

دليل المتربّص

التربية الماليّة
لباعثات المشاريع و الحرفيّات و الشّباب
في تونس

التّصرف الأمثل في الأموال

منظمة العمل الدوليّة

جويلية 2016

الملخص

5	المقدمة
5	1. تقديم دليل المتربص
6	2. ماهي التربية المالية ؟
7	3. تقديم الشخصيات
10	(أ) وضع الأهداف المالية
11	1. حدّد أهدافك !
12	2. تحدّث مع عائلتك بخصوص أهدافك !
13	3. وضع مخطط ادّخار لبلوغ أهدافك
17	أشرطة مصوّرة لهشام
28	(ب) إدارة الميزانية
29	1. انفاق الأموال بحكمة !
33	2. وضع الميزانية الخاصة بك !
34	3. متابعة الميزانية التي وضعتها و التقيد بها !
40	4. الحفاظ على الوثائق المالية الخاصة بك !
42	(ت) معرفة مختلف أصناف الادّخار
43	1. اختيار طريقة الادّخار المناسبة لك !
45	2. حسن اختيار وسيلة الادّخار
47	أشرطة مصوّرة لمهدي و ليلي
57	(ث) حسن استخدام منتجات القرض و تفادي المديونية المفرطة
58	1. اختيار طريقة تمويل مشاريعك !
60	2. اختيار نوعية قرض تتماشى مع مشاريعك !
63	3. حساب تكلفة القرض الخاص بك !
67	4. حذار..لا تفرطوا في المديونية !
70	(ج) اختيار وسائل الدفع و منتج تحويل الأموال
71	1. استخدم طرق الخلاص الأكثر أمانا !
75	2. هل تعرف مصادر التحويل ؟
79	(ح) استخدام المؤسسات المالية بكل ثقة
80	1. تعرف على المؤسسات المالية
83	2. اختر المؤسسة المالية الجديرة بالثقة !
85	أشرطة مصوّرة لفاطمة و مليكة و يونس و طارق
94	(خ) التصرف في المخاطر و معرفة التعاونيات و شركات التأمين
95	1. الوعي بالمخاطر و الحرص على تفاديها !
98	2. من أجل فهم جيّد للتأمين
101	3. استخدموا التأمين الخاص بكم
103	4. معرفة جميع الأمور المتعلقة بالتأمين الصحي
105	(د) تحديد مشروعهم المهني و كيفية إنجازه
110	(ذ) ملاحق و وثائق مفيدة

المقدمة

يندرج هذا الكتيب ضمن مشروعين تابعين لمكتب العمل الدولي:
 - «العمل اللائق للشباب في تونس»، بتمويل من وكالة التعاون الدنماركي للتنمية،
 - «الطريق المثبع بعد الثورة: العمل اللائق للمرأة في تونس ومصر» بتمويل من وزارة الشؤون الخارجية في فنلندا.

قامت السيدة فاليري بريدا بتطوير هذا الدليل مع السياق التونسي تحت إشراف:
 - السيد ميشال فريشوار والسيدة بدرية علاوة، كلاهما مستشار فني أول،
 - السيدة نوال المرزوقي والسيدة نوال بالحاج التونسي، منسقتان وطنيتان للمشاريع،
 - وبدعم من السيدة يسرى حامد من قسم الخدمات المالية للتضامن التابع لمكتب العمل الدولي.

تقديم كتيب المتعلم

تمثل الوثيقة الموجودة بين أيديكم كتيب المتعلم الخاص بدليل المتربص المتعلق بالتربية المالية وهو موجه للأشخاص الراغبين في تحسين التصرف المالي ضمن العائلة وبالأخص صاحبات المشاريع، و الحرفيات وصاحبات المشاريع الصغرى والشباب في تونس.

يقدم هذا الكتيب المعرفة الأساسية والأدوات اللازمة لإدارة المالية ضمن العائلة بشأن الموضوعات التالية: تحديد الأهداف المالية والتواصل مع الأسرة والمعرفة بمعظم المنتجات المالية (الادخار والاقتراض، وطرق الخلاص) المعرفة والتفاوض مع المؤسسات المالية وكذلك التحويلات المالية وإدارة المخاطر والتأمين وفي الأخير يتناول هذا الكتيب تعريف المشروع المهني وتابعاته المالية. يحتوي هذا الدليل على المبادئ الأساسية والأدوات الضرورية للتصرف المالي في نطاق العائلة.



يعتبر هذا الكتيب جزءاً لا يتجزأ من المادة التكوينية بعنوان «التربية المالية» حيث يهدف إلى مساعدة المنظمات على تقديم الدعم للشباب والنساء قصد تعليمهم قواعد التمويل الشخصي والعائلي وتمكينهم من اتخاذ خيارات مستنيرة بشأن المسائل المالية؛ مع تعزيز مواقفهم مما سيؤدي إلى تحسين مستوى الادخار وكذلك الإنفاق والاقتراض بمسؤولية أكبر ومريحة وتعزيز المساواة بين المرأة والرجل وكذلك دعم دور النساء الشابات في عملية صنع القرار فيما يخص إدارة الأموال.

وقد وضعت هذه المادة التعليمية المالية من قبل مكتب العمل الدولي مسبقاً على عديد الأدوات المختلفة التي تم إنشاؤها مسبقاً من قبل منظمة العمل الدولية حول موضوع التربية المالية لمختلف الفئات المستهدفة في بلدان مختلفة من آسيا وإفريقيا.

وأخيراً تم تصميم هذا الكتيب لاستخدامه ككراس تمارين خلال التكوين في التربية المالية وكدليل مرجعي بعد ذلك.

ما هي التَّربية الماليَّة ؟

• هي عبارة عن مجموعة من المعارف والأدوات العمليَّة التي تسمح بمعرفة كيفيَّة التصرف في الأموال بشكل أفضل.

أهداف الكتيِّب

• سيمكِّنك التكوين الذي ستتبعه في مجال التَّربية الماليَّة علاوة على هذا الكتيِّب من الشروع في وضع وإعداد خطط للمستقبل.

• كما سيمنحك أيضا الفرصة للتفكير في تحسين التواصل بشكل أفضل في موضوع المال مع العائلة والأقارب.

• سوف تكتشف أو تعيد اكتشاف أدوات أخرى للتصرف في أموالك بشكل أفضل .

• وأخيرا، لن تكون الخدمات الماليَّة مثل الاقتراض والادِّخار، والتَّحويلات الماليَّة والتَّأمين موضع غموض بالنَّسبة لك في المستقبل !

كيف يستخدم هذا الكتيِّب ؟

• يمكنك استخدام هذا الكتيِّب خلال التكوين في التَّربية الماليَّة ، ولكن أيضا بشكل مستقلٍّ وحسب الوتيرة الخاصَّة بك.

• يتوافق ترتيب الفصول مع ترتيب التكوين في التَّربية الماليَّة.

• ومع ذلك فإن لك الحرية في قراءة ما يثير اهتمامك أكثر !

• تعالج الصور التوضيحيَّة موضوع التَّربية الماليَّة ويمكن قراءتها بشكل منفصل عن فصول هذا الكتيِّب.

• يحتوي هذا الكتيِّب على الكثير من التمارين والاستمارات التي يمكن استكمالها بحرية واستخدامها لصالحك ولصالح أصدقائك أو عائلتك.



تعريف الشخصيات

بطاقة التعريف

الاسم : ليلي و مهدي

مكان الولادة : ليلي: صفاقس

مهدي: القيروان

الحالة : متزوجان ولديهما طفلان

الاجتماعية : تتراوح عمريهما بين 4 و 6 سنوات



المستوى الدراسي : الدراسات العليا : مؤهل تقني في مهن التجارة (ليلي)، مهندس إعلامية (مهدي)

نوع الوظيفة و قطاع التوظيف :

ليلي : مسؤولة تجارية بمؤسسة صغرى

مهدي : مهندس إعلامية بمؤسسة

الخصائص المالية للشخصيات :

حسابات بنكية مشتركة: حساب جار وحساب ادّخار

الخصائص المالية لعائليهما :

• يتلقى والد ليلي جارية التقاعد أما والدتها فتقوم بأعمال الخياطة في المنزل.

• لدى والدي ليلي حساب في أحد البنوك و قرض عقاري

• عائلة مهدي لديها حساب بنكي ولكن لا تستخدمه إلا نادرا

المشاريع

• ليلي و مهدي : إنشاء معمل نسيج و تصدير السجاد التقليدي بالقيروان

• مهدي : تدريس الإعلامية في مسقط رأسه

• ليلي و مهدي : شراء قطعة أرض وبناء منزل عليها

الشخصيات الثانوية :

• والدا ليلي

• شقيق ليلي، هشام، الذي يريد أن يؤسس شركة تتخصص في تطوير مواقع الواب

• أخت ليلي الصغرى التي تزاوّل تعليمها الثانوي

• ابنة عم ليلي التي أوشكت على الولادة

• جيران عائلة مهدي: سلمى و فريدة مالكا شركة لصنع الحلويات بالتمر

• خديجة صديقة طفولة ليلي

بطاقة التعريف

الاسم : هشام

مكان الولادة : صفاقس

الحالة الاجتماعية : أعزب



المستوى التعليمي :

البكالوريا. درس هشام سنتين في الجامعة و انقطع دون الحصول على الشهادة.

نوع الوظيفة و قطاع

يقوم هشام بصيانة وإصلاح الأجهزة الإعلامية عن بعد في مركز نداء

التوظيف :

الخصائص المالية

لدى هشام حساب بنكي

للشخصيات :

الخصائص المالية لعائلتيهما :

- يتلقى والد هشام جارية التقاعد أمّا والدته فتقوم بالخياطة في المنزل.
- لدى والدي هشام حساب في أحد البنوك و قرض عقاري
- ترسل ليلى الشقيقة الكبرى لهشام كل شهر أموالا للحساب البنكي لوالديها.

مشاريع العودة

- هشام: تأسيس شركة تخصص في تطوير مواقع الواب مع صديقه فريد
- هشام: تسجيل قرص مضغوط لأغاني «الراب» مع صديقه عزيز

الشخصيات الثانوية :

- أخته ليلى وعائلتها
- والداه
- أصدقاءه فريد و عزيز
- جارتها عائدة التي تباع الملابس والاكسسوارات
- ابنة عمه التي أوشكت على الولادة
- أخته الصغرى التي تزاوّل تعليمها الثانوي

بطاقة التعريف

الاسم : فاطمة و مليكة و يونس و طارق

مكان الولادة : منطقة ريفية

الحالة الاجتماعية : أعزب

المستوى الدراسي

- فاطمة : شهادة البكالوريا
- مليكة : مؤهل تقني في مجال المحاسبة والإدارة
- طارق : تكوين مهني في الزراعة
- يونس : شهادة البكالوريا



نوع الوظيفة و قطاع التوظيف :

- فاطمة: إنتاج / بيع حليب البقر
- مليكة: تبحث عن عمل
- طارق: يبحث عن عمل
- يونس: يبحث عن عمل

الشخصية المالية :

- فاطمة و طارق: مقتصدان
- مليكة و يونس : منفقان

الخصائص المالية للشخصيات :

مليكة و فاطمة لديهما حساب بنكي

الخصائص المالية للعائلة :

والدا مليكة فقط لديهما حساب بنكي

المشاريع

- فاطمة و مليكة و طارق و يونس : إنشاء تعاونية فلاحية لإنتاج الأجبان
- فاطمة : الادخار للنفقات غير المتوقعة، أدوية لأقاربها المريضة ولأيام والديها في الكبر

وضع الأهداف المالية



أ.1 ماذا تعنى الحكمة التالية

- 1- يجب توفير الزَّيَامَ لنتمكن من الإبحار. ☐
 - 2- يكون تحقيق مخططات حياتنا أكثر سهولة إذا كنّا نعرف ما نريد في الحياة، وإذا وضعنا أهدافاً محدّدة. ☐
 - 3- من السَّهل التَّنَقُّلُ على قارب عندما تكون هناك رياح. ☐

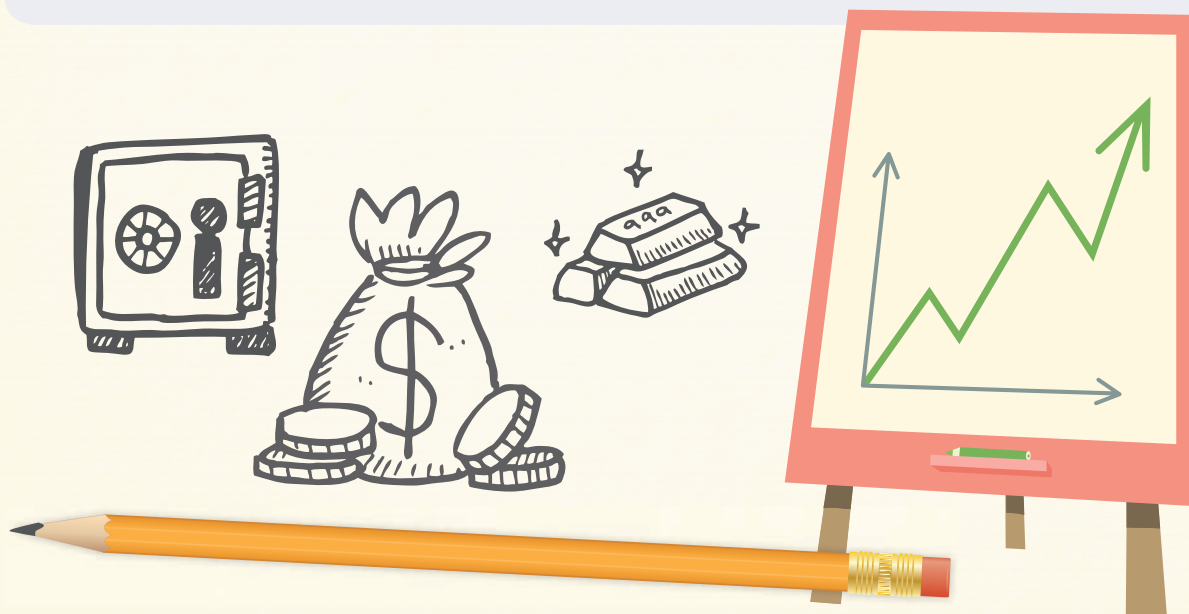
2.أ هل لديك أهداف للمستقبل؟

- ☐ 1- نعم لدي أهداف على المدى القصير و الطويل و أدّخر بانتظام لتحقيقها.
- ☐ 2- نعم لدي أهداف ولكن الأمر لا يستحق التفكير لأنّه لا يوجد لديّ ما يكفي من المال لتحقيقها
- ☐ 3- لا أزال صغيرا على وضع أهداف للمستقبل.

أ.3 يتصل بك ابن عمك ليطلب منك مرة أخرى مالا لاحتفال عائلي.

- ☐ 1- ارسل له المال المطلوب على الفور لانني لا أريد أن أخيب ظنه.
 - ☐ 2- سبق لي أن قدمت له المال الأسبوع الماضي، وأرفض منه المزيد من المال.
 - ☐ 3- أتحدث معه لفهم أفضل لاحتياجاته وكيفية مساعدته مع مراعاة أهدافي وخطة مدّراتي.

$\lambda^{\pm} \sim 10^{-6}$



1. حدد أهدافاً خاصة بك !

تعريف

الهدف نتيجة محددة لعملية ما. يسمح تحديد الهدف بمعرفة ما نريد، وبالتالي إدراك ما يمكن فعله لبلوغ هذا الهدف ومعرفة ما يجب القيام به لتحقيقه..

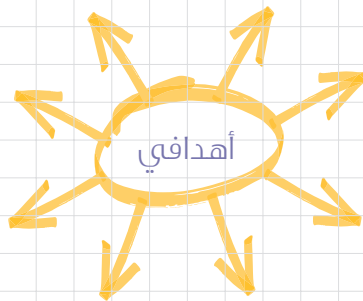
تمرين

أحلام ليلي و مهدي

يعيش كل من ليلي و مهدي بصفاقس حيث تعمل ليلي كمسؤولة تجارية في مؤسسة صغرى بينما يعمل مهدي في مجال الإعلامية. يتحدث الزوجان في بعض الأحيان عندما يجتمعان في المساء عن خططهما المستقبلية فليلى تعد لمشروع مهني يتمثل في إنشاء مصنع نسيج و تصدير للسجاد التقليدي. وهي على علم بأنه يمكن الاعتماد على خبرة العم و أبناء إخوة مهدي في النسيج إضافة إلى الطلب المتزايد على هذه المنتجات. بالإضافة، تسعى ليلي إلى القيام بتكوين تكميلي في الاستيراد/التصدير من باب الاستعداد أما مهدي فيرغب في تعليم الإعلامية في مسقط رأسه. ينبغي على ليلي مساعدة والديها على تجديد منزلهم لان عزل النوافذ للبرد سيئ للغاية خاصة مع شدة برد الشتاء الذي على الأبواب و كذلك تريد مساعدة شقيقها مهدي في تأسيس مؤسسته الخاصة في مجال تطوير مواقع الويب إضافة إلى مساعدة ابنة عمها التي أوشت على الولادة. يحلم كل من ليلي و مهدي في بعض الأحيان بشراء قطعة أرض و بناء منزل عليها.

! ما هي أهداف ليلي و مهدي؟ اكتبها أسفله

هل سبق لك أن فكرت في أهدافك؟
خذ بعض الدقائق لكتابتها أو رسمها أسفله !



2. تحدّث مع عائلتك بخصوص أهدافك !



بعض النصائح لمناقشة أهدافك مع عائلتك

- فحّر مليا في ما تريده (ولماذا تريده) قبل التحدّث مع العائلة.
- لا تخف إذا كانت أهدافك تختلف عن أهداف بعض الأشخاص في عائلتك (الكبار في السن على سبيل المثال).
- جد لنفسك حلفاء صلب عائلتك: أفراد تكلمت معهم من قبل، الذين يمكنهم دعمك والذين يحضون باحترام أفراد عائلتك.
- للتحدّث عن أهدافك للعائلة قم باختيار الوقت المناسب، توقيت يجتمع فيه جل أفراد العائلة و ليست لديهم التزامات آنذاك.
- كن على ثقة بنفسك عندما تتحدّث حول أهدافك و استمع إلى آراء الآخرين دون مقاطعتهم.
- كن محترما و لطيفا ومرنا حيال موقفك.
- ابحث مع العائلة عن حلول وتسويّات ممكنة تعود بالنّفع على جميع أفراد الأسرة في حال وجود خلاف .

3. وضع خطة ادخار تضمن بها الوصول إلى أهدافك !

ما هي التكلفة المترتبة على تحقيق أهدافك؟ أي منها ذات الأولوية بالنسبة لك؟

هل تعرف التكلفة التي سيقترضها لتحقيقك لأهدافك؟ إذا كان الأمر كذلك، اكتبها بجوار أهدافك أو الرسم البياني الخاص بك في الصفحة، وإذا لم يكن الأمر كذلك فمن المهم جداً أن تقوم ببعض البحوث لمعرفة هذه الطريقة الوحيدة لمعرفة حجم الأموال التي ستحتاج إليها لتحقيق أهدافك وفي الوقت نفسه، يمكن أن تشير إلى سعر تقريبي تستطيع تصحيحه في وقت لاحق.

بعد ذلك، قم بترتيب أولويات جميع أهدافك وذلك عن طريق ترقيمتها (1 الأهم، 2 ثاني أهم هدف 3 وهكذا دواليك).

خطة الادخار

قام هشام بتحديد مشاريعه حيث إنه يريد شراء بدلة لحفل زفاف صديقه عزيز وتسجيل أغاني راب على قرص مضغوط مع نفس الصديق وإنشاء شركة لتطوير مواقع الويب مع صديقه فريد. وبالحديث مع زملاءه المتخصصين في تكنولوجيا المعلومات تأصداً وعائلته والبحث عن معلومات على شبكة الانترنت استطاع هشام تقدير تكلفة كل مشروع وتحديد تاريخ تحقيق هذه الأهداف كما قام باحتساب المبلغ الذي يجب ادخاره كل شهر لتحقيقها! وقام هشام بوضع ما نصفه بخطة الادخار

دعونا نلقي نظرة على خطة ادّخار هشام !

خطة ادّخاري

أهدافي	التاريخ الذي أريد تحقيقه فيه هدفي	تكلفة تحقيق هدفي	عدد الأشهر المتبقية قبل تحقيقي لهدفي	مصادر أخرى للتمويل (اختياري)	كم يجب أن أدخر كل شهر من أجل تحقيق هدفي
أهداف على المدى القصير وهي (سنة أو أقل):					
شراء بدلة	جوان 2015	90 دينار	3 أشهر		30 دينار
أهداف على المدى المتوسط وهي (1-3 سنوات):					
تسجيل ألبوم راب	فيفري 2016	480 دينار	12 شهر	مساهمة عزيز 240 دينار	20 دينار
أهداف على المدى الطويل وهي أكثر من (3 سنوات):					
إنشاء شركة تطوير مواقع الويب	فيفري 2018	20000 دينار	36 شهر	قرض: 6400 دينار مساهمة فريد: 10000 دينار	150 دينار
المبلغ الإجمالي الذي يجب أن أدخره كل شهر للوصول إلى جميع أهدافي (مجموع العمود الأخير):					150 دينار

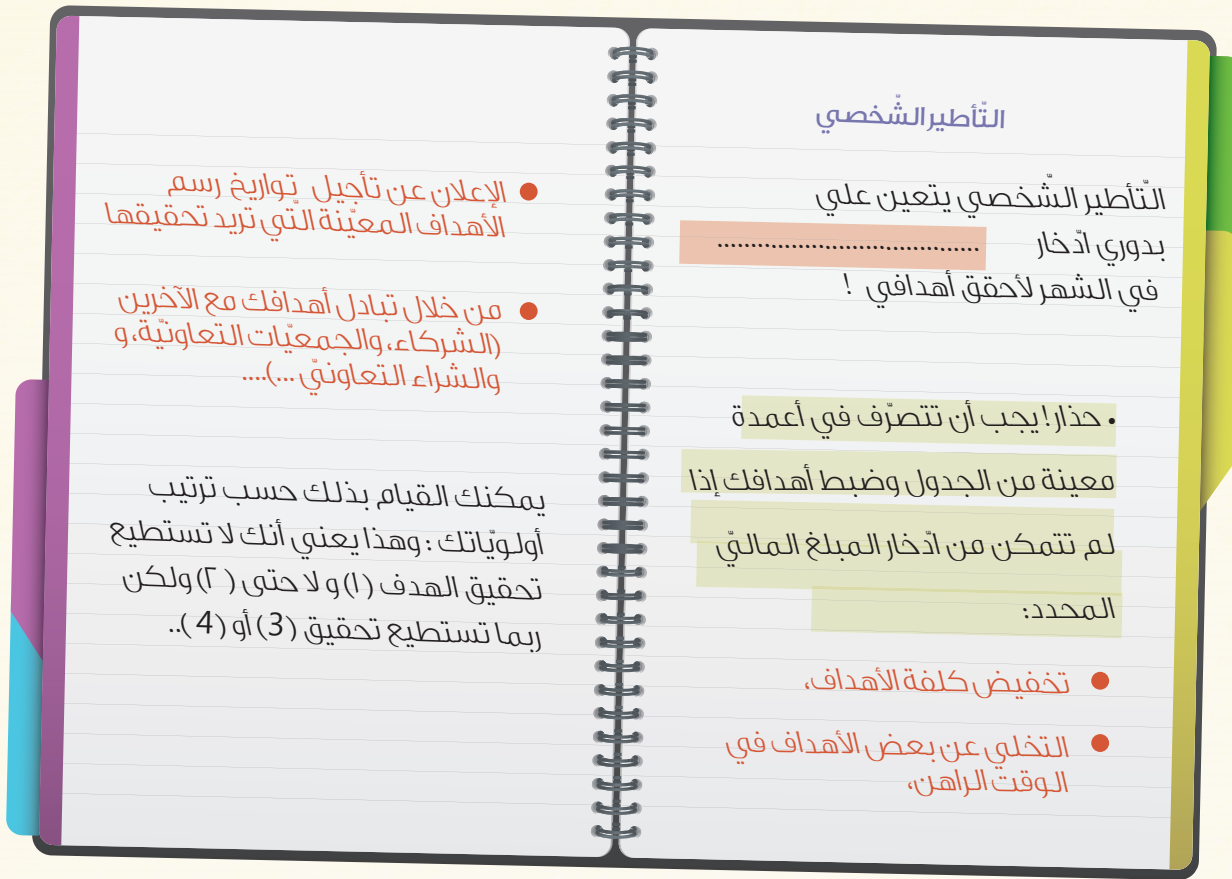
سيقوم هشام بتعديل خطة الادّخار والمبلغ الذي سيضعه كل شهر لتحقيق الأهداف الأخرى بمجرد أن يحقق هدفه على المدى القصير

دورك الآن!

املأ الجدول التالي بجميع المعلومات التي فكرت فيها:

- أي منها تعتبر ذات الأولوية؟
- ما هي تكلفة تحقيق كل هدف؟
- متى تريد تحقيق جميع أهدافك؟
- هل يمكنك الاعتماد على مصادر أخرى للتمويل (تبرع من أحد أفراد العائلة في الخارج على سبيل المثال)؟

خطة ادخاري					
أهدافي	التاريخ الذي أريد تحقيق هدفي فيه	كم يجب أن أدخر كل شهر من أجل تحقيق هدفي	مصادر أخرى للتمويل (اختياري)	عدد الأشهر المتبقية قبل تحقيقي لهدفي	تكلفة تحقيق هدفي
أهدافي على المدى القصير وهي:					
هدفي / أهدافي على المدى الطويل وهي:					
الأهداف المشتركة بيني وبين عائلتي على المدى القصير هي:					
الأهداف المشتركة بيني وبين عائلتي على المدى الطويل هي:					
المبلغ الإجمالي الذي يجب أن أدخره كل شهر لتحقيق كل أهدافي (مجموع العمود الأيسر):					



معلومات هامة

- نستطيع وبسهولة أن نحقق مشاريع حياتية إذا كنّا نعرف ما نريد ووضعنا أهدافاً محددة لتحقيقها.
- يمكن تحقيق بعض الأهداف بسرعة، والبعض الآخر قد يستغرق عديد السنوات، أو حتى العقود.
- يمكن أن تتطور أهداف كل شخص على مدى الحياة كما تختلف هذه الأهداف داخل الأسرة، على سبيل المثال، بين الشباب وأولئك الأصغر منهم سناً، والأشخاص الذين هاجروا إلى الخارج للعمل أو الدراسة، أو للعائلات الذين لديهم أقارب في منطقة أخرى أو في الخارج.

قولة ماثورة!

"فليس مع فليس يوليو كريس"







ميزانية عائلة هشام		مداخيل	
مبلغ (دينار)		مداخيل قارة	مداخيل متغيرة
500	مجموع المداخيل القارة	دخل شهري قار هشام	دخل الأم من الفياطة
650		مداخيل تقاعد الأب	
200		تحويل الأخت الكبرى	
1350			
150	مجموع المداخيل المتغيرة		
150			
1500			
			مصاريف
			مصاريف ضرورية (فاشيات)
			تسديد قرض المنزل
			غاز كهرباء ماء
			تفذية
			مصاريف نقل (سيرة ونقل عمومي)
			صحة / أدوية
			اتصالات هاتف المنزل
			أدوات مدرسة ودروس دعم الأخت الصغرى
			مصاريف كمالية (ارغيات)
			سفر الأم ومصاريف هدية بنت أختها
			مجموع مصاريف
			مداخيل - مصاريف (إقرار)
210	مجموع الفاشيات		
80	مجموع الرغيات		
350			
120			
130			
30			
80			
1000			
100			
100			
1100			
400			





الميزانية الشخصية	
مبلغ (دينار)	
500	المدخلات
500	مدخل قارة
200	دخل شهري قار
200	مدخل متغيرة
700	ساعات عمل إضافية
	مجموع المدخلات
	المصاريف
250	مصاريف ضرورية
30	مساهمة في مصاريف العائلة
50	هاتف وانترنت
330	مصاريف تنقل
	مصاريف كمالية
	هدية للصديقة
	مصاريف خروج مع الأصدقاء / ترفيه
	شراء هاتف جديد - smartphone
	مجموع مصاريف
	مدخلات - مصاريف = ادخار
30	مجموع الكماليات
40	
70	
400	
300	













ب



التصرف بحكمة في ميزانيتك

ب.1 إنها نهاية الشهر، استلمت راتبي للتو

- ☐ أ- سأسارع للذهاب إلى السوق لشراء السترة الجميلة التي رأيته ذلك اليوم
- ☐ ب- سأأخذ جزءا من راتبي لتحقيق أهدافي
- ☐ ت- سأشتري هدية كبيرة لعيد ميلاد أفضل صديقة لي

ب.2 الميزانية هي:

- ☐ أ- وسيلة لتحديد وتخطيط والاستفادة المثلى من الأموال و ذلك لتحقيق الأهداف
- ☐ ب- استثمار لتسجيل النفقات
- ☐ ت- جدول

ب.3 ما هي الأجزاء الثلاثة الرئيسية للميزانية؟

- ☐ أ - التآريخ و المداخل و النفقات
- ☐ ب - الدخل و النفقات و الادخار
- ☐ ت - النفقات و المداخل و التوقيع

ب.4 كيف تتم متابعة الميزانية ؟

- ☐ أ- لدي الكثير من المسؤوليات يستحيل علي متابعة ميزانيتي
- ☐ ب- لا أقوم بتحصيل أية ميزانية لأنني أؤمن بالمصير
- ☐ ت- استخدم ورقة لمتابعة وتسجيل جميع نفقاتي ومداخلي

ب.5 كيف يمكنني معرفة ما إذا كنت أستخدم ميزانيتي بشكل جيد؟

1. إنفاق الأموال بحكمة !

الأسئلة

- هل تمثل الصرصار أم النملة ؟ أو بالأحرى هل أنت مسرف أو مقتصد ؟
- هل تتخلى على سبيل المثال و في كثير من الأحيان عن الأشياء التي تريدها ؟

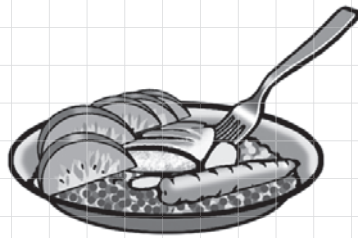
تعريف

لا يعني الادّخار إنفاق جميع الأموال والاحتفاظ بالبعض منها على حدة لغرض محدد أو لمجرد التهيؤ للمخاطر التي يخفيها الزمن بل هو توفير المال عن طريق إضافة مبالغ مالية صغيرة أو كبيرة بانتظام أو بين الحين والآخر.

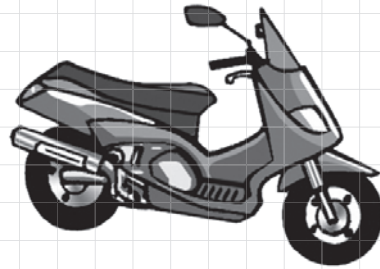
تمرين

تعمل ليلي كمتدربة في القسم التجاري في مؤسسة صغيرة بصفاقس. حلمها إنشاء معمل نسيج وتصدير السجاد التقليدي. وقد بدأت بالفعل في الإعداد لمشروعها المهني ولكن يجب توفير المزيد من الجهود لتكون قادرة على قيادة مشروعها بشكل جيد.

ساعد ليلي على التمييز بين ما هو ضروري وما ليس بذلك! ضع دائرة على الصور التي تتناسب مع الاحتياجات حتى يتم تمييزها عن الرغبات. رسوم توضيحية عن الاحتياجات والرغبات



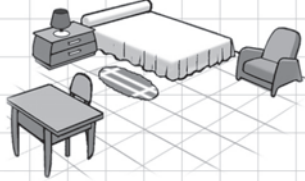
طبق أكل



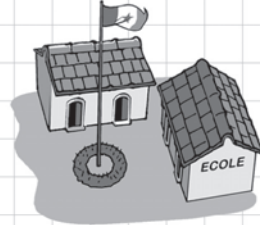
دراجة نارية



سحب نقود



غرفة



مدرسة



ماء



شريحة هاتف جوال



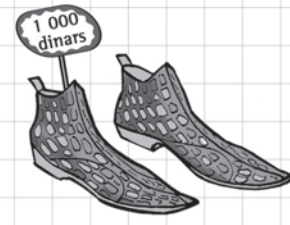
زيارة طبية



كهرباء



مثلجات



حذاء



هاتف لمسي



عبوة مشروبات



عبوة سجائر



تلفزيون بشاشة مسطحة



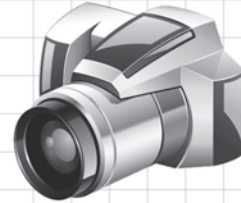
MP3 مشغل



نظام صوتي



تذكرة اليانصيب



آلة تصوير رقمية

نصائح حول الادّخار

- احتفظ بالقليل من المال كل يوم أو كلّ أسبوع.
- لا تشتري شيئاً جديداً إذا كان لديك نفسه لازال قابلاً للاستعمال والإصلاح.
- اشتر أقل عدد ممكن من الهدايا لعائلتك. تحدّث أولاً مع العائلة لتتفق معهم حول هذا الموضوع.
- أنفق أقل على الحفلات و الاحتفالات إن كان ذلك ممكناً .
- حافظ على أقل مقدار من المال نقداً في محفظتك (و اتركه في مكان آمن: في المنزل، في حساب مصرفي...).
- إذا قمت بإرسال المال لعائلتك في أرض الوطن أو القرية لا ترسل كل ما تجمعته من مال واحتفظ ببعض منه لتلبية الاحتياجات الخاصة بك أو لحالات الطوارئ.
- فكّر في أهدافك التي تمتدّ على المدى الطويل كلّ يوم لتذكّر السبب وراء هذا الادّخار ويمكنك كتابتها أو رسمها وعرضها: بجانب سريرك و على الهاتف...

معلومات هامة

- نحن بحاجة إلى التمييز بين أنواع النفقات: النفقات الأساسية (الاحتياجات، مثل التغذية والماء...) والكماليات (الرغبات، مثل ألعاب الفيديو أو منتجات التجميل).
- التصرف بعناية في الأموال المحققة من الآخرين (حالات التحويل) الادّخار للوقاية: الادّخار هو ضرورة وواجب. الادّخار لتأمين المستقبل!
- الادّخار هو التخلي عن الرغبة الفورية وذلك قصد الاستثمار وتحقيق الأهداف في المستقبل.

قولة مأثورة!

« القرش الأبيض ينفع
في اليوم الأسود »

2. حدد ميزانيتك الخاصة!



ميزانية أسرة هشام

قرّر هشام ووالداه تقييم مداخيلهم في الشهر القادم. حيث يعتقد هشام أنه يستطيع كسب 200 دينار من خلال ساعات العمل الإضافية علاوة على صافي راتبه الذي يساوي 500 دينار كما يتلقى والد هشام

جراية تقاعده التي تقدّر ب 650 دينار كما ترى والدته أنها يمكن أن تكسب 150 دينار من خلال أنشطة الخياطة إضافة إلى ما ترسله لهم ابنتهم الكبرى ليلي من مال والذي يبلغ 200 دينار شهريا.

عندما قام هشام ووالداه بتقييم الدخل للشهر القادم، انطلقوا من التخطيط في كيفية إنفاق هذا المال. حيث فكروا (أولا أنه لا بد من سداد آجال قرض شراء المنزل (210 دينار) ثم دفع فاتورة الغاز والماء والكهرباء التي قدّرت ب 80 دينار أما بالنسبة لمصاريف التغذية النقل والدواء فقدّرت كلفتها على التوالي 350 و 120 و 130 دينارا. تبلغ فاتورة هاتف الوالدين حوالي 30 دينارا كما يتعين سداد ما يقدر ب 80 دينار مقابل مصاريف العودة المدرسية والدروس الخصوصية لابنتهم التي تزاوّل تعليمها بالأقسام الثانوية. تعتزم والدة هشام الذهاب في رحلة لتهنئة ابنة أخيها بالولادة وتقديم هدية للمولود (100 دينار).

بعد احتساب ميزانياتهم، لاحظوا أن بإمكانهم ادخار بعض المال ويستوجب وضع ما قيمته 50 دينار لشراء خروف العيد وتخصيص الباقي لحالات الطوارئ ومشاريع أخرى).

ميزانية عائلة هشام

المبلغ (بالدينار)	المداخيل
	المداخيل القارة
500	الراتب الشهري القار لهشام
650	مداخيل الأب المتقاعد
200	المبلغ المحوّل من طرف الأخت الكبرى القاطنة بالخارج
1350	المجموع الفرعي للدخل القار
	المداخيل المتغيرة
150	مداخيل الأم (الخياطة)
150	المجموع الفرعي للمداخيل المتغيرة
1500	مجموع المداخيل

	النفقات
	النفقات الأساسية (الاحتياجات)
210	سداد قرض المنزل
80	الغاز والكهرباء والماء
350	التغذية
120	النقل والتثقل (سيارة أو وسائل النقل العمومية)
130	الصحة/الأدوية
30	الاتصال (هاتف الوالدين)
80	نفقات مزاولة أخت هشام الضغري لتعليمها الثانوي
1000	المجموع الفرعي (الاحتياجات)
	مصاريف اختيارية (الرغبات)
100	سفر الأم لزيارة ابنة أخيها + الهدية
100	المجموع الفرعي (الرغبات)
1100	مجموع النفقات

المداخيل - النفقات (الادخار)	
400	بما في ذلك ادخار لشراء خروف العيد : 50 دينارا
	بما في ذلك ادخار لحالات الطوارئ وغيرها من المشاريع: 350 دينارا

أسئلة

• هل قمت بإعداد ميزانية ؟

☐ نعم ☐ لا

• إذا كانت الإجابة بنعم، هل قمت بتدوينها أو أنك اكتفيت بالذاكرة فقط ؟

☐ الكتابة ☐ الترسخ في الذاكرة

تعريف

الميزانية هي وسيلة لأخذ القرارات، التخطيط و توزيع الأموال بشكل أفضل لتحقيق الأهداف

تمرين

لقد رأيت كيف أعد هشام وعائلته ميزانياتهم. حان الآن دورك لتعمير ميزانيتك الخاصة! لا تنس احتساب التحويلات المالية التي ترسلها إلى عائلتك بالبلدة أو المال الذي تتلقاه من أحد الأقارب العامل بالخارج.

انتبه! من الضروري أن يكون السطر الأخير إيجابياً وإلا سيعتبر أنه ليس لديك دخل كاف، وبالتالي ليس بحوزتك ما يكفي من المال لتغطية جميع نفقاتك.

إذا كنت تتوقع نفقات ضخمة خلال الأشهر القادمة، ابدأ بأذخار بعض المال كلما استطعت حتى لا تكون ميزانيتك غير متوازنة عند حلول الأجل.



ميزانيتي

المداخيل	المبلغ ()
المجموع الفرعي	
غيرها	
مجموع المداخيل	

النفقات	
النفقات الأساسية (الاحتياجات)	
الغاز والكهرباء و الماء	
التغذية	
النقل	
الصحة/الأدوية	
الاتصال (الهاتف)	
غيرها	
المجموع الفرعي (الاحتياجات)	
نفقات اختيارية (الرغبات)	
المجموع الفرعي (الرغبات)	
مجموع النفقات	

المداخيل = النفقات	
الادخار	
بما في ذلك الادخار لحالات الطوارئ	



معلومات هامة



- توجد أداة تستخدم لإدارة المداخليل ألا وهي: الميزانية.
- لإعداد الميزانية يجب احتساب المداخليل والمصاريف وفضل هذا الحساب نحدد القدرة على الادخار وبالتالي المبلغ الذي يستطيع الفرد ادخاره
- (في بعض الأحيان نضطر الى تحيين الميزانية نتيجة أحداث غير متوقعة أو تغيرات في الوضعية المالية)
- تساعد الميزانية على اتخاذ القرار بشأن كيفية إنفاق المال و ادخاره بطريقة تساعد على تحقيق الأهداف.

3. متابعة الميزانية التي وضعتها و التقيد بها!



هشام الشخص الذي يحرص دائما على توخي الحذر

استطاع هشام تفادي كثير من النفقات خلال فصل الصيف. في الواقع كان هناك العديد من المهرجانات الموسيقية التي لم يكن يستطيع تفويتها، بالتالي فقد أخذ في الاعتبار تكاليف حضور بعض الحفلات ضمن ميزانيته على الرغم من وجود بعض النفقات الأخرى. يقوم هشام في بعض الأحيان بمراجعة نفقاته وذلك باحتساب ما تبقى له من مال اعتمادا على ورقة متابعة النفقات فهو مدرك تماما بأن نفقاته تجاوزت ما كان متوقعا بكثير لذلك ارتأى متابعة ميزانيته بعناية. على الرغم من أن هشام قام بإذخار بعض المال لشراء هاتف ذكي إلا أنه قرّر تأجيل ذلك حتى يتمكن من تعويض تلك النفقات الإضافية.



للتقيد بالميزانية لكل منا طريقته الخاصة!

[illegible]



وثيقة متابعة النفقات

الاسم :

الشهر :

السنة :

التاريخ	البيانات	المبلغ (بالدينار)	محتسب في الميزانية
			نعم لا
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐

إجمالي النفقات	
إجمالي الدخل	
الادخار = (المداخيل - النفقات)	

معلومات هامة



- للمحافظة على سلامة ميزانيتك عليك أن تتذكر المبلغ الذي خصصته للإنفاق.
- عند إعداد الميزانية لابد من الأخذ في الاعتبار النفقات الغير متوقعة.
- إشراك العائلة في إعداد الميزانية و التقيّد بها .
- يجب أن تعرف المقدار الإجمالي للدّخل الخاص بك، إذ أنّ معرفة كم تكسب يعتبر خطوة مهمّة للتحكّم في الأموال والتّخطيط المسبّق للنفقات الخاصّة بك.
- يجب عليك معرفة المبلغ الإجماليّ لنفقاتك، الأمر الذي يعتبر في غاية الأهميّة للتحكّم في الميزانية.
- بإمكانك تعديل نفقاتك في حال تبين لك أنّها تجاوزت ما كان متوقّعا.
- حذار! إذا كان دخلك غير منتظم بما يعني أنك تحصل على مبلغ مختلف كل شهر فإنّه باستطاعتك تبعا لذلك تحديد ميزانية خاصّة بك عن طريق حساب متوسط الدّخل والادّخار عند كسب المزيد لتعويض المرات التي تكسب فيها أقلّ.
- انطلاقا من نشاطك الاقتصادي قم باختيار كيفية إعداد ميزانيتك كل شهر، كل أسبوع أو حتى كل يومين، ومع ذلك عمليا أنت صاحب القرار.

4. الحفاظ على الوثائق المالية الخاصّة بك !

لقد شاهدنا في الصّور التوضيحيّة أن هشام تعرّض إلى مشاكل بعد أن تخلّص من كشوفاته البنكيّة. دعونا نستمع الآن إلى قصّة فاطمة

فاطمة : « أؤكد لكم أنني دفعت الفاتورة ! صدّقوني » !

عندما تلقت فاطمة و عائلتها فاتورة الكهرباء بادرت العائلة بتكليفها بالذهاب إلى أحد الشبابيك التابعة لشركة الكهرباء و الغاز لدفع المبلغ المطلوب، إلا أنّهم فوجئوا ذات يوم بانقطاع التيار الكهربائي مما أثار غضبهم و دفع فاطمة للتوجّه للشركة المعنية لتقديم شكوى. آنذاك علمت فاطمة من أحد الموظفين أنّه لم يتمّ سداد الفاتورة الأخيرة بالرّغم من ثقتها التامة أنّها قامت بدفع الفاتورة . و عندما طلب منها تقديم دليل على الدّفع (الفاتورة مع ختم الدّفع عليها) تذكّرت بأنّها تخلّصت من الفاتورة و بالتالي وجدت نفسها مجبرة على دفع فاتورة هذا الشهر و الشهر الماضي و كذلك تكاليف إرجاع التيار الكهربائي للمنزل . حاولت فاطمة إقناعهم بأنّها دفعت المبلغ المستحقّ إلّا أنّ أحد الموظفين أخبرها بوقوع بعض المشاكل في نظام الكمبيوتر في بعض الأحيان . بالتالي يتمثل الحل الوحيد في الاستظهار بالفاتورة مع ختم الدّفع . لم تتوقع فاطمة و عائلتها هذه النّفقات الإضافيّة التي ستكبّدها ميزانيتهم كما ليست لديهم أدنى فكرة حول سبل توفير المال لدفع هذا المبلغ.

أسئلة

- ما الذي حدث لفاطمة ؟
- ما الذي كان يجب على فاطمة فعله لتجنّب هذه المشاكل ؟



تمرين

أربط الوثائق الهامة بالمعلومات التي تحتويها:



معلومات هامة

- عندما تكون لديك وثائق مالية مرتبة بشكل جيد فهي تساعدك على التصرف في المداخيل و النفقات الخاصة بك. تحتوي الوثائق المالية على سبيل المثال: ميزانيتك، بطاقات متابعة المداخيل والنفقات و عقود القرض أو المدخرات والكشوفات البنكية الخاصة بك ...
- تبين الوثائق المالية النفقات السابقة التي من شأنها أن تساعدك على إعداد ميزانية في المستقبل.
- تعتبر الوثائق مثل عقد العمل أو عقد القرض الخاص بك على غاية من الأهمية في حال وجود خلاف بينك وبين صاحب البنك الراجع لك بالنظر.
- تعتبر نسخة من بطاقة التأمين، الخاصة بك إن وجدت، مهمة لأنها الدليل على أنك تتمتع بالتغطية.
- تعتبر نسخة من جواز السفر، إن وجدت، أو بطاقة الهوية الخاصة بك مهمة لأنها: تساعدك في حال ضياع هذه الوثائق أو إذا أردت الحصول على بطاقة جديدة أو جواز سفر جديد. ويكون ذلك أكثر أهمية في حال عملك في الخارج.
- البيانات للبنك الذي تتعامل معه أو المؤسسات المالية الأخرى مهمة لمتابعة المدخرات أو الرصيد الخاص بك .

ت

معرفة منتجات الادخار



ت.1 ما هي أفضل طريقة ادخار بالنسبة لك ؟

- ☐ أ - أحتفظ بأموالي في المنزل هو أمر عملي بالنسبة إلي
- ☐ ب - أودع أموالني في البنك لأن ذلك أكثر أماناً.
- ☐ ت - أودع أموالني في مجموعات ادخار نظراً لانخراط عديد من أصدقائي في هاته المنظومة
- ☐ ث - لكل طريقة مزايا و عيوب لذلك أدرس كل واحدة حتى يتسنى لي اختيار الطريقة التي تتماشى و احتياجاتي

ت.2 إن معيار الأمن هو أحد المعايير التي يجب أخذها في عين الاعتبار عند اختيار طريقة الادخار .

- ☐ ا. صحيح
- ☐ ب. خطأ

ت.1 إذا أردت بعث مشروع خاص في غضون سنوات ما هو منتج الادخار الأنسب لك ؟

- ☐ ا. فتح حساب على دفتر ادخار
- ☐ ب. فتح حساب ادخار للمشروع
- ☐ ت. فتح حساب ادخار لأجل محدد

ن : ٤٣ / ١ / ٢٠٢٠ / ٢٠٢١ / ٢٠٢٢ / ٢٠٢٣



1. اختيار أسلوب الادخار المناسب لك

والآن بعد أن قمت بوضع ميزانيتك الشخصية (أو الخاصة بعائلتك)، أصبحت تعرف المبلغ الذي يمكنك أن تدخره كل شهر وكم تحتاج للاّذار حتى تتمكن من تحقيق جميع أهدافك.



1. ليلي تفضل الادّخار في حساب بالبنك حيث يساعدها ذلك في الامتناع عن إنفاق المال الخاص بمشروعها المهني.
2. أم ليلي هي أحد أعضاء مجموعة ادّخار تقوم من خلالها هي وباقي الأعضاء بادّخار بعض المال أسبوعياً
3. لا يثق يونس في أي شخص لإدارة أمواله لذلك هو يحتفظ بها في مكان مخبأ في المنزل (تحت السرير)
4. تفضل فاطمة شراء الأبقار وبيعها عند الحاجة

أسئلة

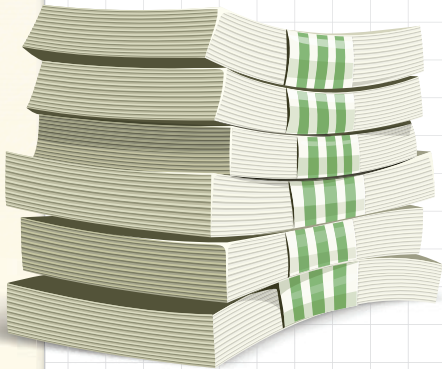
- ما هي طرق الادّخار المعتمدة من قبل الشخصيات المذكورة أعلاه؟
- هل هي رسمية أو شبه رسمية أو غير رسمية؟
- و ما هي طرق الادّخار التي تستخدمها أنت ؟

تمرين



كل طريقة ادّخار لها مزاياها و عيوبها .أكمل الجدول أدناه للتعرف عليهم أكثر.
في العمود الأخير، يمكنك تقييم أساليب الادّخار على 10 (10/10 الأكثر ضماناً، 5 المتوسطة و الأقل ضماناً).

لإكمال هذا الجدول، فكّر على سبيل المثال في :



- أمن المال الخاص بك ،
- إمكانية سحبه كلما تريد ،
- الوقت اللازم لسحب الأموال ،
- القدرة على ادخار الكثير أو القليل من المال.
- القدرة على الحصول على قرض من خلال المدّخرات الخاصة بك،
- إمكانية الحصول على عائدات من أموالك المدخرة أو على الأقل المحافظة على قيمتها .(في حالة تضخم مالي مثلاً)

التربية المالية

طرق الادخار	المزايا	العيوب / السلبيات	الأمن (علامة على 10)
طريقة رسمية • البنك • مجامع التأمين (بالنسبة لطرق الادخار المتعلقة بالتأمين مثل التأمين على الحياة) • مؤسسات التوظيف الجماعي في الأصول المنقولة (المنتجات المعروضة في كثير من الأحيان عن طريق البنوك)			
طريقة شبه رسمية • مجموعة ادخار (اصدقاء وزملاء العمل والجيران)			
طريقة غير رسمية • في المنزل (نقدا أو خزنة أو حضالة أو جوب من الصوف) • الادخار العيني (الذهب والمجوهرات و المواشي والأراضي والمنازل وغيرها) • إيداع المال لدى أحد الأقرباء			

التأثير الشخصي

أنا على دراية الآن بمزايا و عيوب مختلف طرق الادخار و قد اخترت اعتمادا على أهدافي و ميزانيتي طريقة ادخار لكل مشروع من مشاريعي:

أهدافي	طريقة الادخار المختارة

قولة ماثورة!

«الي ما عندوش حويجة
تعت راسو ما يرقوش»

معلومات هامة

يوجد العديد من الطرق للادخار لذا يتحتم علينا التعرف على مختلف طرق الادخار لاختيار الطريقة التي تتناسب مع احتياجاتك و أهدافك!

2. حسن اختيار وسيلة الادخار

منتج الادخار هو على سبيل المثال حساب على الدفتر بأجر يصل إلى 3.5%¹ في السنة أو حساب ادخار السكن على مدى 5 سنوات

تعريف

منتج الادخار إذن هو أحد طرق ادخار المال و التي نعرف خصائصها المحددة مثل:

- معدل الأجر *
- رسوم الحساب (فتح و غلق الحساب...)
- التوصل إلى الادخار/مرونة السحب
- سهولة استخدام الخدمة
- شروط فتح حساب ادخار
- الضمان والسلامة / المخاطر
- توفر المال
- الغرض من الادخار (الأهداف التي نذخر من أجلها)

* عليك الانتباه لأسعار التأجير حيث يجب عليك أن تسأل إذا كان هذا المعدل الصافي أو الإجمالي و هل يقوم صاحب الحساب بقبض كامل سعر التأجير المحسوب أو يجب أن تخصم منه الضرائب. عليك الانتباه أيضا لمعدل التضخم للتأكد من أن أموالك سوف تبقى ذات قيمة مع مرور الوقت و بالتالي تجلب لك المال.

فيما يلي منتجات الادخار الثلاثة الرئيسية و الرسمية:

- يتناسب **دفتر الحساب على الدفتر أو حساب الادخار** إذا كنت ترغب في الوصول إلى أموالك في أي وقت.
- **حساب ادخار لمشروع** مناسب لك في حال أردت ادخار مبلغ محدد كل شهر من أجل الوصول إلى هدف محدد أو غير محدد (مشروع العودة و السكن و التقاعد و التعليم / الدراسة، والزواج...).
- **الحساب لأجل أو الوديعة لأجل** إذا كنت ترغب في استثمار أموالك في أهداف طويلة المدى (وهذا يعني أن أموالك تنتج الأرباح من خلال التعهد بعدم استخدامها لفترة محددة من الزمن يتم تحديدها مسبقا و تعتبر أسعار التأجير المطبقة بشكل عام أعلى بالمقارنة مع أنواع الحسابات الأخرى).

سؤال

في غضون سنوات قليلة، يرغب كل من ليلي ومهدي في شراء أرض و بناء منزل عليها فما هي إذن طريقة الادخار الأنسب لهذه الحالة؟²

¹ يتوافق سعر التأجير مع النسبة المحددة من قبل البنك المركزي في ماي 2015 و يمكن أن يتغير مع مرور الوقت

² الجواب (أجب على ظهر الورقة): منتج الادخار للمشروع التي من شأنها أن تسمح لهم بادخار الأموال شيئاً فشيئاً لهذا الهدف فقط. سوف يتمكن كل من ليلي و مهدي من اختيار منتجات ادخار السكن بسهولة اكبر عند حصولهما على قرض لشراء شقة.

نصائح

لدى كل نوع من المنتجات مزاياه وسلبياته (على سبيل المثال سعر تأجير مختلف) ومن أجل الاختيار الجيد لمنتج الادخار ينبغي أن لا تقتصر المعرفة على خصائص المنتجات فقط بل ينبغي أن تشمل أيضا المعرفة الجيدة لنفسك عن طريق طرح الأسئلة التالية:

- وضعك الشخصي: دخلك؟ النفقات الخاصة بك (بما في ذلك سداد قرض إن وجد)؟ ما هو مقدار المدخرات الخاصة بك؟ ما هو حجم المبلغ الذي تدره عندما يكون كل شيء على ما يرام؟ ما هو مقدار المال الذي يمكنك ادخاره بفضل إدارة أموالك بشكل جيد؟
- أهدافك: ما الغرض من الادخار؟ لحالات الطوارئ؟ للدراسة؟ لتأسيس مؤسسة؟ للعودة إلى تونس؟ لامتلاك مسكن؟ للتقاعد؟
- آفاقك: على أي بعد زمني يمكنك ادخار أموالك؟ تجميدها ؟
- شخصيتك: هل تريد المخاطرة أم لا؟ لا تقحم نفسك في استثمارات محفوفة بالمخاطر إذا كنت تفتقر للمعرفة الجيدة بالأسواق المالية!

⚠ حذار من الدعايات الكاذبة! تذكر أنه لا يوجد أي منتج ادخار يسمح بالحصول على عوائد عالية دون مخاطر، خصوصا في وقت قصير.

أمثلة من الأسئلة التي يمكن أن تطرحها على مؤسسة مالية حتى تتمكن من اختيار منتج الادخار المناسب

- هل يمكننا إجراء سحبات عندما نريد؟ أو ما هي الفترة الزمنية التي يبقى خلالها المال مجمدا ؟
- ما هو سعر التأجير على الأموال الموظفة؟
- هل يجب دفع ضرائب على أسعار التأجير المترتبة على حساب الادخار ؟ إذا كان الأمر كذلك، فبأي سعر؟
- ما هي الخدمات المالية التي يمكن أن نتمتع بها إذا قمنا بفتح حساب ادخار؟ على سبيل المثال، هل نتمتع بتسهيلات في إجراءات الحصول على قرض إذا قمنا بفتح حساب ادخار؟
- هل يتوجب علينا توظيف المال في استثمارات محددة (السكن، التقاعد ...) أو مكان محدد (فقط في تونس، على سبيل المثال)؟
- هل يتسم الجدول الزمني للادخار بالمرونة؟ (بما يعني هل نحن ملزمون بدفع مبلغ معين في تاريخه المحدد أو يمكننا القيام بدفعات بناء على رغباتنا؟)
- هل هناك حد أدنى من المال يجب إيداعه؟
- هل يتوجب علينا دفع رسوم في حال أردنا القيام بسحب سابق لأوانه؟ إذا كان الأمر كذلك، بكم تقدر هذه الرسوم؟
- كيف يستعمل الحرفاء هذا النوع من الحساب في العادة؟
- هل هنالك حد أدنى من المال الذي يجب إيداعه عند فتح حساب أو مبلغ يجب أن يبقى بشكل دائم في حساب الادخار؟
- هل هناك مكافآت وفاء في شكل رصيد إضافي على الفائدة في حال كان الادخار مستقرا؟
- هل من السهل تمرير حساب الادخار هذا للأبناء أو لأحد الأقارب في حالة الوفاة؟





















حسن استخدام منتجات القروض!



ث. 1 ما هي أفضل طريقة لتمويل مشروع بالنسبة لك ؟

- ☐ أ- اقتراض المال
- ☐ ب- استخدام المذخرات
- ☐ ج- اقتراض المال واستخدام المذخرات
- ☐ د- تحليل الاحتياجات والموارد واختيار أفضل خيار تباعا لذلك

ث. 2 ما هو المعيار الأكثر أهمية عند اختيار القرض؟

- ☐ أ - معدّل نسبة الفائدة
☐ ب - شروط السداد
☐ ت - يتختم دراسة واختيار القرض و المقرض اللذين يتطابقان مع احتياجاتنا والظروف الشخصية
 وذلك في حالة لم يكن هناك معايير أكثر أهمية من غيرها

ث. 3 ما هو المصطلح الذي لا ينتمي للشروط المتعلقة بالقرض ؟

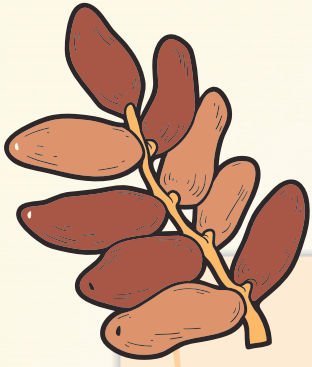
- ☐ أ - معذّل الفائدة
- ☐ ب - ضمان
- ☐ ت - ميزانيّة
- ☐ ث - غرامات

၁၃.၂.၆.၇.၈.၉



أي أنا موافقتك أمّا نجمو
نخمو في شريان أرض
والبني يجي مبعد .

1. اختر طريقة لتمويل المشاريع الخاصة بك !



سلمى

أنت سلمى و تديرين مؤسسة صغيرة لصنع الحلويات بالتمر و ستقومين اليوم بزيارة أختك فريدة التي تصنع هي بدورها حلويات بالتمر.

قمت خلال إحدى زيارتك لأختك بطرح العديد من الأسئلة عليها حول كيفية تمويلها لأعمالها ووجدت أن أختك تريد أن تعرف نفس الشيء حول كيفية تمويلك لمؤسستك

في ما يلي الطريقة التي اتبعتها في إنشاء مؤسستك و توسيعها:
بدأت عملك ب 2000 دينار سحبتها من مذكراتك و 500 دينار أعطتك إياها والدتك. و على الرغم من أن المؤسسة صغيرة جدًا كنت قد خططت لتوسيعها تدريجيًا حيث حاولت ادّخار 100 دينار كل أسبوع في حساب ادّخار خاص بمؤسستك كنت قد فتحت في أقرب بنك لها و بهذه الطريقة ادّخرت خلال الثلاث أو الأربع أشهر ما يكفي من المال لتحسين مؤسستك (شراء المواد، وتحسين ظروف العمل ...) و توسيعها.

يمكنك الآن شراء المواد الخام بكميات أكبر وتنويع مشترياتك كما أصبح بإمكانك شراء صناديق متينة للحرفاء الذين يرغبون في نقل الثمر إلى مدن أخرى. وكلما ازدادت أرباحك أكثر وأكثر تمكنت من مزيد الادّخار و أصبحت استثماراتك التابعة للشركة أكثر أهمية.

فريدة

أنت فريدة و لديك شركة لإنتاج الحلويات بالتمر على غرار أختك سلمى التي سوف تقوم اليوم بزيارتك.

أنت تريدين معرفة الطريقة التي تتبعها شقيقتك في تمويل و توسيع مؤسستها. تريد أختك أيضا معرفة الطريقة التي تتبعينها أنت في تمويل مؤسستك . و هي كما لي:

بدأت ب 700 دينار سحبتها من مذكراتك وحصلت على قرض قدره 1400 دينار من البنك الذي تتعاملين معه. تمكنت علاوة على القرض من جمع ما يكفي من المال لشراء ثلاثة صغيرة تسمح لك بتخزين و حفظ أكثر عدد من الثمر.
أنت تقومين بدفع جميع النفقات الخاصة بك أسبوعيا ، بما في ذلك سداد القرض للبنك في الوقت المحدد من كل أسبوع إلا أنك قادرة على ادّخار 40 دينار فقط في الأسبوع في أفضل الظروف.

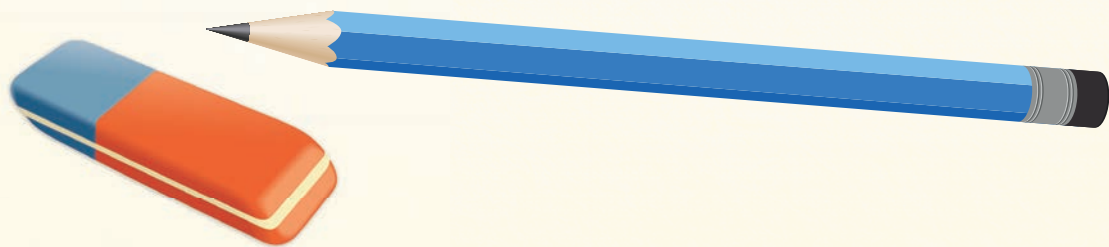
و في يوم ما تم عرض متجر صغير في السوق للكراء و هي بنظرك فرصة ثمينة: حيث قمت باحتساب حجم المبيعات الذي سيتضاعف إذا استأجرت هذا المحل لذلك قمت باتخاذ قرارك بسرعة لأنه كان عليك استئجار المحل قبل أن يقوم شخص آخر بذلك ولهذا اقترضت 10000 دينار من أخ زوجك.

الأسئلة

- أي من هاتين النسوة من أصحاب المشاريع لها فرصة في النجاح؟ لماذا؟
- من هو الشخص الذي يتخذ معظم المخاطر؟ ما النصيحة التي تقدّمها لسلمى وفريدة؟
- إذا كنت سلمى أو فريدة، ما الشيء الذي كنت ستفعله بشكل مختلف؟

مزايا ومساوئ الاقتراض أو التمويل الذاتي		
المساوئ	المزايا	
• تكاليف الاقتراض (الفائدة ...) • وجوب سداد القرض ومواجهة العقوبات في حال لم يتمّ الامتثال للمهلة الزمنية المخصصة للاسترداد • إذا تمّ القرض من خلال مجموعة (مجموعة تضامن، ...) يتمّ الالتزام بتلبية شروط عضوية المجموعة واحترام قواعدها	• الحصول على مبلغ كبير من المال. • سرعة في الحصول على المال وأداء المشروع.	الاقتراض
• محدودية التصرف في المبلغ اللازم. • تطور المشروع ببطء. • عدم القدرة على الاستجابة لبعض فرص العمل. • حذر: لا يجب لمس الأموال المخصصة للطوارئ، حتّى إذا تمّ التمويل من الأموال الخاصة.	• تجنّب تكلفة الاقتراض (الفائدة ...). • الحرية في استخدام أموالك لأيّ شيء تريده. • نتعرض إلى أقلّ مخاطر استثمار عندما نقوم بتمويل أنفسنا لأننا سوف نتحصّل على أقلّ مبلغ من المال دفعة واحدة. • نتجنّب واجب دفع أقساط القرض في المستقبل.	التمويل الذاتي أو من الادّخار

انظر في أهدافك من جديد وقرر ما هو أفضل خيار تمويل لكل منها. حان دورك!



التأطير الشخصي

عند إعادة النظر في أهدافي وميزانيتي، أعتقد أن أفضل خيار تمويل لكل من مشاريعي هو:

أهدافي	أفضل خيار للتمويل

معلومات هامة

- هناك عدة خيارات لتمويل مشاريعك: استخدام التمويل الذاتي و / أو الاقتراض.
- كل خيار له مزاياه وسلبياته. من المهم أن نفهم ونقيم هذا مع المعنيين بالمشروع، مثل أفراد عائلتك على سبيل المثال.
- يمكنك أيضا الجمع بين عدة خيارات تمويل.

2. اختر منتج دين أو قرضا يتماشى مع مشاريعك !



تملك ليلي مخطط أعمال واضح لبعث مشروع إنشاء مؤسسة نسيج وتصدير السجاد التقليديّ: وقد قذرت كلفة كراء الورشة و تجهيزها باثنتين من المناسج التقليدية، اثنتين من المناسج الحديثة، و المواد الأولية اللازمة لبدء المشروع، وأجهزة الكمبيوتر والبرمجيات و كلفة الموظفين اثنتين تأسيس الشركة. هي تستعد للقيام برحلة إلى القيروان للمضيّ قدما في المشروع وأتصلت بعدّة بنوك لمعرفة شروط الاقتراض الخاصة بهم ومعرفة ما إذا كان هناك منتجات خاصة بصغار الباعثين الشبان.

الأسئلة

قامت ليلي بإعداد مشروعها المهنيّ و هي تستفسر للبحث عن منتجات القرض الأنسب لوضعيتها. و أنت؟

هل سبق أن فعلت مثلها؟

هل سبق لك أن حصلت على قرض ؟ لأيّ مشروع ؟

كيف أمكن لك تحديد مبلغ القرض الذي كنت في حاجة إليه؟

كيف تمت الإجراءات ؟

تعريف

القرض: هو إجراء يمنح بموجبه شخص أو مؤسسة لشخص آخر أو أخرى من (المؤسسات التجارية والجمعيات والحكومة ...)، مبلغا من المال. يجب أن يسترجع بعد فترة معينة الفائدة: إيجار المال المقرض لفترة معينة..

تمرين

اربط كل كلمة بالتعريف الصحيح.



الأسئلة

في رأيك ما هي النقاط التي يتعين عليك تحليلها في حال رغبت في اختيار منتج قرض ؟

العناصر التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند اختيار المصدر و وسيلة القرض

- الهدف المرتقب
- نسبة الفائدة.
- نسبة الفائدة الفعلية الجمليّة، وهذا يعني التكلفة الحقيقية للقرض (بما في ذلك الفائدة والرّسوم الإداريّة، والتأمين الإلزاميّ، الخ). و يمكن أن تكون نسبة الفائدة الفعلية الجمليّة شهرية أو ثلاثية أو سنوية.
- المبلغ الذي يمكن الحصول عليه.
- قيمة المساهمة الذاتية .
- سهولة الحصول على قرض (على سبيل المثال، مبلغ الادّخار المطلوب لأيّ مبلغ قرض ومبلغ الضّمان، الخ...)
- سرعة الحصول على المال
- مبلغ الغرامات عند التّأخر في السّداد.
- طرق الاستخلاص عند التّأخير (القانون والتخويف والتّهديد، الخ).
- إجباريّة استخدام القرض لغرض معيّن (السّكن، الاستثمار في الأعمال التجاريّة، الخ...)
- إمكانية منح مهلة تأجيل الاستخلاص.
- إمكانية استغلال الخدمات الماليّة الأخرى: فتح حساب جار، ونقل الأموال، وبطاقة بنكية، والخدمات عبر الهاتف المحمول أو الإنترنت، الخ...
- الإجراءات في حالة الوفاة أو المرض أو تغيّر وضع المقترض.

3. حساب كلفة قرضك الشخصي!

القدرة على السّداد

اتخذت قرار الحصول على قرض لتمويل مشروعك! وأنت على دراية جيدة بمبلغ المال الذي تحتاجه ومستعد للذهاب إلى المؤسسات المالية لإيجاد المنتج الأنسب لوضعيتك لكن قبل الذهاب، يجب أن تأخذ بعض الوقت لحساب قدرتك على سداد القرض .

⚠️ ملاحظة! تسمح البنوك في تونس بنسبة سداد تقدر ب 40 % من الدّخل الشهريّ. (وفي كل الحالات عليك أن تأخذ بعين الاعتبار أن الحل الأجدر هو عدم تجاوز 30 % كنسبة سداد! بحيث تكون قادرا على سداد القرض مع عدم تأثيره على نمط حياتك أكثر من اللازم.

لمزيد الفهم ، سوف نقوم بحساب قدرة هشام على السّداد.

وفقا لميزانية هشام، يبلغ راتبه القار 500 دينار شهريا (ملاحظة: لا نأخذ بعين الاعتبار ساعات العمل الإضافية لأنها تتغيّر من شهر لآخر).

حساب قدرة هشام على السداد

الدخل الشهري : 500 دينار

القدرة على السداد الشهري : 150 دينار

% 100

% 30

الحساب: $30 \times 500 = 15000$ دينار. $15000 / 100 = 150$ دينار

وفقا لهذا الحساب، لا يمكن لهشام أن يدفع أكثر من 150 دينار شهريا

⚠ ملاحظة! هنا، نتحدث عن الديون الشخصية وليس الديون المهنية!

التأطير الشخصي

لقد حان دورك الآن! احسب قدرة السداد الخاصة بك!

الدخل الشهري: دينار

القدرة على السداد الشهري : دينار

% 100

% 30 من الدخل الشهري

تمرين : تكلفة القرض

استخلص هشام في نهاية المطاف من خلال التقييم الذي قام به أنه يلزمه 10000 حتى يتمكن من بدء مشروع تطوير مواقع الواب بصحبة صديقه فريد. لقد استطاع اذخار 1000 دينار لاستخدامهما كمساهمة شخصية إضافة إلى أنه توجه إلى العديد من المؤسسات المالية أين عرضت عليه كل واحدة منها منتج اذخار خاص بالباعثين الشبان. لذلك هو يرغب الآن في معرفة أي منتج هو الأنسب له من الناحية المالية.

اسم المنتج	قرض بنك السلامة التجاري	قرض من جمعية القروض الصغرى	البنك الإسلامي
نسبة الفائدة الفعلية الجمالية	6 % / سنة	5,5 % / سنة	-
مدة القرض	5 سنوات (= 60 شهر)	7 سنوات (= 84 شهر)	6 سنوات (= 72 شهر)
المبلغ الذي يجب تسديده كل شهر (القسط الشهري)	193,33 دينار	143,70 دينار	165 دينار
المبلغ الإجمالي الذي يجب إرجاعه (مدة القرض / القسط الشهري)	$60 \times 193,33 = 11599,8$ دينار		
التكلفة الحقيقية للقرض (المبلغ الإجمالي الذي يجب دفعه - مبلغ رأس المال المطلوب من قبل هشام)	$11599,8 - 10000 = 1599,80$ دينار		

دورك الآن! ما هي التكلفة الحقيقية للقرض الذي تمنحه جمعية القروض الصغرى؟³

و ما هي تكلفة قرض البنك الإسلامي؟⁴

في هذه الحالة، ما هو منتج القرض الأقل تكلفة؟⁵

برأيك ما هو المنتج الذي يستجيب لمتطلبات هشام؟ لماذا؟²

⚠ ملاحظة! ليس من الضروري أن يكون القرض الأقل تكلفة هو القرض الذي يستجيب لاحتياجات هشام. فدفعة مبلغ كبير كل شهر على سبيل المثال قد يكون صعبة ومحفوفة بالمخاطر. بالتالي فإن ذلك يتوقف على كم المال الذي يعتزم هشام ربحه كل شهر.

التأثير الشخصي

بمزيد التمعن في أهدافي و ميزانيتي و الجدول الذي ملأته في الصفحة 34 اعتقد أنني بحاجة إلى الحصول على قرض:

☐ نعم ☐ لا

إذا كانت الإجابة بنعم فللهدف التالي:

مبلغ القرض الذي احتاجه:

ملاحظة: القرض هو قرض إسلامي.

الجدول 5: 11880 - 11880 دينار.

الجدول 4: 11880 - 11880 دينار. التكلفة الحقيقية للقرض.

الجدول 3: 12070.8 - 12070.8 دينار.

الجدول 3: 12070.8 - 12070.8 دينار. التكلفة الحقيقية للقرض.

ابحث الآن عن معلومات من المؤسسات المالية في جھتك واملاً نفس الجدول الذي قام بملئه هشام وفقاً للهدف الذي من أجله تحتاج لقرض.

اسم المنتج		
نسبة الفائدة الفعلية الجمليّة / تكلفة القرض / التمويل		
مدّة القرض		
المبلغ الذي يجب دفعه كل شهر (القسط الشهري)		
المبلغ الإجمالي الذي يجب إرجاعه (مدّة القرض X القسط الشهري)		
التكلفة الحقيقية للقرض (المبلغ الإجمالي الذي يجب دفعه - مبلغ رأس المال الذي تحتاجه)		
الأهلية/المتطلبات الأساسية		
المبلغ الذي يمكن الحصول عليه		
مدّة التأجيل		
وتيرة التسديدات		
المرافقة و عروض الخدمات غير المالية		

أعتقد أن أفضل منتج قرض بالنسبة لي في حالة كنت بحاجة إلى أحدها، هو:

معلومات هامة

- يجب عليك أولاً فهم كل المصطلحات المتعلقة بالقرض و ذلك لمعرفة كيفية استخدام منتج القرض .
- يتحمل المقترض مسؤولية السداد في الموعد المحدد لذلك .
- الاقتراض أمر جديّ.
- لاختبار منتج القرض الأنسب يجب أولاً معرفة مختلف المنتجات و ذلك عن طريق الاستعلام عن خصائص كل واحدة و بفضل هذه المعلومات يمكنك اتخاذ الخيار الأنسب لاحتياجاتك!

⚠️ ملاحظة! للمقارنة بين منتجات القروض، عليك التّساؤل حول كم سيكلفك القرض بصفة عامة (أي يعني، ما هو المبلغ الذي ستقوم بتسديده بالإضافة إلى المبلغ الذي اقترضته). يشمل ذلك نسبة الفائدة على رأس المال المقترض، ولكن أيضاً الرّسوم الإداريّة والتّأمين وغيرها من الخدمات المقدّمة. عليك أن تحذر مثل هشام من أسعار الفائدة المنخفضة، والتي قد تكون في الواقع مكلفة للغاية على مدى فترة طويلة !

« لي يخلص ويونو يستغنى! »

قولة مأثورة!

4. حذار! لا تفرط في المديونية!



عائدة

تمكّنت عائدة جارة هشام بعد عدّة سنوات من الادّخار من بدأ عملها في تجارة الملابس. هي بصدد سداد قرض بنكي. وعلى الرّغم من أن مشروعها يعتبر صغيرا إلا أنّها تمكّنت من القيام بعدد الرحلات خلال السنة إلى تركيا لشراء البضاعة كما أنّها استطاعت دائما سداد أقساط قرضها في مواعيدها المحدّدة. ولكن لسوء الحظ تعرّضت والدتها إلى حادث تربّث عنه إصابات وهو ما أجبر عائدة على الاقتراض من جيرانها بسبب ذلك الحادث الطّارئ لتغطية المصاريف الطّبيّة. تبعاً لذلك اضطرّت عائدة إلى إلغاء رحلتها المقبلة إلى تركيا حتّى تتمكن من البقاء مع والدتها في المنزل وأخذها إلى المدينة لإجراء بعض الفحوصات في المستشفيات. أدركت عائدة أنّها لن تكون قادرة على تسديد القرضين معا و بعد أن تشفى والدتها سوف تكون مدينة بمبالغ كبيرة ناتجة عن غرامات التّأخير (التي يجب أن تدفعها بسبب عدم السداد في الوقت المحدد)، بالتّالي هي تدور الآن في حلقة مفرغة.

الأسئلة

- ماذا فعلت عائدة ؟
- ما الذي سيحدث لعائدة حسب رأيك ؟
- كيف كان عليها التّصرف خلافا لذلك ؟

الخيار أ: التّحدّث مع أفراد عائلتها للنّظر في استطاعتهم إضافة المال لجمع المبلغ المستحقّ لسداد القرض من أجل تجنّب دفع غرامة التّأخير أثناء مرضها. الخيار ب: ادّخار القليل من المال كلّ أسبوع أو كلّ يوم، بالإضافة إلى ما تحتاجه لتسديد قروضها لتفادي الوقوع في مثل هذه الوضعيّات.

تعريف

تعني المديونية المفرطة عدم قدرة الشخص على التّحكم في ديونه الشخصية.

نصائح لتفادي المديونية المفرطة

- الاستعلام من المنظمات الداعمة للحصول على تدريب في مجال التربية المالية
- الاذخار بشكل منتظم حتى وان كانت المبالغ صغيرة لتجدها عند الحاجة.
- العمل أكثر لكسب دخل أكبر .
- اقترض مبلغا من المال تكون قادرا على سداه.
- حساب معدّل الديون الخاصة بك: نفكر عادة في أنه لا ينبغي الحصول على قروض جديدة إذا كانت أقساط السداد الشهرية تساوي نسبة 30 % من دخلك.
- كن صادقا مع البنك بالإفصاح عن أسباب تخوفاتك في حال تخلفت عن سداد أحد الأقساط الشهرية.
- الاستماع إلى نصيحة مانح القرض وأصدقائك وعائلتك حول كيفية سداد القرض الخاص بك.
- التقليل من بعض نفقات الحياة اليومية للتمكن من تسديد الديون.
- الاذخار دائما لحالات الطوارئ حتى تتمكن من التصدي لها دون التأثير على تسديد القرض الخاص بك.
- افعل شيئا ! اذهب لرؤية الشخص الراجع لك بالنظر في المؤسسة المالية. لا تنتظر حتى فوات الأوان لإطلاق صفارة الخطر و طلب المساعدة.

التأطير الشخصي

هل أعاني من المديونية المفرطة ؟

هل تقوم شهريا بتسديد أكثر من 30 %
من دخلك الشهري (بمعنى ما تكسبه
كل شهر)؟ نعم ☐ لا ☐

هل تتقدم غالبا بمطالب للحصول
على قروض متجددة ذات مبالغ هامة ؟
نعم ☐ لا ☐

هل يغطي القرض نفقاتك المعيشية
(الغذاء و الإيجار و الفواتير...)؟
نعم ☐ لا ☐

هل تطلب في كثير من الأحيان
الحصول على مهلة لتسوية نفقاتك
القارة (الإيجار و الفواتير و الكهرباء..)
نعم ☐ لا ☐

حذار ! إذا أجبت بنعم على أحد هذه
الأسئلة فقد تكون تعاني من المديونية
المفرطة أو أنت معرض لخطر ذلك.
تحرك على الفور و قم بوضع ميزانية
و تحدث مع مقرضيك في أسرع وقت
ممكن. احرص على عدم الدخول في
هذه الحلقة المفرغة.

بعض الأسئلة

- إليك بعض النصائح التي يمكن أن تقدّمها لك المؤسسة المقرضة الراجعة لك بالنظر إذا كنت في حالة مديونية مفطرة:
- إعادة جدولة الديون، بمعنى التخفيض في القسط الشهري الذي يجب تسديده، وتمديد فترة القرض،
- توحيد القرض (أو إعادة هيكلته،
- التوقف عن الدّفع لفترة معينة،
- بيع أحد الممتلكات لتسديد الديون عالية التكلفة.

لا تتردد في الاستعلام لمعرفة خدمات الوساطة التي تقوم بها المؤسسة المقرضة الراجعة لك بالنظر! يمكنك أيضا الاطلاع على كتيب رصد الخدمات المالية للبنك المركزي التونسي: "الوساطة المصرفية: طريقة ودية للتسوية، مجانية، و سريعة في حل النزاعات."

<http://www.osb.tn/mediation/listes/fr.pdf>

معلومات هامة

- السداد هو قرار يتخذ في نفس الوقت الذي يتخذ فيه قرار الاقتراض.
- تفادي الاقتراض لسداد القرض!
- أموال القرض ليست ملكك!



اختيار وسائل الدفع ومنتج تحويل الأموال



ج.1 بطاقة السحب الآلي هي بطاقة نتمكن من خلالها:

- ☐ أ- القيام بعمليات السحب والدفع
- ☐ ب- القيام بعمليات السحب فقط
- ☐ ت- إجراء سحبوات حتى عندما لا يكون لدي رصيد في حسابي

ج2. لقد تمّت سرقة بطاقتي البنكية الخاصّة بي ماذا عليّ أن أفعل؟

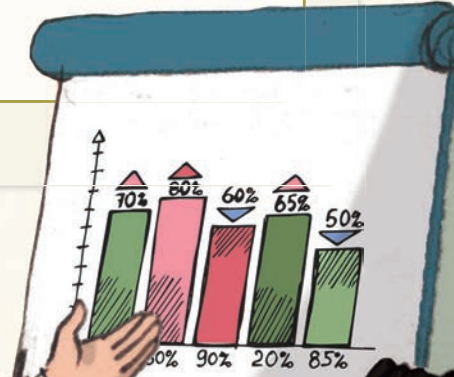
- ☐ أ- لا يعرف السارق كلمة السر لذلك لست قلقا ولن أفعل أي شيء حيال ذلك
☐ ب- اتصل بالبنك على الفور لتجميد البطاقة
☐ ت- اتصل بالبنك على الفور لإصدار بطاقة جديدة

ج.3. يسمح تحويل الأموال ب...

- أ-فتح حساب بنكي مصرفي
- ب - نقل تحويل الأموال من مكان إلى آخر.

ج.4 ما هي الطريقة الأضمن لإرسال الأموال ؟

- ☐ أ- التماس ذلك من سائق سيارة أجرة/ حافلة
- ☐ ب- اللجوء إلى مشغل رسمي مختص في تحويل الأموال
- ☐ ت- التماس ذلك من أحد الأقرباء

[illegible]

دليل المترجم

70

1. استخدام وسائل الدفع بكل أمان !



الأسئلة

- ما هي مختلف وسائل الدفع المتاحة إذا كنت تريد تسوية أحد عمليات الشراء؟
- ما هي مزايا و سلبيات كل طريقة دفع؟

أذكر إجاباتك في الجدول التالي:

مزايا وعيوب واستخدامات وسائل الدفع			
الاستخدامات	السلبيات	المزايا	وسائل الدفع

معلومات هامة

- توجد وسائل دفع مختلفة: نقداً أو بواسطة الصكّ أو البطاقات البنكية و يتم ذلك عن طريق التحويل و السحب البنكي و الدفع عن طريق الهاتف المحمول أو الإنترنت
- تختلف كلّ وسيلة دفع عن الأخرى: كما هو الحال بالنسبة لجميع المنتجات المالية لكلّ وسيلة دفع تكاليفها ومزاياها وسلبياتها الخاصة بها التي غالباً ما تعتمد على نوع النفقات التي نريد تغطيتها.

3 أنواع من البطاقات البنكية

تمكّن بطاقة السّحب من سحب المال و إيداعه في حساب أو تحويله من حساب لآخر.
بطاقة السّحب و الدفع (و غالباً ما تسمى بطاقة السّحب أو الدفع) يمكن استخدامها أيضاً لشراء السلع من التّجار (باستخدام المال الموجود في الحساب المصرفي)
تسمح بطاقة الاقتراض إضافة إلى سحب المال واستخلاص المشتريّات بالحصول على قرض فوريّ (في حال لم يكن هناك مال في حسابك إبان الشراء).



⚠ ملاحظة! تقدّم المؤسسات المالية العديد من البطاقات المصرفية التي تتطابق مع واحدة من هذه الفئات الثلاث. يبدو أنّ الناس سيؤوّن في غالب الأحيان استخدام كلمة بطاقة الاقتراض للتحدّث في واقع الأمر حول بطاقة السّحب و الدفع.

بطاقة هشام الأولى

توقف هشام عند عودته من العمل و بعد مروره على أحد الأصدقاء عند آلة السحب الآلي لسحب المال و دفع معلوم النقل وكان قد رأى أثناء سيره على الأقدام إلى محطة الحافلات حذاء جميلا من الجلد معروضا في واجهة أحد المحلات. لقد كان في حاجة إلى شراء حذاء جديد للمناسبات الهامة عوضا عن حذائه القديم المستعمل و لم يكن لديه ما يكفي من المال. غير أنه تذكر أنه كان يحمل معه بطاقة الاقتراض و بالتالي يمكنه شراء الحذاء باستخدام تلك البطاقة. عندما هم هشام لشراء الحذاء و دفع ثمنه بواسطة البطاقة أخبره البائع أنه تم رفض البطاقة لأنه لم يكن لديه ما يكفي من المال في حسابه المصرفي و بالتالي عاد إلى منزله خائبا.

الأسئلة

• ما ذا فعل هشام بواسطة بطاقة الاقتراض ؟

• ما هي خصائص هذه البطاقة ؟

أسئلة يجب طرحها قبل اختيار بطاقة اقتراض

• ما هي المعايير المطلوبة للحصول على بطاقة اقتراض ؟ (السن الأدنى والحسابات المصرفية والذّل)

• كيف يمكنني استخدام هذه البطاقة ؟

• أين يمكنني استخدامها ؟

• هل يمكنني استخدام البطاقة خارج الوطن ؟

• هل الدّفع فوريّ أو مؤجّل ؟

• هل هناك رسوم يجب دفعها ؟

• إذا كان الأمر كذلك إلى كم تصل رسوم استخدام خدمات وسيلة الدّفع هذه ؟

محفظة نقود نقالة ؟

استعلم حول ذلك ! يمكنك الآن استخدام خط هاتفك الجوال للقيام بالدّفعات وتحويل الأموال ! احصل على المعلومات من مشغّل هاتفك !



استخدم وسائل الدفع الخاصة بك بأمان

- احرص على وضع بطاقتك و دفتر الشيكات و محفظة نقودك وهاتفك الجوال في مكان آمن. 
- لا تقم بإعارة بطاقة الاقتراض أو دفتر الشيكات الخاص بك لأحد على الإطلاق. 
- لا تكتب الرمز السري الخاص بك على بطاقة الاقتراض واحرص أن لا يكون في المتناول. 
- لا ترسل معلوماتك السرية (رقم البطاقة وكلمة السر) عن طريق البريد الإلكتروني والرسائل القصيرة والفاكس 
- حذار من المعاملات على الإنترنت. تأكد كذلك من أمان الموقع الذي تستخدمه (عنوان موقع الواب الذي يبدأ ب https « و رمز القفل على اليمين أسفل الشاشة ...) 
- التحقق بعناية و بشكل منتظم من البيانات المصرفية لتحديد الحالات الشاذة الممكنة 
- إبلاغ البنك الذي تتعامل معه في الحال عن أي خصم غير مبرر من حسابك أو عملية تمت ببطاقتك 

في حال الضياع أو السرقة

• إبلاغ أقرب وكالة فرع بنكي الذي تتعامل معه بضياع بطاقتك في الحال لتجميدها.

• الاتصال بشركة نقديات تونس على الرقم 71155840 حتى خلال عطلة نهاية الأسبوع والأعياد من أجل تجميد البطاقة و ومن ثم الاتصال بالفرع الراجع لك بالنظر لاستكمال الإجراءات اللازمة.



2. هل تعرف مشغلي تحويل الأموال ؟ !



ترسل ليلي المال من حسابها إلى شقيقها هشام



ترسل عائدة المال لخالتها عن طريق سائق الحافلة.



ترسل ليلي المال إلى والديها عن طريق صديق يذهب في إجازة إلى البلد الذي يعيش فيه والداها



الأسئلة

و أنت ؟ هل ترسل المال إلى والديك في تونس ؟

نعم ☐ لا ☐

• ماهي دواعي ذلك إذا كانت الإجابة بنعم ؟

• ماهي الطرق التي تستخدمها ؟

تمرین

سجل في الجدول التالي مزايا و سلبيات كل طريقة إرسال أموال

[illegible]

التعريفات

مشغلو التحويل الرسميين هم المؤسسات المعترف بها من قبل الدولة (مسجلة في السجل التجاري) والتي تدير أنشطتها في إطار قانوني (مثل البنوك وشركات تحويل الأموال مثل الويسترن يونيون أو المونيغرام).

مشغلو التحويل غير الرسميين هم المشغلون "غير الرسميين"،
الغير معترف بهم قانونيا لممارسة الأنشطة المالية لتحويل
الأموال (مثل التجار والأصدقاء وسيارات الأجرة).

إنّ المعايير التي يجب أخذها بعين الاعتبار لاختيار وسيلة التحويل و ذلك بغض النظر عن كون المشغل الذي نختاره للقيام بتحويل الأموال رسميًا أو غير رسمي، هي كالتالي:

- تكلفة الإرسال (تدفع من قبل المرسل)
- عمولة الصّرف (من عملة إلى أخرى)
- تكلفة الاستقبال (التي يدفعها المستفيد من التحويل)
- القرب الجغرافي (بالنسبة للمرسل والمتلقي)
- الأمن
- السرعة

ما هي الأسئلة التي يجب طرحها على مشغل تحويل الأموال؟ إليك بعض الأفكار:

أسئلة يجب طرحها على مشغل تحويل الأموال الرسمي

- كيف يمكنني إرسال الأموال إلى أحد الأقارب؟
- ما هي الوثيقة التي يجب ملؤها لإرسال الأموال؟
- ما هي الوثيقة التي يجب أن يملأها الشخص الذي يتلقى أمواله؟
- ما هي بطاقة الهوية المطلوبة لإرسال الأموال؟
- ما هي بطاقة الهوية المطلوبة لتلقي الأموال؟
- هل أنا بحاجة إلى حساب مصرفي في البنك الذي تتعامل معه لإرسال الأموال؟
- ما هو الوقت المطلوب لكي يتمكّن المتلقي من الحصول على المال؟
- بكم تقدّر تكلفة التحويل؟
- هل يتحصّل المتلقي على المبلغ الذي أرسلته كاملاً أم عليه دفع رسوم إضافية عند الاستقبال؟
- كيف يمكنني معرفة بأن المتلقي حصل على المال؟
- هل يمكنني إلغاء أو تغيير التحويل؟
- هل أحتاج إلى الحضور شخصياً إلى البنك أو هناك خدمة عن بعد لتحويل الأموال (الإنترنت، والبريد...)?
- هل لديك فروع أو وكلاء في البنك الذي تتعامل معه و الذي يقع في (مكان إقامة من تريد إرسال المال له)؟
- ما هو سعر الصّرف المستخدم في تحويل الأموال بعملة البلد المتلقي (إذا أرسلت المال من خارج تونس)؟ ما هي رسوم الصّرف؟
- ما هي عملة المال الذي سيستلمه المتلقي في تونس في حال قمت بإرسال المال باليورو؟



معلومات هامة

- من المهم معرفة إجراءات تحويل الأموال (المستندات المطلوبة والتكاليف وشبكة المشغل...).
- هناك عدة طرق لتحويل الأموال: من النقد إلى النقد و من الحساب إلى النقد ومن الحساب إلى الحساب و من الهاتف الجوال إلى الهاتف الجوال ...
- اختر طريقة التحويل وفقا لحالة المرسل و حالة الشخص الذي يرسل له المال و قم أيضا باختيار مشغل التحويل (تكلفة الإرسال و رسوم الصرف و تكلفة التسليم، والقرب الجغرافي...) بما يسمح باتخاذ القرار الأنسب لتلبية احتياجاتنا.
- تأمين الأموال المرسلة من طرفك من حيث تفضيل المسارات الرسمية و تسهيل عملية السحب لأقاربك!

ج



استخدام المؤسسات المالية بكل ثقة

ج 1. (صحيح أو خطأ) المؤسسة المالية هي إدارة عاقبة أو خاصة مسؤولة عن مختلف العمليات المتعلقة بالمال مثل خدمات الإيداع والادّخار والاقتراض والدفع.

☐ أ-صحيح ☐ ب-خطأ

ج 2. لاحظت وجود عدد كبير من البنوك في الحيّ الذي أسكن فيه

- ☐ أ- يجب أن أذهب للاستعلام عن ذلك علّني أجد لديهم منتجات ادّخار أو اقتراض خاصة بالشباب والمرأة.
- ☐ ب- ما فائدة الاستعلام؟ تهتم هذه البنوك بالموظفين فقط
- ☐ ت- أريد الذهاب ولكن أخشى أن يرفضوني لعدم امتلاكي الكثير من المال.

ج 3. ما هي الجملة التي لا تعتبر مبدأ لحماية الحرفاء يجب على المؤسسات المالية احترامها؟

- ☐ 1- الحذر من المديونية المفرطة.
- ☐ 2- اقتراح تسعيرة موثوق بها
- ☐ 3- تقديم الهدايا للحرفاء
- ☐ 4- تقديم آليات لحل الشكاوى
- ☐ 5- ضمان معاملة عادلة ومحترمة للحرفاء

٤:٢٤/١/٢٠٢٢ : ٢:٢٤/١/٢٠٢٢



1. التعرف على المؤسسات المالية



هشام

يريد هشام الادّخار من أجل تسجيل قرص مضغوط محمّل بأغاني الراب مع صديقه عزيز بالرّغم من أنّه لا يملك أيّة مدّخرات في الوقت الراهن و لكن مع ذلك يعتقد أنّه إذا قام بادّخار 20 دينار كلّ شهر لمدة سنة فسوف يتمكّن من تسجيل هذا القرص المضغوط. لهذا السبب سيحاول التّصدي لجميع الإغراءات التي من شأنها دفعه إلى صرف هذه المدّخرات في أمور أخرى . قرّر هشام ووالدته في النهاية بعد أن استشار زميلا له في الدّراسة و اطلع على وثائق البنوك و جمعيات القروض الصّغرى ، فتح دفتر حساب ادّخار للعائلة و حساب ادّخار لمشروعه الخاصّ . قد طلبت والدّة هشام من ابنها مساعدتها على ملأ وثيقة فتح الحساب لأنها ليست واثقة منها.

أسئلة

ماذا فعل هشام قبل فتح حساب في المؤسسة المالية؟

تعريف

المؤسسة المالية : هي مؤسسة خدمات عمومية أو خاصة تقوم بعدة عمليات مختلفة متعلقة بالأموال: الودائع و الادّخار و القروض وخدمات الدّفع ...

نصائح

يجب مراعاة مستويين لغرض اختيار المؤسسة أو المؤسسات المالية الخاصة بك:

- خصائص المؤسسة المالية:
- خصائص المنتجات المالية التي تحتاج إليها (لقد حدّدت احتياجاتي انطلاقا من أهدافي و ما توفره هذه المؤسسة المالية : حساب جار ووسائل الدّفع و منتجات الادّخار والإقراض أو التّحويل ...)



تمرين

قم بدراسة الأسئلة التي يجب طرحها على المؤسسة قبل تحديد اختيارك:

الأسئلة التي يجب طرحها	الخصائص التي يجب دراستها قبل اختيار المؤسسة المالية
	خصائص المؤسسة المالية
	القرب الجغرافي لعملي وبيتي و مدرسة أطفالتي ...
	السمعة والثقة في المؤسسة المالية
	توفر وجودة الخدمات غير المالية (التدريب على بعث المشاريع والتعليم المالي ...)
	إمكانية وتكاليف الخدمات عن بعد (الاستفسار عن الرصيد عبر الإنترنت والتنبيه بالإففاق المفرد عن طريق الرسائل القصيرة، والهاتف...)
	جودة الخدمة والموظفين (وقت الانتظار واحترام الحريف واللغات المتكلمة ...)
	شروط العضوية في المؤسسة إذا لزم الأمر (المساهمات المالية وتواتر الاجتماعات وصلاحيات الأعضاء في اتخاذ القرار...)
	شفافية أسعار وشروط الخدمات المالية ونوعية المعلومات المقدمة للحرفاء
	وجود منتجات محدّدة تتناسب مع وضعي (الطالب و الموظف و المتقاعد ...)
	الأعمال الخيرية الخاصة بالمؤسسة (صناديق التضامن والرعاية والمؤسسات...)
	خصائص منتجات المؤسسة المالية (هنا مثال الادّخار
	النفاذ إلى الادّخار / مرونة السحب
	الراحة وسهولة الاستخدام

الأسئلة التي يجب طرحها	الخصائص التي يجب دراستها قبل اختيار المؤسسة المالية
	شروط فتح حساب ادّخار
	الأمن
	سعر التّأجير
	إمكانية الوصول إلى المنتجات والخدمات التابعة للمؤسسات المالية
	تكاليف الادّخار (الرّسوم والغرامات)
	السّيولة
	القيمة الأخلاقيّة للمنتج (التمويل المستدام و البيئي والإسلامي ...)

التأثير الشخصي

سأختار مؤسسة تتمتع بالخصائص التالية و زلت اعتمدا على أهدافي واحتياجاتي المالية:

على سبيل المثال: القرب من المنزل

1.
2.
3.

2. استخدام المؤسسات المالية بكل ثقة في النفس!

يجب أن تعرف كحريف في أحد البنوك وخاصة كمستهلك للمنتجات المصرفية أنك تتمتع بعدة حقوق و تتحمل أيضاً العديد من المسؤوليات التي لا يجب عليك نسيانها ! عليك أيضاً معرفة المزيد عن حقوقك والمبادئ التي يجب أن تحترمها المؤسسات المالية لضمان حماية حرفائها.

تمرين

حاول إيجاد حلّ أو تقديم إجابة على كل من البطاقات التالية

أربط كل بطاقة بالمبدأ المناسب.

بطاقة 1

لديّ مدجّنة وقد تحصّلت منذ فترة غير بعيدة على قرض فلاحيّ من جمعية القروض الصّغرى وكان المبلغ الذي تحصّلت عليه هو المبلغ الذي احتاجه تماماً. سوف أقوم ببيع الدّجاج في غضون ثلاثة أشهر و أكسب الكثير من المال ولكن يستوجب عليّ في الوقت الزّاهن سداد قرض اتّمان جمعية القروض الصّغرى بصفة شهرية بالرّغم من أنّي لم أحصل بعد على عائداً من مؤسّستي لأقوم بذلك. بالتالي أصبحت أعتقد أنّ الاقتراض لا يتناسب مع احتياجاتي. هل هذا طبيعيّ؟

تطوير المنتجات و توزيعها لتتناسب مع احتياجات الحرفاء.

بطاقة 2

لدي قرضان في البنك: واحد من أجل منزل وواحد متعلّق بتكاليف مرتبطة بحفل اسيرّي. بالإضافة إلى ذلك أرغب في شراء دراجة نارية صغيرة حتى أتمكن من التنقل بسهولة أكثر لكنّ البنك رفض منحني قرضاً ثالثاً. هل هذا طبيعيّ؟ ما الذي يمكنني فعله؟

الحذر من المديونية المفرطة.

بطاقة 3

أنا حريف في مؤسّسة مالية. حاولت أن أفهم تكاليف وبنود و شروط منتجات الادّخار لكنّ الكتيّب الذي أعطوني إيّاه لقراءته كانت كتابته صغيرة جداً بالتالي لم أستطع فهم جميع المصطلحات المذكورة فيه. ما الذي يجب فعله؟

تقديم تسعيرة موثوقة

بطاقة 4

لديّ حساب جار وحساب ادّخار في مؤسّسة مالية وأنا مستاء لأنّه عليّ دفع رسوم ذات مبالغ هائلة لإدارة حسابي الجاري كما أنّ نسبة الفائدة على حساب الادّخار منخفضة جداً. أعتقد أنّ هذا ليس عدلاً. هل هذا طبيعيّ...؟

ضمان الشفافيّة

توضّح هذه الأطر كل مبدأ تتّبعه المؤسسات المالية لحماية حرفائها، لتتعرّف عليها⁶

بطاقة 5

أنا في حالة مديونية مفرطة، ولا يمكنني سداد القرض الخاص بي لأنني فقدت وظيفتي و أخشى من الإجراءات التي سيخضعها البنك إذا لم أقم بالسداد. هل ستقوم بالقدوم إلى منزلي و أخذ ممتلكاتي أو ممتلكات عائلتي أو ما هو أسوأ من ذلك؟

ضمان معاملة عادلة ومحترمة للحرصاء.

بطاقة 6

هنالك خلاف كبير بيني وبين البنك بسبب حادثة وقعت. إلى من أتجه؟ هل هناك شخص من البنك يمكنه مساعدتي؟

ضمان خصوصية بيانات الحرفاء.

بطاقة 7

يعرف الموظف الذي يهتم بحسابي الجاري الشخصي أنني أذكرت الكثير من المال خلال الشهر الماضي فهل يمكنه التحدث مع أي شخص من عائلتي دون إذن مني

توفير آليات لحل الشكاوى.



6 هذه المبادئ السبعة هي التي سنت من قبل الحملة الذكية (www.smartcampaign.org).

معلومات هامة

- يجب عليك دراسة خصائص ومنتجات المؤسسة المالية و دراسة تلك التي تتناسب مع احتياجاتك و ذلك لتتمكن من اختيار المؤسسة المالية المناسبة
- من المهم قراءة الكتيبات وطرح الأسئلة المناسبة على الموظفين: لا تتردد واطلب منهم أي شيء غير واضح! وذلك لدراسة خصائص ومنتجات المؤسسة المالية،
- الذهاب إلى البنك لا يعني بالضرورة الانخراط فيه، يمكننا أن نبدأ بالاستعلام.
- يمكن للجميع الوصول لخدمات المؤسسة المالية (ولكن مع الوثائق المناسبة): يجب علينا العثور على أفضل ما يناسبنا!
- تتمتع بالعديد من الحقوق كحريف للمؤسسة المالية









تعرف تنجم تبدأ تريح هكا



يونس ، خَمَم مليح
فالاقترح فرصة باش
تنظم للتعاونية .



فاطمة عندها الحق يا يونس . الخدمة ماهيش ساهلة على فاطمة باش
تنجم تكفي طلبات العايلة تتعب برشا . ونعرف إِي إنت تلوج على خدمة
يونس ، لكن دخلنا ضعيف برشا باش نغطي مصاريفنا .
ودنيا ماشية وتولي غالية .



صحيح ، و أنا نحب أختك تكمل
قرايتها باش يكون عندها مستقبل
وتخدم نهار اخر .

إي و الشهر إِي فات
رصاصاتي تسلفت من عند جارنا باش انجم
نخلص مصاريف قرايتها .











خ

إدارة المخاطر و التعرف على التعاوانيات و شركات التأمين !



خ 1. أي من الجمل التالية لا تشير إلى خطر؟

- ☐ أ- الإفلاس
- ☐ ب - أن تكون حزينا
- ☐ ت- وقوع حادث في العمل
- ☐ ث- أن تكون ضحية حريق

خ 2. تشير القائمة أدناه إلى التدابير الوقائية المتخذة ضد المخاطر، باستثناء واحدة، ما هي ؟

- ☐ أ - امتلاك مدخرات
- ☐ ب - الانخراط في إحدى شركات التأمين
- ☐ ت- إرسال المال
- ☐ ث - استخدام ناموسية

خ 3. (صحيح أو خطأ) يوفر التأمين حماية ضد احتمال تكبد خسارة

- ☐ أ- صحيح
- ☐ ب- خطأ

خ 4. ما هو الإقصاء؟

- ☐ أ- الوثيقة المقدمة للشخص المؤمن من قبل الشركة أو التعاوانية والتي تصف شروط وأحكام عقد التأمين..
- ☐ ب- الظروف الخاصة التي لا يغطيها عقد التأمين
- ☐ ت- طلب الدفع لخسارة يغطيها عقد التأمين

ب 4: 1/ 2: 3: 4: 5: 6: 7: 8: 9: 10: 11: 12: 13: 14: 15: 16: 17: 18: 19: 20: 21: 22: 23: 24: 25: 26: 27: 28: 29: 30: 31: 32: 33: 34: 35: 36: 37: 38: 39: 40: 41: 42: 43: 44: 45: 46: 47: 48: 49: 50: 51: 52: 53: 54: 55: 56: 57: 58: 59: 60: 61: 62: 63: 64: 65: 66: 67: 68: 69: 70: 71: 72: 73: 74: 75: 76: 77: 78: 79: 80: 81: 82: 83: 84: 85: 86: 87: 88: 89: 90: 91: 92: 93: 94: 95: 96: 97: 98: 99: 100: 101: 102: 103: 104: 105: 106: 107: 108: 109: 110: 111: 112: 113: 114: 115: 116: 117: 118: 119: 120: 121: 122: 123: 124: 125: 126: 127: 128: 129: 130: 131: 132: 133: 134: 135: 136: 137: 138: 139: 140: 141: 142: 143: 144: 145: 146: 147: 148: 149: 150: 151: 152: 153: 154: 155: 156: 157: 158: 159: 160: 161: 162: 163: 164: 165: 166: 167: 168: 169: 170: 171: 172: 173: 174: 175: 176: 177: 178: 179: 180: 181: 182: 183: 184: 185: 186: 187: 188: 189: 190: 191: 192: 193: 194: 195: 196: 197: 198: 199: 200: 201: 202: 203: 204: 205: 206: 207: 208: 209: 210: 211: 212: 213: 214: 215: 216: 217: 218: 219: 220: 221: 222: 223: 224: 225: 226: 227: 228: 229: 230: 231: 232: 233: 234: 235: 236: 237: 238: 239: 240: 241: 242: 243: 244: 245: 246: 247: 248: 249: 250: 251: 252: 253: 254: 255: 256: 257: 258: 259: 260: 261: 262: 263: 264: 265: 266: 267: 268: 269: 270: 271: 272: 273: 274: 275: 276: 277: 278: 279: 280: 281: 282: 283: 284: 285: 286: 287: 288: 289: 290: 291: 292: 293: 294: 295: 296: 297: 298: 299: 300: 301: 302: 303: 304: 305: 306: 307: 308: 309: 310: 311: 312: 313: 314: 315: 316: 317: 318: 319: 320: 321: 322: 323: 324: 325: 326: 327: 328: 329: 330: 331: 332: 333: 334: 335: 336: 337: 338: 339: 340: 341: 342: 343: 344: 345: 346: 347: 348: 349: 350: 351: 352: 353: 354: 355: 356: 357: 358: 359: 360: 361: 362: 363: 364: 365: 366: 367: 368: 369: 370: 371: 372: 373: 374: 375: 376: 377: 378: 379: 380: 381: 382: 383: 384: 385: 386: 387: 388: 389: 390: 391: 392: 393: 394: 395: 396: 397: 398: 399: 400: 401: 402: 403: 404: 405: 406: 407: 408: 409: 410: 411: 412: 413: 414: 415: 416: 417: 418: 419: 420: 421: 422: 423: 424: 425: 426: 427: 428: 429: 430: 431: 432: 433: 434: 435: 436: 437: 438: 439: 440: 441: 442: 443: 444: 445: 446: 447: 448: 449: 450: 451: 452: 453: 454: 455: 456: 457: 458: 459: 460: 461: 462: 463: 464: 465: 466: 467: 468: 469: 470: 471: 472: 473: 474: 475: 476: 477: 478: 479: 480: 481: 482: 483: 484: 485: 486: 487: 488: 489: 490: 491: 492: 493: 494: 495: 496: 497: 498: 499: 500: 501: 502: 503: 504: 505: 506: 507: 508: 509: 510: 511: 512: 513: 514: 515: 516: 517: 518: 519: 520: 521: 522: 523: 524: 525: 526: 527: 528: 529: 530: 531: 532: 533: 534: 535: 536: 537: 538: 539: 540: 541: 542: 543: 544: 545: 546: 547: 548: 549: 550: 551: 552: 553: 554: 555: 556: 557: 558: 559: 560: 561: 562: 563: 564: 565: 566: 567: 568: 569: 570: 571: 572: 573: 574: 575: 576: 577: 578: 579: 580: 581: 582: 583: 584: 585: 586: 587: 588: 589: 590: 591: 592: 593: 594: 595: 596: 597: 598: 599: 600: 601: 602: 603: 604: 605: 606: 607: 608: 609: 610: 611: 612: 613: 614: 615: 616: 617: 618: 619: 620: 621: 622: 623: 624: 625: 626: 627: 628: 629: 630: 631: 632: 633: 634: 635: 636: 637: 638: 639: 640: 641: 642: 643: 644: 645: 646: 647: 648: 649: 650: 651: 652: 653: 654: 655: 656: 657: 658: 659: 660: 661: 662: 663: 664: 665: 666: 667: 668: 669: 670: 671: 672: 673: 674: 675: 676: 677: 678: 679: 680: 681: 682: 683: 684: 685: 686: 687: 688: 689: 690: 691: 692: 693: 694: 695: 696: 697: 698: 699: 700: 701: 702: 703: 704: 705: 706: 707: 708: 709: 710: 711: 712: 713: 714: 715: 716: 717: 718: 719: 720: 721: 722: 723: 724: 725: 726: 727: 728: 729: 730: 731: 732: 733: 734: 735: 736: 737: 738: 739: 740: 741: 742: 743: 744: 745: 746: 747: 748: 749: 750: 751: 752: 753: 754: 755: 756: 757: 758: 759: 760: 761: 762: 763: 764: 765: 766: 767: 768: 769: 770: 771: 772: 773: 774: 775: 776: 777: 778: 779: 780: 781: 782: 783: 784: 785: 786: 787: 788: 789: 790: 791: 792: 793: 794: 795: 796: 797: 798: 799: 800: 801: 802: 803: 804: 805: 806: 807: 808: 809: 810: 811: 812: 813: 814: 815: 816: 817: 818: 819: 820: 821: 822: 823: 824: 825: 826: 827: 828: 829: 830: 831: 832: 833: 834: 835: 836: 837: 838: 839: 840: 841: 842: 843: 844: 845: 846: 847: 848: 849: 850: 851: 852: 853: 854: 855: 856: 857: 858: 859: 860: 861: 862: 863: 864: 865: 866: 867: 868: 869: 870: 871: 872: 873: 874: 875: 876: 877: 878: 879: 880: 881: 882: 883: 884: 885: 886: 887: 888: 889: 890: 891: 892: 893: 894: 895: 896: 897: 898: 899: 900: 901: 902: 903: 904: 905: 906: 907: 908: 909: 910: 911: 912: 913: 914: 915: 916: 917: 918: 919: 920: 921: 922: 923: 924: 925: 926: 927: 928: 929: 930: 931: 932: 933: 934: 935: 936: 937: 938: 939: 940: 941: 942: 943: 944: 945: 946: 947: 948: 949: 950: 951: 952: 953: 954: 955: 956: 957: 958: 959: 960: 961: 962: 963: 964: 965: 966: 967: 968: 969: 970: 971: 972: 973: 974: 975: 976: 977: 978: 979: 980: 981: 982: 983: 984: 985: 986: 987: 988: 989: 990: 991: 992: 993: 994: 995: 996: 997: 998: 999: 1000: 1001: 1002: 1003: 1004: 1005: 1006: 1007: 1008: 1009: 1010: 1011: 1012: 1013: 1014: 1015: 1016: 1017: 1018: 1019: 1020: 1021: 1022: 1023: 1024: 1025: 1026: 1027: 1028: 1029: 1030: 1031: 1032: 1033: 1034: 1035: 1036: 1037: 1038: 1039: 1040: 1041: 1042: 1043: 1044: 1045: 1046: 1047: 1048: 1049: 1050: 1051: 1052: 1053: 1054: 1055: 1056: 1057: 1058: 1059: 1060: 1061: 1062: 1063: 1064: 1065: 1066: 1067: 1068: 1069: 1070: 1071: 1072: 1073: 1074: 1075: 1076: 1077: 1078: 1079: 1080: 1081: 1082: 1083: 1084: 1085: 1086: 1087: 1088: 1089: 1090: 1091: 1092: 1093: 1094: 1095: 1096: 1097: 1098: 1099: 1100: 1101: 1102: 1103: 1104: 1105: 1106: 1107: 1108: 1109: 1110: 1111: 1112: 1113: 1114: 1115: 1116: 1117: 1118: 1119: 1120: 1121: 1122: 1123: 1124: 1125: 1126: 1127: 1128: 1129: 1130: 1131: 1132: 1133: 1134: 1135: 1136: 1137: 1138: 1139: 1140: 1141: 1142: 1143: 1144: 1145: 1146: 1147: 1148: 1149: 1150: 1151: 1152: 1153: 1154: 1155: 1156: 1157: 1158: 1159: 1160: 1161: 1162: 1163: 1164: 1165: 1166: 1167: 1168: 1169: 1170: 1171: 1172: 1173: 1174: 1175: 1176: 1177: 1178: 1179: 1180: 1181: 1182: 1183: 1184: 1185: 1186: 1187: 1188: 1189: 1190: 1191: 1192: 1193: 1194: 1195: 1196: 1197: 1198: 1199: 1200: 1201: 1202: 1203: 1204: 1205: 1206: 1207: 1208: 1209: 1210: 1211: 1212: 1213: 1214: 1215: 1216: 1217: 1218: 1219: 1220: 1221: 1222: 1223: 1224: 1225: 1226: 1227: 1228: 1229: 1230: 1231: 1232: 1233: 1234: 1235: 1236: 1237: 1238: 1239: 1240: 1241: 1242: 1243: 1244: 1245: 1246: 1247: 1248: 1249: 1250: 1251: 1252: 1253: 1254: 1255: 1256: 1257: 1258: 1259: 1260: 1261: 1262: 1263: 1264: 1265: 1266: 1267: 1268: 1269: 1270: 1271: 1272: 1273: 1274: 1275: 1276: 1277: 1278: 1279: 1280: 1281: 1282: 1283: 1284: 1285: 1286: 1287: 1288: 1289: 1290: 1291: 1292: 1293: 1294: 1295: 1296: 1297: 1298: 1299: 1300: 1301: 1302: 1303: 1304: 1305: 1306: 1307: 1308: 1309: 1310: 1311: 1312: 1313: 1314: 1315: 1316: 1317: 1318: 1319: 1320: 1321: 1322: 1323: 1324: 1325: 1326: 1327: 1328: 1329: 1330: 1331: 1332: 1333: 1334: 1335: 1336: 1337: 1338: 1339: 1340: 1341: 1342: 1343: 1344: 1345: 1346: 1347: 1348: 1349: 1350: 1351: 1352: 1353: 1354: 1355: 1356: 1357: 1358: 1359: 1360: 1361: 1362: 1363: 1364: 1365: 1366: 1367: 1368: 1369: 1370: 1371: 1372: 1373: 1374: 1375: 1376: 1377: 1378: 1379: 1380: 1381: 1382: 1383: 1384: 1385: 1386: 1387: 1388: 1389: 1390: 1391: 1392: 1393: 1394: 1395: 1396: 1397: 1398: 1399: 1400: 1401: 1402: 1403: 1404: 1405: 1406: 1407: 1408: 1409: 1410: 1411: 1412: 1413: 1414: 1415: 1416: 1417: 1418: 1419: 1420: 1421: 1422: 1423: 1424: 1425: 1426: 1427: 1428: 1429: 1430: 1431: 1432: 1433: 1434: 1435: 1436: 1437: 1438: 1439: 1440: 1441: 1442: 1443: 1444: 1445: 1446: 1447: 1448: 1449: 1450: 1451: 1452: 1453: 1454: 1455: 1456: 1457: 1458: 1459: 1460: 1461: 1462: 1463: 1464: 1465: 1466: 1467: 1468: 1469: 1470: 1471: 1472: 1473: 1474: 1475: 1476: 1477: 1478: 1479: 1480: 1481: 1482: 1483: 1484: 1485: 1486: 1487: 1488: 1489: 1490: 1491: 1492: 1493: 1494: 1495: 1496: 1497: 1498: 1499: 1500: 1501: 1502: 1503: 1504: 1505: 1506: 1507: 1508: 1509: 1510: 1511: 1512: 1513: 1514: 1515: 1516: 1517: 1518: 1519: 1520: 1521: 1522: 1523: 1524: 1525: 1526: 1527: 1528: 1529: 1530: 1531: 1532: 1533: 1534: 1535: 1536: 1537: 1538: 1539: 1540: 1541: 1542: 1543: 1544: 1545: 1546: 1547: 1548: 1549: 1550: 1551: 1552: 1553: 1554: 1555: 1556: 1557: 1558: 1559: 1560: 1561: 1562: 1563: 1564: 1565: 1566: 1567: 1568: 1569: 1570: 1571: 1572: 1573: 1574: 1575: 1576: 1577: 1578: 1579: 1580: 1581: 1582: 1583: 1584: 1585: 1586: 1587: 1588: 1589: 1590: 1591: 1592: 1593: 1594: 1595: 1596: 1597: 1598: 1599: 1600: 1601: 1602: 1603: 1604: 1605: 1606: 1607: 1608: 1609: 1610: 1611: 1612: 1613: 1614: 1615: 1616: 1617: 1618: 1619: 1620: 1621: 1622: 1623: 1624: 1625: 1626: 1627: 1628: 1629: 1630: 1631: 1632: 1633: 1634: 1635: 1636: 1637: 1638: 1639: 1640: 1641: 1642: 1643: 1644: 1645: 1646: 1647: 1648: 1649: 1650: 1651: 1652: 1653: 1654: 1655: 1656: 1657: 1658: 1659: 1660: 1661: 1662: 1663: 1664: 1665: 1666: 1667: 1668: 1669: 1670: 1671: 1672: 1673: 1674: 1675: 1676: 1677: 1678: 1679: 1680: 1681: 1682: 1683: 1684: 1685: 1686: 1687: 1688: 1689: 1690: 1691: 1692: 1693: 1694: 1695: 1696: 1697: 1698: 1699: 1700: 1701: 1702: 1703: 1704: 1705: 1706: 1707: 1708: 1709: 1710: 1711: 1712: 1713: 1714: 1715: 1716: 1717: 1718: 1719: 1720: 1721: 1722: 1723: 1724: 1725: 1726: 1727: 1728: 1729: 1730: 1731: 1732: 1733: 1734: 1735: 1736: 1737: 1738: 1739: 1740: 1741: 1742: 1743: 1744: 1745: 1746: 1747: 1748: 1749: 1750: 1751: 1752: 1753: 1754: 1755: 1756: 1757: 1758: 1759: 1760: 1761: 1762: 1763: 1764: 1765: 1766: 1767: 1768: 1769: 1770: 1771: 1772: 1773: 1774: 1775: 1776: 1777: 1778: 1779: 1780: 1781: 1782: 1783: 1784: 1785: 1786: 1787: 1788: 1789: 1790: 1791: 1792: 1793: 1794: 1795: 1796: 1797: 1798: 1799: 1800: 1801: 1802: 1803: 1804: 1805: 1806: 1807: 1808: 1809: 1810: 1811: 1812: 1813: 1814: 1815: 1816: 1817: 1818: 1819: 1820: 1821: 1822: 1823: 1824: 1825: 1826: 1827: 1828: 1829: 1830: 1831: 1832: 1833: 1834: 1835: 1836: 1837: 1838: 1839: 1840: 1841: 1842: 1843: 1844: 1845: 1846: 1847: 1848: 1849: 1850: 1851: 1852: 1853: 1854: 1855: 1856: 1857: 1858: 1859: 1860: 1861: 1862: 1863: 1864: 1865: 1866: 1867: 1868: 1869: 1870: 1871: 1872: 1873: 1874: 1875: 1876: 1877: 1878: 1879: 1880: 1881: 1882: 1883: 1884: 1885: 1886: 1887: 1888: 1889: 1890: 1891: 1892: 1893: 1894: 1895: 1896: 1897: 1898: 1899: 1900: 1901: 1902: 1903: 1904: 1905: 1906: 1907: 1908: 1909: 1910: 1911: 1912: 1913: 1914: 1915: 1916: 1917: 1918: 1919: 1920: 1921: 1922: 1923: 1924: 1925: 1926: 1927: 1928: 1929: 1930: 1931: 1932: 1933: 1934: 1935: 1936: 1937: 1938: 1939: 1940: 1941: 1942: 1943: 1944: 1945: 1946: 1947: 1948: 1949: 1950: 1951: 1952: 1953: 1954: 1955: 1956: 1957: 1958: 1959: 1960: 1961: 1962: 1963: 1964: 1965: 1966: 1967: 1968: 1969: 1970: 1971: 1972: 1973: 1974: 1975: 1976: 1977: 1978: 1979: 1980: 1981: 1982: 1983: 1984: 1985: 1986: 1987: 1988: 1989: 1990: 1991: 1992: 1993: 1994: 1995: 1996: 1997: 1998: 1999: 2000: 2001: 2002: 2003: 2004: 2005: 2006: 2007: 2008: 2009: 2010: 2011: 2012: 2013: 2014: 2015: 2016: 2017: 2018: 2019: 2020: 2021: 2022: 2023: 2024: 2025: 2026: 2027: 2028: 2029: 2030: 2031: 2032: 2033: 2034: 2035: 2036: 2037: 2038: 2039: 2040: 2041: 2042: 2043: 2044: 2045: 2046: 2047: 2048: 2049: 2050: 2051: 2052: 2053: 2054: 2055: 2056: 2057: 2058: 2059: 2060: 2061: 2062: 2063: 2064: 2065: 2066: 2067: 2068: 2069: 2070: 2071: 2072: 2073: 2074: 2075: 2076: 2077: 2078: 2079: 2080: 2081: 2082: 2083: 2084: 2085: 2086: 2087: 2088: 2089: 2090: 2091: 2092: 2093: 2094: 2095: 2096: 20

1. الوعي بالمخاطر و حماية نفسك منها ! تصبح على بينة من المخاطر و حماية نفسك

يجب أن يجري مهدي عملية جراحية

اتفقت ليلى في الشهر الماضي مع والديها على المبلغ الذي سترسله لهم كل شهر. تلقت ليلى اتصالا من عائلتها؛ يطلب فيه والداها إرسال المزيد من المال لأن أمها يجب أن تذهب لزيارة شقيقتها الشديدة المرض وهي مترددة بشأن ذلك؛ حيث أنها تتذكر أنها قد سبق وأن أرسلت لعائلتها المبلغ المخصص لميزانيتهم وهي مستاءة بشأن ذلك لكنها ذهبت إلى البنك لسحب بعض المذكرات وأرسلتها إلى عائلتها على الفور. وفي وقت لاحق من هذا الأسبوع، كسر زوجها من ساقه وتبين انه يحتاج إلى عملية جراحية فورا كما يجب أن تقدم التكاليف بالرغم من أنه لم يعد بحوزتها المزيد من المذكرات.



أسئلة

- بأية طريقة أثر الحادث على ليلى؟ لماذا؟
- ما الذي كان يمكن ليلى فعله لتفادي ذلك الوضع ؟
- ما هي أنواع المخاطر الأخرى التي تعرفها والتي يمكن أن تحدث في الحياة؟

(...يقولون في اجتماعهم في الاجتماعيات يتعلمون
جوانب جوانب التعاونيات والتعاونيات، يتعلمون، يتعلمون، يتعلمون)

تعريف

المخاطر هي الخطر الذي يمكن التنبؤ به نوعا ما ويمكن أن يترتب عليه عواقب سلبية .



هناك احتمالات مختلفة لوقوع مخاطر ويمكن أن يكون لها عواقب متفاوتة تتراوح بين الطفيفة و شديدة الخطورة، وهذا يتوقف على طبيعة المخاطر وخصائص الشخص أو الأماكن المعرضة لها.

تمرين

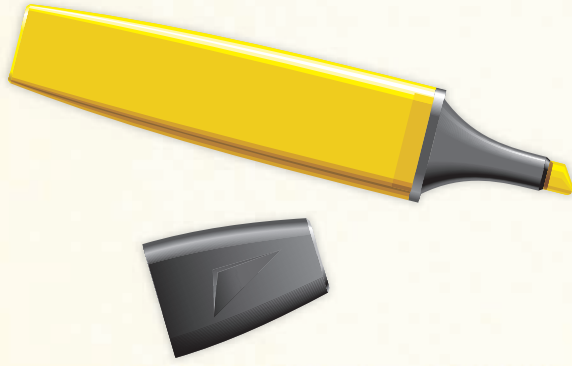
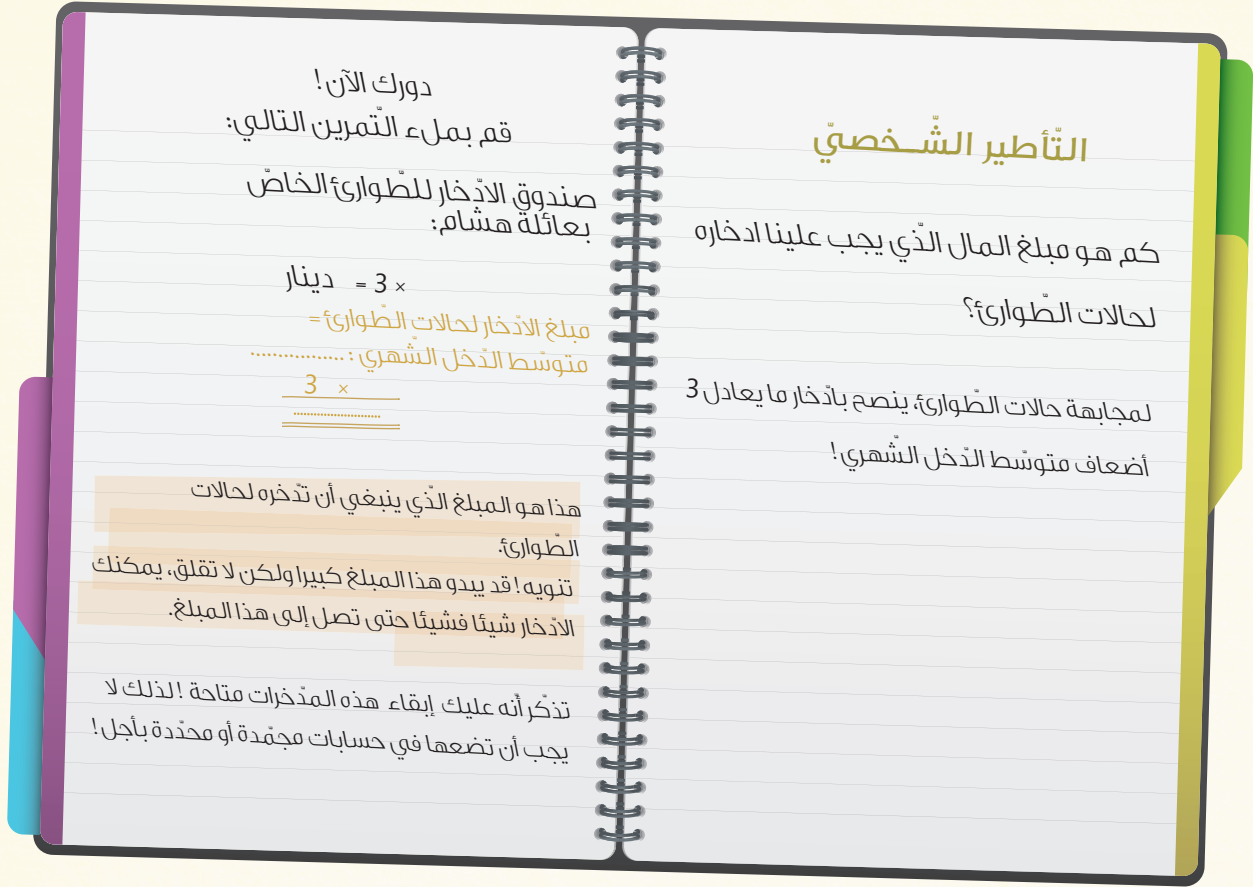
اكتب المخاطر داخل الخانات وذلك حسب وتيرتها (احتمال حدوثها) و التكاليف التي تترتب عليها. على سبيل المثال لا تحدث الوفاة إلا نادرا (مرة واحدة فقط في الحياة!) لكن تترتب عليها تكاليف عالية جدا يتكبدها جميع أفراد الأسرة.

التكلفة			الويرة
منخفضة جدا	متوسطة	باهضة جدا	
			متكررة
			متوسطة
			نادرة
		مثال: الوفاة	

تمرين

اختر الخطر و قم بتحديد التدابير التي يمكن اتخاذها لحماية نفسك وعائلتك منه. اكتبها تحت المظلة.





معلومات هامة

- يمكن توقّع بعض المخاطر لذلك يجب اتّخاذ تدابير لحمايتك وللحدّ من آثارها.
- من الضروريّ توفير صندوق للطوارئ للتعامل مع حالات الطوارئ "الطّيفة": الادّخار هو الإجراء الأساسي للحدّ من تأثيراتها.
- قد لا تكون المدّخرات الشخصيّة كافية لأنواع أخرى من حالات الطوارئ لذلك يجب أن تستعين بالتأمين.
- لحماية نفسك وعائلتك: عليك وضع استراتيجيات لتغطية كلا الجانبين.

2. من اجل الفهم الجيد للتأمين!



أصيب إصبع هشام

تعرّض هشام إلى حادث عمل بالأمس أصيب من خلاله أصبعه عندما كان يقوم بنقل الحاسوب من مكانه. كان الألم في البداية طفيفا إلا أن إصبعه تورّم كثيرا أثناء الليل. عند توقيعه لعقد عمله أخبره الممثل النقابي أنه يتمتع بتأمين يغطي التكاليف المرتبطة بالحوادث مثل الأدوية و الاستشارات الطبية و المستشفيات حيث يتم خصم مبلغ صغير من الراتب شهريًا ليتم تخصيصه للتأمين و هو أمر بحث فيه الشعور بالطمأنينة.

ذهب هشام لرؤية صاحب العمل ليخبره أنه تعرّض لحادث و أنه يريد الذهاب إلى المستشفى. كما طلب أيضا استخدام الهاتف للاتصال بالنقابة لكي يسأل أي استمارة يجب ملؤها و إلى أي مستشفى يجب عليه التوجه حتى يتمكن إثر ذلك من استرجاع النفقات. أصعب هشام يشعر بالارتياح لأنه لن يقوم بدفع الفواتير بنفسه.

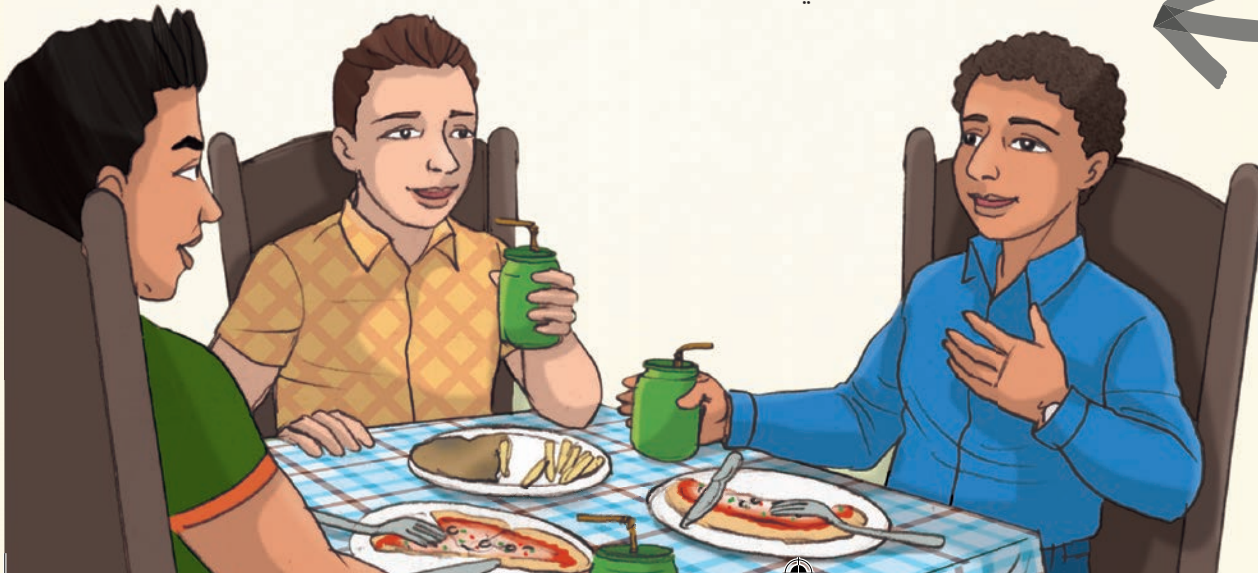
التأمين: ما هو المبدأ؟

نعني بمبدأ التأمين الحماية من المخاطر التي لا يمكن التنبؤ بها (حادث أو مرض أو سرقة ...) و ادّخار المال (في شكل أقساط تأمين) للحصول على تعويض يوم يحدث هذا الحدث.

تعريف

التأمين هو شكل من أشكال الحماية لأي شخص قام بتوقيع عقد اشتراك يكون في شكل من أشكال التعويض بعد وقوع حادث أو أي حدث يغطيه التأمين.

مثال: عندما يكون لدينا سيارة، علينا الحصول على عقد تأمين تقوم بموجبه شركة التأمين بالدفع والتعويض عن الأضرار التي قد تلحق بالأشخاص و بالسيارة في حالة وقوع حادث.



شركة التأمين

شركة التأمين هي مؤسسة تعنى بتقديم خدمات التأمين. تعمل شركة التأمين على توليد الأرباح.

التعاونية

التعاونية هي شركة تأمين، غير ربحية، وهي مملوكة بشكل جماعي من قبل أعضائها وتعمل لمصلحتهم.



لعبة صندوق الكنز

لن تعرف أبدا متى أو حتى كم تحتاج للإنفاق على صحتك. تكون تكاليف الرعاية الصحية في بعض الأحيان باهظة لدرجة أنها تتجاوز قدرتك على تسديدها أو حتى التداين لتسديدها. يعتبر ذلك السبب الأساسي لضرورة تقاسم المخاطر من خلال الاشتراك في أحد الأنظمة العمومية مثل الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي أو أحد تعاونيات الصحة أو شركات التأمين على مستوى القطاع الخاص.

يستند التقاسم إلى وضع جزء من مواردنا في وعاء مشترك وعدم استنفادها بأكملها في نفس اليوم غير أن التأمين الصحي لا يمكن أن يعمل إلا في حال اشتراك جميع هذه الموارد معا.

عليك بالدفع مقدما للتأكد من الحصول على جميع الخدمات الصحية، أو على الأقل تلك الخدمات التي يغطيها التأمين الصحي الخاص بك كلما كنت بحاجة لها. تعتمد جميع المزايا التي يمكنك الانتفاع بها على مبلغ مساهماتك فكلما كان مبلغ مساهماتك مرتفعا كلما كان حظك أوفر في الحصول على الخدمات الصحية. (مثال توضيحي بواسطة ألعاب الورق).



معلومات هامة

- التّأمين: هو أداة تهدف إلى الحفاظ على الإيرادات و الحماية الاجتماعية.
- التّأمين يعني الوقاية
- التّأمين: تقاسم المخاطر
- قم بسؤال مؤجرك أو الممثل النقابي الخاص بك ما إذا كنت تتمتع بالتغطية من طرف أحد شركات التّأمين و كيف يعمل نظام التّأمين ذلك.
- تذكر: المعرفة هي القوة. يتعيّن عليك معرفة معنى التّأمين (الحادثة المؤمنة)، الدّفع، كيفية التّصريح عن وقوع الحادث). ينبغي الاحتفاظ في جميع الأوقات ببطاقة انخراطك لدى إحدى شركات التّأمين إن وجدت.

3. استخدم تأمينك الخاص!

نواجه في كل فترة من فترات حياتنا، مخاطر مختلفة من بينها تلك المخاطر العاقبة التي يمكن أن تحصل للجميع و هنالك بعض المخاطر الأخرى ذات طابع خصوصي متصلة بفئات معينة من الناس. دعونا نلقي نظرة على بعض الأمثلة من المخاطر التي قد تواجه المرأة و الشباب. يرجى إكمال القائمة.

المخاطر الخاصة بالشباب و المرأة	المخاطر العامة
مضاعفات الحمل أو الولادة عند النساء	- الموت. - المرض. - الحوادث. - السرقه. - حريق في منزلك. - فقدان الوظيفة والبطالة. - الاعتداء الجسدي، النفسي و / أو الجنسي.

أسئلة

هل لديك عقد تأمين ؟ هل ترغب أن يكون لديك واحدة في حال كانت الإجابة ب لا ؟

☐ نعم ☐ لا

هل أنت على دراية بمصطلحات التأمين الأساسية ؟

☐ نعم ☐ لا



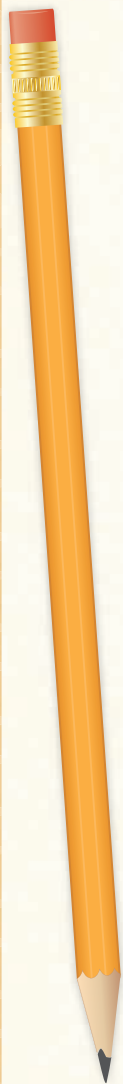
تمرين

أربط المصطلحات بتعريفاتها



معلومات هامة

يجب أولاً تحديد المخاطر التي قد تكون أنت و أفراد عائلتك عرضة لها و التي ترغب في التأمين عليها لغرض إيجاد منتج التأمين الأنسب لاحتياجاتك. يستخدم التأمين شروطاً محدّدة جداً ينبغي التعرف عليها حتى تتمكن من فهم مختلف منتجات التأمين و القيام باختيار مستنير



4. ما يجب معرفته بخصوص التأمين الصحي!

أسئلة

- هل تتمتع بالتأمين الصحي ؟
- هل هو مقدم من مؤجرك و مضمّن في عقد الشغل الخاص بك ؟
- من هو المستفيد من عقد التأمين بصفة عاقّة ؟
- ما هي المخاطر المستبعدة في بعض الأحيان من عقد التأمين ؟

تمرين

الحالة الأولى: والد هشام

وقع والد هشام عقد تأمين صحي لفائدة عائلته و استخدم الفوائد الناتجة عن حساب المدّخرات الخاص به لتسديد أقساط التأمين. لم يشك أيّ عضو من أفراد العائلة من أية مشاكل صحيّة خلال السنة الأولى، بالتالي رأى والد هشام أنّه من الضروري استرداد بعض من أقساط التأمين على الأقل نظرا لعدم استغلال التأمين في أي علاج طبيّ.

هل يجوز لوالد هشام استرداد أقساط التأمين ؟ لماذا؟

الحالة الثانية: ليلي ومهدي

قامت ليلي و مهدي بالانخراط في التأمين الصحي لصالحهما و لصالح أطفالهما. خلال فترة التكوين و قدمت قريبتهم للعيش معهم و أصيبت بأنفلونزا حادة انتهت بها في المستشفى.

هل من الممكن أن يغطي تأمين ليلي و مهدي مصاريف علاج قريبتهم ؟ لماذا؟

الحالة الثالثة: فاطمة

تخشى فاطمة من عدم قدرتها على تسديد أقساط التأمين المتصلة ببوليصة التأمين الصحي الجديدة التي سنقترحها عليها. مع ذلك هي على علم بأن أمها ستحتاج لعملية جراحية السنة المقبلة. وبالرغم من أن قسط التأمين يغطي سنة كاملة من تغطية الرعاية الصحية فإن فاطمة ترغب في شراء التأمين الصحي لمدة ثلاثة أشهر فقط، حيث يبدأ قبل شهر من خضوع أمها للعملية و ينتهي شهرين بعد العملية.

هل يجوز لفاطمة شراء تأمين لمدة ثلاثة أشهر فقط؟ لماذا؟

معلومات هامة

- قد تبدو العملية معقدة نوعا ما ، ولكن بمجرد فهمك الفكرة الأساسية ستصبح قادرا على تقييم ما إذا كانت الحماية التي يوفرها التأمين تتكافأ مع تكاليف أقساط التأمين
- ينبغي عليك تحديد أفراد العائلة الذين سيتمتعون بالتغطية في حال رغبتك في شراء عقد تأمين. تسمح بعض عقود التأمين بإضافة أشخاص إضافيين على التكلفة بينما تشمل بعض عقود التأمين الأخرى على عروض من شأنها أن تغطي عائلة متكونة من أربعة أفراد على سبيل المثال مع فرض تكلفة إضافية في حال إضافة بعض الأشخاص. من المهم فهم كيفية احتساب قسط التأمين بناء على عدد الأشخاص المتمتعين بالتأمين.
- ليست جميع عقود التأمين مطابقة لبعضها البعض. من المهم فهم كل خاصية عقد على حدة والاستثناءات والتأكد من فهم جميع الشروط على أكمل وجه و الموافقة عليها قبل الاكتتاب في أي صنف من أصناف عقود التأمين.
- يرجى عدم التردد في الاتصال بعون التأمين أو مؤجرك أو الممثل النقابي الرجاء له بالنظر في حال كان لديك اهتمام بأحد التأمينات أو تريد طرح أية أسئلة.

تعريف مخططاتهم المهنية !



فاطمة و مليكة و طارق و يونس	ليلي و مهدي	هشام
 إنشاء تعاونية زراعية لإنتاج الألبان	 • ليلي و مهدي: إنشاء شركة نسيج وتصدير السجاد التقليدي بالقيروان • مهدي: تدريس الإعلامية في القيروان	 إنشاء مؤسسة تطوير مواقع الويب بصفاقس

المخططات المهنية

لقد فكرت شخصياتنا في مشاريعهم المهنية وقد قاموا باتخاذ بعض التدابير لإنجاحها.

التأطير الشخصي

ماذا عليك؟ أين أنت من
هذا كله؟ تأمل الأسئلة
التالية:

• فيم تتمثل مشاريعك المهنية؟

• ما هو القطاع الذي تطمح

إلى العمل به؟

• هل ترغب أن تكون موظفاً أو

صاحب مشروع؟

• هل تعرف نفسك؟ ما هي

مزاياك و عيوبك؟

• هل لديك المهارات

المناسبة التي من شأنها

إنجاح حياتك المهنية أو

عودتك إلى بلدك؟

• ما هي التدريبات المتاحة

التي من شأنها مساعدتك

على اكتساب المهارات

اللازمة لإنجاح مشروعك؟

• هل يتلاءم مشروعك

المهني مع بيئة المدينة

أو المنطقة التي ترغب

بالاستثمار فيها؟

ألف خطوة و لا
تنقيزة

قولة مأثورة!



تلخيص

فكرتك بشأن مشروعك المهني

.....

.....

.....

.....

نقاط القوة لديك

.....

.....

.....

.....

نقاط الضعف لديك

.....

.....

.....

.....

مزايا المنطقة التي ترغب في الاستثمار فيها

.....

.....

.....

.....

عيوب المنطقة التي ترغب في الاستثمار فيها

.....

.....

.....

.....

خطة العمل الخاصة بك: ما الذي تحتاجه لإنجاح مشروعك المهني؟ التدريب؟
الشهادة العلمية؟ الخبرة؟ شريك؟ المتابعة الفنية؟ التمويل؟

.....

.....

.....

.....

قوائم المؤسسات المناسبة لتحقيق مشروعك المهني

الإدارات و مؤسسات الخدمات العمومية

- الوكالة الوطنية للتشغيل و العمل المستقل : www.emploi.nat.tn
- وكالة النهوض بالصناعة و التجديد : www.tunisieindustrie.nat.tn/fr/home.asp
- وكالة النهوض بالاستثمارات الفلاحية : www.apia.com.tn
- الوكالة العقارية الصناعية : www.afi.nat.tn
- الوكالة العقارية السياحية : www.aft.nat.tn
- مركز النهوض بالصادرات : www.cepex.nat.tn
- المركز الفني للابتكار و التجديد و الإحاطة في الزريبة و الحياكة : www.citt.nat.tn
- غرفة التجارة و الصناعة : www.commerce.gov.tn
- المندوبيات الجهوية للتنمية الفلاحية : www.semide.tn/CRDA.htm
- الديوانة التونسية : www.douane.gov.th
- الديوان الوطني التونسي للصناعات التقليدية : www.onat.nat.tn
- ديوان التونسيين بالخارج : Www.citt.nat.tn
- غرف التجارة و الصناعة : www.commerce.gov.tn
- المندوبيات الجهوية للتنمية الفلاحية : www.semide.tn/CRDA.htm
- الديوانة التونسية : www.douane.gov.th
- الديوان الوطني التونسي للصناعات التقليدية : www.onat.nat.tn
- ديوان التونسيين بالخارج : www.ote.nat.tn

الجمعيات و التعاونيات و التجمعات ذات المنفعة الاقتصادية

- الاتحاد التونسي للصناعة و التجارة و الصناعة التقليدية : www.utica.org.tn
- كنفدرالية مؤسسات المواطنة التونسية : www.conect.org.tn
- الشبكة التونسية لمحاضن المؤسسات : www.tunisieindustrie.nat.tn/pepinieres/home.asp

- الاتحاد العام التونسي للشغل : www.ugtt.org

المؤسسات المالية و الجمعيات و شركات القروض الصغرى :

- بنك تمويل المشاريع الصغرى و المتوسطة : www.bfpme.com.tn
- البنك التونسي للتضامن : www.bts.com.tn
- أندا العالم العربي : www.endarabe.org.tn

ثلاثة أشياء تعلّمتها من خلال هذا التدريب !

1.
2.
3.

لا تنس فهذه النصائح الثلاث تمكننا من إدارة الأموال بشكل جيّد:

• الإنفاق بحكمة

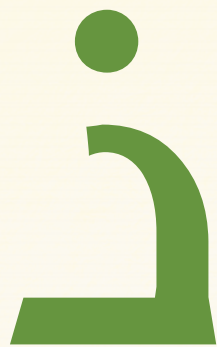
• الادخار المنتظم

• الاستثمار بحكمة

القول أسهل
من الفعل

هذا صحيح و لكن
يجب المحاولة !
الوقت حليفنا





ملاحق ووثائق مفيدة

ميزانية

الإيرادات	المبلغ ()
المجموع الفرعي	
غيرها	
مجموع الإيرادات	

النفقات	
النفقات الأساسية (الاحتياجات)	
الغاز والكهرباء و الماء	
التغذية	
النقل	
الصحة/العلاج	
الاتصال (الهاتف)	
غيرها	
المجموع الفرعي (الاحتياجات)	
النفقات الاختيارية (الكماليات)	
المجموع الفرعي (الكماليات)	
مجموع النفقات	

العائدات-النفقات	
المذكرات	
المذكرات لحالات الطوارئ	



مزايا وعيوب طرق الادّخار

طرق الادّخار	المزايا	العيوب
الرسميّة		
البنوك	• الخيار الأكثر أماناً • تقدير القيمة ((لأحد غير مالك منتج الادّخار يعرف المبلغ الذي تم ادخاره) • محاولات السحب ضعيفة (مسهلة لدفع الطلبات من قبل الأقارب) • إمكانية الحصول على فوائد • إمكانية الوصول إلى منتجات مالية أخرى على سبيل الاقتراض أو الادّخار (شهادة إيداع وحساب جاري وحساب الادّخار للتقاعد و الاقتراض..) • يسمح بإدارة الأموال بشكل أفضل (كشف حساب الادّخار) • يسمح بربح الوقت لدفع الفواتير • القدرة على الإطلاع على حساب الادّخار وإدارة مدّخراته 24/24 ساعة عند توفر أحد الخدمات على شبكة الانترنت أو الهاتف الجوال.	• الموظفون هم في الكثير من الأحيان تجار يعملون على بيع المنتجات بالتالي لا يمكننا إعطاؤهم الثقة الكاملة. • تتغير نسبة تأجير الادّخار وفقاً للمنتجات • يمكن أن يشكل الحد الأدنى للإيداع لفتح حساب ادّخار عائقاً • إجباريّة تسديد الرسوم • مضيعة للوقت في طوابير الانتظار داخل البنك • وجود بعض التعقيدات في فهم الخدمات و التكاليف، إمكانية الوقوع في الخطأ • ليست في متناول الأشخاص من ذوي الدخل المنخفض أو غير القادرين على القراءة أو الكتابة • ساعات عمل محدودة (الإغلاق في المساء و نهاية الأسبوع) • آثار عدم الاستقرار الاقتصادي أو السياسي : الأزمات، انخفاض قيمة العملة ، تجميد عمليات السحب ، عدم القدرة على أخذ المال إلى الخارج (مراقبة عمليات الصرف)، تضخم هام..
شبه الرسميّة		
مجموعة الادّخار	• سهولة الحصول • يسمح الادّخار في بعض الأحيان بالحصول على الاقتراض • إمكانية كسب فوائد على القروض الممنوحة • تشجع قواعد بخصوص وتيرة و وحجم الودائع على الادّخار • الانضباط • تعزيز التضامن و العلاقات الاجتماعية بين الأعضاء	• أقل ضمانات • عدم التأكد من كسب فوائد على الادّخار • محدودية أو انعدام إمكانية الحصول على قروض • يخضع الحصول على الادّخار أو السحب إلى موافقة المجموعة خطر عدم امتثال أحد الأعضاء للقواعد (على سبيل المثال اختفاء أحد الأعضاء بعد استلامه الأموال من المجموعة) • عدم القدرة على اللجوء إلى الشرطة في حال حدوث مشاكل، وذلك اعتماداً على الصبغة الرسميّة. • خطر وفاة أحد أعضاء المجموعة • ضرورة الاشتراك في إحدى الشبكات للتمكن من الاشتراك في مجموعة الادّخار • خطر إفلاس مجموعات الادّخار (عدم وجود رقابة على الإدارة من طرف السلط المعنيّة)

طرق الادّخار	المزايا	العيوب
غير الرسميّة		
- المنزل (نقداً ، حصّالة ، صندوق قويّ) - الادّخار العينيّ (الذهب والمجوهرات و المواشي والأراضي والمنازل وغيرها) - إيداع المال لدى أحد الأقرباء	- سهولة الحصول - إمكانية ارتفاع قيمة الأملاك - إلزاميّة بيعها قبل إرجاعها إلى الأصول (وفقاً لقانون السوق) - القريب أو التاجر متاح دائماً - يمكن الحصول على عديد المزايا الأخرى للادّخار العينيّ : إنتاج أو بيع الحليب (بالنّسبة للمواشي) ، استغلال المجوهرات في المناسبات الهامّة .. - إمكانية ربح المال (بيع الحليب و اللحم و التّأجير) بواسطة الادّخار العينيّ (المواشي والعقارات)	- غير مؤقّن: خطر انخفاض القيمة خلال السّنة ، خطر السرقة، المرض أو الموت (بالنسبة للمواشي) - معرض بشكل كبير للإنفاق - صعوبة استغلاله في الحالات الطّارئة (تستغرق وقتاً لإعادة بيعها) - هنالك رسوم مترتّبة على الادّخار العينيّ: الغذاء والرعاية بالنّسبة للمواشي و عمليات الإصلاح بالنّسبة للمنزل ..

بعض الأسئلة المقترحة التي يتعيّن طرحها على مؤسّسة القرض قبل القيام بالاختيار

- ما هي أنواع الاقتراض المتاحة لتمويل المشاريع؟ ما هي المشاريع التي يتم تمويلها بواسطة ذلك النوع من الاقتراض (العقار و الشركة و السيّارة ..)
- ما هي نسبة الفائدة؟
- ما هو مجموع الرّسوم التي يتعيّن تسديدها
- ما هي نسبة الفائدة الفعلية الجمليّة السنويّة (كم سيكلّفني الاقتراض)؟
- هل يجب توفير ضمانات للحصول على قرض؟ إذا كان الأمر كذلك، ما هي؟
- ما هو مقدار المساهمة الشخصية إن وجدت؟
- كم هو عدد المرات التي يجب خلالها تسديد المبلغ و الفوائد؟
- متى يجب علينا تسديد المبلغ؟ (بداية الشهر...)
- ما هي البدائل الممكنة؟
- ما هي الغرامات الواجب دفعها على التّأخر في التّسديد؟
- أين يتم تسديد المبالغ؟
- ما هو الوقت المستغرق في انتظار الحصول على قرض و استلام المال؟
- كم هو عدد مرات الذهاب إلى المؤسّسة الماليّة لإكمال مطلب الحصول على قرض
- ما هي الوثائق التي يجب الاستظهار بها إلى المقرض للحصول على قرض؟
- هل نقوم بدفع باقي الفوائد في حال القيام بالسّداد المسبّق؟
- هل يوجد تأمين إجباريّ أو اختياريّ على هذا القرض؟ إذا كانت الإجابة بنعم، ما هو المقدار الذي يمكن أن يبلغه و فيم يمكن استغلاله؟



الأسئلة التي يتعين طرحها على المشغل الرسمي لتحويل الأموال !

- كيف يمكنني تحويل المال إلى قريب ؟
- ما هي الوثائق التي يتحتم عليّ تجميعها لإرسال المال ؟
- ما هي الوثائق التي يحتتم على الشخص الذي سيستلم الأموال التي سأرسلها تجميعها ؟
- ما هي وثائق الهوية المطلوبة لاستلام المال ؟
- هل يجب أن يكون لديّ حساب بنكيّ لدى البنك الذي تتعامل معه لإرسال الأموال ؟
- ما هو الوقت الذي يستغرقه المتلقي في استلام المال ؟
- ما هي تكلفة عملية التحويل ؟
- هل سيحصل المتلقي على كامل المبلغ الذي سأقوم بإرساله أو يتحتم عليه دفع رسوم إضافية على الاستلام ؟
- كيف يمكنني التحقق من استلام المتلقي للمال ؟
- هل بإمكانني إلغاء أو تغيير التحويل ؟
- هل يجب عليّ الحضور شخصياً لدى البنك أو تتوفر خدمة عن بعد لتحويل الأموال (عبر شبكة الانترنت، البريد..) ؟
- هل لديك فروع أو وكلاء في البنك الذي تتعامل معه _____ (مكان إقامة القريب الذي سأرسل له المال) ؟
- ما هي أسعار الصرف المستخدمة في صرف أموالني بعملة البلد المتلقي (في حال قمت بإرسال الأموال خارج البلد) ؟ ما هي رسوم الصرف ؟
- ما هي عملة المال الذي سيستلمه المتلقي في حال قمت بإرسال المال بعملة أجنبية ؟



بعض الأسئلة المقترحة التي يتعين طرحها على مؤسسة مالية قبل القيام بالاختيار

الخصائص التي ينبغي دراستها لاختيار المؤسسة المالية	أسئلة ينبغي طرحها
القرب الجغرافي لعملي، وبيتي، مدرسة أطفالي	• هل لدى المؤسسة المالية فرع يقع بمقربة مني (منزلي أو مكان عملي أو مكان آخر مناسب لي) • هل توجد أجهزة صراف آلي بالقرب مني (منزلي أو مكان عملي أو مكان آخر مناسب لي) في حال كان لي بطاقة اقتراض

الخصائص التي ينبغي دراستها لاختيار المؤسسة المالية	أسئلة ينبغي طرحها
السمعة والثقة في المؤسسات المالية (أسئلة تطرحها على نفسك و على عائلتك)	• هل تحظى المؤسسة المالية بسمعة طيبة؟ • ما هو موقف أقربائي من المؤسسة؟ • هل تبعت هذه المؤسسة المالية في الشعور بالثقة؟ • هل سمعت في السابق من يتحدث عن مشاكل تتصل بهذه المؤسسة المالية في الصحافة أو عن طريق الأقارب؟ • هل أعرف شخصا يواجه مشكلة مع هذه المؤسسة المالية؟ ما هي؟ كيف تم حله؟
وفرة و جودة الخدمات التي تقدمها المؤسسات غير المالية (التدريب على بعث المشاريع، و التربية المالية ...)	• هل توفرون خدمات تدريب المستخدمين/الأعضاء؟ إذا كانت الإجابة بنعم، حول أي نوع من المواضيع يتم التدريب؟ ما الذي يمكن أن نستفيد من ذلك التدريب؟ هل يكون ذلك دون أي مقابل؟ • هل تقومون بأعمال تضامنية أو خيرية؟ • هل تطلعون بأعمال إنسانية؟ • هل تضعون على ذمة حرفائكم مستشارين لتولي إدارة الاستثمارات و كذلك حساباتكم؟
إمكانية و تكاليف الخدمات عن بعد (الاستفسار عن الرصيد على شبكة الإنترنت، الإبلاغ عن النفقات عن طريق الرسائل القصيرة، والهاتف...)	• هل توفرون خدمات للقيام بعمليات عن بعد؟ • هل يمكننا الاطلاع على رصيد الحسابات على شبكة الانترنت؟ إن كان الأمر كذلك؟ هل يتم تضمين هذه الخدمة مجاناً عند فتح الحساب؟ أو خلافاً لذلك، ما هي تكلفة هذه الخدمة؟ • هل يمكن إعلامي بنفقاتي بواسطة خدمة الرسائل القصيرة؟
نوعية خدمات الموظفين (وقت الانتظار و احترام الحرفاء و اللغات المنطوقة..)	• ما هي ساعات عمل المؤسسة المالية؟ • ما هو معدل الوقت الذي يستغرقه الموظف في التعامل مع الحريف؟ • هل هناك شبكة أجهزة الصرف الآلي في جميع أنحاء البلاد؟ • هل يقومون بخصم رسوم في حالة قيامي بالسحب من أجهزة الصرف الآلي الأخرى (من منطقة جغرافية أخرى، في الخارج أو من مؤسسة مالية أخرى)؟ • يتم تحديدها في الموقع أثناء الزيارة.
شروط الانخراط في المؤسسة (الجمعيات، التعاونيات..) عند الاقتضاء	• هل توجد شروط للانخراط في المؤسسة المالية؟ إذا كان الأمر كذلك ما هي؟ • كم يبلغ رسم الاشتراك؟ هل ينبغي إيداعه على أساس أسبوعي أو شهري أو سنوي...؟ • ما هي وتيرة انعقاد اجتماعات المؤسسة؟ • هل تعتبر المشاركة في هذه الاجتماعات ضرورية؟ إذا كان الأمر كذلك، ما هي العقوبات التي يمكن أن تتجر عن عدم الحضور في أحد الاجتماعات؟

الخصائص التي ينبغي دراستها لاختيار المؤسسة المالية	أسئلة ينبغي طرحها
شفافية الأسعار والشروط في مجال الخدمات المالية ونوعية المعلومات المقدمة للحرفاء (أسئلة تطرحها على نفسك)	• ما هي صلاحيات اتخاذ القرار من أعضاء المؤسسة؟
وجود منتجات محددة تتناسب مع وضعي (الطالب، الموظف المتقاعد...)	• هل يتم نشر الأسعار والشروط في المؤسسة المالية؟ • هل تملك المؤسسة المالية كتيبات توضيحية أو وسائل إعلام الأخرى (مواقع الانترنت...)? إذا كان الأمر كذلك، هل يمكنني الحصول على جميع المعلومات اللازمة بقراءة تلك الكتيبات / اطلاعي على الوثائق؟ • هل يسهل فهم الوثائق التي تقدمها المؤسسة المالية؟ • كيف يمكنني فتح أو إغلاق حساب؟ كم يكلف ذلك؟ • هل يوجد منتجات أو خدمات مالية خاصة بي؟ (شاب، طالب، متقاعد، أجير، امرأة، صاحب مشروع...)
الأعمال الخيرية الخاصة بالمؤسسة (صناديق التضامن والرعاية...)	• هل تطلع مؤسستكم المالية بأعمال خيرية؟ إذا كان الأمر كذلك، لماذا؟
خصائص منتجات المؤسسة المالية (على سبيل المثال الادخار)	
الحصول على الادخار / مرونة عمليات السحب	• كم هو عدد عمليات السحب التي يمكنني القيام بها؟
استخدام سهل و سلس	• هل يوجد مبلغ كحد أدنى يتحتم عليّ سحبه؟ • هل يتعين عليّ دفع غرامات على القيام بعمليات سحب من حساب الادخار؟
الشروط الأساسية لفتح حساب ادخار	• ما هي أوقات عمل المؤسسة المالية؟ • ما هو معدل الوقت الذي يستغرقه الموظف في التعامل مع الحريف؟ • هل هناك شبكة أجهزة الصرف الآلي في جميع أنحاء البلاد؟ • هل يقومون بخصم رسوم في حالة قيامي بالسحب من أجهزة صرف آلي أخرى (من منطقة جغرافية أخرى، في الخارج أو من مؤسسة مالية أخرى)؟ • هل يستلم الحريف كشف حساب الادخار؟ كم مرة و على أساس آية وتيرة؟ • هل تقدمون خدمات المعاملات عبر الهاتف و / أو الوسائل الالكترونية؟



الخصائص التي ينبغي دراستها لاختيار المؤسسة المالية	أسئلة ينبغي طرحها
التأمين	• ما هو المبلغ الأدنى من المال الذي يمكن تخصيصه لفتح حساب؟ • ما هي الوثائق التي قد أحتاجها؟ • ما هي التأمينات أو الضمانات المتوفرة لحماية أموال الحرفاء؟
نسبة تأجير الادّخار	• ما هو سعر التأجير على الادّخار؟ هل هو ثابت أو متغير؟ • هل يمكن مقارنة هذا السعر مع أسعار التأجير الأخرى الخاصة بالمؤسسات المالية الأخرى؟ • على أساس أية وتيرة يتم دفع هذه الأجر؟ • كيف يتم احتساب سعر التأجير؟
يسمح بالوصول إلى المنتجات والخدمات المالية الأخرى الخاصة بالمؤسسة المالية	• هل يمكنني الحصول على منتجات وخدمات مالية أخرى بمجرد شرائي لأحد المنتجات المالية؟ إذا كان الأمر كذلك، ما هي هذه المنتجات والخدمات؟ هل هنالك تعريفة تفضيلية؟
تكاليف الادّخار (الرّسوم و الغرامات)	• كم يكلف ذلك؟ (ما هي الرّسوم التي تفرض على التحويلات، للسحب من أجهزة الصرف الآلي) • ما هي الرّسوم الإدارية على حساب الادّخار؟
السيولة	• هل من السهل سحب أموال من الحساب؟ كيف يتم ذلك؟ • هل يتاح المبلغ بأكمله؟ • هل هنالك رسوم يتعين تسديدها إذا تم سحب الأموال قبل التاريخ المحدد؟
القيمة الأخلاقية للمنتج (التمويل و التمويل المستدام و القيمة البيئية و الإسلامية...)	• هل تستجيب المنتجات المالية للمعايير الأخلاقية؟ ما هي؟ • هل تحمل المنتجات علامة تثبت احترامها لهذه المعايير الأخلاقية؟

المصطلحات

التمويل الذاتي

• حصتك من تمويل المشروع التي بحوزتك دون اللجوء إلى الاقتراض من مؤسسة الاقتراض. تتكوّن مساهمتك بالأساس من الأموال السائلة و كذلك اذخارك

التأمين

• التأمين هو شكل من أشكال التأمين بالنسبة لكل شخص قام بتوقيع عقد في شكل تعويض نقدي إثر التعرض إلى حادث أو أية حادثة يغطيها التأمين.

المؤمن/المنخرط

• هو الشخص الذي يستلم أموال التأمين عند حدوث خطر مؤمن عليه.

الاعتماد/الضامن

• هو الشخص الذي يقوم بسداد القرض الخاص بك في حال إفلاسك. بإمكاننا الطلب من هذا الشخص المشاركة في التوقيع على موافقتك على الاقتراض مع المقرض

الميزانية

• هي أداة تسمح باتخاذ القرار و التخطيط و الاستخدام الأمثل لأموالك لبلوغ أهدافك

المبلغ المسند

• مبلغ القرض الممنوح من قبل البنك بدون فوائد.

بطاقة صاحب التأمين

• هي بطاقة يتم إصدارها لمقدم التأمين الذي يثبت أن حامل بوليصة التأمين قام بسداد أقساط التأمين الخاصة به

بطاقة الاقتراض

• تسمح بطاقة الاقتراض بصفة عامة بالقيام بنفس العمليات التي تقوم بها بطاقة السحب أو بطاقة الدفع. يتمثل الفارق الكبير في أنها تسمح كذلك بإمكانية الحصول على قرض بشكل فوري، يعني ذلك أنه في حال لم يكن لديك المال في حسابك فإنه بإمكانك إجراء عملية شراء من أحد المتاجر عن طريق الحصول على قرض من المؤسسة المالية التي قامت ببيعك بطاقة الاقتراض (المؤسسة المالية، متاجر التوزيع الواسع..). يتم وفقا لأحكام اتفاقية شراء بطاقة الاقتراض، خصم مبلغ الشراء من حسابك (على دفعة واحدة أو أكثر، بمعدل فائدة غالبا ما تكون أعلى بكثير من المنتجات (القرض التقليدي...)). بالإضافة إلى أنك تتلقى بانتظام كشفا من المؤسسة المالية التي باعتك بطاقة الاقتراض التي تبين المبلغ الإجمالي الذي تم خصمه من رصيدك والمبلغ المسدد ونسبة الفائدة. تنويه! يخلط الأشخاص في كثير من الأحيان عند التكلم باللغة الفرنسية بين بطاقة الاقتراض و بطاقة السحب و الدفع.

بطاقة السحب

• هي بطاقة سحب بنكية و بطاقة ذكية يقدمها لك البنك الرّاجع لك بالنظر لسحب المال من حسابك من خلال إدخالها في جهاز يسمى الموزع الآلي أو أجهزة التوزيع الآلية (غالبا ما يشار إليها اختصارا بـ (GAB)). بالإضافة إلى إمكانية سحب المال، يمكنك التحقق من رصيد حسابك، تحويل الأموال من حسابك إلى حساب آخر و تمويل حسابك. كل بنك لديه شبكة أجهزة التوزيع الآلي الخاصة به، إلا أنه من الممكن سحب المال من أي جهاز توزيع آلي آخر سواء كان ينتمي إلى البنك التابع لك أو لا. مع ذلك، يمكن أن يقوم البنك الذي تتعامل معه بفوترة بعض الرسوم في كل مرة تستخدم فيها جهاز التوزيع الآلي التابع لشبكة أحد البنوك الأخرى.

بطاقة السحب و الدفع و المدين

• تسمح بطاقة المدين بالقيام بعمليات بنكية إلكترونية، وبالإضافة إلى استخدامها لسحب الأموال من أجهزة الصّرف (التوزيع) الآلي فإنه يمكن أيضا استخدام بطاقة المدين لدفع ثمن السلع التي تقوم باقتنائها من مختلف المتاجر. ينبغي أن يحتوي حسابك على رصيد خلال قيامك بعملية الشراء. يتم خصم مبلغ الشراء من حسابك بصفة مباشرة. سوف تستلم بانتظام كشاف بنكيًا يبين المبلغ الإجمالي الذي تم خصمه من حسابك ورصيدك.

حساب الادّخار (الحساب الجاري)

• حساب الادخار هو إيداع المال على مدى الحياة (يعني يمكن سحبها دون سابق إنذار أو عقوبة) من مؤسسة مالية تسند فوائدها (عادة ما تكون سنوية) ولا تسمح باستخدامها للقيام بدفعات مباشرة.

حساب الادّخار للمشروع

• يربط حساب ادّخار المشروع المدّخرات من أجل مشروع معيّن. يسمح هذا النوع من الحساب لصاحبه بالقيام بدفعات منتظمة و/أو حظر الأموال لفترة معينة. عادة ما يتم ضبط سعر التأجير على الادّخار مسبقاً. يمكننا معرفة على سبيل المثال خطط ادّخار السكن الموجهة لتمويل الاستثمارات العقارية.

حساب ادّخار محدد

• يتمثل مبدأ حساب الادّخار لأجل في إيداع مبلغ لفترة محدّدة سلفاً وبسعر تأجير يحدّد منذ البداية. يقضي حساب الادّخار لأجل بحظر المبلغ المودع لفترة تكون في بعض الأحيان طويلة المدى. يوفر هذا النوع من الحساب نسبة تأجير عالية بشكل عام وهو ما يعتبره المدّخر عائقاً.

شركة التأمين

• تعنى شركة التأمين بتقديم خدمات التأمين وتسعى إلى توليد الأرباح.

عقد التأمين

• هي وثيقة تقدم إلى الشخص المؤمن من طرف شركة أو تعاونية التأمين و الذي ينص على أحكام و شروط عقد التأمين

التصريح بوقوع حادث

• طلب سداد الخسارة التي يغطيها عقد التأمين

مدّة القرض

• المدّة التي يقوم خلالها المقترض باستغلال المال ثم إعادة تسديده

الرهن العقاري

• هو الرهن الحيازي لأحد الأملاك العقارية للحصول على قرض من المؤسسة المالية. وفي حال تعذّر سداد المبالغ المستحقة، بإمكان المؤسسة المقرضة استغلال هذا الضمان وذلك بحجز الملك العقاري المعنوي و بيعه لغرض سداد المبلغ الذي تم إقراضه و الرسوم المفروضة عليها. لا يحرم الرهن العقاري المالك من ملكه مادام يلتزم بسداد التزاماته المالية.

الفوائد

• المبلغ المالي الذي يدفعه المقترض للمقرض بالإضافة إلى مبلغ تسديد القرض لغرض التمكّن من استخدام أموال المقرض.

الاستثمار

• هو توظيف أو استثمار المال في قطاع من قطاعات الاقتصاد أو شركة أو منزل/شقة لغرض كسب الأرباح.

تعاونية التأمين

• تعاونية التأمين هي شركة تأمين غير ربحية تدرج ضمن الملكية المشتركة لأعضائها و تعمل لمصلحتهم الفضلى.

المشغلين غير الرسميين لتحويل الأموال

• لا يتم التنظيم أو الإشراف على هذه المنظمات من قبل الدولة. يشمل هذا النوع من المشغلين التجار و الأصدقاء وسيارات الأجرة الخ.

المشغلون الرسميون لتحويل الأموال

• تقوم الدولة بالتنظيم والإشراف على هذه المنظمة. يشمل هذا النوع من مشغلي تحويل الأموال على سبيل المثال (ويسترن يونيون و مونيغرام) و البنوك التجارية.يشمل المشغلين غير الرسميين في بعض البلدان أيضا جمعيات القروض الصغرى، وتعاونيات الادخار والائتمان.

الغرامة

• المبلغ الذي يقوم المقرض بدفعه للمقرض في حال عدم تسديده للقرض (على سبيل المثال حجز ملك عقاري أو عربة أو الادخار ..)

قسط التأمين

• هو مبلغ مالي يقوم صاحب بوليصة التأمين بدفعه إلى شركة التأمين لتفعيل بوليصة التأمين و الحرص على بقائها سارية المفعول.

مدّة الإهمال

• هي المدة التي تبدأ في تاريخ استلام القرض و قبل سداد القسط الأول.

السداد المسبق

• يتمتع المقرض دائما بالحرية الكاملة في سداد كامل أو جزء من دينه قبل انتهاء العقد، و مع ذلك يلتزم هذا الأخير دون أدنى شك بتسديد رسوم الغرامات. ينبغي التماس المشورة قبل أخذ القرض مقابل مقدار هذه الرسوم.

السداد/التعويض

• هو مبلغ من المال تقوم شركة التأمين بدفعه إفا للشخص الذي يصرح بوقوع حادث أو إلى مستفيد آخر يتم تحديده.

الرجوع عن العقد

• هو الحق في إلغاء عقد القرض.يسمح ذلك للمستهلك بتغيير رأيه حتى بعد التوقيع على العقد و يجبر على المؤسسة المالية إيداع أموال القرض قبل انتهاء مدّة صلاحية الفترة الزمنية المحددة في الغرض.

الخطر

• هو أحد أنواع الخطر التي يمكن التنبؤ بها نوعا ما و التي من شأنها أن تتسبب في عواقب سلبية لنا.يحدث الخطر عندما نكون في وضعية لها عواقب وخيمة على الشخص أو العائلة.

المديونية المفرطة

• تتمثل المديونية المفرطة في استحالة تعامل شخص ما مع ديونه.

