

منظمة  
العمل  
الدولية



## دليل المُتدَرِّبة

التثقيف المالي للسيدات  
والفتيات في مصر

# التعامل الرشيد مع أموالك



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)، بمكتب العمل لدولي بجنيف على العنوان التالي: ILO Publications (Rights and Licensing), International Labour Office, CH-1211 Geneva 22, Switzerland, أو عبر البريد الإلكتروني: [rights@ilo.org](mailto: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.ifrro.org](http://www.ifrro.org) للاطلاع على المنظمات التي لها حقوق النسخ في بلدك.

العنوان: التثقيف المالي للسيدات والفتيات في مصر

ISBN: 9789220325728

(مطبوع)

9789220325735

(موقع الكتروني pdf)

مستوحى من: التثقيف المالي للشباب وأسرهم في مصر: دليل المتدرب: التعامل الرشيد مع أموال

ISBN: 9789220322086

(مطبوع)

9789220322079

(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](http://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 (+022)

موقع الكتروني: [www.ilo.org/cairo](http://www.ilo.org/cairo)

طبع في (جمهورية مصر العربية).





**التقيف المالي**

**للسيّدات والفُتيات في مصر  
دليل المتدريّبات**

**التعامل الرشيد مع أموال**

# فهرس المحتويات:

٦	مقدمة
١٢	الوحدة الأولى: وضع الأهداف المالية
١٣	أ.١. حدّدي أهدافك
١٤	أ.٢. تحدّتي مع عائلتك بخصوص أهدافك
١٤	أ.٤. تحقيق الأهداف وخطة الادّخار
١٨	قصة سامية وآدم:
٢٥	الوحدة الثانية: الموازنة
٢٦	ب.١. التوازن بين الاحتياجات والرغبات
٣٠	ب.٢. موازنتي
٣٣	ب.٣. متابعة الموازنة
٣٨	ب.٤. الحفاظ على المستندات المالية
٤١	الوحدة الثالثة: أساليب الادّخار المختلفة
٤٢	ت.١. طرق وأساليب الادّخار المختلفة
٤٤	ت.٢. اختيار منتج الادّخار المناسب
٤٦	قصة نجاح وعادل
٤٨	الوحدة الرابعة: القروض واستخداماتها
٤٩	ث.١. أساليب التمويل التي تحقق أهدافي
٥١	ث.٢. اختيار منتج التمويل المناسب لأهدافي
٥٤	ث.٣. حساب تكلفة التمويل
٥٨	ث.٤. الإفراط في المديونية
٦٢	الوحدة الخامسة: طرق الدفع ومنتجات تحويل الأموال
٦٣	ج.١. الأمان في استخدام وسائل الدفع
٦٦	ج.٢. مؤسسات تحويل الأموال
٦٩	الوحدة السادسة: التعامل مع المؤسسات المالية
٧٠	ح.١. التعرف على المؤسسات المالية
٧٢	ح.٢. التعامل مع المؤسسات المالية بثقة
٧٤	نجاح وشروق ومجموعة التحدي
٨٣	الوحدة السابعة: إدارة المخاطر وخدمات التأمين
٨٤	خ.١. الوعي بالمخاطر
٨٧	خ.٢. ما التأمين ضد المخاطر؟
٨٩	خ.٣. استخدمي تأمينك الخاص
٩١	خ.٤. التأمين الصحي
٩٣	تحديد وتحقيق الأهداف المهنية والشخصية
٩٨	المرفقات
١٠٣	المصطلحات



## مقدمة:

هذا الدليل الذي يستهدف السيدات و الفتيات في مصر مستوحى بشكل كبير من أدلة سابقة، وضعتها منظمة العمل الدولية وقد واءمه السيد باسم عدلي (استشاري متخصص) بما يتناسب مع السياق في مصر، وذلك تحت إشراف فريق مشروع منظمة العمل الدولية للعمل اللائق للمرأة في مصر و تونس الممول من وزارة الخارجية الفنلندية، وبدعم تقني من برنامج التمويل التكافلي بمنظمة العمل الدولية بجينيف.

## مقدمة لدليل المتدرب:

يُقدّم هذا الكتيب المعرفة الأساسية والأدوات اللازمة لإدارة المالية ضمن العائلة، 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.

يُعتبر هذا الكتيب جزءًا لا يتجزأ من المادة التدريبية بعنوان «التثقيف المالي» ويهدف إلى مساعدة المنظمات على تقديم الدعم للنساء، بغرض تعليمهن قواعد التمويل الشخصي والعائلي، وتمكينهن من اتخاذ خيارات مستنيرة بشأن المسائل المالية، مع تعزيز مواقفهن، مما سيؤدّي إلى تحسين مستوى الادّخار، وكذلك الإنفاق والاقتراض بمسؤولية أكبر، وتعزيز المساواة بين المرأة والرجل، وكذلك دور النساء والفتيات في عملية صنع القرار فيما يخص إدارة الأموال.

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

وأخيرًا صُمم هذا الدليل لتستخدمه المتدربات 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.

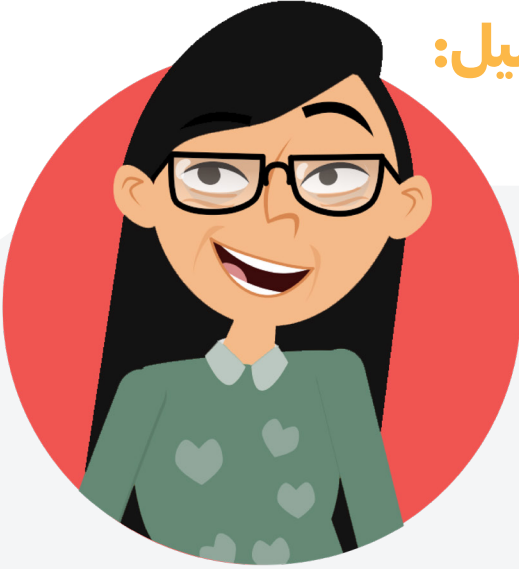
## أهداف الدليل:

- يساعدك على معرفة الخدمات المالية المتاحة وكيفية استخدامها والاستفادة منها.
- يُمكنك من إعداد خطة مالية/موازنة لمصروفاتك وإيراداتك.
- يعينك 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 تستخدمين 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.
- القصص في هذا الدليل توضح 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 يمكنك استخدامها أو أي من أفراد أسرتك أو أصدقائك.

## الشخصيات الواردة في الدليل:



### أسرة نجاح وعادل

#### نجاح

السن: ٣٢ سنة.  
الحالة الاجتماعية: متزوجة من مهندس بترول.  
الحالة العملية: عادت هي وأسرته من الخارج.  
عادل: مهندس بترول.  
نجاح: مدرسة.  
المقومات المالية: لديهما حسابات بنكية ومدخرات.

#### المشروعات الشخصية:

بناء منزل خاص.  
إقامة مشروع زراعي في الظهير الصحراوي للقرية.  
إقامة مشروع للتصنيع الزراعي بالقرية.

#### الشخصيات الثانوية:

شروق: أختها الصغرى.  
حازم: شقيقها.  
سامية وأدم: أبناء عمها.  
سلوى وخديجة: أصدقاء الطفولة.  
شادية وصباح: جيران في منطقة السكن نفسها.





### آدم

**آدم:** السن: ٢١ سنة.

الحالة الاجتماعية: أعزب.

الحالة التعليمية: طالب في كلية الهندسة، التحق بها بعد حصوله

على مجموع متقدم في دبلوم الصناعات.

عائلته: يسكن مع أبيه (على المعاش)، ووالدته (ربة منزل).

الخصائص المالية: مقتصد ومدبّر.

المقومات المالية: لديه حساب بنكي، يحقق دخلًا شهريًا من عمله على

الاسكوتر (موتوسيكل)، كما يعمل في إجازات الصيف بورشة لصيانة السيارات.

### المقومات المالية للأسرة:

يحصل والد آدم على معاش شهري.

والدة سامية وآدم تصنع مأكولات ومقّجنات.

يرسل أخوهم الأكبر (صالح) من إيطاليا مبلغًا شهريًا لدعم مصروف الأسرة ولادخاره الشخصي.

### طموحه المستقبلي:

إنشاء مركز لصيانة السيارات.

الشخصيات الثانوية:

أخوه الأكبر صالح ويعمل في إيطاليا.

والده ووالدته.

الأصدقاء: وائل ومحمد وجورج.



**سامية: السن ١٩ سنة.**

**الحالة التعليمية: طالبة.**

**الخصائص المالية: لديها حساب بنكي وتحقق دخلًا من عملها في تصميم مواقع الإنترنت للشركات، والعمل على الاسكوتر مع آدم أخيها.**



**أميرة (جارة سامية وآدم)**

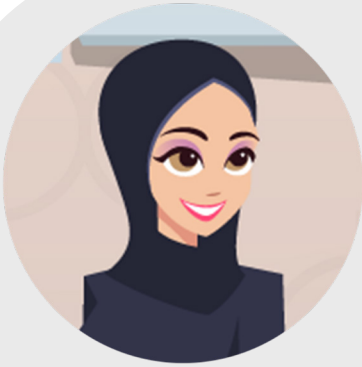
**السن: ٣٨ عامًا.**

**المؤهل الدراسي: دبلوم تجارة.**

**الحالة الاجتماعية: متزوجة ولديها طفلان.**

**الخصائص المالية: مُدبِّرة وليس لديها أي تعاملات مع الجهات المالية.**

**المهنة: تجارة ملابس بالتقسيط.**



### مجموعة التحدي

مجموعة سيدات أعضاء في جمعية الادّخار والإقراض بالقرية.

شروق: ميسّرة اجتماعية تعمل في الجمعية وأخت نجاح الصغرى.

الست فهيمة: أمينة صندوق المجموعة.

٤١ سيدة أخرى أعضاء المجموعة.



## اختبار ذاتي

أ. نعم لدي أهداف على المدى القصير والبعيد، وأدّخر بانتظام لتحقيقها.

ت. ما زلت صغيرة وأحصل على مصروف من أهلي، ومن البكر أن أضع أهدافًا مالية وأسعى لتحقيقها.

أ.أرسل لهم المال المطلوب على الفور لأنني لا أريد أن أخيب آمالهم.

ت.أُتحدث معهم بغرض التعرف إلى احتياجاتهم وأولويات اتخاذ القرار في ضوء خطة ادّخاري الشخصي.

أ. منتج مالي تقدّمه مؤسسة التمويل.

ت. طريقة من طرق الأدّخار غير الرسمية.

## ١.١. حدّدي أهدافك

### تعريف الهدف:

الهدف غاية نسعى لتحقيقها والوصول لها مستقبلاً، ووجودها يساعدنا على معرفة ماذا نريد لتحقيقها، ويسهل تحديد الخطوات الواجب اتباعها لجعلها حقيقة وأمرًا واقعًا.

### تمرين

#### طموح نجاح وعادل

نجاح بنت عم آدم تعيش مع زوجها وطفلين في الكويت، بعد أن حصل المهندس عادل على عقد عمل بإحدى شركات البترول هناك منذ أكثر من ٨ سنوات، وتعمل نجاح مدرّسة بالمرحلة الإعدادية، وفي الإجازة الصيفية تأتي مع أبنائها لقضاء بعض الوقت في مصر مع العائلة في القرية، ثم ينضم لهم الأب في إجازة مدتها ثلاثة أسابيع يقومون خلالها برحلات ترفيهية في كل مكان. وكثيرًا ما يتحدثون عن حال الزراعة في القرية وكيف يمكن الارتقاء بها، كما يتابعون خطط الدولة لتعمير الصحراء والتوسعات الزراعية.

يتحدث الزوجان كثيرًا خلال وجودهما في الكويت عن طموحاتهما للعودة إلى مصر والمساهمة في نقل تكنولوجيات الزراعة الحديثة إليها، كزراعة الصوب واستخدام الري بالتنقيط والرش والزراعة العضوية، للمساهمة في الأمن الغذائي للمجتمع المصري والمشاركة في التنمية الاقتصادية بتصدير المنتجات الزراعية عالية الجودة.

كما يفكران أيضًا في إمكانية الاستفادة من خبرة باقي أفراد العائلة الزراعية بالريف، ودائمًا ما يكرّر عادل «البترول مادة مهمة لإنتاج الطاقة لكنها تؤدي لتلوث البيئة على كوكب الأرض، لأنها تنتج ثاني أكسيد الكربون، نفسي أساهم في الحفاظ على البيئة وأنتج أكسجين».

يُرسل عادل بشكل دوري أموالاً لأسرته للمساعدة على تكاليف المعيشة، كما ترسل نجاح أموالاً لوالدتها للمساهمة في تجهيزات زواج أختها، ويحلم كلاهما بشراء قطعة أرض زراعية في القرية، لتوسيع ملكية الأسرتين وقطعة أرض أخرى لبناء منزل.

#### ما أهداف نجاح وعادل؟ اكتبها في الأسفل.

---

---

---

---

هل سبق لكِ وفكرتِ في أهدافك الخاصة؟ خذي بعض الوقت للتفكير في أهدافك وكتبها أو ارسمها فيما يلي:




---

---

---

---

---

## أ.٢. تحدثي مع عائلتك بخصوص أهدافك



### بعض النصائح لمناقشة أهدافك مع أفراد العائلة/الأُسرة:

- فكّري جيّدًا فيما تريدِين (أهدافك) قبل فتح باب المناقشة والحوار.
- لا تخافي من طرح أفكار جديدة قد تكون مختلفة وغير متناسبة مع بعض الأشخاص. (نتيجة عدم التخصص أو لكبار السن و/أو لعدم وجود خبرة سابقة في المجال).
- فكّري في أشخاص إيجابيين لطرح الفكرة عليهم أولاً، ويكون لديهم احترام وتقدير داخل العائلة لمساعدتك على إقناع الآخرين بالفكرة.
- اختاري الوقت المناسب لعرض أفكارك، كتّجمع أسري، دون أن تكون هناك التزامات ملحة وراء أي من المشاركين في الحوار.
- كوني واثقة بنفسك عند عرض فكرتك وأهدافك، واستمعي إلى آراء الآخرين دون مقاطعة.
- انصتي جيّدًا لتعليقاتهم وكوني مرنة في تطوير أفكارك إن كانت هناك ملاحظات تبدو منطقية أو مبنية على خبرات من سبقوك.
- ابحي مع أفراد الأسرة عن حلول ممكنة، تعود بالنفع على الجميع حال وجود خلاف جوهري.

## أ.٣. تحقيق الأهداف وخطة الأذخار

ما التكلفة المطلوبة لتحقيق أهدافك؟ وما أولوياتك؟ هل تعلمين التكلفة المالية المطلوبة لتحقيق أهدافك؟ إذا كنت تعرفينها جيّدًا، اكتبينها بجوار أهدافك الخاصة أو رسمك البياني في صفحة ١٣. وإن لم تكوني على معرفة جيدة بها وتكلفتها، فمن المهم جدًا أن نقوم ببعض الجهد لحسابها.

هذه هي الطريقة الوحيدة لمعرفة حجم الأموال التي ستحتاجين إليها لتحقيق أهدافك، وفي الوقت نفسه يمكن أن تشيرني إلى سعر/تكلفة تقريبية يمكنك تصحيحها وتعديلها في وقت لاحق.

بعد ذلك رتّبي أولويات جميع الأهداف بترقيمها من (١) الأهم، (٢) الأقل أهمية، وهكذا.



## خطة الادّخار:

اتفقت سامية مع أخيها آدم على تحديد أهدافهما الخاصة، إذ يخططان لشراء موبايل جديد، كما يريدان بدء مشروع تربية الماعز بالقريبة مع ابن عمهما، بالإضافة إلى ذلك يخططان لإقامة ورشة لهندسة السيارات الكهربائية بعد التخرج. لقد استطاعا من خلال المناقشة وسؤال المتخصصين والبحث على شبكة الإنترنت، تحديد مواعيد واضحة لتحقيق تلك الأهداف، وحساب المبلغ الواجب ادّخاره شهريًا من أجل ذلك.

### دعونا نلقي نظرة على خطة ادّخار سامية وآدم

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	احتاج سلفة من أخي في إيطاليا أو قرصاً لاستكمال باقي المبلغ	٣٠٠ جنيه
المبلغ الإجمالي الواجب ادّخاره كل شهر لتحقيق جميع أهدافي (مجموع العמוד الأخير)					
٦٥٠ جنيهاً					

سوف يعدّل آدم و سامية خطتهما والمبالغ التي يمكن ادّخارها كل شهر، لتحقيق باقي أهدافهما بمجرد تحقيق الأهداف على المدى القصير.

## حان دورك الآن:

- املئي الجدول التالي (خطة ادخارك الشخصية)، جمعي 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 آخرون)؟

## خطة ادخاري

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 ادخاره كل شهر
أهداف على المدى القصير (سنة أو أقل)					
أهداف على المدى المتوسط (من سنة إلى ٣ سنوات)					
أهداف على المدى الطويل (٣ سنوات)					
					المبلغ الإجمالي الواجب ادخاره كل شهر لتحقيق جميع أهدافي (مجموع العمود الأخير)

## مفكرتي الشخصية

يجب علي إيدار  جنبهاً كل شهر لتحقيق أهدافي

في حالة عدم القدرة علي توفير مبلغ الإيدار لكل هدف من أهدافي فلا بد 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 و الحوار مع الأهل و الأصدقاء و أصحاب الخبرة الفنية

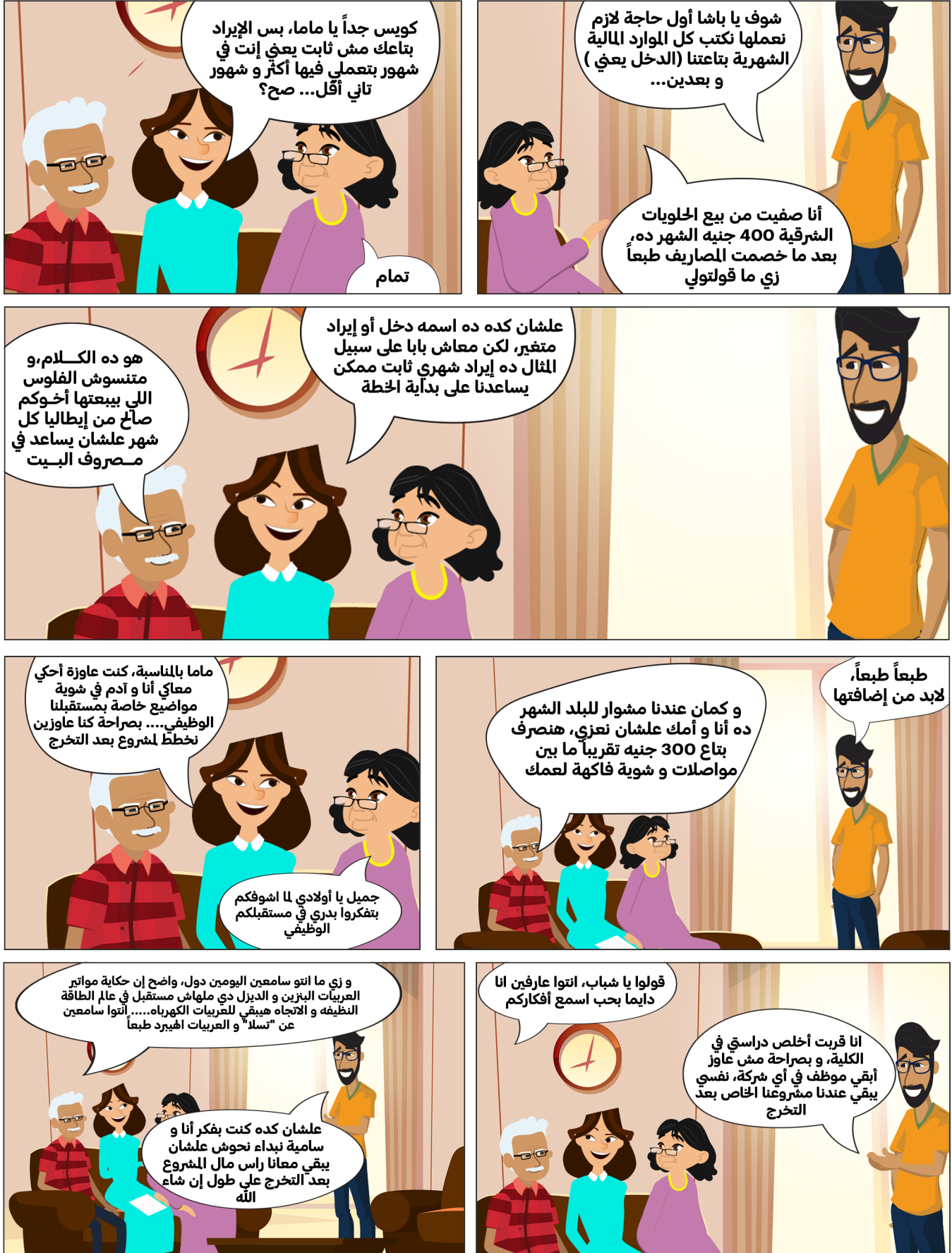
## معلومات هامة:

- نستطيع بسهولة أن نحقق أهدافنا الشخصية إذا كنا نعرف بالتحديد ما هي أهدافنا و خططنا التي نريد تحقيقها.
- بعض الأهداف يمكن أن تتحقق سريعاً، و البعض الآخر يحتاج إلي مدة زمنية أطول للتحقق.
- خطتك الشخصية لا تشبه أي فرد آخر، فخطه الشاب تختلف عن خطه رب الأسرة، وخطه الفتاة تختلف عن خطه السيدة العاملة، فقد تتطور وتختلف أهدافك عبر الوقت، فكوني مرنةً في تعديلها بما يتوافق مع ظروفك ومستجدات حياتك.

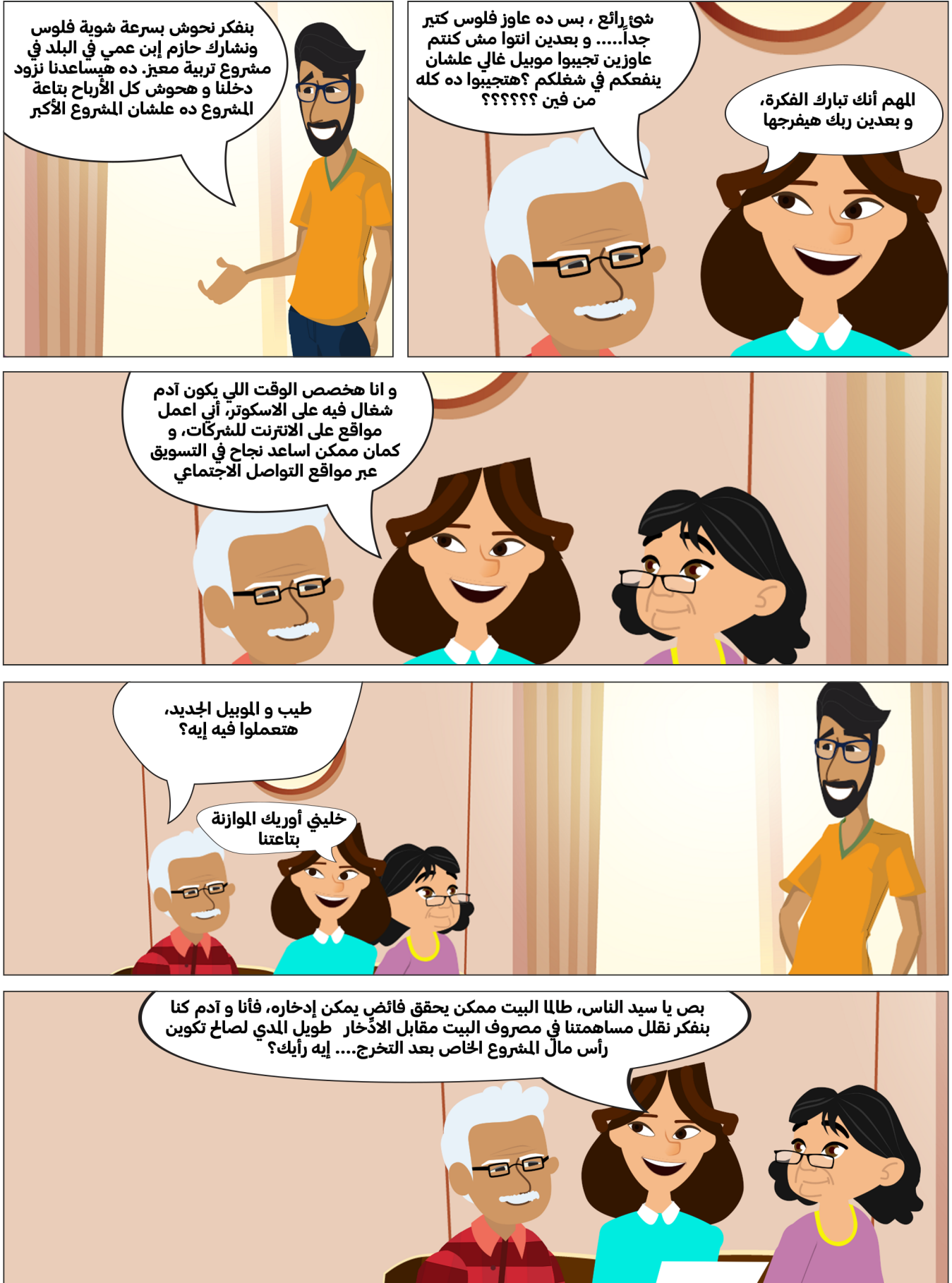


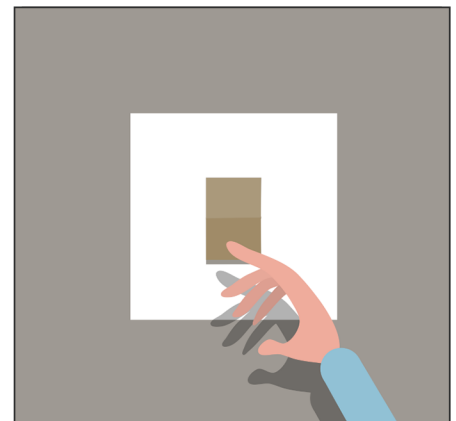


سامية تحضر الجدول و القلم و تجلس بين الأب و الأم













**اختبار ذاتي**

ت.أشترى هدية قيمة لصديقي بمناسبة العيد.

ت. مجرّد جدول.

ت. المصروفات والدخل والتوقع.

ت. أستخدم ورقة لتسجيل دخلي ومتابعة مصروفاتي.



## ب.١. التوازن بين الاحتياجات والرغبات

أسئلة:

- هل ترين نفسك سمكة أم نملة؟ بمعنى آخر: هل ترين نفسك مُسرفة أم مُقتصدة؟
- هل تتخلين في كثير من الأحيان عن الأشياء التي ترغبين فيها؟

تعريف:

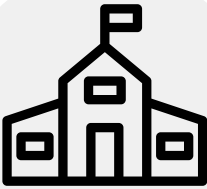
الادّخار هو توفير مبلغ من المال -صغيرًا أو كبيرًا- بشكل منتظم، لتحقيق أهدافك أو مواجهة ظروف طارئة، وهو لا يعني أن تكوني مُمسكة على نفسك أو مقتصدة في الأشياء الضرورية، بل هو أسلوب لإدارة الأموال بحكمة.

### تمرين

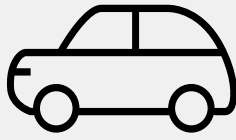
نجاح وعادل يعيشان في الكويت، تعمل نجاح مدرّسة بينما عادل مهندس في شركة بترول. يحلم كلاهما بالعودة إلى الوطن وبدء مشروع في مجال الزراعة العضوية، وفي سبيل ذلك عليهما ادّخار مزيد من المال ليتمكنّا من تحقيق حلمهما.

ساعدي نجاح على التمييز بين ما هو ضروري وما ليس ضروريًا، ضعي دائرة حول الصورة التي تمثل الاحتياج، لتساعدوها على التمييز بين الاحتياج والرغبة.

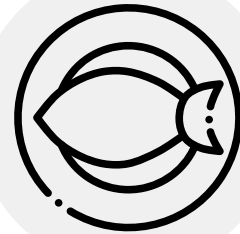
ساعد نجاح على التمييز بين ما هو ضروري وما ليس ضروريًا، ضع دائرة حول الصورة التي تمثّل الاحتياج، حتى تتمكّن من مساعدة نجاح على التمييز بين الاحتياج والرغبة..



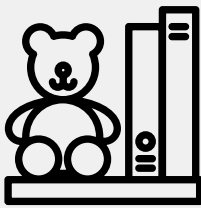
مدرسة



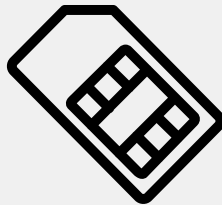
سيارة



طبق طعام



غرفة نوم للأطفال



شريحة موبايل

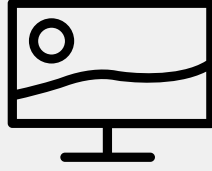


آيس كريم





كهرباء



شاشة تليفزيون



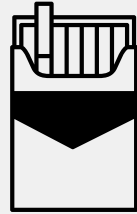
حذاء



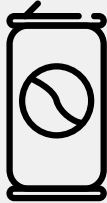
كاميرا



زيارة طبيب



علبة سجائر



مياه غازية



مياه



ملابس



## 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

هناك بعض الأشياء التي تمثل رغبة عند بعض الأفراد، ولكنها احتياج لدى بعضهم الآخر. فعلى سبيل المثال: قد يكون شراء موبايل حديث رغبة بالنسبة لطالب يريد التحدث مع أصدقائه، لكنه بالنسبة لسامية وآدم احتياج أساسي لمتابعة عملهما مع الزبائن.

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


## بعض النصائح التي تساعدك على الادّخار:

- أجلي قرار تبديل بعض الأشياء الموجودة بالفعل طالما أن ما لديك لا يزال يعمل وصالح للاستعمال.
- حافظي على أقل مقدار من النقود في جيبك، واتركي الباقي بمكان آمن في المنزل أو البنك.
- حدّدي مصاريف الترفيه مع الأصدقاء.
- من الجيد شراء هدايا للأصدقاء والصديقات، لكن لا تُكثري منها واشتري ما هو احتياج حقيقي لدى صديقتك.
- اكتبي أو ارسلي أهدافك التي تريدين تحقيقها، ثم علّقيها في مكان واضح بالمنزل، لتذكري دائماً لماذا تّدخين.
- قبل أن ترسلي بعض المال لعائلتك، تذكري أن تغطّي احتياجاتك الأساسية أولاً، بالإضافة لمواجهة أي ظرف طارئ آخر، ثم حدّدي مقدار ما سوف ترسلينه إليهم.

## معلومات مهمة:

- نحن بحاجة إلى التمييز والفرقة بين أنواع المصروفات: مصروفات أساسية لتغطية الاحتياجات مثل الغذاء والإيجار، مصروفات كمالية -يمكن الاستغناء عنها- لتغطية الرغبات مثل منتجات التجميل والسجائر.
- التصرف بحكمة في الأموال التي نصرفها، فالادّخار ضرورة وواجب، وهو أحد أشكال التأمين للمستقبل.
- ما يساعد على الادّخار التخلي عن إشباع الرغبات فوراً بقصد الاستثمار لتحقيق الأهداف المستقبلية.

## قول مأثور:

**«القرش الأبيض ينفع في اليوم الأسود».**

## ب.٢. موازنتي

### موازنة عائلة آدم:

عندما استعان والد آدم بأبنائه لعمل موازنة للمنزل، اتفقوا على ضرورة البدء في حساب الإيرادات الشهرية، وشملت معاش الأب من الوظيفة بمقدار ١٤٠٠ جنيه، علاوةً على مساهمة سامية وآدم في مصروف المنزل بـ ٣٥٠ جنيهًا، وتحويل صالح من إيطاليا بـ ١٥٠٠ جنيه تقريبًا. أما والدة آدم فتسهم في مصروف المنزل بعملها غير المنتظم في صناعة الحلويات بالمنزل، وبيعها للجيران والأصدقاء، واستطاعت جني أرباح هذا الشهر تقدر بـ ٤٠٠ جنيه.

موازنة عائلة آدم	
المبلغ (جنيه)	مصادر الدخل
	دخل ثابت
١٤٠٠	معاش الأب
٣٥٠	مساهمة آدم وسامية
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
١١٠	دواء الضغط للأب
٢٧٢٥	مجموع المصروفات الأساسية
	مصروفات أخرى
٣٠٠	زيارة العائلة في القرية
٣٠٢٥	إجمالي المصروفات
٦٢٥	ما يمكن أدخاره (الإيرادات - المصروفات) ٣٦٥٠ - ٣٠٢٥

حينما قضى آدم وسامية بعض الوقت مع أهلهم، وساعدوهم على إعداد الموازنة، اتضح أن إجمالي إيرادات الشهر بلغت ٣٦٥٠ جنيهًا، وبعدها حان وقت حساب بنود الإنفاق والمصروفات الأساسية للمعيشة كالإيجار بمبلغ ٦٥٠ جنيهًا شهريًا، وكهرباء وغاز ومياه تقدر بـ ٢٧٠ جنيهًا شهريًا، وطعام بـ ١٣٠٠ جنيه، ومصروفات التليفون ٩٥ جنيهًا، كما تتحمل الأسرة مصروفًا شهريًا يقدر بـ ٣٠٠ جنيه لتعليم سامية وآدم شاملة المواصلات والدروس الخصوصية والمستلزمات المكتبية، بالإضافة إلى دواء شهري للأب بمبلغ ١١٠ جنيهًا. يُخطط الأب لزيارة أخيه خلال الشهر، وقُدّرت مصروفات السفر للقرية بنحو ٣٠٠ جنيه، باقي المبلغ المتوافر للأسرة مخطط أن يُدّخر بشكل نقدي لمواجهة أي ظرف طارئ كالمرض أو الحوادث.

## أسئلة:

- هل استطعت تحديد موازنتك الخاصة؟

نعم ☐ لا ☐

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

نعم ☐ لا ☐

### تعريف:

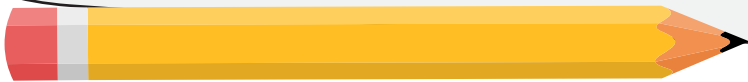
الموازنة: وسيلة للتحديد والتخطيط الجيد لاستخدام أموالك الخاصة لتحقيق الأهداف.

## تمرين

رأيت كيف ساعدت سامية وآدم أسرتهما في تحديد الموازنة الشهرية، حان الآن دورك لإعداد موازنتك، تذكري جميع أشكال الدخل المتحقق سواء من خلال العمل أو التحويلات التي ترسل من أحد أفراد الأسرة من الخارج، ولا تنسي الالتزامات الشخصية كالمساهمة في مصروف المنزل أو تحويل بعض الأموال لأحد الأقارب.

**انتبهي: 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 ففي هذه الحالة لا يوجد أي مبالغ متاحة للادخار.**

إذا كنت تتوقعين مصروفات كبيرة نسبيًا في المستقبل لمواجهة احتياجاتك الأساسية والضرورية، فلا بد من بدء الادخار الآن، لتتمكني من إعداد موازنة أكثر توازنًا في الشهر الذي يحين فيه موعد هذا المصروف الكبير.



موازنتي	
المبلغ (جنيه)	مصادر الدخل
	دخل ثابت
	دخل متغير
	<b>إجمالي الدخل الشهري</b>
المبلغ (جنيه)	المصروفات
	المصروفات الأساسية (احتياجات)
	<b>مجموع المصروفات الأساسية</b>
	مصروفات أخرى (رغبات)
	<b>إجمالي المصروفات</b>
<b>ما يمكن أدّخاره (الإيرادات - المصروفات)</b>	

## معلومات مهمة:

- الموازنة المكتوبة: أداة مهمة تستخدم لإدارة الدخل بحكمة.
- لإعداد الموازنة لابدّ من حساب جميع مصادر الدخل والمصروفات.
- لا بدّ من التمييز بين المصروفات الأساسية (الاحتياجات) والمصروفات التي يمكن الاستغناء عنها (الرغبات).
- إعداد الموازنة يساعدك على تحديد المبالغ المالية التي يمكنك أدّخارها.
- في بعض الأحيان، لا بدّ من تعديل الموازنة نتيجة التعرّض لأحداث غير متوقعة أو تغيّرات في الموقف المالي (سواء للإيرادات أو المصروفات).
- الموازنة أداة تساعدك على اتخاذ القرار المالي بشأن التحكم في بنود المصروفات والمبالغ الواجب أدّخارها لتحقيق أهدافك الشخصية.

## ب.٣. متابعة الموازنة



## آدم المحب دائماً للتخطيط

استطاع آدم أن يتفادي كثيرًا من المصروفات خلال فصول شهر الصيف، ظهر أمامه عديد من الفرص لشراء أكسسوارات للاسكوتر الجديد الذي يستخدمه هو وأخته في مواصلاتهما الشخصية ويتكسبان منه دخلاً شهرياً، لكنه ركّز في الصرف فقط على الاحتياجات الأساسية للصيانة ليحافظ عليه.

«مفيش داي للمنظرة والفشخرة، المهم الأمان وإن الاسكوتر يعمل بكفاءة».



كما كانت أمام آدم دعوات عديدة من الأصدقاء لقضاء إجازات مختلفة في أماكن عديدة، بالإضافة إلى اللقاءات شبه اليومية لهم على القهوة، لكن آدم كان أقوى من الإغراءات واختار بعض «الفسح» المناسبة لإمكاناته المالية، وحدّد أياماً معينة لمشاركة أصدقائه في لقاءات القهوة، رغم ظهور مصروفات أخرى طارئة خلال تلك الشهور.

يتابع آدم مصروفاته، من خلال مراجعة ما صُرف مع خطط له في الموازنة، وحين وجد تجاوزاً في حجم المصروفات، قرّر متابعة الموازنة بدقة أكثر.

رغم أن آدم قد أدّخر بعض الأموال لشراء الموبايل الجديد الذي يحتاج إليه في العمل، قرّر 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 قرر حلاق آدم إقامة فرحه الخميس المقبل، في بلدته بالشرقية. عندما علم آدم الخبر رفع يده على جبينه وضحك ضحكة مهمومة قائلاً «وشيل من عندك فلوس المواصلات والنقطة كمان يا عم الحاج».





## تمرين شخصي:

لتحقيق أهدافك الخاصة، لا بدّ من التحكم في العلاقة بين الإيرادات والمصروفات، ومتابعة أي تطورات تحدث خلال الشهر. بإمكانك الآن استخدام الأدوات التاليتين لمتابعة موازنتك.

## أداة متابعة تحقق الدخل

الاسم	_____
الشهر	_____
السنة	_____

المبلغ (جنيه)	الوصف	التاريخ
	المجموع	

## أداة متابعة المصروفات

الاسم \_\_\_\_\_  
الشهر \_\_\_\_\_  
السنة \_\_\_\_\_

محتسب في الموازنة		المبلغ (جنيه)	الوصف	التاريخ
نعم	لا			
<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		

## 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 تحقيقها.
- 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، فانت صاحب القرار.
- إذا كان الدخل غير منتظم، أي يختلف من فترة إلى أخرى وغير مستقر، حدّد الموازنة بحساب متوسط الدخل، مع مراعاة الإدّخار بشكل يومي عند تحقيق معدل أعلى من الدخل المتوقع، لتتمكن من تعويض المرات التي سيكون الدخل فيها أقل من المتوسط.

## 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 شراءه 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 مساعدته في

البحث عن خطاب الضمان، «وإلا سنخسر ما دفعناه» بعد المعاناة التي مرّوا بها لشراء الجهاز، ورجاها ألا تبلغ والديه حتى يجدوا الشهادة.

### أسئلة:

ما الذي حدث مع وائل؟

كيف كان بإمكانه التغلب على هذه المشكلة؟

## تمرين

وصلي أسماء الوثائق المهمة بالمعلومات التي تحتويها:



## 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، توضح 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.



## الوحدة الثالثة: أساليب الادّخار المختلفة

### اختبار

#### ١. أفضل طريقة لادّخار أموال الشخصية:

- أ. أحتفظ بأموالي في المنزل لتكون متاحة في أي وقت.
- ب. أضع أموالي 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.

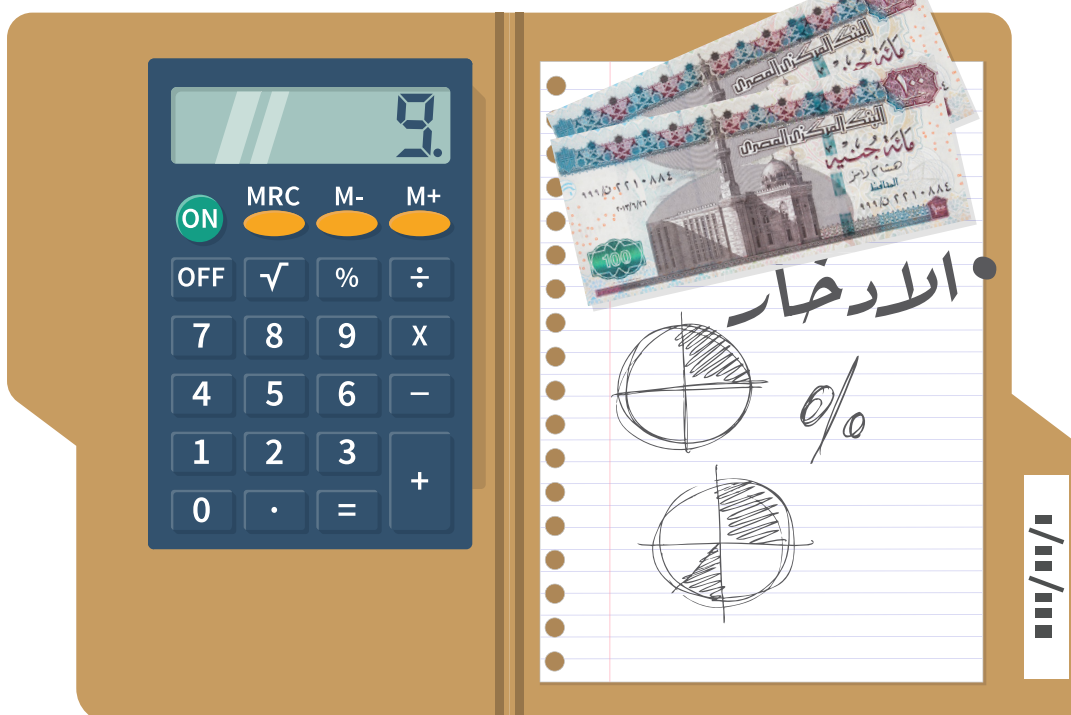
#### ٢. الأمان واحد من المعايير المهمة التي يجب وضعها في الاعتبار عند اختيار طريقة أو أسلوب للادّخار؟

- 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 جاري لدى البنك.

إجابة السؤال: ١. ب، ٢. أ، ٣. ب

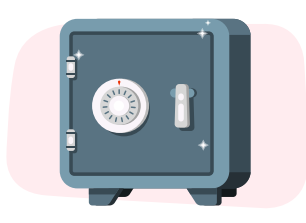


## ت.١. طرق الادّخار وأساليبه المختلفة

والآن بعد أن أعددت موازنتك الخاصة أو للأسرة، وأصبحت تعرفين المبالغ الواجب ادّخارها بشكل دوري، وما المبلغ المطلوب ادّخاره لتحقيق أهدافك الشخصية، انظري إلى الصور التالية وأجبي على الأسئلة:



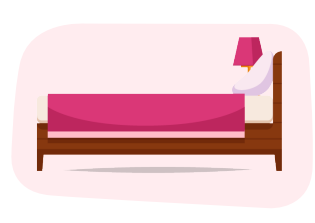
جمعية مع الجيران



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 انت؟

## 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 أمناً وضماناً، و٥ درجات تعني متوسط الأمان، بينما ١ تعني الأقل أمناً.

### ولاستكمال الجدول، فكري 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 المبالغ المدخرة.
- إمكانية الحصول على عوائد نقدية مقابل المبالغ المدخرة.





الأسلوب الادّخار	المميزات	العيوب	الأمان (ضع درجة من ١ - ١٠)
<b>رسمي</b> - دفتر توفير في مكتب البريد - دفتر توفير في البنك - شهادة ادّخار محددة المبلغ والمدة			
<b>شبه رسمي</b> - الاشتراك في جمعية مع الأصدقاء والجيران - مجموعات الادّخار والإقراض			
<b>غير رسمي</b> - 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 كل هدف من أهدافي:

أهدافي	أسلوب الادّخار

## لا تنسى

هناك أساليب وطرق مختلفة للادّخار، وداخل المؤسسات الرسمية توجد منتجات ادّخار مختلفة، لا بدّ أن تختاري الطريقة والمنتج المناسبين للذين من خلاهما تضمنين تحقيق أهدافك الشخصية.

## ت. ٢. اختيار منتج الادّخار المناسب

البنوك الرسمية تقدم أشكالاً مختلفة يمكننا استخدامها للادّخار، هناك عديد من العناصر التي تختلف من بنك لآخر، فمثلاً بعض البنوك تشترط قيمة محددة لا بدّ أن نفتح بها حساباً للادّخار في حين توجد بنوك أخرى تفتحه بأي قيمة مالية متاحة، في الحالتين يُسمّى حساب ادّخار لكن اختلاف الشرط جعلهما منتَجين مختلفين، فلا بدّ أن نختار بعناية ما يلائم ظروفنا المالية.

### الخصائص المختلفة التي تُميّز بين منتجات الادّخار وبعضها:

- الأوراق المطلوبة.
- رسوم فتح أو غلق الحساب.
- معدّل 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...).

**(\*) تأكدي من نسبة الفائدة وطريقة حسابها ودورية الحساب، فقيمة الفائدة على الادّخار لا بدّ أن تضمن تغطية متوسط نسبة التضخم، للحفاظ على القوة الشرائية لمخزّنتك، وهل قيمة الفوائد تُحسب على أصل المبلغ المدّخر أم على أصل قيمة الادّخار؟**

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 ودیعة محدّدة المدة (٣- ٥- ٧ سنوات) وبناء عليه، يعطيك البنك فائدة أعلى نسبياً من سعر الفائدة على حسابات التوفير، يمكن صرف العوائد المتحقّقة من الودیعة كل شهر أو ٣ شهور أو سنوياً.

**سؤال:**

**في غضون خمس سنوات ترغب نجاح وزوجها في شراء أرض صحراوية للبدء في مشروع الزراعة الآمنة للاستهلاك المحلي والتصدير، وهما حالياً يعملان موظفين بدخل شهري، ما أنسب منتج ادّخاري بالنسبة لهما؟**

## نصائح مهمّة:

كما تعرفين الآن، هناك مميزات وعيوب لكل طريقة أو أسلوب للادخار، كما أن هناك منتجات ادخارية مختلفة لدى المؤسسات المالية، ومن أجل الاختيار الجيد للمنتج المناسب، ليس كافيًا أن تتعرفي إلى خصائص كل منتج ادخاري، ولكن عليكِ كذلك أن تسألي نفسك بعض الأسئلة، ومنها:

- قدراتك المالية: هل تعرفين دخلك الحقيقي؟ ما نفقاتك الأساسية (بما في ذلك أقساط القروض إن وجدت)؟ هل أعددت موازنتك بشكل حقيقي ولديكِ بالفعل القدرة على الادّخار؟ ما مبلغ الادّخار الذي يمكنكِ توفيره حال الإدارة الجيدة لأموالك؟
- أهدافك: ما الغرض من 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 أنتِ شخصية مغامرة، وتحبين المخاطر المحسوبة؟ فلا تخاطري باستثمارات تفتقدين المعرفة الجيدة بها.

**احذري من الدعاية الكاذبة، وتذكري 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؟ مثلًا: 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؟

## قصة نجاح وعادل





## الوحدة الرابعة: القروض واستخداماتها

### اختبار

#### ١. ما أفضل طريقة لتمويل مشروعك الخاص؟

- الاعتماد على مدّخراتي 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.
- أن تكون مؤسسة التمويل قريبة من موقع المشروع.

#### ٣. ما المصطلحات المستخدمة في عالم التمويل؟

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

الاسم: ..... الرقم: .....

مفردات مرتب

اسم الموظف: XXXXXXXXX

الوظيفة: XXXXXXXXX

اجمالي الراتب: XXXXX

الاستقطاعات:-

التأمينات: XXXXX

الضرائب: XXXXX

خصومات: XXXXX

صافي الراتب: .....

توقيع ادا: .....



## ث. ١. أساليب التمويل التي تحقق أهدافي

### قصة (صباح):

بدأت صباح تصنيع الحلويات من المنزل بغرض البيع، هذا المشروع احتاج إلى ١٢٠٠ جنيه للانطلاق، كانت هناك مدخرات بقيمة ٨٠٠ جنيه، كما أخذت ٤٠٠ جنيه من الوالدة لبدء النشاط وشراء التجهيزات والمواد الخام. بالعمل المستمر تستطيع صباح ادّخار ما قيمته ١٠٠ جنيه أسبوعيًا في دفتر توفير البريد القريب من السكن. بعد أربعة أشهر من العمل استطاعت صباح تكوين رأس مال إضافي مقداره ١١٠ جنيه، وتريد الاستفادة منه للتوسع في النشاط. وتخطط لشراء عدد أكبر من الأدوات التي تساعد على تصنيع الحلوى وشراء عبوات للتغليف تساعد في إيصال 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 علبه 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 والمعدات تبلغ نحو ٧٠٠٠ جنيه. حصلت شادية على التمويل من أحد أقاربها والتزمت بالسداد شهريًا.

### أسئلة:

أي من الحالتين السابقتين من أصحاب المشروعات لديه فرصة أكبر للنجاح؟ ولماذا؟

من منهما يتخذ مخاطر أكبر؟ ما النصيحة التي تقدميها لكل منهما؟

إذا كنتِ بدلاً منهما، ما الشيء أو الأشياء التي كنتِ ستفعلينها بشكل مختلف؟



مميزات طرق التمويل المختلفة وعيوبها

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

انظري إلى أهدافك الشخصية من جديد وقرري أفضل خيار تمويلي لتحقيقها.

ملاحظات الشخصية:

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

أفضل خيار للتمويل	أهدافي الشخصية

معلومات مهمّة:

- هناك عدة طرق لتمويل أهدافك ومشاريعك، يمكنك استخدامها كمدخرات شخصية أو الحصول على ائتمان من جهة خارجية.
- كل طريقة لها مميزات وعيوب، من المهم أن نفهم جيدًا ونقيّم المميزات والعيوب من أصحاب الخبرة، أو من أحد أفراد المنزل الذي مرّ بظروف مشابهة.
- يمكنك دائمًا المزج بين أكثر من طريقة في التمويل.

## 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 حساب 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 (التقايي والشتلات والأسمدة)، وتستعد لزيارة مصر قريباً، بعد أن نفّذت 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 أن فعلتِ كما تفعل نجاح؟  
هل سبق وحصلتِ على تمويل؟ ما المشروع؟  
كيف تمكنتِ من حساب قيمة التمويل الذي احتجتِ إليه؟  
ما الإجراءات التي اتبعتها؟

### تعريف

**الائتمان:** عملية بموجبها يمنح شخص أو مؤسسة شخصاً آخر مبلغاً من المال يُستَرجع خلال فترة محددة، وبالشروط التي يعلنها الشخص أو المؤسسة المتاحة للتمويل.  
**الفائدة:** قيمة ما يُدفع لاستئجار/لاقتراض هذه الأموال لفترة معينة.

## تمارين

وَصِّلي كل كلمة بالتعريف المناسب لها.

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

**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 ادخاري - دفتر شيكات - تحويل أموال...).
- طريقة سداد الأقساط (في مكان العمل - الذهاب لأقرب فرع - السداد الإلكتروني...).

**ث.٣ حساب تكلفة التمويل****القدرة على السداد**

قبل أن تذهبي إلى أي مؤسسة مالية للاستفسار عن منتجات التمويل المتاحة، لا بدّ من حساب قدرتك على السداد، سواء كان قرضًا شخصيًا أو مشروعًا، فليست العبرة فقط بتحديد قيمة التمويل المطلوب لتحقيق الأهداف، لكن يتوقف الأمر على قدراتك المالية على السداد وهي عامل مهم لا بدّ من أخذه في الحسبان.

**ملاحظة:** النظام المصرفي المصري يضع شرطًا للاقتراض بحيث لا تتجاوز قيمة الأقساط الشهرية نسبة ٣٠٪ من دخلك الشهري.

**مثال عملي لقدرة آدم على سداد قرض شخصي.**

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

الدخل الشهري = ١٤٠٠ جنيه.

النسبة المسموح بها للاستقطاع الشهري = ٣٠٪.

قيمة ما يمكن سداده شهريًا = ٤٢٠ جنيهًا.

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

## مفكرتي الشخصية

دخل الشهر =

مقدار ما يمكن خصمه لصالح الديون الشخصية =

## تمرين لحساب تكلفة التمويل

تمكنت سامية وأخوها آدم من ادخار مبلغ ٢٥٠٠ جنيه لصالح مشروع تربية الماعز، بناء على تقديراتهم، يحتاج المشروع إلى ١٠ آلاف جنيه للبدء، يحتاج آدم إلى ٨٠٠٠ جنيه في صورة تمويل من إحدى مؤسسات التمويل المتاحة لاقتراض هذا المبلغ.

قامت سامية ببعض الزيارات، وزار آدم عددًا من المؤسسات المالية (كما في الجدول التالي)، هل تستطيعين مساعدتهما لحساب أرخص تكلفة للتمويل من المؤسسات الثلاث التالية؟

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

في هذا المثال، نستخدم سعر الفائدة الثابت سنويًا لا سعر الفائدة المتناقصة أو المحملة على أعلى رصيد مدين، لتسهيل عملية الحساب والمقارنة لأغراض التدريب فقط على علاقة سعر الفائدة بالمدة الزمنية

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

---

---

---

---

---

---

\_\_\_\_\_

## مفكرتي الشخصية

\_\_\_\_\_

ဤတူညီချက်ကို နှစ်ဖက်စလုံးကို  $\frac{1}{\lambda}$  ဖြင့် မြှောက်လိုက်ရင်

## ጥያቄዎች

ابحثي في محيطك الجغرافي عن المؤسسات المالية المتاحة (بنوك - جمعيات أهلية - شركات تمويل) واملئي الجدول التالي كما فعلتُ سامية وآدم بما يتماشى ويناسب خططك وأهدافك الشخصية التي من أجلها تحتاجين إلى التمويل.

اسم المؤسسة			بيانات عن المنتج
			قيمة التمويل
			سعر الفائدة السنوي
			مدة التمويل
			قيمة القسط الشهري
			إجمالي المبلغ المسدد بنهاية مدة التمويل
			مصروفات أخرى (رسم طلب - مصروفات 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
			فترة السماح
			مكان وطريقة سداد القسط

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



## معلومات مهمة:

- يجب عليك فهم جميع المصطلحات المستخدمة في مجال التمويل لمعرفة كيفية المفاضلة بين المنتجات التمويلية المختلفة.
- يتحمل المقرض مسؤولية السداد في الموعد المحدد.
- لا بد أن تأخذ عملية الاقتراض بمنتهى الجدية، فهي أمر غاية في الأهمية والخطورة.
- لا تتعجل اختيار منتج للتمويل، فلكي تختاري المنتج المناسب لا بد من التعرف إلى منتجات تمويلية مختلفة داخل المؤسسة المالية الواحدة، وعبر المؤسسات المالية المختلفة، وفي ضوء تلك المعلومات يمكنك اختيار المنتج المناسب لاحتياجاتك.

في بعض المؤسسات المالية، سعر الفائدة ليس التكلفة الوحيدة المحملة على التمويل، فهناك بعض المؤسسات التي تضيف قيمة مالية لإصدار التمويل، و/أو تأمينًا إجباريًا، و/أو رسومًا إدارية على التمويل، لهذا لا بد من الحرص على تجميع جميع التفاصيل الفنية عن منتج التمويل قبل عمل المقارنة بين المنتجات وبعضها.

## ث. ٤. الإفراط في المديونية



**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 لأصدقائه.

استطاع أن يقنع والدته بالحصول على قرض من الجمعية المجاورة لهم في الحي والتزم أمامها بسداد الأقساط في مواعيدها بعمله غير الدائم في بعض المحلات التجارية المحيطة، وعندما حصلت والدته على القرض، استخدمه في دفع مقدم نقدي لموبايل حديث والتزم بسداد الأقساط للتجار، وحين رأى أصدقاؤه الموبايل تعجبوا جدًّا وطالبوه بسداد المديونيات، وعندما أقدم على بيع الموبايل، خسر فيه الكثير، وسدد جزءًا كبيرًا من مديونياته للأصدقاء، والآن هو ملتزم بدفع ثلاث مديونيات مختلفة، قسط القرض للجمعية، باقي أقساط الموبايل وباقي المديونيات لأصدقائه.

المشكلة الكبرى أن والدته اختلّ توازنها في أثناء نزول السلم مما تسبب في كسر مضاعف لعظمة الساق، واحتاجت إلى تدخل جراحي لتركيب شريحة ومسامير.

وائل الآن مطالب بالإضافة إلى المديونيات المتراكمة عليه، بالمساهمة في نفقات علاج والدته.

**الأسئلة:**

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

**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 كل أسبوع، والتركيز في الصرف على الاحتياجات الضرورية لا الرغبات، لتوفير قيمة سداد المديونيات المتأخرة.**

**تعريف**

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

## نصائح لتجنب الإفراط في الديون

- استعلمي 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 وتتيح لنا استخدام تلك المدّخرات عند الطوارئ.
- عدم الاقتراض للصرف على الرغبات، فاستخدام التمويل لابدّ أن يكون للاحتياجات الأساسية وليس للرغبات.
- في حالة الاقتراض لإشباع رغبة، لا بدّ أن يكون المبلغ قابلاً للسداد من دخلك الشهري/ الشخصي.
- تذكري دائماً ألا تورطي نفسك في أقساط وديون يتجاوز مجموعها ٣٠٪ من دخلك الشهري.
- كوني صادقة مع المؤسسة المالية، بإعلان أسباب تخوّفك في حالة التأخر عن دفع أحد الأقساط في موعدها.
- استمعي 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 وتساعد 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 تحصيلي على التمويل لمواجهة الالتزامات الحياتية المهمة؟ (نعم) (لا)
٣. هل قيمة التمويل مخصّصة لسداد نفقات المعيشة (غذاء - إيجار - دفع فواتير...)? (نعم) (لا)
٤. هل تطلبين في كثير من الأحيان تأجيل سداد فواتير مستحقة (كالإيجار - الكهرباء...)? (نعم) (لا)

### احذري:

إذا كانت الإجابة بنعم على واحد أو أكثر من الأسئلة السابقة فقد تكونين مفرطة في المديونية ومعرّضة لخطر عدم القدرة على الوفاء بالالتزامات الخارجية. تحرّكي فوراً وراجعي موازنتك وتحديثي مع الجهة المقرضة، حاولي بشق الطرق عدم الدخول في هذه الدائرة المفرغة من المديونيات.

**إليك بعض النصائح التي يمكن تنفيذها حال وقوعك في مديونية مفرطة:**

- التحدّث مع جهة التمويل وطلب عمل فترة سماح لمدة معينة حتى تتمكني 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 (قطعة ذهب أو الاسكوتر) لتسديد المديونيات ذات التكلفة العالية.

**معلومات مهمّة:**

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

## الوحدة الخامسة: طرق الدفع ومنتجات تحويل الأموال

### اختبار

#### ١- بطاقة السحب الآلي بطاقة إلكترونية عبرها تتمكن من:

- إجراء عمليات السحب من رصيد الآتخار.
- سحب أموال من البنك حتى لو لم يكن هناك رصيد كافٍ في الحساب البنكي.
- سحب الأموال عبر موظف البنك.

#### ٢- ماذا تفعلين إذا تعرّضت لسرقة أو فقد بطاقة السحب الآلي؟

- الاتصال بالبنك فورًا لإصدار بطاقة جديدة.
- لا أهتم، فالرقم السري غير معروف لأي فرد آخر.
- الاتصال بالبنك على الفور لوقف التعامل على البطاقة.

#### ٣- عملية تحويل أموال هي:

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

#### ٤- أضمن وأفضل طريقة لإرسال وتحويل الأموال هي:

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

المنتجات والخدمات:

المنتجات والخدمات



## ج.١. الأمان في استخدام وسائل الدفع

أسئلة:

ما الطرق المختلفة لوسائل الدفع المتاحة عند قيامك بعملية الشراء؟

ما مميزات وعيوب كل طريقة؟

اذكري إجابتك في الجدول التالي:

مميزات وعيوب طرق الدفع المختلفة			
طريقة الدفع	الاستخدامات	المزايا	العيوب

### معلومات مهمة:

هناك عديد من أساليب وطرق الدفع: فيمكن دائماً الدفع النقدي ولكن أيضاً هناك الدفع بتحرير شيك أو البطاقات الإلكترونية الصادرة من البنك أو بعض تطبيقات الموبايل. كما توجد منتجات مختلفة للدخار والتمويل (كما عرفت سابقاً) فلا بد أن نعرف أن طرق الدفع أيضاً لها منتجات مختلفة، ولكل طريقة مميزات وعيوب، ونفاضل بين الأساليب المختلفة بناء على طبيعة ونوع المصروف.

## أنواع البطاقات الآلية:

### أنواع البطاقات الآلية:

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

**البطاقة (الكارت) المدين:** يصدر بناء على وجود حساب ادّخاري في البنك وبموجبه يمكن لحامله السحب (في حدود قيمة الادّخار المتاح) أو الشراء، وهناك بعض الماكينات التي تسمح بعملية الإيداع النقدي عبرها.

**بطاقة ائتمان (الكارت الدائن):** يصدر من البنك وتلقائيًا يكون لصاحبه حساب في البنك، يسمح بعمليات الشراء الآجل، وفي بعض الحالات السحب النقدي لكن نتعامل مع تلك الأموال على أنها قرض/ائتمان نتحمل بموجبه فوائد على قيمة السحب النقدي.

### كارت آدم الإلكتروني

في أثناء ساعات عمل آدم على الاسكوتر، لاحظ وجود زحام أمام أحد محلات بيع الأجهزة الإلكترونية، وفي طريق عودته توقف أمامه، وعلم بوجود تخفيضات على الموبايل تصل إلى ٥٠٪، وبما أنه كان قد خطط لشراء واحد يساعده في عمله، فقد دخل الفرع واختار جهازًا. قدّم كارت البنك الخاص به لإتمام عملية الشراء، لكن البائع بعد الفحص أخبره أن رصيده لا يكفي سعر الموبايل. خرج آدم من المحل شاعرًا بخيبة أمل، لأنها كانت فرصة كبيرة للحصول على احتياجه بشكل مخفض، لكن رصيده في البنك لم يسعفه.

### أسئلة:

- كيف أراد آدم استخدام بطاقته البنكية؟

---



---

- ما خصائص هذه البطاقة؟

---



---

### أسئلة يجب طرحها قبل اختيارك البطاقة الائتمانية الأنسب لك

- 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 هناك رسوم على تأجيل السداد؟ ما نسبتها؟
- هل توجد بطاقات خاصة بالسيدات؟ وما الفرق بينها وبين البطاقات الأخرى التي يصدرها البنك؟

### محفظة نقود بلا نقدية:

يمكنك الآن الذهاب إلى البنوك المجاورة لسكنك والاستفسار بشأن إمكانية استخدام الموبايل في الشراء والدفع وتحويل الأموال، وكذلك الذهاب إلى فروع شركة المحمول التي تستخدمونها للاستفسار عن الخدمات نفسها  
ماذا وجدت؟

## الأمان

### استخدمي وسائل الدفع الخاصة بك بأعلى قدر من الأمان

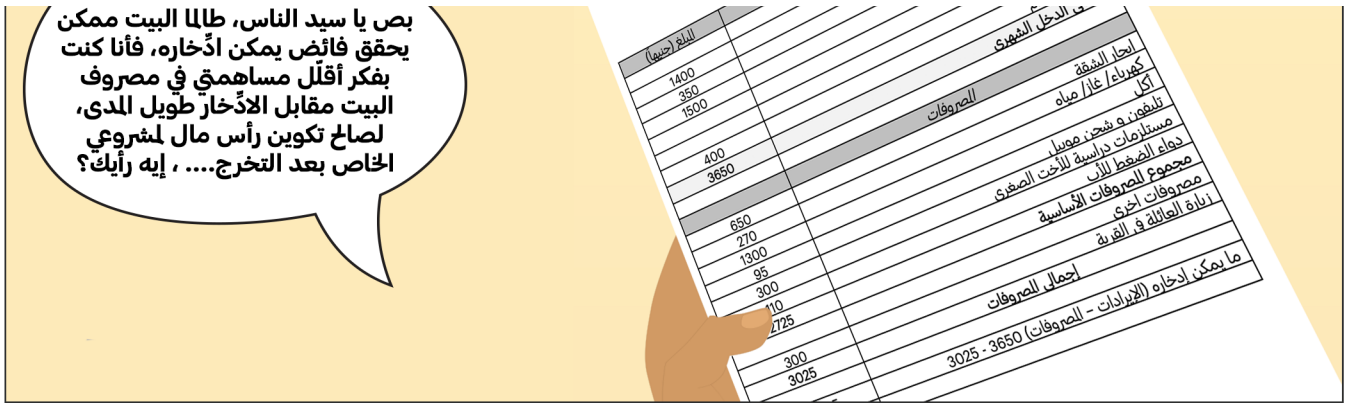
- احرصي على وضع بطاقتك البنكية أو دفتر شيكاتك وحافطة نقودك وهاتفك المحمول في مكان آمن.
- لا تعيري البطاقة البنكية أو دفتر شيكاتك لأي شخص على الإطلاق.
- لا تكتبي رمز المرور السري (كلمة السر) على البطاقة البنكية واحرصي ألا يكون في المتناول.
- لا ترسلي «كلمة السر» بالبريد الإلكتروني أو الرسائل النصية القصيرة.
- احذري من المعاملات المالية على شبكة الإنترنت وتأكدتي أنك تتعاملين مع الموقع الرسمي المعروف.
- راجعي دائمًا كشف الحساب المرسل من البنك (أو عبر الموقع الإلكتروني) وقارنيه بالمستندات المالية التي لديك، للتأكد من أن ما صُرف أو سُحب من أموال يساوي ما ورد بكشف الحساب الشهري.
- أبلغني البنك على الفور حال وجود سحب لعمليات لم تقومي بها، أو خصم غير مبرر من رصيدك.



## ٥. في حالة الفقد أو السرقة

- أبلغني البنك على الفور من خلال الرقم التليفوني المدوّن على الكارت.
- سجّلي هذا الرقم في مكان معروف ثم اتصلي مباشرة بهم للإبلاغ عن فقدان الكارت، لإيقاف أي عمليات باستخدامه.
- اذهبي إلى أو اتصلي بالبنك للتأكد من أن إجراءات وقف الكارت تمت، ثم قدّمي طلبًا للحصول على كارت آخر.

## ج.٢. مؤسسات تحويل الأموال



يحوّل آدم أموالاً إلى ابن عمه في القرية عن طريق شركة المحمول، للبدء في تأسيس مزرعة الماعز. ترسل نجاح أموالاً إلى أَسرتها بالقرية بتحويل بنكي بين حسابها في بنك الكويت وحساب والدها في بنك القرية التي يسكن بها. يرسل صالح مبالغ مالية نقدًا مع أي صديق أو معرفة يسافر من إيطاليا إلى مصر.

### أسئلة:

وأنت: هل ترسلين أي أموال إلى أي شخص؟ (نعم) (لا)

---



---

ما احتياجك كي ترسلي تلك الأموال؟ (إذا كانت الإجابة بنعم)

---



---

ما الطريقة التي تستخدمينها لتحويل الأموال؟

---



---

## تمرين

سجّلي في الجدول التالي مزايا وعيوب كل طريقة من الطرق المتاحة لتحويل ونقل / إرسال الأموال.

مزايا وعيوب الطرق المختلفة لتحويل الأموال		
العيوب	المزايا	طريقة تحويل الأموال

## تعريفات

**مؤسسات مالية:** مؤسسات مالية رسمية تملك فروعًا متعددة، ولديها القدرة على التعامل مع مؤسسات مالية أخرى خارج الوطن، هذه المؤسسات مرخصة، وتعمل بشكل رسمي في مجال تحويل الأموال (مثل البنوك ومكاتب البريد وشركة ويسترن يونيون).

**مشغل إلكتروني:** شركات تعمل في مجال الاتصالات والخدمات الإلكترونية وتعمل بشكل رسمي ومرخص لها بعمل التحويلات المالية (مثل شركات المحمول).

**أساليب غير رسمية**  
كالاستعانة بالمعارف و/أو الأصدقاء والسائقين و/أو التجار لتوصيل مبالغ مالية لشخص آخر.

بغض النظر عن الطريقة أو الأسلوب الذي تستخدمينه في تحويل الأموال، سواء بشكل رسمي أو غير رسمي، لا بدّ من مراعاة ما يلي:

- 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 المصريح لها بتحويل الأموال:

- هل هناك مستند أو وثيقة لا بدّ من ملئها لتحويل الأموال؟ ما هي؟
- ما مستند إثبات الشخصية المستخدم لكل من المرسل والمستقبل؟
- هل هناك مستند أو وثيقة يملؤها المستقبل؟ ما هي؟
- هل لا بدّ من وجود حساب بنكي لأتمكن من تحويل الأموال والتعامل مع البنك؟
- ما الوقت المستغرق لحين وصول الأموال إلى المستقبل؟
- ما تكلفة عملية التحويل؟
- هل يحصل المستقبل على المبلغ كاملاً؟ أم أن هناك خصماً لتكلفة التحويل يتحملها هو؟
- كيف أتأكد من أن المستقبل قد حصل على المبلغ المحوّل؟
- هل يمكن تغيير أو إلغاء عملية التحويل؟ متى؟
- هل أحتاج إلى الحضور شخصياً؟ أم أن هناك فرصة لاستخدام الإنترنت في تحويل الأموال؟
- هل هناك فروع أو وكلاء في المكان الذي أرغب في تحويل أموالي إليه؟ (مكان إقامة المستقبل).
- ما سعر الصرف المستخدم في تحويل الأموال بعملة بلد المتلقي/المستقبل؟
- هل رسوم التحويل تختلف إذا ما كانت هناك تكلفة لتغيير عملة المبالغ المحولة؟
- هل يمكن للمستقبل أن يستلم المبلغ بنفس العملة المحولة له، أم لا بدّ أن يحصل عليه بالعملة المحلية؟

### مفكرتي الشخصية

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

بسبب:

### معلومات مهمّة:

- من المهم معرفة إجراءات تحويل الأموال (المستندات المطلوبة - التكاليف...).
- هناك عدة طرق لتحويل الأموال: من نقدي إلى نقدي - من حساب إلى نقدي - من حساب إلى حساب...).
- لا بدّ من اختيار طريقة مناسبة لظروف المستقبل وحالته: بحيث يكون الموقع قريباً جغرافياً من محل إقامته - مصاريف استلام الأموال - تكلفة الإرسال...
- لا بدّ من الاهتمام بعنصر الأمان وكذلك اختيار المسارات الرسمية.

## 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 منطقتك السكنية

أ. يفضل أن أذهب أو أتصل واستعلم عن الخدمات المتاحة وكيف يمكن الاستفادة منها لتحقيق أهدافي.

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

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

٣. ما الجملة التي لا تدرج تحت مبادئ حماية العملاء التي يجب أن تنفذها المؤسسات المالية؟

أ. الحذر من الديونية المفرطة.

ب. سعر فائدة معلن.

ت. وجود آليات لحل الشكاوى.

ث. ضمان معاملة عادلة ونزيهة مع العملاء.

ج. تقديم هدايا مالية.

٢٠٢٠/١٠/١٠

٢٠٢٠/١٠/١٠



## ح. ١. التعرف إلى المؤسسات المالية

### مثال توضيحي:

يخطط آدم لمشاركة ابن عمه في مشروع تربية الماعز بالقرية، لذا أعدّ موازنته بشكل يسمح له بادخار مبلغ ثابت من المال كل شهر، حتى يتمكن من بدء تنفيذ المشروع، وقرّر التصدي لأي إغراءات من شأنها أن تجعله يصرف أموال الادّخار في غير الغرض المخصص لها. استشار والده، وقرر أن يفتح 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 تتعاملين معها.
- المستوى الثاني: خصائص المنتج المالي الذي تحتاجين إليه لتحقيق أهدافك وما توفره تلك المؤسسة المالية بناء على الاحتياج (حساب ادخار - حساب جارٍ - تحويل أموال - ائتمان وتمويل....).

## تمرين

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

الأسئلة التي يجب طرحها	الخصائص التي يجب دراستها لاختيار المؤسسة المالية التي ترغب في التعامل معها
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
	مدى مناسبة المنتجات المالية المقدمة لاحتياجاتك.
خصائص منتجات مالية (مثال على الآدخار)	
	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 وسائط تكنولوجية 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

يجب أن تعرفي كعميلة عند التعامل مع أي مؤسسة مالية، أنكِ مستهلكة لتلك الخدمات وليك حقوق، وتحملين أيضًا عديدًا من المسؤوليات التي يجب ألا تنسينها، وللحصول على تلك الحقوق لابد أولًا أن تكوني على معرفة بها، فيما يلي المبادئ التي يجب أن تحترمها المؤسسة المالية لضمان حمايتكِ كعميلة لديها.

### تمرين

وصلي المصطلحات الخاصة بمبادئ حماية العملاء الجادين مع الموقف الذي يمكن ان تتعرضي له

ضمان معاملة محترمة وعادلة  
للعلماء.

اقتراح تسعيرة مسؤولة.

تطوير منتجات وتوزيع جدول سدادها،  
بما يتلاءم مع احتياجات العميل.

ضمان الشفافية.

تفادي تضخم المديونية

مبادئ ضمان الخصوصية وسرية  
المعلومات

تقديم آليات لتسوية الشكاوى.

#### بطاقة توصيف رقم ١

لديّ مشروع تربية دجاج، وحصلت على قرض زراعي من مؤسسة التمويل الأصغر، بقيمة تتناسب تمامًا مع ما أحتاج إليه. وفي خلال ثلاثة أشهر، سوف أبيع الدجاج وأحصل على المال، لكن الآن لا بدّ أن أسدّد القرض لمؤسسة التمويل الأصغر بصفة شهرية وما زلت لا أملك أي إيرادات من مشروعي، وبدأت أحس أن القرض لا يتناسب مع احتياجاتي. هل هذا أمر طبيعي؟

#### بطاقة توصيف رقم ٢

لديّ بالفعل قرضان بالبنك: الأول لملّز والآخر للمصاريف المتعلقة بالاحتفال الديني الذي نُظّم العام الماضي، أرغب الآن في شراء دراجة بخارية صغيرة لسهولة التنقل، ويرفض البنك الذي أتعامل معه منحي قرضًا ثالثًا. هل هذا طبيعي؟ وماذا أفعل؟

#### بطاقة توصيف رقم ٣

أنا عميلة لدى مؤسسة مالية، وحاولت فهم التكاليف والشروط والبنود بشأن منتج الادّخار، ولكن المطوية التي أعطوها لي مكتوبة بخط صغير للغاية، ولا أفهم جميع المصطلحات المستخدمة فيها، ما العمل؟

#### بطاقة توصيف رقم ٤

لديّ حساب جارٍ وحساب ادّخار لدى مؤسسة مالية، وأشعر بتعاسة شديدة لأنني يجب أن أدفع رسومًا باهظة لإدارة الحساب الجاري، وفي نفس الوقت أحصل على معدل فائدة ضعيف جدًا لحسابي الادّخاري، أعتقد أن هذا الأمر يخلو من العدل، هل هذا أمر طبيعي؟

#### بطاقة توصيف رقم ٥

أعاني من تضخم المديونية ولا أستطيع سداد القرض، وأخشى من رد فعل البنك حال عدم السداد، هل يمكن أن يأتي أحد من البنك إلى منزلي، ليأخذوا ممتلكاتي، أو ممتلكات أسرتي، أم عليّ أن أتوقع شيئًا أسوأ من ذلك؟

#### بطاقة توصيف رقم ٦

أنا على خلاف كبير مع البنك الذي أتعامل معه بشأن واقعة حدثت، من أخطب في هذه الحالة؟ هل يوجد شخص لدى البنك يمكنه مساعدتي؟

#### بطاقة توصيف رقم ٧

موظف البنك الذي أتعامل معه يعلم أن لدى مبلغًا كبيرًا في حساب الادّخار، وأخشى أن يبلغ هذا الأمر لأي من أقاربي أو أصدقائي، هل يمكن أن يحدث ذلك دون إذن مني؟

## معلومات مهمة:

- يجب أولاً دراسة خصائص ومنتجات المؤسسات المالية والتعرف إليها جيداً، ثم اختاري ما يناسب احتياجاتك.
- من المهم قراءة الكتيبات وطرح الأسئلة المناسبة على الموظفين: اطلبي منهم توضيح أي معلومة أو مصطلح غير واضح بالنسبة لك.
- زيارة البنك لا تعني أنك لا بد أن تتعاملي معه، فالزيارة الأولى غالباً ما تكون استكشافية للتعرف إلى الخدمات والمنتجات المقدمة قبل اتخاذ قرار التعامل مع أي مؤسسة مالية.
- لا تنسي أن هناك مبادئ للتمويل تضمنين من خلالها حقوقك عند التعامل مع أي مؤسسة مالية أخرى.



## قصة نجاح وشروق ومجموعة التحدي



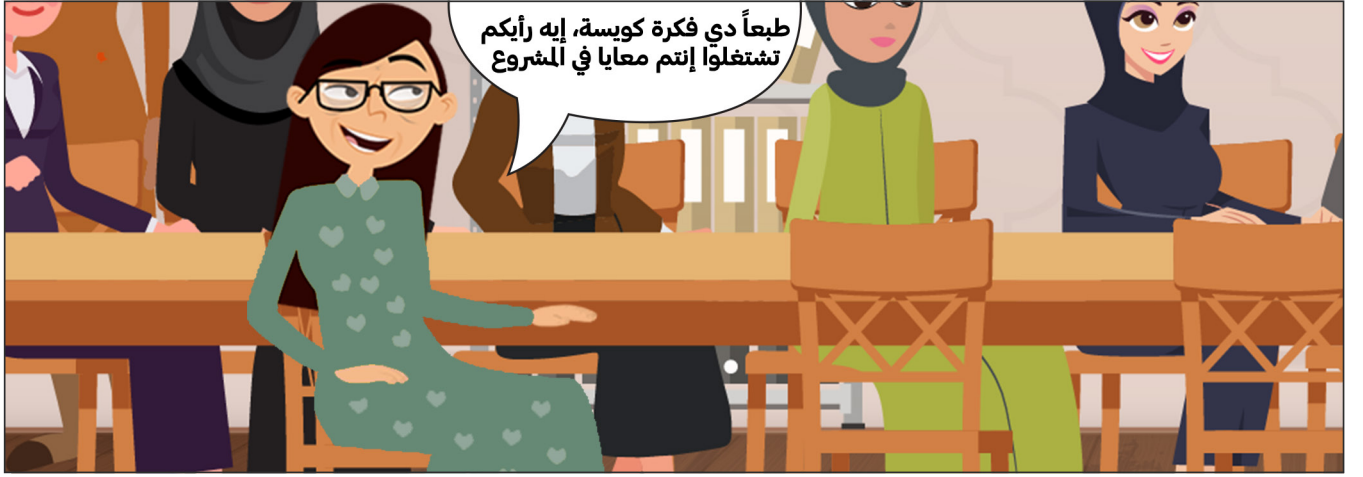






















## الوحدة السابعة: إدارة المخاطر وخدمات التأمين

### 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 محلّك 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 سُلفة من أحد الأصدقاء أو أفراد العائلة.

٣. يمكنك التأمين 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 تغطيتها بنود القعد مع شركة التأمين.

٥. ما الاستثناء؟



## خ.ا. الوعي بالمخاطر

### وائل مصاب:

منذ توّط وائل في الديون، يحاول جاهدًا 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 تَوّمت 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 خوفًا من ارتفاع نفقات الأشعة وكشف الطبيب، وهو لا يملك المال الكافي ولا يريد مزيدًا 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 نوعًا ما، يمكن أن تترتب عليه عواقب سلبية تؤثر في نوعية الحياة.

هناك دائمًا احتمالات مختلفة للتعرض للمخاطر، تختلف آثارها حسب نوعها، ما بين طفيفة وشديدة، وشديدة الخطورة، هذا يتوقف على طبيعة المخاطر وخصائص الشخص أو الأماكن التي يوجد بها.

## تمرين

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

النتائج / الآثار			الترددية
منخفضة	متوسطة	باهظة	
			متكررة
			متوسطة
			نادرة

## تمرين

اختر المخاطر ثم حدّد التدابير التي يمكن اتخاذها لحماية نفسك وعائلتك منها، اكتبها تحت المظلة.

## المخاطر.....



## دورك الآن:

كم مبلغ المال الذي يجب عليك ادخاره لحالات الطوارئ؟

لواجهة حالات الطوارئ: ينصح بادخار ما يعادل ثلاثة أضعاف الدخل الشهري.

## مفكرتي الشخصية

مبلغ الادّخار لحالات الطوارئ =  
متوسط الدخل الشهري =

هذا هو المبلغ الذي يجب ادّخاره لحالات الطوارئ

**ملحوظة:** قد يكون المبلغ كبيراً نسبياً، لكن لا داعي للقلق، يمكنك ادخاره شيئاً فشيئاً حتى تصلي إليه.

**تذكّري أن** عليك إبقاء تلك المدخرات متاحة، لذلك يجب ألا تكون في حسابات مجمدة (وديعة لأجل على سبيل المثال) أو تشتري بها قطعة ذهب، لأنك سوف تحتاجين إليها في صورة نقدية فور وقوع الحدث الطارئ.

## معلومات مهمّة:

- المخاطر متأصلة في الحياة.
- يمكن توقّع بعض المخاطر لذلك يجب اتخاذ جميع التدابير لحمايتك والحد من آثارها السلبية.
- من الضروري توفير صندوق للطوارئ 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: عليك وضع استراتيجية لتغطية كلا الجانبين.

## خ.٢. ما التأمين ضد المخاطر؟

### محمد مريض

استيقظ محمد في فجر أحد الأيام على ألم شديد في بطنه، حاول بكل الوسائل التخلص منه عن طريق بعض الأدوية والمسكنات وشرب اليانسون، لكن دون فائدة، في الصباح اتصل بمديرته وأبلغه بعدم استطاعته الذهاب للعمل نظرًا لما يعانيه من الألم. نصحته مديرته بالتوجه إلى أقرب مستشفى بقائمة التأمين الصحي الذي تشترك به الشركة. بالفعل ذهب محمد إلى المستشفى وأطلعهم على كارت التأمين الصحي، فسجلوا دخوله على الفور واتضح أنه يعاني من الزائدة ويحتاج إلى إجراء جراحة فورا. بعد يومين حضر زملاء العمل برفقة مديرته لزيارته، وأبلغوه أنه لن يتحمل أي مصروفات طوال فترة إقامته في المستشفى ولن يدفع تكلفة العملية والأدوية المطلوبة بعدها، لأن 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 أسلوبًا آذاريًا للأموال، للحصول على التعويض المناسب عند التعرض للخطر الذي أؤمننا ضده.

### تعريف

التأمين شكل من أشكال الحماية لأي شخص وقّع عقد اشتراك مع إحدى الشركات العاملة في هذا المجال، تغطي شركة التأمين النفقات أو تدفع تعويضًا ماديًا عند التعرض للخطر المؤمن ضده.

### مثال:

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

### شركات التأمين

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

### 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.

### معلومات مهمة:

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

**اسأل من تعملين لديهم إذا كانوا مشتركين في أي وثائق تأمينية، واعرفي حقوقك، وكيف يمكنك الاستفادة من تلك الخدمات.**

**تذكّري: المعرفة هي القوة، لذا عليكِ معرفة معنى التأمين والمفردات المستخدمة في الخدمات التأمينية بوصفها واحدة من المنتجات المالية المهمة، وكما أن هناك منتجات مختلفة لكل من الادّخار والتمويل، فهناك أيضًا منتجات مختلفة للتأمين، علينا البحث عنها لاختيار ما يناسبنا منها.**

## خ.٣. استخدمي تأمينك الخاص

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

**دعونا نلقي نظرة على بعض أمثلة المخاطر التي قد تواجه الجميع، والمخاطر الأخرى التي قد تواجهك كأمراة.**

مخاطر تواجه المرأة	مخاطر عامة
-مخاطر عدم تطبيق قانون العمل فيما يخص إجازات الوضع ورعاية الأطفال.	الموت
-الاعتداء والتحرش الجنسي.	المرض
	السرقه
	الحريق
	حوادث السير والطرق
	فقدان وظيفة

### أسئلة:

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



## تمرين

### وَصِّلِي المصطلحات التالية بالتعريفات المناسبة:

طلب إصدار تعويض لخسارة ما وقعت تحت غطاء بوليصة التأمين.

وثيقة تمنح للشخص المؤمن عليه من شركة أو جمعية تعاونية، تنص على أحكام وشروط عقد التأمين.

الشخص الذي يستلم مبلغ التعويض حال حدوث خطر من الأخطار المؤمن ضدها.

مبلغ من المال يُسدد دوريًا لشركة التأمين من أجل سريان مفعول البوليصة التأمينية.

بطاقة صادرة من شركة التأمين لصالح المؤمن عليه، يستخدمها لإثبات أنه تحت مظلة التأمين.

مبلغ من المال تسدده شركة التأمين لصالح المؤمن عليه أو جهة أخرى أو مستفيد آخر يُحدّد في الوثيقة/البوليصة.

عقد / بوليصة التأمين

قسط التأمين

المبالغ المالية المستحقة

المؤمن عليه

الإبلاغ عن حادث

بطاقة المؤمن عليه

### معلومات مهمّة:

- يجب أولاً تحديد المخاطر التي قد تكونين أنتِ أو أفراد العائلة عُرضة لها، والتي ترغبين في التأمين ضدها، لغرض إيجاد منتج التأمين المناسب لاحتياجاتك.
- يستخدم التأمين شروطًا محددة جدًا ينبغي التعرف إليها بعناية حتى تتمكني من فهم مختلف منتجات التأمين واختيار المناسب.

## خ.٤. التأمين الصحي

### أسئلة:

- هل تتمتعين بتأمين صحي؟
- هل هو مقدّم من الجهة التي تعملين بها ومتضمن في عقد عملك؟
- من المستفيد من عقد التأمين بصفة عامة؟
- ما المخاطر المستبعدة في بعض الأحيان من عقد/بوليصة التأمين؟

### تمرين

#### الحالة الأولى:

وَقَّع والد أسر وثيقة تأمين صحي مع إحدى الشركات الخاصة، كي يستفيد هو وباقي أفراد الأسرة بتغطية تأمينية لأي أمراض قد يتعرضون لها، بعد مرور عام لم يحتج أي من أفراد الأسرة أي خدمات صحية، يرى والد أسر أنه يمكنه استرداد جزء من أقساط التأمين التي يدفعها نظراً لعدم الاستفادة من أي خدمة طبية خلال العام الماضي.

**هل يجوز لوالد أسر استرداد أقساط التأمين الصحي؟ لماذا؟**

#### الحالة الثانية:

شركة البترول التي يعمل بها عادل زوج نجاح تقدّم تأميناً صحياً شاملاً لكل أفراد أسرته (زوجته والطفلين)، والدة نجاح حضرت لزيارة بنتها في الكويت، وأصيبت بدور برد شديد، مما دعاها للذهاب إلى المستشفى.

**هل من الممكن أن تغطّي وثيقة التأمين الصحي لعادل مصاريف إقامة والدة نجاح في المستشفى؟ لماذا؟**

#### الحالة الثالثة:

أبلغ الطبيب والدة محمد بضرورة عمل عملية في مفصل الركبة خلال ثلاثة أشهر من الآن على أقصى تقدير، علمت من ابنها أن شركة التأمين الصحي المتعاقدة مع الشركة التي يعمل بها، لديها برنامج تأمين صحي للأفراد باشتراك سنوي، ترغب والدة محمد في الاشتراك لثلاثة أو أربعة أشهر فقط لتمكن من إجراء العملية على نفقة شركة التأمين.

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

## معلومات مهمة:

- قد تبدو العملية معقدة نوعًا ما، لكن بمجرد فهمك للفكرة الأساسية للتأمين تصبحين قادرة على تقييم ما إذا كانت الحماية التي يوفرها التأمين مناسبة للقسط المدفوع أم لا.
- ليست جميع عقود التأمين متطابقة مع بعضها، بل تختلف وفقًا لكل شركة أو لطبيعة الخطر الذي تؤمن ضده، لهذا لا بدّ من فهم جميع الشروط والاستثناءات على أكمل وجه، وقبل التوقيع على وثيقة التأمين والالتزام بدفع الأقساط.
- من الأفضل دائمًا أن تسأل أكثر من شركة وتحصل على عروض متنوعة تساعدك على فهم أفضل المنتجات المتاحة، لا تتردّدي في استشارة أي من أقاربك أو أصدقائك للمساعدة في التفكير والاختيار.

## تحديد وتحقيق الأهداف المهنية والشخصية

اصدقاء آدم	سامية	نجاح وعادل	آدم	الخط المهنية
جورج: مشاركة آدم في ورشة صيانة السيارات	مشروع تربية الماعز وورشة صيانة سيارات	مزرعة في الظهر الصحراوي تطبق أفضل التقنيات في علم الزراعة العضوية وتصدّر إنتاجها	ورشة صيانة سيارات	
محمد: العمل في بنك دولي				
آسر: السفر إلى الخارج				

فكّر الأشخاص السابقون في مستقبلهم المهني، وخطّطوا لإنجاحه.  
والآن: تأملي الأسئلة التالية:

### مفكرتي الشخصية

ما قطاع العمل الذي تخططين للاندماج فيه؟

هل ترغبين في أن تكوني موظفة أم صاحبة مشروع خاص؟

هل تعرفين نفسك؟ ما مميزاتك وعيوبك الشخصية؟

هل لديك المهارات المناسبة التي تساعدك على تحقيق مسارك المهني؟

ما فرص التدريب المتاحة التي من شأنها مساعدتك على تحقيق طموحك المهني؟

### قول ماثور:

«مشوار ألف ميل.. يبدأ بخطوة»

## قائمة بأسماء جهات تقدم خدمات مالية مختلفة

الهيئة العامة للاستثمار - مكاتب إقليمية لكل مجموعة من المحافظات

[www.gafi.gov.eg](http://www.gafi.gov.eg)

الهيئة العامة للتنمية الصناعية - مكاتب إقليمية لكل مجموعة من المحافظات.

[/www.ida.gov.eg](http://www.ida.gov.eg)

[Arabic/About\\_IDA/Pages/authoritybranches.aspx](http://Arabic/About_IDA/Pages/authoritybranches.aspx)

دليل البنوك في مصر

[www.eip.gov.eg/Directories/Directory.aspx?id=9](http://www.eip.gov.eg/Directories/Directory.aspx?id=9)

دليل مراكز التدريب في مصر

[www.eip.gov.eg/directories/directory.aspx?d](http://www.eip.gov.eg/directories/directory.aspx?d)

. خريطة خدمات دعم الأعمال في مصر

[egyptinnovate.com/innovation/map](http://egyptinnovate.com/innovation/map)

. خريطة مؤسسات التمويل متناهي الصغر في مصر

[www.fra.gov.eg/microfinancereports/map.html](http://www.fra.gov.eg/microfinancereports/map.html)

. خريطة الوصول للجهات الحكومية في مصر بالمحافظة ثم الجي / المدينة

[www.egypt.gov.eg/arabic/home.aspx](http://www.egypt.gov.eg/arabic/home.aspx)

ثلاثة أشياء تعلمتها من هذا التدريب:

- ١ - .....
- ٢ - .....
- ٣ - .....

تذكرني النصائح الثلاث التالية لإدارة الأموال:

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



# 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)



## أداة متابعة المصروفات

الاسم  
الشهر  
السنة

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

## 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					

جنيهاً

المبلغ الإجمالي الواجب ادّخاره كل شهر لتحقيق جميع أهدافي (مجموع العمود الأخير)

### العناصر التي يجب وضعها في 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.
- الأساليب المستخدمة في حالة التأخر في السداد.
- فترة السماح.
- إمكانية منح مهلة أو تأجيل السداد.
- مرونة استخدام مبلغ التمويل (أصول ثابتة - مسكن - رأس مال عامل).

### أسئلة يجب طرحها على الجهات الرسمية المصرح 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 لأتمكن 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/هي؟
- كيف أتأكد من حصول المُستقبل 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 أمواله 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 المحوّل له، أم لا بدّ أن يحصل عليها بالعملة المحلية؟

#### 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 كالترتيب مثلاً، 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 النصح والإرشاد فيما يخص الاستثمارات، أو الاستخدام الأمثل للحسابات والمنتجات المتاحة؟

#### 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...)

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

- هل توفرون خدمات يمكن الحصول عليها عن بُعد؟  
- هل يمكن معرفة ومتابعة رصيدك 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 تحصلونها 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 الاعضاء 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 يُحدَّث 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...)

## 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 هناك عدد محدد 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 هناك 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 تُرحّل لحساب منفصل؟

### إمكانية الاستفادة من خدمات أخرى

- هل هناك 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 من خلال التليفون المحمول؟ هل هناك تكلفة إضافية لاستخدام هذه الطريقة؟
- هل تظهر قيمة التحويل في حسابي في نفس الوقت؟ ما الوقت المستغرق لتظهر في الحساب؟

## المصطلحات

### الهدف:

الهدف غاية نسعى إلى تحقيقها والوصول إليها مستقبلاً، وجوده يساعدنا على معرفة ماذا نريد لتحقيق تلك الغاية أو النتيجة، ومن ثمّ يسهل تحديد الخطوات الواجب اتّباعها للوصول إليه.

### التمويل الشخصي:

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

### الادّخار:

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

### الموازنة:

وسيلة للتحديد والتخطيط الجيد لاستخدام أموالك الخاصة لتحقيق الأهداف.

### الائتمان:

عملية بموجبها يمنح شخص أو مؤسسة لشخص آخر مبلغاً من المال، يُستَرجع/يُسَدَّد خلال فترة محددة، وبالشروط التي يعلنها الشخص أو المؤسسة المتاحة للتمويل.

### بطاقة (كارت) السحب الآلي:

يوفّر هذا الكارت حامله 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 وبموجبه حامله أن يقوم بعمليات السحب (في حدود قيمة الادّخار المتاح) أو الشراء، وهناك بعض الماكينات التي تسمح بعملية الإيداع النقدي من خلال الماكينة.

### بطاقة ائتمان (الكارت الدائن):

كارت يصدر من البنك، وتلقائياً يكون لصاحبه حساب، يسمح له بعمليات الشراء الآجل. وفي بعض الحالات يمكن للشخص القيام بعملية السحب النقدي ولكن في هذه الحالة يجري التعامل مع تلك الأموال على أنها قرض/ائتمان يتحمل بموجبه الشخص فوائد على قيمة السحب النقدي.

### الفائدة:

قيمة ما يُدفع لاستئجار/اقتراض تلك الأموال لفترة معينة.

### الغرامات:

الفترة التي تبدأ بعد الحصول على القرض وحتى 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.

**فترة السماح:**

المدة الواجب سداد إجمالي قيمة المديونية خلالها.

**الرهن العقاري:**

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

**المساهمة الشخصية:**

المصدر الذي يمكن أن يُسدد التمويل في حالة عدم القدرة على الوفاء بتلك الالتزامات، قد يكون شخصاً أو شيئاً 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.

**الأصول الثابتة:**

الأشياء التي نشتريها عند الإعداد لمشروع مثل (ثلاجة في محل البقالة) تُسمّى أصولاً ثابتاً لأنها تساعد على عملية البيع، بالمثل البقرة لدى المزارع، مصدر للحليب ومن ثمّ تعتبر أصولاً ثابتاً.





# دليل المتدربة

التثقيف المالي للسيدات والفتيات في مصر

## التعامل الرشيد مع أموال

منظمة  
العمل  
الدولية

