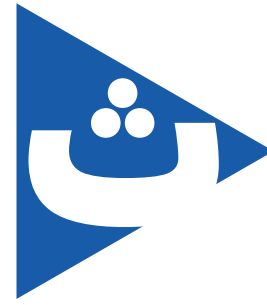
أمثلة من الأسئلة التي يمكن طرحها على المؤسسة المالية لاختيار منتج ادّخار مناسب:

- معدل سعر الفائدة؟
- إمكانية السحب والإيداع، وهل توجد فترة زمنية محددة تكون فيها الأموال مجمّدة (لا يمكن السحب منها)؟
- ما الخدمات المالية الأخرى التي يمكن الاستفادة منها حال وجود حساب ادّخاري؟ مثلاً: الحصول على كارت للسحب من الماكينات الآلية، أو الحصول على قرض بضمان قيمة المدخرات؟
- الحد الأدنى المطلوب لفتح حساب ادّخاري؟
- هل يوجد جدول زمني للادّخار؟ بمعنى: هل هناك التزام بقيمة محدّدة تُدفع شهريًا، أو أي مبالغ مالية متوافرة دون حد أدنى أو أقصى؟
- هل توجد رسوم أو خصم من قيمة الفوائد حال السحب قبل الموعد المحدد؟ وما هي؟
- هل يوجد حد أدنى لرصيد الادّخار ودون ذلك لن تُحسب الفائدة؟ ما قيمة هذا المبلغ؟
- هل توجد جوائز وحوافز حال الانتظام في الادّخار؟
- هل يجوز أن يرث الأبناء هذا الحساب؟ وما الإجراءات؟



بعد مرور عام





الوحدة الرابعة: القروض واستخداماتها

اختبار

١. ما أفضل طريقة لتمويل مشروعك الخاص؟

- الاعتماد على مَدراتي الشخصية.
- الاقتراض من مؤسسة مالية.
- الاقتراض من أحد الأقارب.
- تحليل الاحتياجات والموارد واختيار الطريقة الأكثر ملاءمة.

٢. ما المعايير الأكثر أهمية التي تساعدك على اختيار منتج التمويل المناسب؟

- معدّل الفائدة.
- شروط السداد.
- دراسة احتياجاتي المالية وإجراء مقارنة بين مؤسسات التمويل المختلفة، لإيجاد الشروط التي تناسبني.
- قُرب مؤسسة التمويل من موقع المشروع.

٣. ما المصطلحات المستخدمة في عالم التمويل؟

- قيمة التمويل.
- معدل الفائدة.
- مدة السداد.
- جميع ما سبق.

مفردات مرتب



ث. ١. أساليب التمويل لتحقيق أهدافي

قصة (صباح):

بدأت صباح تصنيع الحلويات من المنزل بغرض البيع، احتاج المشروع إلى ١٢٠٠ جنيه في البداية، كانت تملك مَدرات بقيمة ٨٠٠ جنيه، وأخذت ٤٠٠ جنيه من والدتها لشراء التجهيزات والمواد الخام الأولية.

بالعمل المستمر تستطيع صباح ادّخار ١٠٠ جنيه أسبوعيًا في دفتر توفير البريد القريب من السكن.

بعد أربعة أشهر من العمل، كوّنت صباح رأس مال إضافي مقداره ١١٠٠ جنيه، تريد الإستفادة من هذا المبلغ من خلال التوسع في النشاط.

تخطط صباح لشراء أدوات أكثر لمساعدتها على تصنيع الحلوى، وعبوات للتغليف تتيح وصول الحلويات بشكل آمن للزبائن، في مناطق أبعد من النطاق الجغرافي لموقع المشروع الحالي.

قصة (شادية):

شادية بدأت مشروعًا مماثلًا (تصنيع الحلويات باستخدام التمر في المنزل) بمدخرات ٥٠٠ جنيه، وحصلت على تمويل من إحدى الجمعيات الأهلية بقيمة ١٠٠٠ جنيه في إطار تنفيذ مشروع القروض بضمان المجموعة.

تستطيع شادية سداد التزاماتها الأسبوعية للمجموعة وادّخار ٤٠ جنيهًا أسبوعيًا تحتفظ بها في المنزل داخل علبة مستقلة.

ظهر أمام شادية محل للإيجار بجوار مسكنها، ففكرت أن الوجود مباشرة في الشارع قد يضاعف المبيعات، للحصول على المحل يحتاج صاحبه شهري تأمين، وشهر إيجار إجمالي ٣٠٠٠ جنيه، كما أن هناك مصروفات للديكور والمعدّات تبلغ نحو ٧٠٠٠ جنيه. حصلت شادية على التمويل من أحد أقاربها والتزمت بالسداد شهريًا.

أسئلة:

أي من المشروعين السابقين فرصه أكبر للنجاح؟ ولماذا؟

مَن مِنهما يواجه مخاطر أكبر؟ ما النصيحة التي تقدمها لكل منهما؟

إذا كنت مكانهما، ما الذي ستفعله بشكل مختلف؟

ث. ٢. اختيار مُنتج التمويل المناسب لأهدافي



نجاح الآن لديها مخطط أعمال واضح لبدء مشروع استصلاح أرض زراعية في قريتها عند العودة إلى مصر، حسبت بحساب تكلفة الحصول على الأرض، بالإضافة إلى حسابات أكثر تفصيلاً تتعلق بنظام الري المستخدم، توفير مصدر الكهرباء بالاعتماد على الطاقة الشمسية، تكلفة الصوب الزراعية والمعدات والماكينات، بالإضافة إلى تقدير تكلفة مستلزمات الإنتاج الأولية (التقاوي والشتلات والأسمدة)، وتستعد لزيارة مصر قريباً، بعد أن نَقَذَتْ بحثاً على الإنترنت لمراجعة فرص التمويل التي تتيحها مؤسسات التمويل المختلفة في مصر، لمعرفة الشروط والضمانات، وما إذا كانت توجد قروض خاصة للاستثمارات الزراعية أم لا.

الأسئلة:

أعدت نجاح مخططاً لمشروعها، وهي تبحث عن منتجات التمويل التي تناسب احتياجاتها، وأنت؟
هل سبق وفعلت كما تفعل نجاح؟
هل سبق وحصلت على تمويل؟ ما المشروع؟
كيف تمكنت من حساب قيمة التمويل المراد؟
ما الإجراءات التي اتبعتها؟

تعريف

الائتمان: عملية بموجبها يمنح شخص أو مؤسسة شخصاً آخر مبلغاً من المال، على أن يسترجعه خلال فترة محدّدة، وبالشروط التي يعلنها الشخص أو المؤسسة التي قدمت التمويل

الفائدة: قيمة ما يُدْفَع لاستئجار هذه الأموال لفترة معينة.

مميزات طرق التمويل المختلفة وعيوبها

العيوب	المزايا
استخدام الائتمان <ul style="list-style-type: none">- سرعة الحصول على التمويل في الوقت المناسب.- الحصول على مبلغ كبير نسبياً بناءً على الاحتياج الحقيقي.	<ul style="list-style-type: none">- تحمل مصروفات التمويل (الفائدة).- ضرورة الالتزام بسداد الأقساط في المواعيد المحددة، لتجنّب دفع غرامات التأخير.- الالتزام بباقي شروط التمويل.
استخدام المدخرات <ul style="list-style-type: none">- لا توجد مصروفات للتمويل (فائدة).- حرية استخدام الأموال دون شروط.- لا يوجد التزام بدفع أي أقساط في أوقات محدّدة.	<ul style="list-style-type: none">- يتطور المشروع ببطء حال صغر حجم الادّخار المتاح.- عدم القدرة على اقتناص الفرص المتاحة (من الفضل عدم استخدام المدّخرات الخاصة بالطوارئ في عمل توسعات للمشروع).

انظر إلى أهدافك الشخصية من جديد وقرّر أفضل خيار تمويلي.

ملاحظات الشخصية:

عند مراجعة أهدافي وموازنتي، أعتقد أن أفضل خيار للتمويل هو:

أهدافي الشخصية	أفضل خيار للتمويل

معلومات مهمّة:

- توجد عدّة طرق لتمويل أهدافك ومشاريعك، يمكنك استخدام المدخرات الشخصية أو الحصول على تمويل من مؤسسة مالية.
- كل طريقة ولها مميزات وعيوب، من المهم أن نفهم ذلك جيداً ونقيّمه باللجوء إلى أصحاب الخبرة أو أحد أفراد المنزل الذي مرّ بظروف مشابهة.
- يمكنك دائماً اللجوء بين أكثر من طريقة للتمويل.

تمارين

صل كل كلمة بالتعريف المناسب لها.

الفائدة	المبلغ الذي يدفعه المقترض حال التأخر في سداد الأقساط المستحقة أو السداد المبكر.
الغرامات	الفترة التي تبدأ بعد الحصول على القرض، حتى موعد سداد القسط الأول.
مدة التمويل	قيمة المبلغ الممنوح من البنك، دون حساب قيمة الفائدة.
قيمة التمويل / الائتمان	مبلغ من المال يُدفع مع القسط، مقابل استخدام الأموال من المقرض.
الضمانات	حصة التمويل الخاصة بصاحب المشروع التي تعبر عن مساهمته الشخصية (مدخراته).
فترة السماح	المدة الواجب سداد إجمالي قيمة المديونية خلالها.
الرهن العقاري	المصدر الذي يمكن أن يسدد التمويل، حال عدم القدرة على الوفاء بتلك الالتزامات، قد يكون شخصاً أو شيئاً يمكن بيعه لسداد المديونية.
المساهمة الشخصية	رهن عقار أو قطعة أرض مقابل الحصول على التمويل من المؤسسة المالية، وحال عدم القدرة على السداد، يجوز للمؤسسة المالية بيعها لسداد قيمة المديونية.

أسئلة:

من وجهة نظرك: ما النقاط التي يتعين علينا تحليلها حال الرغبة في اختيار منتج تمويلي؟

العناصر التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند اختيار المصدر أو وسيلة التمويل:

- المعرفة الجيدة بهدف الشخص المراد تحقيقه.
- معدل سعر الفائدة.
- إجمالي المبلغ الذي يمكن الحصول عليه.
- قيمة المساهمة الشخصية (مدخراتي الخاصة).
- سهولة الحصول على التمويل (مدى بيروقراطية الإجراءات المطلوبة).
- سرعة الحصول على التمويل.
- طريقة حساب غرامات التأخير و/أو غرامات السداد المبكر.
- الأساليب المستخدمة حال التأخر في السداد.
- فترة السماح.
- إمكانية منح مهلة أو تأجيل السداد.
- مرونة استخدام مبلغ التمويل (أصول ثابتة - مسكن - رأس مال عامل).
- الخدمات الأخرى التي يمكن الحصول عليها (حساب ادّخاري - دفتر شيكات - تحويل أموال...).
- طريقة سداد الأقساط (في مكان العمل - الذهاب لأقرب فرع - السداد الإلكتروني...).
- الأوراق المطلوبة.

ث. حساب تكلفة التمويل

القدرة على السداد

قبل أن تذهب إلى أي مؤسسة مالية للاستفسار عن منتجات التمويل المتاحة، لا بدّ أن تحسب أولاً قدرتك على السداد، سواء كان قرصاً شخصياً أو لمشروع، فليست العبرة فقط بتحديد قيمة التمويل المطلوب لتحقيق الأهداف، ولكن أيضاً قدراتك المالية على السداد هي عامل مهم لا بد أن يؤخذ في الحسبان..

ملاحظة: النظام المصرفي المصري يضع شرط ألا تتجاوز قيمة الأقساط الشهرية نسبة ٣٠٪ من دخلك الشهري.

مثال عملي لقدرة آدم على سداد قرض شخصي.

يستطيع آدم تحقيق دخل شهري مقداره ١٤٠٠ جنيه بشكل ثابت (بخلاف أي مصادر دخل أخرى كعمله في إجازات الصيف)، هل تستطيع مساعدته على حساب قيمة القسط الذي يمكنه دفعه شهرياً، وفقاً للقواعد المنظمة لعمل البنوك؟

الدخل الشهري = ١٤٠٠ جنيه.

النسبة المسموح بها للاستقطاع الشهري = ٣٠٪.

قيمة ما يمكن سداده شهرياً = ٤٢٠ جنيهًا.

مرة أخرى، المثال السابق يتحدث عن الديون الشخصية، أما التمويل الخاص بالمشروعات الخاصة، فيحسب بطريقة أخرى.

مفكرتي الشخصية

دخلي الشهري =

مقدار مايمكن خصمه لصالح الديون الشخصية =

تمرين لحساب تكلفة التمويل

تمكّن آدم من ادّخار ٢٥٠٠ جنيه لصالح مشروع تربية الماعز، بناء على تقدير آدم وابن عمه، يحتاج المشروع إلى ١٠,٠٠٠ جنيه للبدء في تنفيذه، يحتاج آدم إلى ٨٠٠٠ جنيه في صورة تمويل من إحدى مؤسسات التمويل المتاحة، لاقتراض المبلغ زار آدم عددًا من المؤسسات المالية (كما في الجدول التالي)، هل تستطيع مساعدته لحساب أرخص تكلفة للتمويل من المؤسسات الثلاثة التالية؟

سعر الفائدة *	جمعية الأمل	بنك التعاون	شركة الخير
سعر الفائدة *	١٢٪	١٢٪	١٤٪
مدة القرض	٤ سنوات (٤٨ شهرًا)	٣ سنوات (٣٦ شهرًا)	سنتان (٢٤ شهرًا)
القسط الشهري	ج ٢٤٦,٦	ج ٣٠٢	ج ٤٣٦,٦
إجمالي المبلغ المسدد بنهاية التمويل	١١,٨٤٠ جنيه (٢٤٦,٦ X ٤٨ شهرًا) (٢٤٦,٦ X ٤٨ شهرًا)		
تكلفة التمويل	٨٠٠٠ - ١١,٨٤٠ = ج ٣,٨٤٠		

(*) يتم استخدام سعر الفائدة الثابت وليس سعر الفائدة المتناقصة وذلك لتسهيل عملية الحساب على التدرين والمقارنة لأغراض التدريب على علاقة سعر الفائدة بالمدة الزمنية.

ما تكلفة التمويل في بنك التعاون؟

ما تكلفة التمويل لدى شركة الخير؟

ما المنتج الأرخص وفقًا للمعطيات السابقة؟

ملحوظة: ليس ضروريًا أن يكون التمويل الأقل تكلفة هو المناسب لمتطلبات وقدرات آدم، فالالتزام بسداد مبلغ كبير نسبيًا كل شهر قد يشكّل مخاطر، بل ويتعارض مع مقدرة المشروع على السداد، لذا فإن الاختيار المناسب له يتوقف على مقدار المال الذي يجنيه المشروع و ومدى ملاءمته لقيمة الأقساط.

مفكرتي الشخصية

بعد إمعان التفكير فيما يتعلق بالموازنة وأهدافي الشخصية، أعتقد أنني بحاجة إلى تمويل: (نعم) (لا)؟
إذا كانت الإجابة (نعم) فهي للأسباب التالية:

وقيمة التمويل الذي أحتاج إليه: ----

مثال: $3'780'000 - 7'000'000 = 3'218'000$ = تكاليف التشغيل
مثال: $8'780'000 - 7'000'000 = 1'780'000$ = ج ١٧٨٠٠٠
النتيجة:

معلومات مهمة:

- يجب عليك فهم جميع المصطلحات المستخدمة في مجال التمويل لمعرفة كيفية المفاضلة بين المنتجات المختلفة.
- يتحمل المقترض مسؤولية السداد في الموعد المحدد.
- لا بدّ أن تأخذ عملية الاقتراض بمنتهى الجدية، فهو أمر غاية في الأهمية والخطورة.
- لا تتعجل في اختيار منتج للتمويل، فحتى تختار المنتج المناسب لا بدّ من التعرف إلى منتجات تمويلية مختلفة داخل المؤسسة المالية الواحدة، وفي مؤسسات مالية مختلفة، وفي ضوء ذلك يكون اختيار المنتج المناسب.

ملحوظة: في بعض المؤسسات المالية، سعر الفائدة ليس التكلفة الوحيدة المحمّلة على التمويل، فهناك بعض المؤسسات التي تضيف قيمة مالية لإصدار التمويل، و/أو تأمينًا إجباريًا، و/أو رسومًا إدارية على التمويل، لذا افهم جميع التفاصيل الفنية عن منتج التمويل قبل عمل المقارنة بين المنتجات وبعضها.

ث. ٤. الإفراط في المديونية



ابحث في محيطك الجغرافي عن المؤسسات المالية المتاحة (بنوك - جمعيات أهلية - شركات تمويل) واملاً الجدول التالي كما فعل آدم، بما يتماشى مع الخطط الشخصية التي من أجلها تحتاج إلى التمويل.

بيانات عن المنتج	اسم المؤسسة		
قيمة التمويل			
سعر الفائدة السنوي			
مدة التمويل			
قيمة القسط الشهري			
إجمالي المبلغ المسدد بنهاية مدة التمويل			
مصرفات أخرى (رسم طلب - مصرفات إدارية - تأمين)			
قيمة تكلفة الائتمان			
الحد الأقصى الذي يمكن الحصول عليه			
الشروط والضمانات			
دورية السداد (أسبوعي - شهري - كل ثلاثة أشهر)			
الخدمات الأخرى التي يمكن الحصول عليها			
مكان وطريقة سداد القسط			
الأوراق والمستندات المطلوبة			

في ضوء المعلومات السابقة، أعتقد أن أفضل منتج تمويلي يناسب قدراتي واحتياجاتي هو الحصول على تمويل من

وائل:

لم يكن وائل في يوم قادرًا على الادّخار أو التصرف بحكمة في أمواله، فهو دائم السلف من الأصدقاء لإشباع رغباته غير الضرورية، حتى تراكمت عليه الديون. استطاع إقناع والدته بالحصول على قرض من جمعية مجاورة لهم في الحي، والتزم أمامها بسداد الأقساط في مواعيدها من خلال عمله غير الدائم في بعض المحلات التجارية المحيطة، وعندما حصلت والدته على القرض، استخدمه لدفع مقدم موبايل حديث والتزم بسداد الأقساط للتجار. وحين رأى أصدقاؤه الموبايل تعجبوا جدًا، وطالبوه بسداد المديونيات، فاضطر لبيعه بالخسارة، وسدّد جزءًا من مديونياته للأصدقاء. الآن هو ملتزم بدفع ثلاث مديونيات مختلفة: قسط قرض الجمعية، باقي أقساط الموبايل، باقي مديونياته لأصدقائه! المشكلة الكبرى تكمن في أن والدته اختل توازنها في أثناء نزول السلم، مما تسبب في كسر مضاعف بعظمة الساق، ما يحتاج إلى تدخل جراحي لتثبيت شريحة ومسامير.

وائل الآن مطالب -بالإضافة للمديونيات المتراكمة عليه- بالإسهام في نفقات علاج والدته.

الأسئلة:

- ماذا فعل وائل؟
- ما المستقبل المالي القريب لوائل من وجهة نظرك؟
- كيف كان عليه التصرف خلافًا لما فعل؟

الاختيار الأول: التحدث مع أفراد العائلة والأصدقاء لمعرفة ما إذا كان باستطاعتهم المساعدة في جمع مبالغ مالية، لسداد المديونيات المتراكمة أو الحصول على قرض كبير آخر نسبيًا، لسداد المديونيات.

الاختيار الثاني: ادّخار القليل من المال أسبوعيًا والتركيز في الصرف على الاحتياجات الضرورية لا الرغبات، لتوفير قيمة سداد المديونيات المتأخرة.

تعريف

المديونية المفرطة هي استسهال الشخص في الحصول على المال بأساليب مختلفة، والدخول في دائرة المديونية لدى أكثر من جهة، مع عدم القدرة على إدارة تلك الديون.

نصائح لتجنّب الإفراط في الديون

- استعلم عن جمعية أهلية أو مركز شباب يقدم تدريبات متخصصة في مجال التثقيف المالي.
- الادّخار المنتظم (حتى لو في صورة مبالغ صغيرة) يساعد على تربية عادة إيجابية، وإتاحة استخدام تلك المدخرات عند الطوارئ.
- عدم الاقتراض للصرف على الرغبات، فاستخدام التمويل لا بدّ أن يكون للاحتياجات الأساسية لا الرغبات.
- حال الاقتراض لإشباع رغبة، لا بدّ أن يكون مبلغًا تستطيع الالتزام بسداده من دخلك الشهري/ الشخصي.
- تذكر دائمًا ألا تفرط نفسك في أقساط وديون يتجاوز مجموعها ٣٠٪ من دخلك الشهري.
- كن صادقًا مع المؤسسة المالية بإعلان أسباب تخوفك حال التأخر عن دفع أحد الأقساط في موعدها.
- استمع إلى نصائح أفراد عائلتك، أو من لديهم خبرة سابقة في كيفية سداد أقساط القروض.
- الاقتصاد في بعض نفقات الحياة اليومية يساهم بشكل مباشر في توفير سيولة يمكن ادّخارها، تساعد على دفع الأقساط في موعدها.

مفكرتي الشخصية

هل أعاني من الإفراط في المديونية؟

١. هل سداد المديونيات يتجاوز قيمة الدخل الشهري؟ (نعم) (لا)
٢. هل تحصل على التمويل لمواجهة التزامات حياتية مهمة؟ (نعم) (لا)
٣. هل قيمة التمويل مخصصة لسداد نفقات المعيشة (غذاء - إيجار - دفع فواتير...)? (نعم) (لا)
٤. هل تطلب في كثير من الأحيان تأجيل سداد فواتير مستحقة (كالإيجار - الكهرباء...)? (نعم) (لا)

احذر، إذا كانت الإجابة بنعم على واحد أو أكثر من الأسئلة السابقة، فربما تعاني من الإفراط في المديونية وخطر عدم القدرة على الوفاء بالالتزامات الخارجية. تحرك على الفور وراجع موازنتك وتحدث مع الجهة المقرضة، وحاول بشئ الطرق عدم الدخول في هذه الدائرة المفرغة من المديونيات.

فيما يلي بعض النصائح حال الوقوع في مديونية مفرطة:

- التحدث مع جهة التمويل، وطلب فترة سماح لمدة معينة حتى تتمكن من ضبط موازنتك.
- بحث سبل إعادة جدولة التمويل مع الجهة المقرضة، بتخفيض قيمة القسط أو مدّ أجل السداد، بما يناسب الدخل المتحقق.
- بيع أي من أصولك الثابتة لتسديد المديونيات ذات التكلفة العالية.

معلومات مهمّة:

- السداد قرارٌ يتّخذ في الوقت نفسه الذي يُتخذ فيه قرار التمويل.
- تجنّب الاقتراض لسداد مديونية أخرى.
- أموال القرض ليست ملكك.

الوحدة الخامسة: طرق الدفع ومنتجات تحويل الأموال**اختبار****١- بطاقة السحب الآلي بطاقة إلكترونية تتيح لنا:**

- أ. إجراء عمليات السحب من رصيد الادّخار.
- ب. سحب أموال من البنك حتى لو لم يكن هناك رصيد كافٍ في الحساب البنكي.
- ت. سحب الأموال من خلال التعامل مع موظف البنك.

٢- ماذا تفعل إذا تعرّضت لسرقة أو فقدت بطاقة السحب الآلي؟

- أ. الاتصال بالبنك فوراً لإصدار بطاقة جديدة.
- ب. لا أهتم، فالرقم السري غير معروف لأي فرد آخر.
- ت. الاتصال بالبنك على الفور لوقف التعامل بالبطاقة.

٣- عملية تحويل أموال هي:

- أ. فتح حساب جارٍ لدى البنك.
- ب. نقل الأموال من مكان إلى آخر.

٤- أضمن وأفضل طريقة لإرسال وتحويل الأموال:

- أ. تحويلها عبر أحد الأقارب أو الأصدقاء المسافرين.
- ب. التعامل مع المؤسسات المالية الرسمية التي يحق لها تحويل الأموال.
- ت. إرسال الأموال في مظروف عن طريق البريد.

التمويل الإلكتروني



ج.١. الأمان في استخدام وسائل الدفع

أسئلة:

ما الطرق المختلفة لوسائل الدفع المتاحة عند قيامك بعملية الشراء؟

ما مميزات وعيوب كل طريقة؟

اذكر إجابتك في الجدول التالي:

مميزات وعيوب طرق الدفع المختلفة			
طريقة الدفع	الاستخدامات	المزايا	العيوب

معلومات مهمة:

يوجد عديد من أساليب وطرق الدفع: فيمكن دائماً الدفع النقدي ولكن أيضاً هناك الدفع عن طريق تحرير شيك أو بالبطاقات الإلكترونية المصدرة من البنك، أو عن طريق بعض تطبيقات الموبايل. كما أن هناك منتجات مختلفة للدّخار والتمويل (كما تعرفت سابقاً) فلا بدّ أن نعرف أن طرق الدفع أيضاً لها منتجات مختلفة ولكل طريقة مميزات وعيوب، نفاضل بينها وفقاً لطبيعة ونوع المصروف.

أنواع البطاقات الآلية:

أنواع البطاقات الآلية:

بطاقة (كارت) السحب الآلي: يوفر هذا الكارت لحامله السحب من رصيده البنكي (أو لدى مكاتب البريد) المبلغ المالي المتاح في الحساب.

البطاقة (الكارت) المدين: كارت يصدر بناء على وجود حساب ادّخاري في البنك، ويمكن لحامله تنفيذ عمليات السحب (في حدود قيمة الادّخار المتاح) أو الشراء، وتوجد بعض الماكينات التي تسمح بالإيداع النقدي أيضاً.

بطاقة ائتمان (الكارت الدائن): كارت يصدر من البنك ويكون لصاحبه تلقائياً حساب في البنك، ويسمح بعمليات الشراء الآجل، وفي بعض الحالات يتيح السحب النقدي، مع التعامل مع تلك الأموال على أنها قرض/ائتمان يتحمل الشخص بموجبه فوائد على قيمة السحب النقدي.

كارت آدم الإلكتروني

خلال ساعات عمل آدم على الاسكوتر، لاحظ وجود زحام أمام أحد محلات بيع الأجهزة الالكترونية والموبايلات، وفي طريق عودته توقف أمامه، وعلم بوجود تخفيضات على الموبايل تصل إلى ٥٠٪، ولأنه خطط لشراء واحد لمساعدته في عمله، دخل الفرع واشترى جهازاً.

قدّم كارت البنك الخاص به لإتمام عملية الشراء، لكن الموظف بعد أن أدخل الكارت في الجهاز المخصص لإتمام عملية الشراء، إبّله أن رصيده لا يكفي. خرج آدم من المحل شاعراً بخيبة أمل إذ إنها كانت فرصة كبيرة للحصول على ما يحتاج إليه مخفّضاً، لكن رصيده في البنك لم يكن يسمح.

أسئلة:

- كيف أراد آدم استخدام بطاقته البنكية؟

.....

.....

- ما خصائص هذه البطاقة؟

.....

.....

أسئلة يجب طرحها قبل اختيارك بطاقة ائتمانية

- ما معايير التقدم للحصول على بطاقة ائتمان؟ (السن - الدخل - وجود حساب بنكي).
- كيف يمكنني استخدام هذه البطاقة؟
- أين يمكن استخدامها؟
- هل يمكن استخدام البطاقة خارج الوطن؟
- هل عملية السداد فورية أم مؤجلة؟
- ما المدة اللازمة للسداد؟
- هل توجد رسوم لتأجيل السداد؟ ما نسبتها؟

محفظة نقود بلا نقدية:

يمكنك الآن الذهاب إلى البنوك المجاورة لسكنك، والاستفسار عن إمكانية استخدام الموبايل في الشراء والدفع وتحويل الأموال، ثم الاستفسار عن الخدمات نفسها من فروع شركة المحمول التي تستخدمها.

ماذا وجدت؟

الأمان

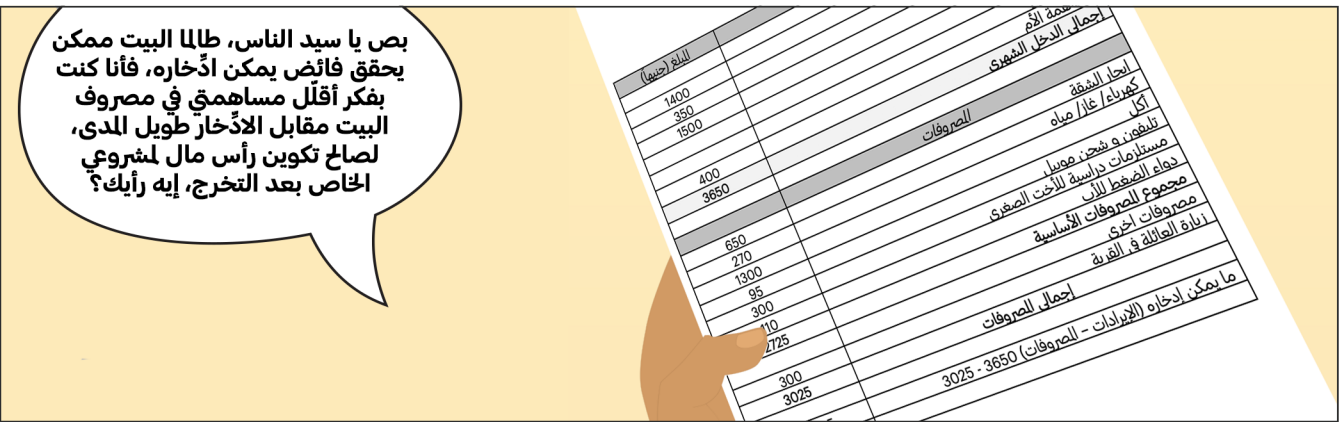
استخدم وسائل الدفع الخاصة بك بأعلى قدر من الأمان

- ضع بطاقتك البنكية أو دفتر شيكاتك وحافضة نقودك وهاتفك المحمول في مكان آمن.
- لا تُعَرِ البطاقة البنكية أو دفتر شيكاتك لأي شخص على الإطلاق.
- لا تكتب رمز المرور (كلمة السر) على البطاقة البنكية ولا تتركه في متناول أي أحد.
- لا ترسل «كلمة السر» بالبريد الإلكتروني أو الرسائل النصية القصيرة.
- احذر من المعاملات المالية على شبكة الإنترنت، وتأكد من التعامل مع الموقع الرسمي المعروف بالنسبة لك.
- راجع دائمًا كشف الحساب المرسل من البنك بالمستندات المالية التي لديك، للتأكد من مطابقة ما صُرف/ سُحب من أموال بما ورد في كشف الحساب الشهري.
- أبلغ البنك فورًا حال وجود عمليات لم تقم بها، أو وجود خصم غير مبرر من رصيدك.

هـ. في حالة الفقد أو السرقة

- أبلغ البنك فورًا عبر الرقم التليفوني المدوّن على الكارت.
- سجّل هذا الرقم في مكان معروف، واتصل بهم مباشرة للإبلاغ عن فقدان الكارت، لإيقاف أي عمليات قد تتم عليه.
- اذهب للبنك للتأكد من أن إجراءات وقف الكارت تمّت بنجاح، وقدم طلبًا للحصول على كارت آخر.

ج. ٢. مؤسسات تحويل الأموال



يحوّل آدم أموالاً إلى ابن عمه في القرية، عن طريق شركة المحمول، لبدء تأسيس مزرعة الماعز. ترسل نجاح أموالاً إلى أسرته في القرية بتحويل بنكي من حسابها في الكويت إلى حساب والدها في بنك القرية التي يسكن بها. يرسل صالح مبالغ مالية نقدًا مع أي صديق مسافر من إيطاليا إلى مصر.

أسئلة:

وأنت، هل ترسل أموالاً إلى أي شخص؟ (نعم) (لا)

.....

لماذا ترسل هذه الأموال؟ (إذا كانت الإجابة بنعم)

.....

ما الطريقة التي تستخدمها لتحويل الأموال؟

.....

تمرين

سجّل في الجدول التالي مزايا وعيوب كل طريقة من طرق تحويل ونقل/إرسال أموال:

مزايا وعيوب الطرق المختلفة لتحويل الأموال		
طريقة تحويل الأموال	المزايا	العيوب

تعريفات

مؤسسات مالية: مؤسسات مالية رسمية لديها فروع متعددة وقادرة على التعامل مع غيرها خارج الوطن، ومرخّص لها تحويل الأموال (مثل البنوك ومكاتب البريد وشركة ويسترن يونيون).
مشغل إلكتروني: شركات تعمل في مجال الاتصالات والخدمات الإلكترونية، ومرخّص لها بعمل التحويلات المالية (مثل شركات المحمول وخدمات فوري وتطبيق مانيجرام).
أساليب غير رسمية
مثل الاستعانة بالمعارف والأصدقاء والسائقين والتجار، لتوصيل مبالغ مالية لشخص آخر.

بغض النظر عن الطريقة أو الأسلوب الذي تستخدمه لتحويل الأموال، سواء بشكل رسمي أو غير رسمي لا بدّ من مراعاة التالي:

- الأمان.
- السرعة.
- تكلفة الإرسال (مبالغ يدفعها المرسل).
- عمولة تحويل العملات (مقابل تغيير العملة).
- تكلفة الاستقبال (مبالغ يدفعها المُستقبل).
- القرب الجغرافي (بالنسبة للمرسل والمستقبل).

أسئلة يجب طرحها على الجهات الرسمية المصرّح لها بتحويل الأموال:

- هل يوجد مستند أو وثيقة لا بدّ من ملئها لتحويل الأموال؟ ما هي؟
- ما مستند إثبات الشخصية المطلوب للمرسل والمستقبل؟
- هل يوجد مستند أو وثيقة يملئها المُستقبل؟ ما هي؟
- هل لا بدّ من وجود حساب بنكي لأتمكّن من تحويل الأموال والتعامل مع البنك؟
- ما الوقت المستغرق لحين وصول الأموال إلى المُستقبل؟
- ما تكلفة عملية التحويل؟
- هل يحصل المُستقبل على المبلغ كاملاً، أم أن هناك خصماً لتكلفة التحويل يتحملها هو؟
- كيف يمكن التأكد من أن المُستقبل حصل على المبلغ المحوّل؟
- هل يمكن تغيير أو إلغاء عملية التحويل؟ متى؟
- هل أحتاج إلى الحضور شخصياً، أم توجد فرصة لاستخدام الإنترنت في تحويل الأموال؟
- هل توجد فروع أو وكلاء في المكان الذي أرغب في تحويل أموالي إليه؟ (مكان إقامة المُستقبل).
- ما سعر الصرف المستخدم في تحويل الأموال بعملة بلد المتلقي/المُستقبل؟
- هل رسوم التحويل تختلف حال وجود تكلفة لتغيير عملة المبالغ المحولة؟
- هل يمكن للمُستقبل استلام المبلغ بالعملة المحولة له نفسها، أم لا بدّ أن يحصل عليها بالعملة المحلية؟

مفكرتي الشخصية

بناء على المعلومات التي حصلت عليها، أفصّل تحويل الأموال عن طريق

بسبب:

معلومات مهمّة:

- من الضروري معرفة إجراءات تحويل الأموال (المستندات المطلوبة – التكاليف...).
- توجد عدة طرق لتحويل الأموال: من نقدي إلى نقدي – من حساب إلى نقدي – من حساب إلى حساب...).
- لا بدّ من اختيار طريقة مناسبة لظروف المُستقبل وحالته: موقع قريب جغرافياً من محل إقامته - مصاريف استلام الأموال – تكلفة الإرسال...
- لا بدّ من الاهتمام بوصول المبلغ بأمان، واختيار المسارات الرسمية.

ج. ١. التعرف إلى المؤسسات المالية

مثال توضيحي:

يخطط آدم لمشاركة ابن عمه في مشروع تربية الماعز بالقرية، ولتحقيق ذلك أعدّ موازنته بشكل يسمح له بادّخار مبلغ ثابت من المال كل شهر حتى يتمكن من بدء تنفيذ المشروع. ولتحقيق هذا الهدف قرر التصدي لأي إغراءات تجعله يصرف ماله في غير الغرض المخصص له..
استشار والده، وقرر فتح حساب توفير في مكتب البريد ليضع فيه مدخراته الشهرية، بعد فترة، طلبت منه والدته مساعدتها على ملء استمارة فتح حساب ادّخار في أحد البنوك المجاورة لمكان السكن.

سؤال:

ماذا فعل آدم قبل فتح حساب الادّخار؟

تعريف

المؤسسة المالية: مؤسسة مرخصة من الدولة للتعامل مع المواطنين والشركات في المعاملات المالية، والبنوك المؤسسة الوحيدة المتاح لها تنفيذ غالبية الأنشطة، كفتح حسابات ادّخارية وجارية، إصدار الائتمان، تحويل العملات والأموال...
وتوجد مؤسسات مالية أخرى مرخصة لتقديم خدمة مالية واحدة فقط أو أكثر، مثل الجمعيات الأهلية التي تتيح خدمات التمويل - شركات التأمين - شركات التمويل العقاري - شركات التأجير التمويلي.

نصيحة

عند التعامل مع المؤسسة المالية لا بدّ من التمييز بين مستويين:

- المستوى الأول: خصائص المؤسسة المالية التي سوف تتعامل معها.
- المستوى الثاني: خصائص المنتج المالي الذي تحتاج إليه لتحقيق أهدافك، وما توفره تلك المؤسسة وفقًا للاحتياج (حساب ادّخار - حساب جارٍ - تحويل أموال - ائتمان وتمويل...).

الوحدة السادسة: التعامل مع المؤسسات المالية

اختبار

١. المؤسسة المالية هي مؤسسة مرخصة من الدولة لتقديم جميع المعاملات البنكية والمصرفية وتشمل الائتمان والادّخار وتحويل الأموال وإصدار دفاتر الشيكات وكروت الائتمان الشخصية.

أ. صواب.

ب. خطأ.

٢. يوجد عدد كبير من البنوك في محيط منطقة سكني

أ. يفضل أن أذهب وأستعلم عن الخدمات المتاحة وكيف يمكن الاستفادة منها لتحقيق أهدافي.

ب. البنوك تهتم فقط بالعملاء الذين لديهم حسابات بمبالغ كبيرة، لا داعي للمعرفة.

ت. متردد في الذهاب، وأخشى أن يرفضوا التعامل معي لأنني لا أملك الكثير من المال.

٣. ما الجملة التي لا تدرج تحت مبادئ حماية العملاء الواجب على المؤسسات المالية تنفيذها؟

أ. الحذر من المديونية المفرطة.

ب. سعر فائدة معلن.

ت. وجود آليات حل الشكاوى.

ث. ضمان معاملة عادلة ونزيهة مع العملاء.

ج. تقديم هدايا مالية.

٢٠٢٠: ٢٠٢١

٢٠٢١: ٢٠٢٢



تمرين

ادرس الأسئلة التالية التي يجب طرحها على المؤسسة قبل تحديد اختيارك.

الخصائص التي يجب دراستها لاختيار المؤسسة المالية التي ترغب في التعامل معها	الأسئلة التي يجب طرحها
خصائص المؤسسة المالية	
الموقع الجغرافي ومدى قربها من مكان السكن و/أو العمل	
مدى توافر خدمات غير مالية (التدريب والاستشارات...)	
إمكانية التعامل على الحسابات عن بعد عبر تطبيقات تكنولوجيا (على الإنترنت) ومعرفة تكلفتها	
جودة خدمة المواطنين (وقت الانتظار - احترام العميل - آليات للشكوى)	
شروط العضوية في المؤسسة أو الجمعية إذا لزم الأمر (رسوم العضوية - دورية الاجتماعات - النظام الداخلي - صلاحيات الأعضاء)	
شفافية أسعار وشروط الخدمات المقدمة للعملاء	
مناسبة المنتجات المالية المقدمة لاحتياجاتك	
خصائص منتجات مالية (مثال على الأذخار)	
الحد الأدنى لفتح الحساب	
سهولة عملية الإيداع والسحب	
شروط أخرى لفتح الحساب	
سعر الفائدة /العائد	
إمكانية الاستفادة من خدمات أخرى	
إمكانية التعامل مع ماكينات الصرف الآلية	
إمكانية الدفع عن طريق وسائل تكنولوجيا مختلفة (شبكة المحمول).	

مفكرتي الشخصية

سأختار مؤسسة تتمتع بالخصائص التالية لأحقق هدفي وأشبع احتياجاتي المالية:

- ١-
٢-
٣-
٤-

ح. ٢. التعامل مع المؤسسات المالية بثقة

تمرين

وصل / اربط المصطلحات الخاصة بالحماية مع الموقف الذي يمكن ان تتعرض له

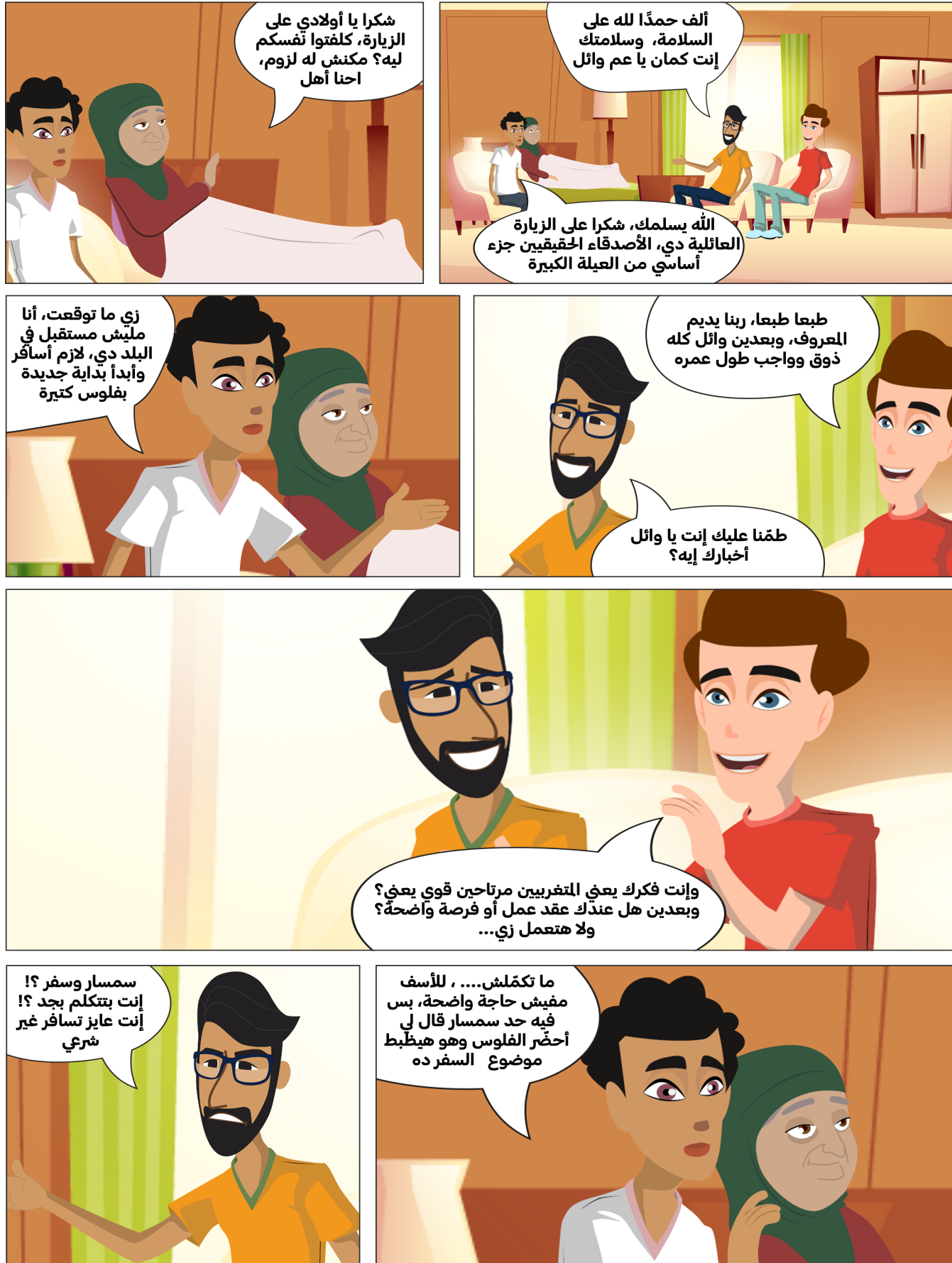
مبادئ حماية العملاء الجادين ضمان معاملة محترمة وعادلة للعملاء.	بطاقة توصيف رقم ١ لدي مشروع تربية دجاج، وحصلت على قرض زراعي من مؤسسة التمويل الأصغر، بقيمة تتناسب تمامًا مع ما أحتاجه، وخلال ثلاثة أشهر، سوف أبيع الدجاج وأحصل على المال، لكن الآن لا بدّ أن أسدد القرض بصفة شهرية ولا أملك إيرادات بعد من مشروعي، ولدي إحساس أن القرض لا يتناسب مع احتياجاتي. هل هذا طبيعي؟
مبادئ حماية العملاء الجادين اقتراح تسعيرة مسؤولة.	بطاقة توصيف رقم ٢ لديّ قرضان بالبنك: الأول لمنزل والآخر للمصاريف المتعلقة بالاحتفال الديني الذي نُظّم العام الماضي، وأرغب الآن في شراء دراجة بخارية صغيرة لسهولة التنقل. ويرفض البنك الذي أتعامل معه مني قرصًا ثالثًا، هل هذا طبيعي؟ وماذا أفعل؟
مبادئ حماية العملاء الجادين تطوير منتجات وتوزيع جدول سدادها، بما يتلاءم مع احتياجات العميل.	بطاقة توصيف رقم ٣ أنا عميل لدى مؤسسة مالية، وحاولت فهم التكاليف، والشروط، والبنود، بشأن منتج الأذخار، ولكن المطوية التي أعطوها لي مكتوبة بخط صغير للغاية، ولا أفهم جميع المصطلحات المستخدمة فيها، ما العمل؟
مبادئ حماية العملاء الجادين ضمان الشفافية.	بطاقة توصيف رقم ٤ أملك حسابًا جاريًا وحساب أذخار لدى مؤسسة مالية، وأشعر بتعاسة شديدة لأنني يجب أن أدفع رسومًا باهظة لإدارة الحساب الجاري، وفي الوقت نفسه أحصل على معدل فائدة ضعيف جدًا على حسابي الأذخاري، أعتقد أن هذا الأمر يخلو من العدل. هل هذا طبيعي؟
مبادئ حماية العملاء الجادين تفادي تضخم المديونية.	بطاقة توصيف رقم ٥ أعاني من تضخم المديونية ولا أستطيع سداد القرض، وأخشى رد فعل البنك حال عدم السداد. هل يمكن أن يأتي أحد من البنك إلى منزلي، ليأخذوا ممتلكاتي، أو ممتلكات أسرتي، أم عليّ توقع شيء أسوأ من ذلك؟
مبادئ حماية العملاء الجادين مبادئ ضمان الخصوصية وسرية المعلومات.	بطاقة توصيف رقم ٦ أنا على خلاف كبير مع البنك الذي أتعامل معه بشأن واقعة حدثت، منّ خاطب في هذه الحالة؟ هل يوجد شخص لدى البنك يمكنه مساعدتي؟
مبادئ حماية العملاء الجادين تقديم آليات لتسوية الشكاوى.	بطاقة توصيف رقم ٧ موظف البنك الذي أتعامل معه يعلم أن لدي مبلغًا كبيرًا في حساب الأذخار، وأخشى أن يُبلغ هذا الأمر لأي من أقاربي أو أصدقائي، هل يمكن أن يحدث ذلك دون إذن مني؟

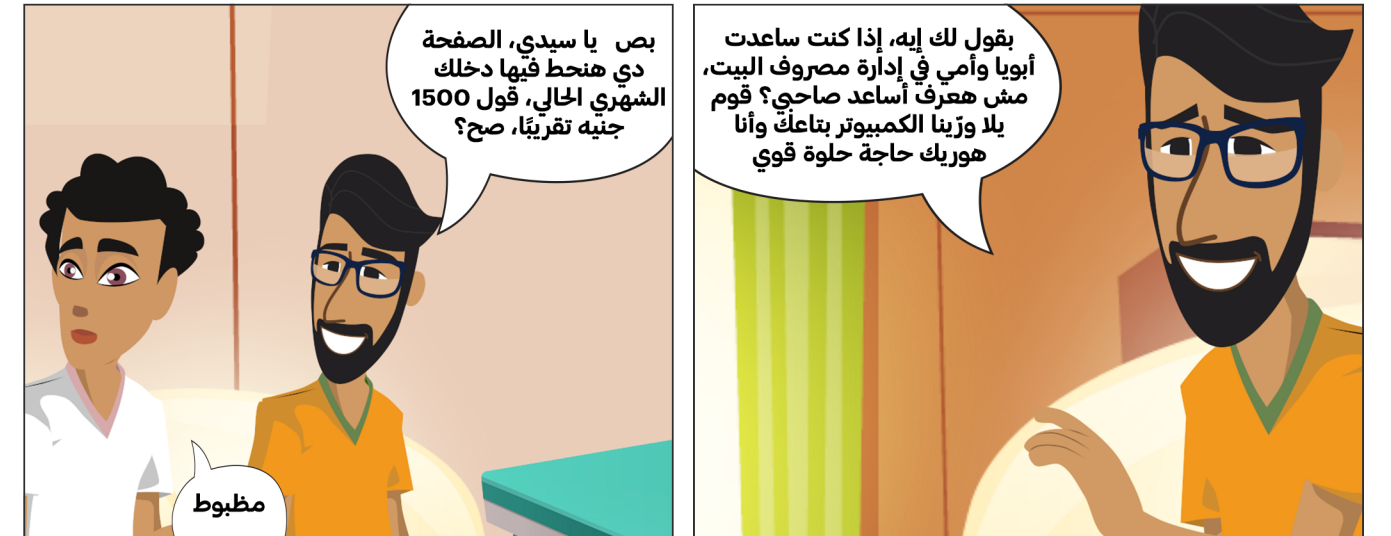
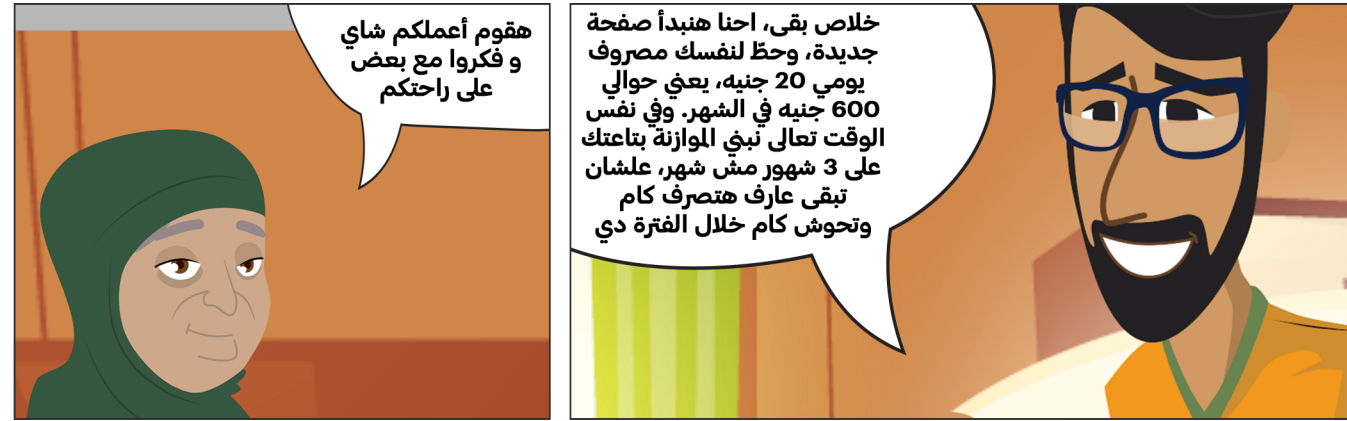
معلومات مهمة:

- يجب دراسة خصائص ومنتجات المؤسسات المالية، والتعرف إليها جيدًا، واختيار ما يناسب احتياجاتك.
- من المهم قراءة الكتيبات وطرح الأسئلة المناسبة على الموظفين: اطلب منهم توضيح أي معلومة أو مصطلح غير واضح.
- زيارة البنك لا تعني أنك لا بد أن تتعامل معه، فالزيارة الأولى غالبًا ما تكون استكشافية للتعرف إلى الخدمات والمنتجات المقدمة، قبل اتخاذ قرار التعامل مع أي مؤسسة مالية.
- لا تنس وجود مبادئ للتمويل تضمن من خلالها حقوقك عند التعامل مع أي مؤسسة مالية.

في منزل وائل

قصة زيارة الأصدقاء لوائل



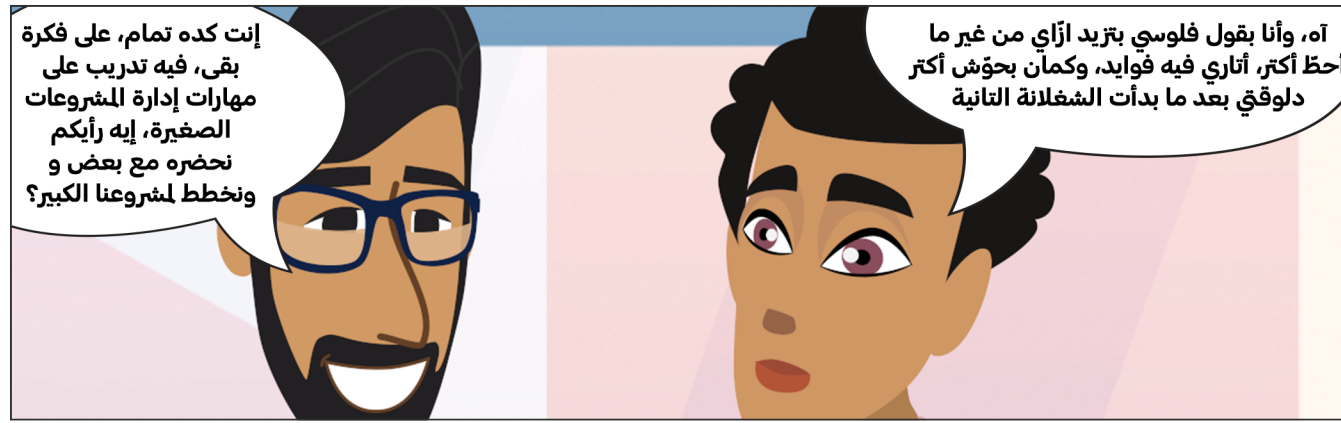




تاني يوم في البنك



بعد شهور





الوحدة السابعة: إدارة المخاطر وخدمات التأمين

اختبار

١. أي من الجمل التالية لا يشير إلى المخاطر؟

- أ. حادث سيارة.
- ب. حريق بالمنزل.
- ت. الحزن على وفاة شخص عزيز.
- ث. سرقة محتويات محلك التجاري.

٢. تشير القائمة التالية إلى مجموعة من التدابير الوقائية التي تساعد على تقليل نسبة

الخطر، إلا واحدة، ما هي؟

- أ. وجود مدخرات في مكان آمن.
- ب. التعاقد مع شركة تأمين.
- ت. شراء طفاية حريق.
- ث. طلب شلفة من أحد الأصدقاء أو أفراد العائلة.

٣. يوجد تأمين ضد مخاطر عدم القدرة على سداد أقساط القروض؟

- أ. صح
- ب. خطأ

٤. ما الاستثناء؟

- أ. بنود العقد الموقعة بين شركة التأمين والشخص المتعاقد.
- ب. الظروف الخاصة التي لا تغطيها بوليصة التأمين.
- ت. طلب الدفع لتعويض خسارة تغطيها بنود القعد مع شركة التأمين.

خ: ٣٠
ث: ٢٠
ت: ١٠
ب: ٥

وثيقة
تأمين

خ.١. الوعي بالمخاطر

أثر مصاب:

منذ توّظ وائل في الديون، يحاول جاهداً أن يعمل بشكل شبه ثابت خلال الدراسة في المحلات التجارية المجاورة لكان سكنه. واستطاع إيجاد وظيفة في معرض لتجارة الأدوات الكهربائية، يذهب إليه يوميًا بعد مواعيد الدراسة.

في أثناء مساعدة وائل لأحد العمال على حمل ثلاجة، وقعت على رجله وآلته بشدة، واعتذر عن استمراره في العمل ذلك اليوم، بمجرد ذهابه إلى المنزل، وضع رجله في ماء ساخن ليخفف الإحساس بالوجع، لكن خلال ساعتين تَوّزمت رجله وأصبح الألم غير محتمل!

يشعر وائل بالحيرة، فهو مرعوب من فكرة إصابة قدمه ومنعه من الاستمرار في العمل الذي يحتاج دخله، ومن ناحية أخرى، متردد في الذهاب إلى المستشفى خوفاً من ارتفاع نفقات الأشعة وكشف الطبيب، وهو لا يملك المال الكافي ولا يريد مزيداً من الاستدانة، خاصة بعد ما تعرّض له.

أسئلة:

- كيف أثر الحادث في وائل؟

.....

- ما الذي كان يجب عليه فعله لتجنّب حدوث ذلك؟

.....

- ما أنواع المخاطر الأخرى التي تعرفها ويمكن أن تحدث في الحياة؟

.....

تعريف المخاطر

حدث طارئ يمكن التنبؤ به نوعاً ما، يمكن أن تترتب عليه عواقب سلبية تؤثر في نوعية الحياة.

توجد دائماً احتمالات مختلفة للتعرض للمخاطر التي تختلف آثارها حسب نوعها، ما بين طفيفة، وشديدة، وشديدة الخطورة، بالنظر إلى طبيعة المخاطر وخصائص الشخص أو الأماكن المعرضة لها.

تمرين

اكتب المخاطر داخل الخانات وفق احتمالية حدوثها، والتكاليف أو الآثار المترتبة عليها، مثلاً: (الوفاة تحدث مرة واحدة، فهي عملية نادرة وغير متكررة، لكن تترتب عليها آثار مرتفعة للغاية يتحملها كل أفراد الأسرة) في حين أن الإصابة بدور برد قد تكون عملية متكررة ولا تحمل الكثير من الآثار السلبية.

النتائج/ الآثار			التكرارية
منخفضة	متوسطة	باهظة	
			متكررة
			متوسطة
			نادرة

تمرين

اختر الخطر وحدد التدابير التي يمكن اتخاذها لحماية نفسك وعائلتك منه، اكتبه تحت صورة المظلة.

المخاطر.....



دورك الآن:

ما المبلغ المالي الذي يجب عليّ ادّخاره لحالات الطوارئ؟

لمواجهة حالات الطوارئ، ينصح بادّخار ما يعادل ثلاثة أضعاف الدخل الشهري.

مفكرتي الشخصية

مبلغ الادّخار لحالات الطوارئ =
متوسط الدخل الشهري = ٣ X -----

هذا هو المبلغ الذي يجب ادّخاره لحالات الطوارئ

ملحوظة: قد يكون المبلغ كبيراً نسبياً، لكن لا داعي للقلق، يمكنك دائماً ادّخاره شيئاً فشيئاً حتى تصل إلى ما تريد.

تذكّر إبقاء هذه المدخرات متاحة، أي ليست في حسابات مجمدة (وديعة لأجل على سبيل المثال) أو على هيئة قطعة ذهب لأننا سنحتاج إليها في صورة نقدية فور حدوث الطارئ.

معلومات مهمّة:

- المخاطر متأصلة في الحياة.
- يمكن توقع بعض المخاطر واتخاذ جميع التدابير لحمايتك والحد من آثارها السلبية.
- من الضروري توفير صندوق للتعامل مع الظروف الطارئة الطفيفة، الادّخار هو الإجراء الأساسي للحدّ من تأثيرها السلبي.
- قد لا تكون المدخرات الشخصية كافية لأنواع أخرى من حالات الطوارئ، لذلك يجب أن تستعين بالتأمين.
- لحماية نفسك وعائلتك: ضع استراتيجية لتغطية كلا الجانبين.

خ.٢. ما التأمين ضد المخاطر؟

محمد مريض

استيقظ محمد في فجر أحد الأيام على ألم شديد في بطنه، تناول بعض المسكنات وشرب الينسون والنعناع، لكن بلا فائدة. في الصباح اتصل بمديره وأبلغه بعدم استطاعته الذهاب إلى العمل، فنصحته بالتوجه إلى أقرب مستشفى موجود بقائمة التأمين الصحي التي اشتركت بها الشركة. بالفعل ذهب محمد إلى المستشفى وأطلعهم على كارت التأمين الصحي، فكشفوا عليه واتضح أنه يعاني من الزائدة ولا بدّ من الخضوع لعملية جراحية فوراً لاستئصالها. بعد يومين حضر زملاؤه في العمل بصحبة المدير لزيارته، وأبلغوه أنه لن يتحمّل أي مصروفات طوال فترة إقامته بالمستشفى، ولن يدفع لا تكاليف الجراحة ولا الأدوية بعدها، إذ إن وثيقة التأمين الصحي التي تدفعها الشركة للموظفين تغطي كل هذه النفقات.

ما فكرة التأمين؟

التأمين حماية من المخاطر المستقبلية التي يمكن التنبؤ بها مثل (حادث - مرض - سرقة...) ويعتبر قسط التأمين أسلوباً ادّخاريّاً للأموال، للحصول على التعويض المناسب عند التعرض للخطر الذي جرى التأمين ضده.

تعريف

التأمين شكل من أشكال الحماية لأي شخص وقّع عقد اشتراك مع إحدى الشركات العاملة في هذا المجال، إذ تغطي شركة التأمين النفقات أو تدفع تعويضاً مادياً لدى تعرّض المؤمن عليه للخطر.

مثال:

عند تجديد رخصة السيارة، يوجد ما يسمّى بالتأمين الإجباري، كل صاحب سيارة يدفع قيمة سنوية لوثيقة التأمين، بموجبها تدفع شركة التأمين تعويضات عن الأضرار التي قد تلحق بالأشخاص نتيجة حوادث السير.

التأمين التعاوني

كيان أهلي ملك أعضائه، يعمل على توفير الخدمات التأمينية للأعضاء سواء تأمين ضد مخاطر الوفاة أو تأمين صحي: وهو يسعى لتغطية تكاليف تشغيله لا تحقيق أرباح.

شركات التأمين

شركات ملك المستثمرين فيها، متخصصة في تقديم خدمات التأمين، وتعمل على تحقيق أرباح من الخدمات التأمينية المقدمة لعملائها.

معلومات مهمة:

- التأمين أداة تهدف إلى الحفاظ على الإيرادات والحماية الاجتماعية.
- التأمين يعني التخطيط لمواجهة المخاطر.
- التأمين: تقاسم المخاطر.

اسأل في العمل عما إذا كانوا مشتركين في أي وثائق تأمينية، واعرف حقوقك وكيف يمكنك الاستفادة من تلك الخدمات.

تذكّر: المعرفة قوة، ومعرفة معنى التأمين والمفردات المستخدمة في خدماته بوصفها واحدة من المنتجات المالية المهمة، أمر ضروري، وكما توجد منتجات مختلفة للادّخار والتمويل، هناك أيضاً منتجات مختلفة للتأمين علينا البحث عنها لاختيار ما يناسبنا.

خ. ٣. استخدم تأمينك الخاص

نواجه كل فترة من فترات حياتنا مخاطر مختلفة: عامة يمكن أن تحدث للناس جميعًا، وأخرى ذات طابع شخصي متصلة بفئات محددة أو ظروف خاصة.

دعونا نلقي نظرة على بعض أمثلة المخاطر التي قد تواجه الشخص العادي، وتلك التي قد تواجه المهاجر:

مخاطر عامة	مخاطر تواجه المهاجرين
الموت	الإصابة بالاكْتئاب نتيجة البُعد عن الأسرة
المرض	عدم دفع الأجور المستحقة، خاصة للمهاجرين غير الشرعيين
السرقَة	الاعتداء الجسدي والنفسي، خاصة للمهاجرين غير الشرعيين
الحريق	التعرض للحوادث أو الموت في بلد غريب
حوادث السير والطرق	
فقدان وظيفة	

أسئلة:

- هل لديك بوليصة تأمين؟ ☐ نعم ☐ لا
- إذا كانت الإجابة (لا) فهل ترغب في واحدة؟ ☐ نعم ☐ لا
- هل أنت على معرفة بمصطلحات التأمين الأساسية؟ ☐ نعم ☐ لا

تمرين

صل المصطلحات التالية بالتعريفات المناسبة:

عقد/ بوليصة التأمين	طلب إصدار تعويض لخسارة ما وقعت تحت غطاء بوليصة التأمين.
قسط التأمين	وثيقة تمنح للشخص المؤمن عليه من شركة أو جمعية تعاونية، تنص على أحكام وشروط عقد التأمين.
المبالغ المالية المستحقة	الشخص الذي يستلم مبلغ التعويض حال حدوث خطر من الأخطار المؤمن ضدها.
المؤمن عليه	مبلغ من المال يُسدد دوريًا لشركة التأمين من أجل سريان مفعول البوليصة التأمينية.
الإبلاغ عن حادث	بطاقة صادرة من شركة التأمين لصالح المؤمن عليه، يستخدمها لإثبات أنه تحت مظلة التأمين.
بطاقة المؤمن عليه	مبلغ من المال تسدده شركة التأمين لصالح المؤمن عليه أو جهة أخرى أو مستفيد آخر يُحدّد في الوثيقة/البوليصة.

معلومات مهمّة:

- يجب أولاً تحديد المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها أو أحد أفراد العائلة، بغرض إيجاد منتج التأمين المناسب لاحتياجاتك.
- يستخدم التأمين شروطًا محددة جدًّا ينبغي التعرف إليها بعناية، لفهم مختلف منتجاته واختيار المناسب منها.

خ.٤. التأمين الصحي

أسئلة:

- هل تتمتع بتأمين صحي؟
- هل تقدمه الجهة التي تعمل لصالحها ومتضمن في عقد عملك؟
- من المستفيد من عقد التأمين بصفة عامة؟
- ما المخاطر المستبعدة في بعض الأحيان من عقد/بوليصة التأمين؟

تمرين

الحالة الأولى:

وقَّع والد وائل وثيقة تأمين صحي مع إحدى الشركات الخاصة، كي يستفيد هو وباقي أفراد أسرته منها، بعد مرور عام لم يحتاج أي منهم أي خدمات صحية، يرى والد وائل أنه يمكنه استرداد جزء من أقساط التأمين التي يدفعها لعدم الاستفادة منها خلال العام الماضي.

هل يجوز لوالد وائل استرداد أقساط التأمين الصحي؟ لماذا؟

الحالة الثانية:

شركة البترول التي يعمل بها عادل زوج نجاح، تُقدِّم تأمينًا صحيًا شاملًا لكل أفراد أسرته (زوجته والطفلين)، والدة نجاح حضرت لزيارة ابنتها في الكويت، وأصيبت بدور برد شديد، مما دعاها للذهاب للمستشفى.

هل تغطي وثيقة التأمين الصحي لعادل مصاريف إقامة والدة نجاح في المستشفى؟ لماذا؟

الحالة الثالثة:

أبلغ الطبيب والدة محمد بضرورة إجراء عملية في مفصل الركبة خلال ثلاثة أشهر من الآن، وعلمت من ابنها أن شركة التأمين الصحي المتعاقدة مع شركته لديها برنامج تأمين صحي للأفراد باشتراك سنوي. ترغب والدة محمد في الاشتراك لمدة ثلاثة أو أربعة أشهر فقط، لتتمكن من إجراء العملية على نفقة شركة التأمين.

هل يجوز لوالدة محمد شراء ثلاثة أشهر تأمين فقط؟ لماذا؟

معلومات مهمّة:

- قد تبدو العملية معقدة نوعًا ما، لكن بمجرد فهمك للفكرة الأساسية للتأمين ستتمكن من تقييم ما إذا كانت الحماية التي يوفّرها التأمين مناسبة للقسط المدفوع أم لا.
- ليست جميع عقود التأمين متطابقة مع بعضها، بل تختلف وفقًا لكل شركة وطبيعة الخطر الذي تؤمّن ضده، لذا لا بدّ من فهم جميع الشروط والاستثناءات على أكمل وجه، وقبل التوقيع على وثيقة التأمين والالتزام بدفع الأقساط.
- من الأفضل دائمًا سؤال أكثر من شركة والحصول على عروض متنوعة تساعد على فهم أفضل للمنتجات المتاحة، فلا تتردد في استشارة أقاربك وأصدقائك للمساعدة على التفكير والاختيار.

تحديد وتحقيق الأهداف المهنية والشخصية

 <p>أصدقاء آدم</p> <p>جورج: مشاركة آدم في ورشة صيانة السيارات</p> <p>محمد: العمل في بنك دولي</p> <p>وائل: السفر إلى الخارج</p>	 <p>نجاح وعادل</p> <p>مزرعة في الظهير الصحراوي تطبق أفضل التقنيات في علم الزراعة العضوية وتصدر إنتاجها</p>	 <p>آدم</p> <p>ورشة صيانة سيارات</p>	<p>الخط المهني</p>
--	--	--	---------------------------

فكر الأشخاص السابقون في مستقبلهم المهني، وخططوا لإنجاحه. وأنت، تأمل الأسئلة التالية:

مفكرتي الشخصية

ما قطاع العمل الذي تخطط للاندماج فيه؟

هل ترغب في أن تكون موظفًا أم صاحب مشروع خاص؟

ما مميزاتك وعيوبك الشخصية؟

هل لديك المهارات المناسبة التي تساعد على تحقيق مسارك المهني؟

ما فرص التدريب المتاحة لمساعدتك على تحقيق طموحك المهني؟

قول مأثور:

«مشوار الألف ميل.. يبدأ بخطوة»

قائمة بأسماء جهات تقدم خدمات مالية مختلفة للشباب وأصحاب المشروعات الصغيرة

- الهيئة العامة للاستثمار - مكاتب إقليمية لكل مجموعة من المحافظات www.gafi.gov.eg

- الهيئة العامة للتنمية الصناعية - مكاتب إقليمية لكل مجموعة من المحافظات www.ida.gov.eg/Arabic/About_IDA/Pages/authoritybranches.aspx

- دليل البنوك في مصر www.eip.gov.eg/Directories/Directory.aspx?id=9

- دليل مراكز التدريب في مصر www.eip.gov.eg/directories/directory.aspx?d

- خريطة خدمات دعم الأعمال في مصر egyptinnovate.com/innovation/map

- خريطة مؤسسات التمويل متناهي الصغر في مصر www.fra.gov.eg/microfinancereports/map.html

- خريطة الوصول للجهات الحكومية في مصر بالمحافظة ثم الجي / المدينة www.egypt.gov.eg/arabic/home.aspx

- جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و المتوسطة <https://www.msme.eg>

المرفقات

موازنة	
المبلغ (جنيه)	مصادر الدخل
	دخل ثابت
	دخل متغير
	إجمالي الدخل الشهري

المبلغ (جنيه)	المصروفات
	المصروفات الأساسية (احتياجات)
	مجموع المصروفات الأساسية
	مصروفات أخرى (رغبات)

المبلغ (جنيه)	إجمالي المصروفات
	ما يمكن ادّخاره (الإيرادات - المصروفات)

ثلاثة أشياء تعلّمتها من هذا التدريب:

- ١ -
- ٢ -
- ٣ -

تذكر النصائح الثلاث التالية لإدارة الأموال:

- الإففاق الرشيد.
- الادّخار المنتظم.
- الاستثمار بحكمة.



أداة متابعة المصروفات

لاسم
لشهر
لسنة

محتسب في الموازنة		المبلغ (جنيه)	الوصف	التاريخ
لا	نعم			
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>			
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>			
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>			
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>			
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>			
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>			
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>			
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>			
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>			
			إجمالي المصروفات	
			إجمالي الدخل	
			قيمة الادخار	

أداة متابعة المصروفات

الاسم _____
الشهر _____
السنة _____

[illegible]

أسئلة يجب طرحها على الجهات الرسمية المصرّح لها بتحويل الأموال:

- هل يوجد مستند أو وثيقة لا بدّ من ملئها لتحويل الأموال؟ ما هي؟
- ما مستند إثبات الشخصية المستخدم للمرسل والمستقبل؟
- هل يوجد مستند أو وثيقة يملئها المُستقبل؟ ما هي؟
- هل لا بدّ من وجود حساب بنكي لأتّمكن من تحويل الأموال والتعامل مع البنك؟
- ما الوقت المستغرَق حين وصول الأموال إلى المُستقبل؟
- ما تكلفة عملية التحويل؟
- هل يحصل المُستقبل على المبلغ كاملاً؟ أم أن هناك خصمًا لتكلفة التحويل يتحملها هو/هي؟
- كيف أتأكد من حصول المُستقبل على المبلغ المحوّل؟
- هل يمكن تغيير أو إلغاء عملية التحويل؟ متى؟
- هل أحتاج إلى الحضور شخصيًا، أم توجد فرصة لاستخدام الإنترنت في تحويل الأموال؟
- هل توجد فروع أو وكلاء في المكان الذي أرغب في تحويل أموالي إليه؟ (مكان إقامة المُستقبل).
- ما سعر الصرف المستخدم في تحويل الأموال بعملة بلد المتلقي/ المُستقبل؟
- هل رسوم التحويل تختلف إذا ما كانت هناك تكلفة لتغيير عملة المبالغ المحولة؟
- هل يمكن للمُستقبل استلام المبلغ بنفس العملة المحوّلة له، أم لا بدّ أن يحصل عليها بالعملة المحلية؟

الخصائص التي يجب دراستها لاختيار المؤسسة المالية التي ترغب في التعامل معها

الموقع الجغرافي ومدى قربها من مكان السكن و/أو العمل

مدى توافر خدمات غير مالية (التدريب والاستشارات...)

الأسئلة التي يجب طرحها

- هل يوجد فرع قريب للمؤسسة المالية من مقر الإقامة أو العمل؟
- هل لدى المؤسسة ماكينات صرف آلي قريبة من مكان الإقامة أو العمل، حال كان لديك بطاقة/ كارت سحب نقدي؟

- حال تقديم خدمات غير مالية كالتدريب مثلا، اطرح الأسئلة التالية:
- ما الموضوعات التدريبية؟ ما الاستفادة التي يمكن الحصول عليها نظير الاشتراك في التدريب؟ ما المقابل المادي للمشاركة في التدريب؟
- هل توجد أعمال وخدمات خيرية تقدمها المؤسسة؟
- هل يوجد شخص مخصّص لتقديم النصّح والإرشاد فيما يخص الاستثمارات، أو الاستخدام الأمثل للحسابات والمنتجات المتاحة؟

خطة ادّخاري

تاريخ إعداد الخطة: /----- /-----

أهدافي	تاريخ الوصول إلى الهدف	تكلفة تحقيق الهدف	عدد الأشهر المتبقية قبل تحقيق الهدف	مصادر أخرى للتمويل (اختياري)	المبلغ الواجب ادّخاره كل شهر
أهداف على المدى القصير (سنة أو أقل)					
					جنيه
أهداف على المدى المتوسط (من سنة إلى ٣ سنوات)					
					جنيه
أهداف على المدى الطويل (٣ سنوات)					
					جنيه
المبلغ الإجمالي الواجب ادّخاره كل شهر لتحقيق جميع أهدافي (مجموع العمود الأخير)					جنيهاً

العناصر التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند اختيار المصدر أو وسيلة التمويل:

- المعرفة الجيدة بهدف الشخص المراد تحقيقه.
- معدل سعر الفائدة.
- إجمالي المبلغ الذي يمكن الحصول عليه.
- قيمة المساهمة الشخصية (مدّخراتي الخاصة).
- سهولة الحصول على التمويل (مدى بيروقراطية الإجراءات المطلوبة).
- سرعة الحصول على التمويل.
- طريقة حساب غرامات التأخير.
- الأساليب المستخدمة حال التأخر في السداد.
- فترة السماح.
- إمكانية منح مهلة أو تأجيل السداد.
- مرونة استخدام مبلغ التمويل (أصول ثابتة - مسكن - رأس مال عامل).

خصائص منتجات مالية (مثال على الادّخار)

الحد الأدنى لفتح الحساب

- ما الحد الأدنى المطلوب لفتح حساب ادّخاري؟
- هل توجد استثناءات؟
- هل يمكن فتح حساب فرعي لحسابي القائم؟ هل لا بدّ من وجود نفس الحد الأدنى في هذه الحالة؟

سهولة عملية الإيداع والسحب

- هل يوجد عدد مرات محدّد لعمليات السحب والإيداع؟
- هل يوجد حد أدنى أو أقصى لقيمة السحب أو الإيداع؟ ما ذلك الحد؟
- هل توجد غرامات حال السحب من حساب الادّخار؟ كم تبلغ؟

شروط أخرى لفتح الحساب

- هل توجد وثائق محدّدة مطلوبة لفتح حساب؟ ما هي؟
- هل تختلف المستندات المطلوبة بناء على حالة العميل (طالب - صاحب مشروع - موظف - على المعاش - امرأة...)
- هل توجد مصروفات لإصدار كارت السحب من ماكينات الصرف الآلي؟ ما قيمتها؟ وما دورية سدادها؟

سعر الفائدة /العائد

- هل سعر الفائدة ثابت لجميع أشكال الادّخار؟ ما سعر الفائدة لكل منتج ادّخاري متاح؟
- ما دورية حساب الفائدة؟ كل يوم/أسبوع/شهر/ثلاثة أشهر؟
- هل تضاف الفائدة على الحساب مباشرة أم تُرَجَّل لحساب منفصل؟

إمكانية الاستفادة من خدمات أخرى

- هل توجد خدمات أخرى تقدّم كالاستشارات المالية أو التدريبات؟
- ما الشروط الواجب توافرها للاستفادة من تلك الخدمات؟
- هل توجد مصروفات أو تكلفة للحصول على تلك الخدمات؟ ما هي؟

إمكانية التعامل مع ماكينات الصرف الآلية

- مدى انتشار ماكينات الصرف الآلي؟ وهل توجد مصروفات أو تكلفة تُدفع لدى استخدام ماكينات الصرف الآلي؟
- حال استخدام ماكينة الصرف الآلي الخاصة ببنك آخر، هل توجد تكاليف إضافية؟ ما قيمتها؟

إمكانية الدفع عن طريق وسائط تكنولوجية مختلفة (شبكة المحمول).

- هل يمكن الدفع عبر التليفون المحمول؟ هل توجد تكلفة إضافية لاستخدام هذه الطريقة؟
- هل تظهر قيمة التحويل في حسابي في نفس الوقت؟ ما الوقت المستغرق لتظهر في الحساب؟

إمكانية التعامل على الحسابات عن بعد عبر تطبيقات تكنولوجية (على الإنترنت) ومعرفة تكلفتها

- هل توفّرون خدمات يمكن الحصول عليها عن بُعد؟
- هل يمكن معرفة ومتابعة رصيدي البنكي عبر الإنترنت؟
- إذا كان الأمر كذلك، هل توجد تكلفة إضافية أم أنها خدمة مجانية تقدم مع فتح الحساب لدى مؤسساتكم؟
- هل تصلي رسالة على تليفوني بقيمة المصروفات لدى استخدام الكارت الخاص بالحساب؟

جودة خدمة المواطنين (وقت الانتظار - احترام العميل - آليات للشكوى)

- ما ساعات العمل لديكم؟
- ما المدة القصوى للانتظار لإتمام عملية مع موظف الشباك؟
- هل تغطي شبكة ماكينات الصرف الآلي غالبية المدن؟
- ما المصروفات التي تحصّلونها حال استخدام ماكينة صرف آلي تابعة لبنك آخر؟

شروط العضوية في المؤسسة أو الجمعية إذا لزم الأمر (رسوم العضوية - دورية الاجتماعات - النظام الداخلي - صلاحيات الأعضاء)

- ما الشروط الواجب توافرها للحصول على العضوية؟
- ما رسم الاشتراك الشهري/السنوي؟ هل الاشتراك أسبوعي أم شهري أم سنوي؟
- ما دورية عقد اجتماعات الأعضاء؟
- هل المشاركة في تلك الاجتماعات ضرورية؟ إذا كان الأمر كذلك، ما جزاءات التغيب مرة أو مرتين؟
- ما صلاحيات الأعضاء في اتخاذ القرار خلال تلك الاجتماعات؟

شفافية أسعار وشروط الخدمات المقدمة للعملاء

- ما الوسائل المستخدمة للإعلام عن أسعار الفائدة؟ وكيف يمكن الحصول عليها دوريًا؟
- ما تكلفة فتح حساب جديد؟ وهل توجد رسوم لإغلاق الحساب؟
- ما موقعكم الإلكتروني؟ وهل يُحدّث باستمرار؟ ما نوعية المعلومات المتاحة عبره؟

مناسبة المنتجات المالية المقدمة لاحتياجاتك

- هل توجد منتجات تمويلية أو خدمات مالية خاصة بي؟ (طالب - شاب حديث التخرج - امرأة - صاحب مشروع...)

المصطلحات

الهدف:

الهدف غاية نسعى إلى تحقيقها والوصول إليها مستقبلاً، وجوده يساعدنا على معرفة ما نحتاج إليه لتحقيق ذلك، ومن ثم يسهل تحديد الخطوات الواجب اتباعها للوصول.

التمويل الشخصي:

حصّتك من تمويل المشروع، وهي عادة ما تكون من المدخرات الشخصية أو الأموال السائلة.

الادّخار:

توفير مبلغ من المال -صغيراً أو كبيراً- بشكل منتظم لتحقيق أهدافك أو مواجهة الظروف الطارئة، وهو لا يعني أن تكون مُمسكاً على نفسك أو مقتصدًا في الأشياء الضرورية، بل هو أسلوب لإدارة الأموال بحكمة.

الموازنة:

وسيلة للتحديد والتخطيط الجيّد لاستخدام أموالك الخاصة لتحقيق الأهداف.

الائتمان:

عملية بموجبها يمنح شخص أو مؤسسة شخصًا آخر مبلغًا من المال، يُستردّ خلال فترة محددة وبالشروط التي يعلنها الشخص أو المؤسسة المتيحة للتمويل.

بطاقة (كارت) السحب الآلي:

توفّر حاملها إمكانية السحب من رصيده البنكي (أو لدى مكاتب البريد) المبلغ المالي المتاح في الحساب.

البطاقة (الكارت) الدين:

كارت يصدر بناء على وجود حساب ادّخاري في البنك، ويمكن لحامله القيام بعمليات السحب (في حدود قيمة الادخار المتاح) أو الشراء. وتوجد بعض الماكينات التي تسمح بالإيداع النقدي من خلالها.

بطاقة ائتمان (الكارت الدائن):

كارت يصدر من البنك، وتلقائيًا يكون لصاحبه حساب بنكي، يسمح بعمليات الشراء الآجل، وفي بعض الحالات يتيح السحب النقدي، ويتم التعامل مع تلك الأموال على أنها قرض/ائتمان يتحمل بموجبه الشخص فوائد على قيمة السحب النقدي.

الفائدة:

قيمة ما يُدفع لاستئجار هذه الأموال لفترة معينة.

الغرامات:

مبلغ مالي يُدفع بالإضافة إلى قيمة القسط المستحق في حالة السداد بعد ميعاد السداد المحدد.

أصل قيمة التمويل:

قيمة المبلغ الممنوح من البنك دون حساب قيمة الفائدة.

فترة السماح:

الفترة التي تبدأ بعد الحصول على القرض وحتى موعد سداد القسط الأول.

مدة التمويل

المدة الواجب سداد إجمالي قيمة المديونية خلالها.

الرهن العقاري:

رهن عقار أو قطعة أرض مقابل الحصول على التمويل من المؤسسة المالية، وحال عدم القدرة على السداد يجوز للمؤسسة المالية بيعها لسداد قيمة المديونية.

المساهمة الشخصية:

مقدار المساهمة في قيمة المشروع أو المشتريات و المدفوعه من الموارد المالية الشخصية وفي الغالب تُستكمل قيمة التمويل به.

الضمانات

المصدر الذي يمكن أن يسدد التمويل حال عدم القدرة على الوفاء بتلك الالتزامات، قد يكون شخصًا أو شيئًا يمكن بيعه لسداد المديونية.

المديونية المفرطة:

استسهال الشخص الحصول على المال بأساليب مختلفة، والدخول في دائرة المديونية لدى أكثر من جهة، مع عدم القدرة على إدارة تلك الديون.

دليل المدرب
التثقيف المالي للشباب وأسرهه في مصر
**التعامل الرشيد
مع أمواله**

منظمة
العمل
الدولية

