

التثقيف المالي

للتونسيين المقيمين بالخارج وعائلاتهم



أدير أموالك بحكمة

حق المؤلف محفوظ لمنظمة العمل الدولية 2023
أول نشر 2023

تتمتع مطبوعات مكتب العمل الدولي بحق المؤلف بموجب البروتوكول 2 من الاتفاقية العالمية لحقوق المؤلف. ومع ذلك، يجوز إعادة إصدار مقتطفات قصيرة منها دون تصريح شريطة الإشارة إلى المصدر. وينبغي، لأغراض حقوق إعادة الإصدار أو الترجمة، تقديم طلب إلى إدارة مطبوعات International Labour Office, CH-1211 Geneva 22, Switzerland، مكتب العمل الدولي (الحقوق والترخيص) بمقر المكتب الكائن في ويرحب مكتب العمل الدولي بهذه الطلبات. rights@ilo.org: أو عن طريق البريد الإلكتروني على العنوان

ويجوز للمكتبات والمؤسسات وغيرها من المستخدمين المسجلين لدى منظمة تتمتع بحقوق إعادة الإصدار أن يصدروا نسخًا وفقًا للتراخيص لعلومات عن المنظمات التي تتمتع بحقوق إعادة الإصدار في بلدكم www.ifrro.org: الصادرة لهم لهذا الغرض. تفضلوا بزيارة الموقع .

الرقم الدولي المعياري للكتاب: 9789220396216 (النسخة المطبوعة)
الرقم الدولي المعياري للكتاب: 9789220396223 (النسخة الإلكترونية بصيغة PDF)

لا تنطوي التعيينات المطبقة في مطبوعات مكتب العمل الدولي، والتي تتفق وممارسة الأمم المتحدة، وعرض المادة الوارد بها على التعبير عن أي رأي كان من جانب مكتب العمل الدولي فيما يتعلق بالوضع القانوني لأي بلد، أو منطقة، أو إقليم أو لسلطاته، أو فيما يتعلق بتسجيل حدوده .

وتقع مسؤولية الآراء المعبر عنها في المقالات أو الدراسات أو غيرها من المساهمات الموقعة على مؤلفيها وحدهم دون غيرهم، ولا يشكل النشر أي مصادقة من جانب مكتب العمل الدولي على الآراء المعبر عنها فيها.

ولا تعني الإشارة إلى أسماء الشركات والمنتجات والعمليات التجارية مصادقة مكتب العمل الدولي عليها، ولا يشكل عدم ذكر شركة بعينها أو منتج تجاري بعينه أو عملية تجارية بعينها علامة على عدم موافقته .

وترد المعلومات عن مطبوعات مكتب العمل الدولي ومنتجاته الرقمية في الموقع www.ilo.org/publns:

شكر وتقدير

قادت عملية وضع هذا الكتيب إيناس بنشيخو تحت إشراف عام من يسرا حامد من برنامج التمويل الاجتماعي بمنظمة العمل الدولية. ودعمت هذا المسعى مساهمات مشكورة من الاسماء

قائمة المحتويات

6	مقدمة
6	1. معلومات أساسية.....
8	2. تقديم كتيب المتدرب.....
9	3. اختبار معرفتي في التثقيف المالي.....
11	4. مقدمة للشخصيات.....
11	الشخصية الأولى - سميرة.....
12	الشخصية الثانية - امال.....
13	الشخصية الثالثة - جمال.....
14	الشخصية الرابعة - منير.....
15	أ. ضع أهدافاً وتحدث مع أسرتك
16	1. حدد أهدافك.....
19	2. تقييم تكاليف أهدافك وأولوياتك.....
20	3. ضع خطة ادخار لتحقيق أهدافك.....
23	4. تحدث إلى أسرتك عن أهدافك!.....
26	5. قرر ما إذا كانت الهجرة هي الخيار الصحيح لك.....
30	ب. أدر أموالك بذكاء
31	1. انفق بذكاء!.....
36	2. أنشئ موازنتك!.....
48	3. تابع موازنتك ولا تتجاوزها.....
57	4. احتفظ بسجلاتك المالية.....
65	ج. تعرف على طرق الادخار ومنتجاته
66	1. اختر طريقة الادخار.....
70	2. اختر منتجات ادخارك بحكمة.....
77	الملحقات والوثائق الرئيسية.....
81	د. استخدم منتجات الائتمان بحكمة
82	1. اختر وسيلة لتمويل مشروعاتك.....
86	2. اختر ائتمانك بحكمة!.....
89	3. احسب تكلفة ائتمانك.....
99	4. احذرا! لا تثقل نفسك بالديون!.....
103	الملحقات والوثائق الرئيسية.....

108	ه. اختر وسائل السداد ومنتجات تحويل الأموال
109	1. استخدام وسائل الدفع بشكل آمن.....
114	2. تعرف إلى مشغلي تحويل الأموال.....
120	3. كيفية إرسال واستلام الأموال.....
124	الملحقات والوثائق الرئيسية.....
128	و. تعرف على المؤسسات المالية واستخدمها بثقة
129	1. تعرف على المؤسسات المالية.....
135	2. استخدم المؤسسات المالية بثقة!.....
151	ز. إدارة المخاطر والتأمين
152	1. أدر المخاطر.....
156	2. إرشادات لإنشاء صندوق الطوارئ الخاص بك.....
157	3. افهم بوليصة التأمين الخاصة بك.....
131	4. استخدم بوليصة التأمين الخاصة بك.....
164	5. اختر منتج التأمين الصحيح.....
166	الملحقات والوثائق الرئيسية.....
177	التعريفات

مقدمة

1. معلومات أساسية

الوثيقة التي بين يديك هي كتيب المتدرب في مجال التثقيف المالي الذي أصدرته منظمة العمل الدولية. وهو يستهدف في المقام الأول للتونسيين المقيمين بالخارج وعائلاتهم الراغبين في تحسين إدارة أموالهم.

ويقدم كتيب المتدرب هذا المعارف والمهارات والأدوات الأساسية المتعلقة بالكسب، والإنفاق، ووضع الميزانيات، واستخدام الخدمات المالية مثل المدخرات، والائتمان، وتحويلات الأموال، والتأمين.

ويكمن الغرض من المواد التدريبية للتثقيف المالي الصادرة عن منظمة العمل الدولية في مساعدة التونسيين المقيمين بالخارج وعائلاتهم، وفي تعليمهم أساسيات التمويل الشخصي والعائلي. تغطي المواد الدرجة في الكتيب الموضوعات التالية: تحديد الأهداف المالية، والتواصل بثقة، وفهم المنتجات المالية الرئيسية (كالمُدخرات، والقروض، والمدفوعات، والمحافظ الرقمية، والتأمين) وكذلك كيفية التفاهم والتفاوض مع المؤسسات المالية وتحويل الأموال وإدارة المخاطر. تهدف الدورات التدريبية في التثقيف المالي لمنظمة العمل الدولية إلى معالجة المستويات المنخفضة من التعليم وعلاقات القوى الغير المتكافئة بين الرجال والنساء، وكذلك بين الأجيال الأكبر والأصغر سنا مما تؤثر على القرارات ذات الطبيعة المالية في المجتمعات الفقيرة والمحرومة. يقوم كتيب المتدرب للتثقيف المالي بمعالجة التحديات والفرص التي يواجهها التونسيين المقيمين بالخارج وعائلاتهم..

لقد تم تكييف كتيب المتدرب هذا باستخدام الخبرة الطويلة للبرنامج الدولي للتثقيف المالي التابع لمنظمة العمل الدولية ليتناسب مع احتياجات التونسيين المقيمين بالخارج ولعائلاتهم. وليكون مترابطة بهم.

نظرا لتركيزه الخاص على منطقة جغرافية معينة ومجموعة مستهدفة محددة، يجب استخدام كتيب المتدرب هذا بالتوازي مع دليل المدرب للتثقيف المالي الخاص بمنظمة العمل الدولية للتونسيين المقيمين بالخارج وعائلاتهم وكتكملة لدليل المدرب العام المذكور أعلاه. تم وضع هذا الكتيب من أجل النساء والرجال المشاركين في تدريبات منظمة العمل الدولية على التثقيف المالي جنباً إلى جنب مع الأدوات اللازمة لاستخدام وإدارة أموال الفرد بحكمة

تم تطوير كتيب التعلم هذا كجزء من مشروع «مصرفي في بلادي» الذي تنفذه منظمة العمل الدولية (ILO) بالتعاون مع (GIZ) وكالة التعاون الألماني بتونس

هذا الكتيب التعليمي تم تطويره في إطار مشروع «مشروع في بلادي»، الذي تنفذه منظمة العمل الدولية (OIT) بالتعاون مع الدعم المقدم من GIZ. هذا المشروع يندرج ضمن أنشطة مشروع «الشمول المالي في تونس - IFT» للوكول من قبل الوزارة الفيدرالية الألمانية للتعاون الاقتصادي والتنمية / Bundesministerium für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (BMZ) والنفذ من قبل GIZ تونس بالشراكة مع البنك المركزي التونسي ومكتب العمل الدولي-ILO

2. تقديم كتيب المتدرب

ما هو التثقيف المالي؟

يجمع التثقيف المالي ما بين المعرفة، والمهارات، والأدوات التي تمكنك من إدارة أموالك بشكل أفضل. كما سيمكنك التدريب الذي ستلقاه، من تحسين الاستعدادات والتخطيط لمشاريعك في المستقبل. يوفر التثقيف المالي الفرصة لاكتساب المهارات المتعلقة بالكسب، والإنفاق، وإعداد الموازنات، والادخار، والاقتراض، بالإضافة إلى وسائل تحقيق أقصى استفادة من مواردك.

سوف يمنحك التثقيف المالي أيضا الفرصة للتعرف على استراتيجيات التواصل بشكل أفضل بما يتعلق بالأمور المالية مع عائلتك أو أقاربك أو الأشخاص الذين تعمل معهم.

سوف تتعلم أو تستعرض الأدوات الرئيسية التي تساعدك على إدارة أموالك بشكل جيد. فالخدمات المالية كالائتمان أو الادخار أو تحويل الأموال أو التأمين لن تبقى سرا بالنسبة لك.

كيف تستخدم كتيب المتدرب هذا؟

عليك الاستفادة بشكل تام من استخدام كامل كتيب المتدرب هذا خلال دورة التدريب على التثقيف المالي لمنظمة العمل الدولية، حيث تتبع فصوله نفس ترتيب الوحدات والجلسات التدريبية كما هو موضح في التدريب. مع ذلك، لا تتردد في قراءة أي فصل قد يحلو لك قراءته.

تمثل اللقطة للصورة الموجودة في نهاية هذا الكتيب قصص شخصياتنا الافتراضية، كما تتضمن جميع القضايا ذات الصلة التي تواجهها شخصياتنا أثناء فترة التثقيف المالي الأساسي طوال رحلة التعلم. سوف تصادفهم طوال جلسات التثقيف المالي، وسوف تتعرف عليهم بشكل أفضل. كما نشجعك على قراءة قصصهم بشكل مستقل.

فهذا الدليل يتضمن العديد من التمارين وأوراق العمل التي سيمكنك ملؤها بنفسك

يتضمن كتيب المتدرب هذا العديد من التمارين وأوراق العمل التي يمكنك تعبئتها بنفسك، كما قد يكون من المفيد تطبيق الرسائل التي تود منظمة العمل الدولية تضمينها في حياتك ومشاريعك.



ادوات تدريبية مساعدة

اختبار معرفتي في التثقيف المالي

1. من السهل تحقيق أهداف حياتك إذا كنت تعرف ما تريد ووضعت أهدافاً محددة للوصول إليها.

☐ صحيح ☐ خطأ

2. عندما تكسب المال، يقل الصراع مع عائلتك بشأن المال.

☐ صحيح ☐ خطأ

3. من الأسهل تحقيق الهدف إذا كنت لا تعرف كم سيكلفك ذلك: على الأقل لن تشعر بالإحباط.

☐ صحيح ☐ خطأ

4. عند إنشاء الموازنة، عليك التمييز بين النفقات الأساسية (الاحتياجات) والنفقات الاختيارية (الرغبات).

☐ صحيح ☐ خطأ

5. لماذا يتم إجراء حساب «الدخل - المصروفات»؟

☐ أ) لمعرفة ما إذا كنت مديناً.

☐ ب) لمعرفة مقدار الأموال المتبقية لديك بعد النفقات الأساسية وما إذا كنت قادراً على الادخار

6. للالتزام بموازنتك، عليك أن تتذكر المبلغ الذي خططت لإنفاقه.

☐ صحيح ☐ خطأ

7. أحد المعايير التي يجب مراعاتها عند اختيار طريقة الادخار هو الأمان

☐ صحيح ☐ خطأ

8. يمكنك اقتراض القدر الذي تريده من المال، بغض النظر عن المبلغ الذي تكسبه أو الذي يمكنك ادخاره كل شهر

☐ صحيح ☐ خطأ

9. الفائدة هي مقدار المال الذي يدفعه المقرض للمقرض، بالإضافة إلى سداد القرض نفسه، ليتمكن من استخدام أموال المقرض.

☐ صحيح ☐ خطأ

10. إن الوقوع في ديون مفرطة هو مجرد مسألة سوء الحظ.

☐ صحيح ☐ خطأ

11. يمكن استخدام بطاقة السحب لشراء المنتجات من المتاجر (حق لو لم يكن لديك أموال في رصيدك).

☐ صحيح ☐ خطأ

12. جميع المؤسسات المالية متشابهة وتقدم نفس المنتجات المالية.

☐ صحيح ☐ خطأ

13. الأمر متروك لكل فرد لاختيار مؤسسة مالية وفقا لاحتياجاته.

☐ صحيح ☐ خطأ

14. لقد دخلت إلى أحد البنوك ولم تشاهد الرسوم المختلفة المعروضة. هل هذا طبيعي ؟

☐ صحيح ☐ خطأ

15. سائق سيارة الأجرة الذي ينقل أموالك إلى عائلتك في القرية هو وسيلة تحويل الأموال الرسمية.

☐ صحيح ☐ خطأ

16. الخطر هو حدث يمكن التنبؤ به إلى حد ما، ويمكن أن يكون له عواقب إيجابية بالنسبة لك.

☐ صحيح ☐ خطأ

17. يواجه الجميع نفس المخاطر في الحياة، بغض النظر عن ظروفهم الشخصية.

☐ صحيح ☐ خطأ

18. للتعامل مع حالة الطوارئ، يُنصح كل أسرة بتخصيص ما يلي على الأقل

☐ (أ) دخل شهر واحد.

☒ (ب) ثلاثة أشهر من الدخل.

19. التعويض هو المبلغ المالي الذي يدفعه الحريف لشركة التأمين لوضع وثيقة التأمين موضع التنفيذ والتأكد من بقائها سارية المفعول.

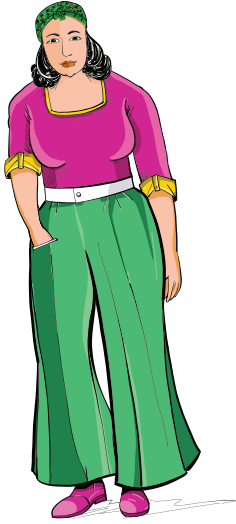
☐ صحيح ☐ خطأ

20. تساعدك بوليصة التأمين الصحي على الابتعاد عن الديون إذا كنت تعاني من مشكلة صحية خطيرة.

☐ صحيح ☐ خطأ

3. مقدمة للشخصيات

يستخدم برنامج منظمة العمل الدولية التدريبي للتحقيق المالي قصص وخبرات أربع شخصيات رئيسية. وفيما يلي معلومات عنهم:



الشخصية الأولى - سميرة

الاسم: سميرة

الفئة المستهدفة: ولدت في فرنسا وعادت إلى تونس للعيش بتونس بعد زواجها

مكان الإقامة: تسكن في منزلها الخاص بميدون وسط مدينة جربة

النوع: أنثى

السن: 47 عامًا

الحالة المدنية: متزوجة ولديها ثلاث بنات

النشاط الاقتصادي: افتتحت منذ 5 سنوات مركز ترفيهي مع مطعم ونقطة بيع للمنتجات الحرفية التقليدية للسياح والتونسيين.

العائلة :

- زوجها متقاعد منذ سنتين بعد أن كان مسؤولاً في شركة وطنية للطاقة.
- تعيش ابنتها الكبرى في فرنسا حيث تدرس اختصاص الهندسة وتعمل في وظيفة مؤقتة.
- ابنتها الأصغر سنًا تدرسان حاليًا في المدرسة الثانوية وترغبان في إكمال تعليمهما العالي في الخارج.
- والدها رجل أعمال في فرنسا في مجال صيانة المباني وله أيضًا نشاط فلاح في تونس الذي تشرف عليه سميرة وزوجها. ليس لديه خطة للعودة إلى تونس.
- يعمل أخوها وشقيقاتها بفرنسا.

المستوى التعليمي: مستوى جامعي.

سلوكها المالي : مقتصة و منظمة جدًا

الخصائص المالية:

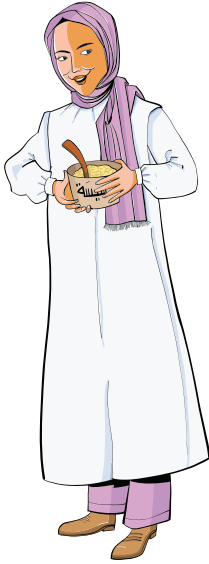
- شاركت في مجموعة ادخار بين الأصدقاء (سيدات الأعمال في المنطقة).
- مهتمة بالمؤسسات الرسمية وحسابات التوفير
- تقوم بإرسال الأموال عبر الوسائل الرسمية
- تود أن تتعلم كيفية فصل أموال عملها عن أموال العائلة

الأهداف:

- ترغب في إجراء أعمال صيانة في المنزل: إعادة الطلاء بعد تلف في مواسير المياه وتجديد مطبخها القديم
- ترغب في شراء فرن لإرضاء حرفاء مركزها السياحي بشكل أفضل
- ترغب في تمويل دراسة ابنتها الصغرى.
- ترغب في تمويل دراسة ابنتها الصغرى.
- ترغب في شراء ملابس تقليدية جديدة
- ترغب في شراء تذكرة طيران ذهاب وعودة لابنتها في فرنسا لتمكين من زيارتهم في تونس.

الشخصيات الثانوية:

- زوجها الصديق
- ابنتها في فرنسا رانيا 23 سنة
- ابنتها في تونس، أمل 18 سنة وزينب 16 سنة
- والدها عادل في فرنسا
- أخواتها عماد، أمينة وسلوى مقيمين في فرنسا



الشخصية 2 - امل

الاسم: امل

الفئة المستهدفة: عائلة من التونسيين المقيمين بالخارج

مكان الإقامة: قرية البرجين في احواز مسكن.

النوع: انثى

السن: 38 عامًا

الحالة المدنية: متزوجة ولديها طفل يبلغ من العمر 41 سنة

النشاط الاقتصادي: لديها نشاط غير مسجل في المنزل. تقوم من خلاله بتحضير المنتجات المحلية (البسيسة، الكسكس، البهارات، وغيرها). دخلها غير ثابت وأحياناً تتلقى تحويلات من زوجها ولكن ليس بانتظام

الأسرة:

• يعيش زوجها في فرنسا منذ 21 عاما. لقد غادر بشكل غير قانوني ولا يزال بدون اقامة. وهذا الوضع يضطره إلى البقاء في فرنسا دون أن يتمكن من العودة إلى تونس إلى حين حصوله على الإقامة. يعمل في البناء بشكل يومي و بدخل متغير. يرسل لزوجته مبالغ صغيرة عن طريق Money Gram أو Western Union عند الضرورة.
• ابنتهما، البالغ من العمر 14 عامًا، يدرس في المدرسة الإعدادية، ويستعد لدخول الصف التاسع.

المستوى التعليمي: إعدادي

سلوكها المالي : مقتصة لكن دخلها محدود.

الخصائص المالية:

• لا تستطيع تغطية نفقاتها وغالباً ما تحتاج إلى قروض بسبب دخلها المحدود والتغير.
• تخطط بين الموازنة الشخصية والعائلية وموازنة نشاطها
• إنها تضع مدخراتها في المنزل
• ليس لديها معرفة بالمؤسسات المالية الرسمية لتتسلم التحويلات من زوجها، تطلب دائماً من أحدهم مرافقتها للحصول على هذه التحويلات .

الأهداف:

• شراء هاتف ذكي
• توفير تكاليف الدراسة لابنها
• شراء أثاث جديد لمنزلها
• شراء المعدات اللازمة لنشاطها
• هيكلتها نشاطها بشكل رسمي للحصول على المساعدة من المؤسسات المالية والضمان الاجتماعي

الشخصيات الثانوية:

• زوجها عماد في فرنسا عمره 42 سنة
• ابنها سيف عمره 14 سنة
• جارتها كريمة
• والداه منصف وجميلة

الشخصية 3 - جمال



الاسم: جمال

الفئة المستهدفة: مهاجر الى فرنسا

مكان الإقامة: باريس (فرنسا) - مسكن (تونس)

النوع: ذكر

السن: 50 عامًا

الحالة المدنية: متزوج ولديه طفلين

النشاط الاقتصادي: جمال موظف في إحدى الشركات بفرنسا
بدأ مشروعًا لتصليح المعدات الرقمية في تونس منذ 01 سنوات، بالشراكة مع ثلاثة من أصدقائه.

الأسرة:

• انتقل جمال إلى فرنسا نهاية التسعينيات، وبعد 5 سنوات اصطحب معه زوجته وطفليه. تعمل زوجته في مؤسسة مالية في باريس. وينتهي طفلاه دراستهما هناك. حصلت ابنته على شهادة البكالوريا وهي في السنة الأولى طب اما ابنه فهو في الثانوي

المستوى التعليمي: هندسة ميكانيكية

سلوكه المالي : مقتصد ومنظم

الخصائص المالية:

• يستخدم جمال جميع الخدمات المصرفية، ولديه حسابات توفير وحسابات جارية في تونس وفرنسا. لديه حساب بالعملة الأجنبية في تونس.
• إنه يعرف المؤسسات المالية الأخرى جيدًا

الأهداف:

• القيام برحلة صيفية عائلية خلال العطلة إلى الشمال التونسي
• دعم تكاليف دراسة ابنائه
• شراء ارض وبناء شقق للإيجار
• توسيع نشاطه في تونس

الشخصيات الثانوية:

• زوجته : سناء 74 سنة
• ابنته نور: 91 سنة
• ابنه عزيز: 51 سنة
• أصدقائه سليم وليندا
• كريم الموظف الشاب في شركة جمال وشركائه



الشخصية 4 - منير

الاسم: منير

الفئة المستهدفة: مهاجر عائد الى ارض الوطن

مكان الإقامة: مدينة جرجيس

النوع: ذكر

السن: 25 سنة

الحالة المدنية : متزوج ولديه ثلاثة أطفال

النشاط الاقتصادي: يعمل منير في مجال السياحة والنزل حيث كان موظفا في فنادق بالخارج. وبعد أن وجد نفسه بلا عمل جراء جائحة كورونا ، قرر العودة إلى تونس. أجبرته حالة البطالة التي يعاني منها لمدة عامين على استخدام كل مدخراته. حاليًا، يقدم التدريبات للفنادق والأنشطة السياحية الأخرى

الأسرة:

• تعمل زوجته كمعلمة معهد ثانوي بجرجيس ويدرس أبنائهم الثلاثة، أصغرهما في الثانوية وأكبرهما في الجامعة.

المستوى التعليمي: الماجستير التخصص في السياحة

سلوكه المالي: غير منظم.

الخصائص المالية:

- عند عودته إلى تونس واجه صعوبة في إدارة أمواله
- يقترض المال دائما
- يعمل حاليا لحسابه الخاص بشكل غير رسمي

الأهداف:

- يرغب في إضفاء الطابع الرسمي على نشاطه وفتح مكتب متخصص
- يسعى للمساهمة في تكاليف دراسة أبنائه
- يرغب في بناء منزله الخاص (سكنه حاليا في الطابق العلوي مع والديه)

الشخصيات الثانوية:

- زوجته : دنيا 46 سنة
- ابنته: رنيم 22 سنة تدرس في السنة الثالثة اعلامية
- ابنه مهدي 19 سنة : بكالوريا
- ابنته ياسمين: 15 سنة تدرس في المرحلة الثانوية
- والده صلاح 72 عاما متقاعد
- وشقيقه سالم وزوجته بسمه



1



ضع أهدافاً وتحدث مع أسرتك

أ-1. ما الذي يعنيه المثل التالي؟ «إن لم يعرف الإنسان إلى أي ميناء يوجه دفتّه، فلا ربح تواتيه»

- ☐ أ. أنت بحاجة إلى ربح كي تتمكن من الإبحار.
- ☐ ب. من الأسهل أن تحقق مشروعات حياتك إذا كنت تعرف أين ستذهب وإذا وضعت أهدافاً ملموسة.
- ☐ ج. من السهل أن توجه دفّة قاربك عندما تكون هناك ربح.

أ-2. هل لديك أهداف لمستقبلك؟

- ☐ أ. نعم، لدي أهداف قصيرة المدى وطويلة المدى، وأدّخر بانتظام كي أتمكن من تحقيقها.
- ☐ ب. نعم، لدي أهداف، ولكن ليست هناك حاجة للتفكير فيها لأنني لن أحصل على المال الكافي لتحقيقها أبداً.
- ☐ ج. أنا أصغر من أن يكون لدي أهداف للمستقبل.

أ-3. اتصلت بك صديقة لطلب المال مجدداً من أجل حضور حفل

- ☐ أ. أرسل لها المال مباشرة لأنني دائماً ما أساعد أصدقائي .
- ☐ ب. أعارض بشدة وأرفض إرسال أي أموال.
- ☐ ج. أناافش معها كي أفهم احتياجاتها بشكل أفضل و أحدد كيف سأساعدنها، مع وضع أهدافي وخطة مدخراتي في ذهني.

أ-4. ما هي خطة الادخار؟

- ☐ أ. منتج مالي
- ☐ ب. خطة تلخص أهدافك ، ومقدار تكلفتها ، ومتى تريد تحقيقها ، والبلغ الذي تحتاج إلى توفيره للقيام بذلك
- ☐ ج. حصة

أ-5. ما الذي يجب عليك فعله قبل أن تقرر الهجرة؟

- ☐ أ. يجب أن أذهب إلى البنك وأتحقق مما إذا كان بإمكانني اقتراض المال للهجرة.
- ☐ ب- يجب أن أدرج جميع الإيجابيات والسلبيات، وأحسب التكلفة، ثم أتخذ قراراً مستنيراً.
- ☐ ج- يجب أن أستمع فقط إلى الأشخاص الذين هاجروا بالفعل وأتق بهم.

أ: 1-5 ب: 6-10 ج: 11-15 د: 16-20 هـ: 21-25

1. حدد أهدافك

التعريف

الهدف، هو شئ، تريد القيام به. يساعدك تحديد الأهداف على تحديد ما تريد القيام به في الحياة، وبالتالي معرفة ما عليك فعله لتحقيقه

لنتعرف على سميرة، وهي إحدى شخصياتنا الافتراضية

دراسة الحالة
رقم 1

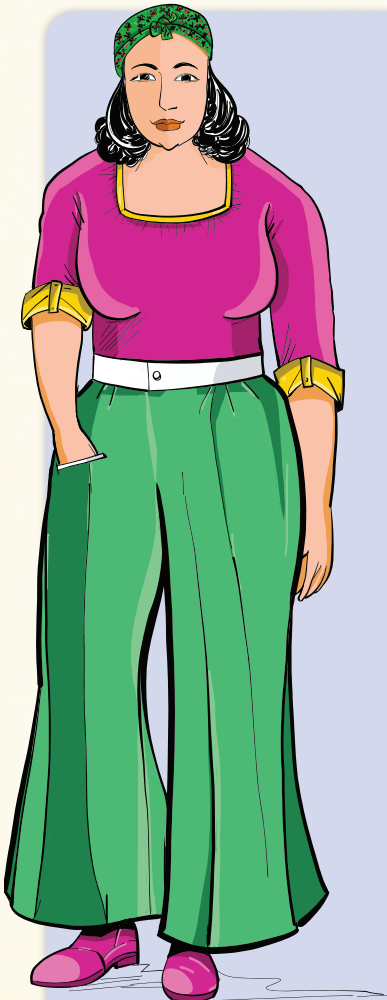
قصة سميرة

تبلغ سميرة من العمر 74 سنة، ولدت في فرنسا وتزوجت في سن 32 من زوجها الصديق، وهو تونسي اصيل مدينة جربة. عادت سميرة للعيش بتونس بعد زواجها. اما عائلتها المتكونة من والديها وشقيقتها وشقيقها، فقد بقيت مقيمة بفرنسا

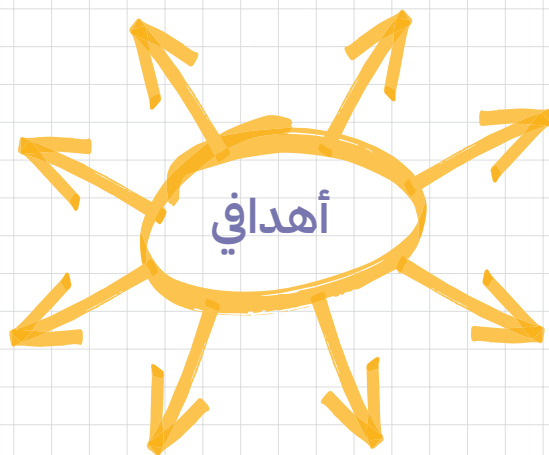
لدى سميرة وصادق ثلاث بنات. أكبرهن سنا هي رانيا تبلغ من العمر 32 عامًا وتنتهي حاليًا دراستها في السنة الثالثة هندسة في باريس وتعمل بدوام جزئي لإعالة نفسها. اما ابنتاهما الصغيرتان وهما آية وزينب، تدرسان في المرحلة الثانوية بتونس. ترغب آية وزينب أيضًا في مواصلة تعليمهما العالي في الخارج. دفعت سميرة تكاليف التعليم العالي لابنتها الأولى رانيا، وهي أيضا ترغب في الادخار لدعم دراسة ابنتيها الصغيرتين أيضًا.

لدى سميرة مركز ترفيهي سياحي بجزيرة. وهي تديره بمفردها وتقدم المأكولات والمنتجات الحرفية والترفيهية للعائلات. حتى أنها خصصت مساحة للأطفال. قامت بتزويق المساحة بأسلوب محلي تقليدي لاستقبال السياح بشكل أفضل وكذلك التونسيين الذين يعيشون في الخارج والحرفاء المحليين وبالتالي تدعوهم للاستراحة. لتحسين خدماتها لحرفائها المتزايدة بشكل ملحوظ، ترغب سميرة في شراء فرن آخر. وترغب أيضًا في شراء ملابس تقليدية جديدة لحضور افتتاح فضاء عائلي لأحد صديقاتها في جرجيس.

كان زوجها صديق يعمل سابقًا كموظف حكومي في شركة طاقة وطنية. وبعد تعرضه لحادث شغل العام الماضي، قدّم طلب التقاعد المبكر والذي تمّ قبوله. ويحصل الصديق الآن على معاشه التقاعدي كل شهر. ومن أجل البقاء نشيطًا، فانه يساعد سميرة أحيانًا في أنشطة التواصل وتنظيم الفضاء خاصة خلال موسم الذروة. غالبًا ما تتناقش سميرة وصادق حول أهدافهما. إنهم يرغبون في زيارة العائلة في فرنسا في غضون بضعة أشهر. قرروا إعطاء الأولوية للعمل على صيانة المنزل في أسرع وقت ممكن لإعادة الطلاء بعد تلف مواسير المياه كما انهم يريدون تجديد المطبخ مرة واحدة.

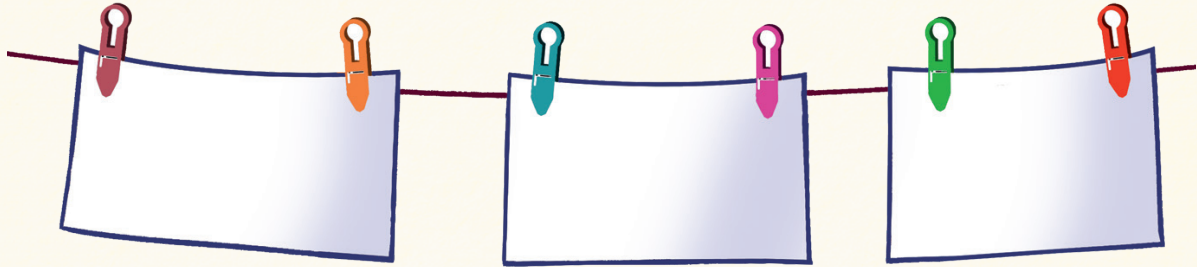


ما هي أحلام سميرة؟ اكتبها هنا!



وسيلة التدريب أ-1-1 أهدافي

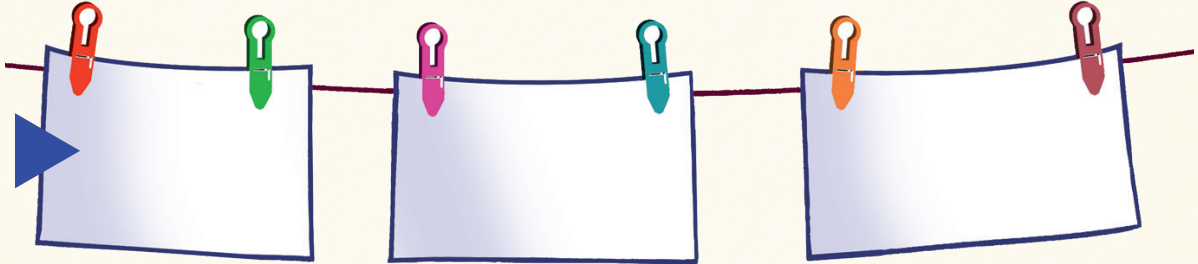
هل فكرت في أهدافك من قبل؟
إن كانت الإجابة بنعم، اكتب أهدافك أو ارسمها هنا!



طويلة المدى

قصيرة المدى

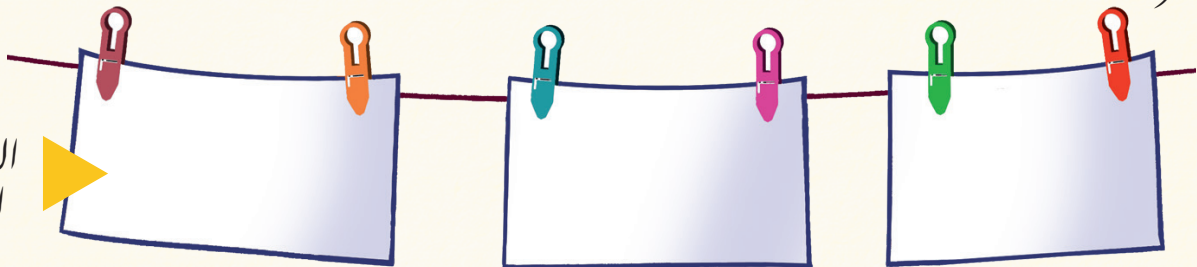
الأهداف
الشخصية



طويلة المدى

قصيرة المدى

الأهداف
العائلية



تذكر
جميع أهدافك مهمة! ويمكن تحقيق بعض الأهداف أسرع من غيرها. بشكل أسرع من غيرها

2. تقييم تكاليف أهدافك وأولوياتك

هل تعرف تكاليف أهدافك؟

هل تعرف تكاليف أهدافك؟ إذا كنت تعرف التكاليف، فاكتبها بجانب الأهداف التي سبق وكتبتها أو حددتها أعلاه. وإذا لم تكن تعرفها، فمن المهم للغاية أن تحاول معرفتها. فهذه هي الطريقة الوحيدة التي تعرف بها المبلغ الذي ستحتاجه لتحقيق أهدافك. وفي الوقت ذاته، يمكنك تحديد تكلفة تقريبية التي يمكنك تصحيحها لاحقاً.

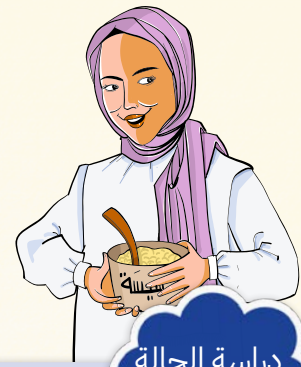
بعد ذلك يمكنك ترتيب أهدافك بحسب الأولوية، مع الإشارة بالرقم 1 للأكثر أهمية وبالرقم 2 للثاني من حيث الأهمية، وهكذا.

التسلسل	هدف شخصي أم عائلي	الهدف	التكلفة المقدرة الكلفة التقديرية

تذكر

تكون الأهداف أسهل تحقيقاً إذا قمت مسبقاً بالتفكير وجمع المعلومات التي تحتاجها لاتخاذ قرار مستنير. من الضروري أن نقيّم تكلفة تحقيق أهدافنا. البحث الميداني يكون ضرورياً في بعض الأحيان (كالتسعي في طلب المعلومات من الزودين، ومعرفة اتجاهات السوق، وغير ذلك

لا تنس أن الأسعار ترتفع بمرور الوقت! ولهذا ضع هامشاً (أي ادخر أكثر)، في حالة ارتفاع تكاليف تحقيق أهدافك على مدار السنوات القليلة المقبلة.



3. ضع خطة ادخار لتحقيق أهدافك

خطة أمل للادخار

دراسة الحالة
رقم 2

تبلغ أمل من العمر 83 سنة، وتعيش مع أصهارها رفقة ابنها سيف البالغ من العمر 41 سنة. غادر زوجها عماد البلاد بشكل غير قانوني منذ 21 سنة ولم يتمكن أبداً من العودة لزيارتهم بسبب وضعه. يعمل عماد كعامل يومي

في قطاع البناء بفرنسا. يرسل لها أحياناً مبالغ مالية صغيرة لكنها لا تكفيها هي وابنها. لهذا السبب قررت إنشاء مشروعها الخاص وبيع المنتجات الحلية في قريتها. تواجه أمل صعوبة في إدارة أموالها. نظراً لأنها تريد ضمان وضع أفضل لابنها، فقد قررت التسجيل في تدريب التثقيف المالي.

عندما يتصل بهم عماد عن طريق مواقع التواصل الاجتماعي، تنتهز أمل الفرصة لمناقشة مستقبلهم. وخاصة حول تحقيق أهدافهم رغم أنها تعلم أنه ليس من السهل تحقيقها جميعاً حيث ترغب أمل في شراء هاتف ذكي لابنها حتى يتمكن من التواصل بسهولة أكبر مع والده. كما أنها ترغب في ترتيب ركنها بشكل أفضل في منزل أهل زوجها. في الواقع، تريد شراء مكتب وسرير لابنها حتى يكون مرتاحاً ويركز أكثر على دراسته.. تحلم أن ينجح في دراسته وينضم إلى والده بشكل قانوني، لإنهاء دراسته في فرنسا. من أجل نشاطها، ترغب أمل في شراء آلة طحن توابل لزيادة إنتاجها والحصول على دخل أكبر.

قامت أمل بتقييم تكلفة كل هدف وتحديد التواريخ التي ترغب تحقيق أهدافها فيها حسب المبلغ الذي يتعين عليها توفيره كل شهر. أنشأت ما نسميه بخطة الادخار. وقد مكّنها هذا من توقع وتحديد ما تحتاج توفيره كل شهر لتحقيق أهدافها.

لنلق نظرة إذن على خطة الادخار الخاصة بامل !

خطة ادخاري					
أهدافي	التاريخ الذي أود فيه تحقيق أهدافي	تكاليف تحقيق أهدافي	عدد الأشهر المتبقية حتى تحقيق أهدافي	مصادر التمويل الأخرى (اختياري)	المبلغ الذي أحتاج إلى توفيره كل شهر لتحقيق أهدافي
الأهداف قصيرة المدى (أقل من 21 شهراً):					
شراء هاتف ذكي		300 دينار	04 شهراً		75 دينار
الأهداف متوسطة المدى (1-3 سنوات):					
		690 دينار	12 شهراً	زوجي سيرسل 150 دينار	45 دينار
الأهداف طويلة المدى (أكثر من 3 سنوات):					
		2140 دينار	36 شهراً	بيع خاتمي الذهب الذي امتلكه منذ زواجي	40 دينار
إجمالي المبلغ الذي سأحتاج إلى ادخاره كل شهر لتحقيق جميع أهدافي (مجموع المبالغ في العمود الأسفل):				160 دينار	

ملحوظة مهمة: بمجرد تحقيق أمل أهدافها قصيرة المدى، ستحتاج إلى تعديل خطة ادخارها والأموال التي ستدخرها كل شهر لتحقيق بقية أهدافها

مهم: قد يكون من الصعب تقييم تكلفة بعض الأهداف، مثل الإنفاق على إدخال الأطفال إلى المدرسة. يجب أن تبدأ بالاستفسار من حولك لإجراء تقدير أولي.

وسيلة التدريب أ-1-2

خطة الادخار

لقد حان دورك الآن!

لنقم الآن بتلخيص ما سبق وملء الجدول أدناه بجميع المعلومات التي فكرت فيها، أي الأهداف، الأولويات، التكاليف، والتاريخ الذي تريد فيه تحقيق هدفك/أهدافك، وكذلك مصادر التمويل الأخرى الممكنة



وسيلة التدريب ◀

أ-1-2

خطة ادخاري					
أهدافي	التاريخ الذي أريد فيه تحقيق أهدافي	تكلفة تحقيق أهدافي	عدد الشهور للتبقيّة لتحقيق أهدافي	مصادر أخرى للتمويل (اختيارية)	المبلغ الذي سأحتاج لادخاره كل شهر لتحقيق أهدافي
أهدافي قصيرة المدى هي:					
أهدافي طويلة المدى هي:					
الأهداف قصيرة المدى التي أشاركها مع أسرتي هي:					
الأهداف طويلة المدى التي أشاركها مع أسرتي هي:					
إجمالي المبلغ الذي سأحتاج إلى ادخاره كل شهر لتحقيق جميع أهدافي () مجموع المبالغ في العمود الأسفل:					

لقد حان دورك الآن!

أحتاج إلى ادخار

.....

شهرياً لتحقيق جميع أهدافي.

انتبه! ان لم يكن بإمكانك ادخار كل هذا

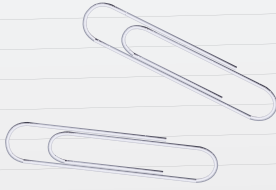
المبلغ في كل شهر، عليك إذا بمراجعة

أهدافك: إما بتخفيض تكاليفها، أو باستبعاد

بعض الأهداف حالياً، أو بتأجيل التاريخ

الذي ترغب في تحقيق بعض أهدافك فيه.

ويمكنك القيام بذلك بالنظر إلى كيفية تحديدك
لأولويات أهدافك. على سبيل المثال، لن
تغير هدفك رقمي 1 و 2، ولكن ربما تحتاج
إلى تغيير هدفك رقمي 3 و 4.



هام

قد يكون تطوير خطة ادخار أمراً محبطاً للغاية، خاصة إذا كنت لا تستطيع ادخار الكثير من المال كما تريد. لا تضغط على نفسك! ضع في اعتبارك أنه يمكنك تعديل خطة الادخار الخاصة بك في أي وقت.

4. تحدث إلى أسرتك عن أهدافك!

نصائح لمناقشة أهدافك مع أسرتك

- فكّر جيدًا فيما تريده (وأسباب رغبتك فيه) قبل ان تتحدث مع أسرتك.
- لا تخف من التحدث عن أهدافك. فجميع الرجال والنساء - صغارا كانوا أم كبارا - لهم الحق في وضع أهدافهم الخاصة.
- أوجد حلفاء لك في أسرتك، أي أشخاص سبق لك التحدث إليهم ويمكنهم دعمك، و/أو أشخاص لهم احترام في أسرتك.
- لكي تتحدث(ي) عن أهدافك إلى زوج(تك) و/أو أفراد أسرتك الآخرين، اختر/اختاري الوقت الصحيح، مع تحديد وقت متاحين فيه.
- كن واثقا عندما تتحدث عن أهدافك واستمع إلى آراء الآخرين دون مقاطعتهم.
- احترم أفراد اسرتك وكن مرنا في موقفك.
- إذا نشأ خلاف، فادرس المسألة وابحث عن الحلول الوسط التي تفيد الجميع في الأسرة.

لا تفعل	افعل
• مقاطعة المتحدث • الغضب • الوقاحة أو الإهانة • تكرار نفس النقطة عدة مرات • رفض أفكار الآخر فورًا • اتخاذ وضع دفاعي • نفاد الصبر • السلبية أو الغرور • الصباح	• الثقة بالنفس • ذكر ما تريده بوضوح • الاستماع إلى شريكك • تقدير وجهة نظر الآخر • إظهار الاحترام • التحلي بالبرونة والهدوء • ذكر رأيك، حتى مع إظهار احترامك للآخر

هام:

للمناقشات حول المال يمكن أن تثير الكثير من المشاعر. ابحث عن شخص تثق به للتحدث عن ذلك، لأن عدم التحدث عن مشاعرك يمكن أن يؤثر على صحتك.

مهم:

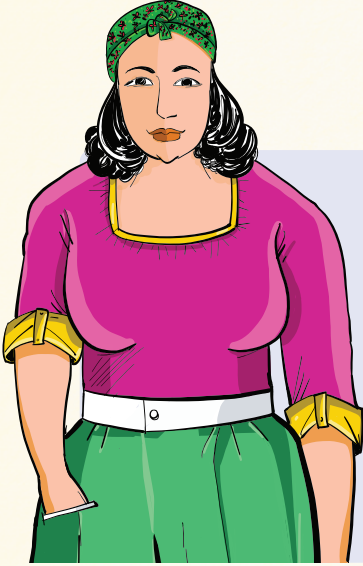
إذا كان هناك أطفال في منزلك، فهل تعرف ما هي خططهم؟ ناقش الأمر معهم! سيسمح لهم ذلك بالتعبير عن أنفسهم والتفكير في أهدافهم، والتي يمكنك بعد ذلك أخذها في الاعتبار عند التخطيط لك ولأهداف الأسرة.

من المهم التفكير بعناية ليس فقط في الأهداف الملموسة (أي تلك المتعلقة بالأشياء الملموسة، مثل «شراء أداة جديدة»، ولكن أيضا مع أهداف غير ملموسة (على سبيل المثال، «أرسل أطفالك إلى المدرسة على مدار السنة».

لتحقيق أهدافك غير الملموسة، ابدأ بالتفكير فيها كشيء ملموس، تماما مثل أهدافك الملموسة.

وسيلة التدريب أ-2-1

نشاط تمثيل الأدوار: الصراع والتفاوض



الصراع 1

بفضل نشاط مركزها الترفيهي ، تمكنت سميرة من ادخار القليل من المال شهرياً في بعض الأحيان تستخدم هذه الأموال لمساعدة ابنتها رانيا التي تدرس في التعليم العالي بفرنسا ، وتطلب منها الاحتفاظ بالمال الذي ترسله اليها في حالات الطوارئ في الشهر الماضي، مرضت رانيا واحتاجت إلى الدواء والمتابعة مع الطبيب. عندما اتصلت بوالديها طالبة دعماً مالياً إضافياً، طلبت منها سميرة أن تبدأ باستخدام الأموال التي أرسلتها لها على مدار العام لحالات الطوارئ. ولكن تخبرها ابنتها انه لم يتبقى منهم شيئاً شعرت سميرة بخيبة أمل وحيرة

قم بتمثيل دور توضح فيه التفاعل بين الأشخاص الذين تم وصفهم والحل الذي توصلت إليه. يجب أن تلعب دور شخصية واحدة على الأقل، تطبق من خلالها قواعد التواصل الفعال.

الصراع 2

تستعد أخت زوج أمل لحفل زفافها في غضون شهر. طلبت منها حماة أمل إعداد هديتها، وأخبرت أنها ابنتها تفضل تلقي المال حتى تتمكن من استخدامه كما يحلو لها. تريد أمل حقاً للمساهمة قدر الإمكان، لكنها تعتقد أن المبلغ الذي تطلبه مرتفع للغاية بالنسبة لها. إنها تخشى أن تعتقد حماتها وأخت زوجها أنها جشعة.

قم بتمثيل دور توضح فيه التفاعل بين الأشخاص الذين تم وصفهم والحل الذي توصلت إليه. يجب أن تلعب دور شخصية واحدة على الأقل، تطبق من خلالها قواعد التواصل الفعال.

الصراع 3

يضع جمال المال دائماً جانباً للتعامل مع حالات الطوارئ وتطوير مشروعه في تونس. ترغب ابنته نور في الذهاب في رحلة إلى تركيا مع أصدقائها. أصرت على قضاء بعض الوقت هناك كمكافأة على نجاح سنتها الأولى بكلية الطب في باريس. يعرف جمال أنها تستحق الرحلة ويريد تحفيزها للحفاظ على هذه النتائج الجيدة. ولكنه بالإضافة إلى الرحلة العائلية إلى تونس والنفقات الأخرى، يعتقد جمال أنه بحاجة إلى الادخار قدر الإمكان.

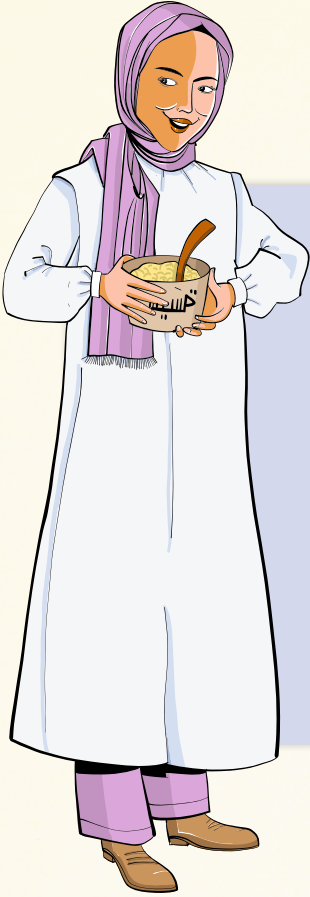
قم بتمثيل دور توضح فيه التفاعل بين الأشخاص الذين تم وصفهم والحل الذي توصلت إليه. يجب أن تلعب دور شخصية واحدة على الأقل، تطبق من خلالها قواعد التواصل الفعال.

الصراع 4

يحاول منير قدر المستطاع ادخار المال لتجهيز مكتب التدريب الخاص به، وبالتالي تطوير أعماله. إنه مقتنع بأنه من خلال إضفاء الطابع الرسمي على نشاطه، سيكون قادراً على زيادة تعزيز خدماته الاستشارية والتدريبية. جار منير وهو سائق اجرة، يعتقد أن منير لديه الكثير من المال منذ أن كان يعمل في الخارج، فسأله عما إذا كان بإمكانه إقراضه المال لمساعدته في شراء سيارة اجرة جديدة منير لا يريد أن يقرضه المال لأنه يحتاج إلى كل المال الذي ادخره. هو الآن في موقف محرج لأنه لا يريد اخباره بأنه لا يستطيع إقراضه ولا يعرف ماذا يفعل

قم بتمثيل دور توضح فيه التفاعل بين الأشخاص الذين تم وصفهم والحل الذي توصلت إليه. يجب أن تلعب دور شخصية واحدة على الأقل، تطبق من خلالها قواعد التواصل الفعال.

أمل تزور كريمة



بعد ظهر أحد أيام السبت، تذهب أمل لزيارة جارتها كريمة وتشرب الشاي معها. أثناء مناقشة الوضع الصعب في البلاد التضخم المالي أخبرت أمل كريمة أنها تكافح من أجل العثور على المواد الأولية اللازمة لعملها. لذلك قد لا تكون قادرة على بيع العديد من المنتجات كما كانت من قبل فهي تتوقع انخفاضاً في الإيرادات للأشهر القادمة. إنها تعلم أن الوضع سيكون صعباً لأنهم سيضطرون إلى شد أحزمتهم أكثر وتقرر التحدث إلى زوجها وابنها لإيجاد حل. كان الأمر صعباً لكنهم تفهموا .

كريمة، من جانبها، أخبرتها أنها لا تناقش هذه الأمور مع عائلتها وأنها لا تتحدث أبداً عن مشاكلها معهم. وهي تتحمل جميع الصعوبات بمفردها عندما تجد نفسها في مثل هذه الحالات تضطر إلى خفض نفقاتها الشخصية إلى الحد الأدنى حتى تتمكن من المساهمة في موازنة الأسرة حق مع انقطاع النفقات، يجدون أنفسهم أحياناً في مواقف لا يملكون فيها ما يكفي من المال لشراء الطعام الذي يحتاجون إليه. هذا الوضع يثقل كاهلها وهي تبحث عن حل.

الرسائل الرئيسية

- من الأسهل أن تحقق خطط لحياتك إذا كنت تعرف ما تريده وإذا وضعت لنفسك أهدافاً محددة لتحقيقها.
- بعض الأهداف يمكن تحقيقها بسرعة، ولكن غيرها يستغرق سنوات أو حتى عقوداً. ولذا ينبغي تصنيف الأهداف إلى أهداف قصيرة المدى أو متوسطة المدى أو بعيدة المدى.
- تتغير أهداف الناس على مدار حياتهم، كما ستختلف أهداف أفراد الأسرة كل على حسب اختلافه عن الآخرين. ولذلك من المهم تحديد أهداف لأفراد الأسرة متوافقة مع بعضها البعض.
- التواصل الجيد أمر مرغوب في جميع الأسر، ولا سيما في الأسر ذات الأقارب الذين يعيشون في بلدة أو إقليم أو بلد مختلف.
- تحديد الأهداف الشخصية والتميز بين الحلم والواقع يجعل من الأسهل تحقيقها.
- من المهم السعي للحصول على المعلومات الموثوقة عند تقييمك لأهمية وتكلفة تحقيق أهدافك .
- أنت أيضاً بحاجة إلى التحلي بالمرونة لتعديل أهدافك إذا كانت مكلفة للغاية، أو في حالة تغير ظروفك المالية أو الاجتماعية.
- إبقاء أهدافك حاضرة في ذهنك، فهي وسيلة أكيدة لتحقيق النجاح.
- يساعدك عمل خطة ادخار على تحقيق أهدافك بسهولة أكبر

5. قرر ما إذا كانت الهجرة هي الخيار الصحيح لك



دراسة الحالة
رقم 4

وجهة نظر جميلة حول هجرة ابنها عماد

عندما هاجر عماد إلى فرنسا، كنت سعيدة لأن الفرصة أتحت له لكسب المزيد من المال والوصول إلى خيارات أكثر مما لو كان قد بقي في القرية. ومع ذلك، كنت خائفة جدا عندما غادر للهجرة بشكل غير قانوني، وكنت حزينة لأن ابني سيذهب للعيش بعيدا عن زوجته وابنه، على الرغم من أنه يرسل لنا المال من وقت لآخر لمساعدتنا ماليا ودفع تكاليف رعايتنا الطبية ساعدت أيضا التحولات المالية من عماد في شراء المواد اللازمة لاستكمال بناء منزلنا الذي نسكن فيه. من الناحية المالية، كان قرار عماد بالهجرة إلى فرنسا إيجابيا للغاية ولكن، منذ أن غادر ابني، أصبح لدينا نقصا للمساعدة في عمل الحقول والزرعة، ويوجد زوجي منصف نفسه مرغما على العمل لوحده فكان يضطر أحيانا للاستعانة بعامل إضافي وان يدفع له أكثر. في الحقيقة كنا نفتقده كثيرا وكانت حقيقة مغادرته صعبة جدا خاصة عند اتخاذ القرارات العائلية. أنا افتقده كثيرا وكذلك الأمر بالنسبة لزوجته امل وابنها سيف. نتمنى يكون معنا فنحن نحتاجه كثيرا.

انتبه !

غالبا ما يفكر الناس فقط في فوائد الهجرة. لكن الهجرة لها أيضا بعض العيوب

إيجابيات وسلبيات الهجرة (من وجهة نظر عائلة الشخص الذي هاجر)	
إيجابيات	سلبيات
• احصل على مساعدة للاستثمار في الزراعة / العمل (إذا كان لديهم واحد). • الحصول على مساعدة لتغطية الاحتياجات الأساسية ودفع الفواتير (الكهرباء . . .) • الحصول على مساعدة لدفع تكاليف تعليم الأطفال. • توفير المال للمستقبل. • الفخر بوجود أحد أفراد الأسرة يعمل في شركة في الخارج.	• الحاجة إلى توظيف شخص ليحل محل الشخص الذي هاجر. • التماسك الأسري مكسور. • يمكن تعزيز اختلال توازن القوى (على سبيل المثال، يمكن استخدام التحويلات النقدية لتمويل تعليم الأخ الأصغر بدلا من الأخت الصغرى). • قد يكون الزوج أو الزوجة التي هاجرت غير مخلصة. • قد تخشى الأسرة أو تخجل من فقدان الشخص محبوب الذي يعيش في الخارج أو تعرضه للخطر أو محاولة عيش حياة لا تتوافق مع القيم التقليدية.

الرسائل الرئيسية

- يقرر الناس الهجرة لعدة أسباب: لكسب المزيد من المال ، والحصول على تجربة مختلفة ، والدراسة ، وتعلم مهارات جديدة ، وترك النزاعات في منطقتهم.
- تحتاج إلى فهم فوائد الهجرة، أي ما يمكنك تحقيقه بها.
- لكنك تحتاج أيضا إلى تحليل الإزعاج أو التكاليف، أي ما قد تخسره أنت وعائلتك بسبب الهجرة.
- يمكن أن تكون مزايا ومساوئ الهجرة هذه مرتبطة بالمال ولكن أيضا بالجوانب الاجتماعية والعلاقات الأسرية.
- يتم تداول الكثير من المعلومات الخاطئة حول الهجرة: على عكس ما يقال ، لا يتم جمع الأموال على الأرض في أي مكان ، لا في المنزل ولا في المدن الكبرى!

6. حساب التكاليف المالية للهجرة

الهجرة باهظة الثمن ، لكن هل تعرف حقا كم تكلف؟ هل يمكنك التمييز بين التكاليف المختلفة؟



المساعدة في التدريب أ-3-1

تحليل مفصل للتكاليف المالية للهجرة

أفكر في الهجرة:

الوجهة:

كيف سأدفع	كم ستكون كلفتها	
مصاريف تحضيرية		
مصاريف السفر		
مصاريف الإقامة عند الوصول		
كلفة العودة		
كلفتها على العائلة		
	الكلفة الجمالية للهجرة	

بعض التكاليف لا ترتبط بالضرورة بالمال بل بمشاعرنا وأحاسيسنا. بعض التكاليف العاطفية للهجرة التي يجب مراعاتها هي:

- يمكن كسر التماسك الأسري
- قد تخشى الأسرة أو تخجل من أن الوالد الذي يعيش خارج مسقط رأسه قد يعيش حياة لا تتوافق مع القيم التقليدية
- قد يعاني المهاجر من الوحدة والعزلة

هام

من المهم جدا تقييم التكاليف والفوائد لك ولعائلتك قبل اتخاذ قرار الهجرة

الرسائل الرئيسية



- هذا الجدول هو أداة مهمة يمكنك أنت وعائلتك استخدامها لتحديد تكلفة الهجرة.
- إذا كنت تعرف التكلفة، فأنت في وضع أفضل لتقييم ما إذا كانت فوائد الهجرة تفوق عيوبها ، وما إذا كان من المفيد لأحد أفراد الأسرة الذهاب إلى العمل في مكان آخر (أو عودة مهاجر داخلي إلى الوطن
- تذكر أنه من الصعب معرفة تكلفة هجرة العامل بالضبط. ولإجراء تقييم دقيق قدر الإمكان والحصول على صورة دقيقة لفرص ومساوئ العيش والعمل في أماكن أخرى، يمكن للأسر الحصول على معلومات من مصادر مختلفة: الوكالات العامة، ونقابات العمال، والمنظمات غير الحكومية، والعائدون.
- لا تستمع إلى كل ما يقوله الناس عن الهجرة

نصائح لتحقيق اهدافك

العوائق	الحلول
- لا يوجد هدف واضح أو أنه غير محدد جيدا.	- ضع أهدافا واضحة ، وحدد ما تريد وما عليك القيام به لتحقيقها.
- تشعر بأنك ملزم بإعطاء الأولوية لما تريده عائلتك و / أو المقربين منك.	- مشاركة الأهداف مع العائلة و / أو الاشخاص المحيطة بك
- استحقاق المال.	- خطط للمبلغ الذي يجب أن تدخره لتحقيق أهدافك. - تتبع دخلك ونفقاتك لتجنب اقتراض الأموال لتغطية احتياجاتك ورغباتك.
- غير قادر على الادخار.	- توفير المال.
- الميل إلى إنفاق المال على أشياء غير ضرورية	- تقليل النفقات غير الضرورية أو غير نافعة.
- تغيير الظروف الشخصية كنقص نفص في العمل الخاص ، بطالة ، مرض.	- التخطيط عن طريق توفير المال في حالة وقوع أحداث غير متوقعة.
- زيادة الأسعار والتضخم.	- ابحث دائما عن خيارات مختلفة في أماكن مختلفة لمكافحة ارتفاع الأسعار.
- الاهتمام بالأعمال المنزلية وحدها.	- إيجاد المكان والزمان لمناقشة اهدافك مع عائلتك واقتسام المسؤولية
- أن تكون المسؤول الوحيد عن رعاية الأطفال و / أو كبار السن.	
- التفكير في أن عائلتك و / أو المقربين منك لن يقبلوا ذلك أبدا	



ب



أدر أموالك بذكاء

ب-1. لقد تلقيت للتو دفعة كبيرة من التعاونية. ما هو أول عمل لي؟

- ☐ أ. أسرع إلى السوق لأشتري العطف الذي رأيته من قبل وأعجبي.
- ☐ ب. احتفظ بجزءًا من الراتب لتحقيق أهدافي.
- ☐ ج. أشتري هدية كبيرة بمناسبة عيد ميلاد أقرب أصدقائي.

ب-2 الموازنة هي:

- ☐ أ. أداة لتقرير وتخطيط واستخدام أموالي لتحقيق أهدافي.
- ☐ ب. وثيقة لتسجيل النفقات.
- ☐ ج. جدول.

ب-3 ما هي أجزاء الموازنة الرئيسية الثلاثة؟

- ☐ أ. التاريخ والدخل والنفقات
- ☐ ب. الدخل والنفقات والادخارات
- ☐ ج. النفقات والدخل والتوقيع

أ-4. ما هي خطة الادخار؟

- ☐ أ. التاريخ والدخل والنفقات
- ☐ ب. الدخل والنفقات والادخارات
- ☐ ج. النفقات والدخل والتوقيع

ب-4 كيف أتابع موازنتي؟

- ☐ أ. عندي التزامات كثيرة ومن المستحيل أن أتابع موازنتي.
- ☐ ب. لا أضع أي موازنة لأنني أؤمن بالقدر.
- ☐ ج. أستخدم وثائق التابعة لتسجيل نفقاتي ودخلي.

2: 4-ب، 3-ع، 2: 4-ب، 1: 4-ب، 2: 4-ب، 3: 4-ب، 4: 4-ب

1. انفق بذكاء!

أسئلة

- هل تحب الإنفاق أم الادخار؟
- على سبيل المثال، هل تتخلى كثيرًا عن فكرة شراء ما تريد؟

التعريف

الادخار يعني ألا تنفق كل مالك وأن تتجنب جزئًا لهدف محدد في المستقبل. ويعني تجنب مبالغ مالية صغيرة أو كبيرة بانتظام أو من وقت إلى آخر.

تمرين

حسب ظروفك، اختر بين النفقات الضرورية (وهي ما نطلق عليها الاحتياجات) والنفقات الاختيارية (وهي ما نطلق عليها الرغبات)! ضع دائرة حول الصور التي تقابل الاحتياجات لكي تميزها عن الرغبات.



المساعدة في التدريب ب-1-1

بطاقات صور الاحتياجات والرغبات



احتياجاتي	كم تكلف؟
إجمالي الاحتياجات	
رغباتي	كم تكلف؟
إجمالي الرغبات	

33

اقرأ قصص هذه الشخصيات وفكر فيما يحدث لها. كيف يمكنهم أن يتصرفوا على نحو مختلف؟



دراسة الحالة رقم 1

أمل وعماد يواجهان حدثًا طارئًا

يعمل عماد في فرنسا في قطاع البناء ويتقاضى أجرا يوميا. ونتيجة لذلك، ليس لديه دخل ثابت بما يكفي لإرسال الأموال بانتظام إلى أسرته. تباع أمل المنتجات المحلية في القرية لتعول ابنها سيف الذي يبلغ من العمر 41 عاما و يدرس في الإعدادي. إنهم مقتصدون ولكن لديهم دخل ضئيل ويكافحان أحيانا لتغطية نفقاتهم. هذا الشهر صعب بشكل خاص لأن عماد لم يتمكن من إرسال الأموال وكان لا بد من ان تنقطع أمل على العمل سبب عطب كهربائي لديها. في الأسبوع الماضي، بدأ سيف يعاني من آلام في المعدة. فأخذته أمل إلى قسم الاستعجالي في المستشفى المجاور. بعد فحصه، كتب لهم الطبيب وصفة طبية للأدوية التي يجب عليهم شراؤها في أقرب وقت ممكن. قررت أمل الذهاب إلى اقرب صيدلية للحصول على الدواء بسرعة. بما أن الوقت كان في نهاية الشهر وكانت تعاني من نقص في المال، فقد اضطرت إلى اقتراض 03 دينارا من جارتها كريمة شريطة دفع 53 دينارا بمجرد أن يقوم زوجها بالتحويل إليها الأسبوع المقبل. لحسن الحظ تعافى سيف بعد تناول الدواء.

دراسة الحالة رقم 2

ليندا، زوجة صديقهم سليم، لديها مشكلة

يتمتع جمال وسناء بعلاقة جيدة جدا مع سليم وليندا. لقد كانوا أصدقاء منذ 02 عاما. سليم هو أحد شركاء جمل في المشروع في تونس. ليندا لديها صيدلية وسط المدينة. وقد لاقت صيدليتها نجاحا في الآونة الأخيرة. حيث تعلمت ليندا أن تكون منضبطة ماليا وهي تحقق ربحا ماديا من خلال عملها ونظرا لعدم فهمها للمؤسسات المالية حقا، فإنها تعطي سليم بانتظام جزءا من دخلها لإيداعه في حساب مصرفي. في أحد الأيام، تعود إلى المنزل وهي تفكر في أن تطلب من سليم المال من حساب الشركة، لأنها تريد شراء منتجات جديدة يطلبها الحرفاء لصيدليتها. عندما تصل، تكتشف أن زوجها قد غير سيارته. عندما طلبت منه سحب المال من الحساب أخبرها أنه لم يعد من الممكن استخدام المال. لشراء منتجات للصيدلية غضبت لندا، وقررت أن تذهب إلى البنك للتحقق من حسابها وسحب المدخرات المتبقية وعند وصولها اكتشفت أن الحساب باسم زوجها وأنها لا تستطيع سحب المبلغ الصغير المتبقي في الحساب هذا ما جعلها تشعر باستياء كبير.

- ضع قليلاً من المال كل يوم أو كل أسبوع.
- لا تشتري شيئاً جديداً إذا كان ما تمتلكه لا يزال يعمل أو يمكن إصلاحه.
- اشتر هدايا أقل لأسرتك.
- تكلم معهم أولاً واتفق معهم على أن يدعموك.
- إن أمكن، انفق أقل على الاحتفالات الثقافية أو الاجتماعية.
- احتفظ بنقود أقل في محفظتك (واتركها في مكان آمن: في المنزل، أو في حساب بنكي...).
- إذا أرسلت مالاً إلى والديك أو أي من أفراد الأسرة الآخرين، لا ترسل كل مالك لهم واحتفظ بجزء منه لاحتياجاتك الشخصية وحالات الطوارئ التي تواجهها.
- ضع في ذهنك دائماً أهدافك بعيدة المدى كي تتذكر لماذا تدخر!

الرسائل الرئيسية

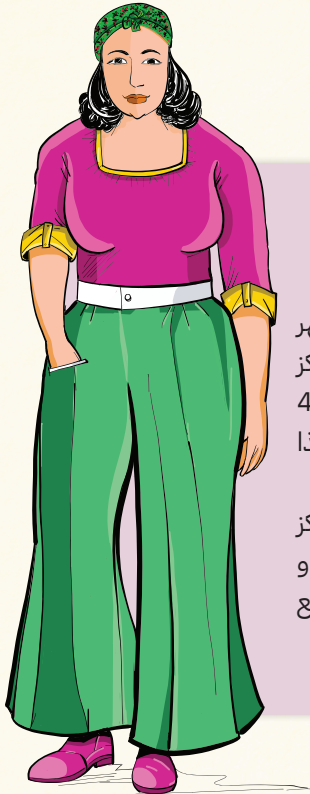


- أنت بحاجة إلى أن تميز بين الإنفاق الضروري والاختياري.
- الادخار من أجل الطوارئ: الادخار ضروري، وهو احتياج مطلق.
- ” انفق بشكل محكم ما كسبه الآخرين ”.
- الادخار يعني الاستغناء عن رغبة فورية للاستثمار في هدف مستقبلي وتحقيقه.
- الادخار ضمان للأمان.

ملاحظات

2. أنشي موازنتك!

سنتعرف الآن على سميرة وكيف تضع موازنتها



دراسة الحالة
رقم 3

موازنة سميرة المهنية

مثل كل جمعة آخر من الشهر، تبقى سميرة متأخرة قليلا في عملها لتقييم ما كسبته وأنفقتة الشهر الماضي لتخطيط المداخيل والمصاريف للشهر القادم كما هو الحال دائما، تبدأ بمراجعة دخل المركز الترفيهي تجمع الدخل الذي تتلقاه من الأنشطة المختلفة لمركزها: 900 دينار من بيع الأكلات، 450 دينار للحرف اليدوية و750 دينار من مختلف الأنشطة التي تقدمها للعائلات. حيث بلغت إيراداتها لهذا الشهر 2200 دينار وتتوقع أن تكون مبيعاتها معادلة تقريبا للشهر المقبل. وبالنظر إلى ميزانياتها السابقة، تقدر أن نفقات هذا الشهر يجب أن تكون حوالي 460 دينار لإيجار المركز الترفيهي و 180 دينار للكهرباء والمرافق الأخرى. وهي تعلم أنها ستدفع حوالي 300 دينار للمزودين و 600 دينار ستتركها كراتب لها سيتعين عليها أيضا دفع حوالي 120 ديناراً ضرائب. كما تخطط لدفع 240 دينار لشراء فرنها الجديد

موازنة مهنية فارغة



وسيلة التدريب

ب-2-2

موازنة مهنية للشخصية

المبلغ	مصادر الدخل
	دخل ثابت
	مجموع الدخل الثابت
	دخل متغير
900	بيع المأكولات
450	بيع المنتجات التقليدية
750	الأنشطة الترفيهية المختلفة
2200	مجموع الدخل المتغير
2100	مجموع الدخل (الداخيل)

	المصاريف
	المصاريف الضرورية (الاحتياجات)
460	كراء المركز السياحي
180	كهرباء ومرافق أخرى
300	مزودين
600	راتب سميرة
120	ضرائب
1660	مجموع المصاريف الضرورية
	مصاريف اختيارية (الرغبات)
240	شراء فرن
240	مجموع المصاريف الاختيارية
1900	مجموع المصاريف (الاحتياجات والرغبات)
200	مدا خيل - مصاريف = ادخار





وسيلة التدريب

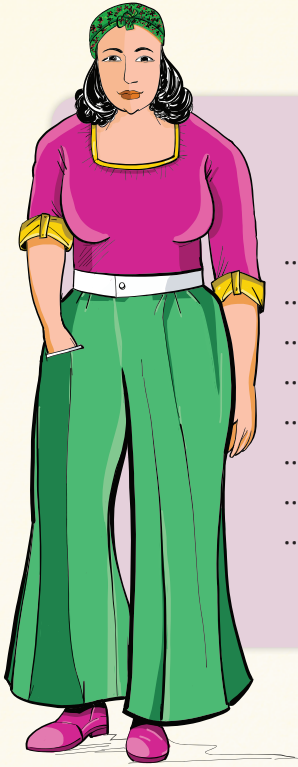
ب-2-3

موازنة فارغة للشخصية

المبلغ	مصادر الدخل
	دخل ثابت
	مجموع الدخل الثابت
	دخل متغير
	مجموع الدخل (الداخليل)
	المصاريف
	المصاريف الضرورية (الاحتياجات)
	مجموع المصاريف الضرورية
	مصاريف اختيارية (الرغبات)
	مجموع المصاريف الاختيارية
	مجموع المصاريف (الاحتياجات والرغبات)
	مدا خيل - مصاريف = ادخار

دراسة الحالة
رقم 4

موازنة سميرة الشخصية



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

وسيلة التدريب

ب-2-4

موازنة الشخصية



المبلغ	مصادر الدخل
	دخل ثابت
600	راتب شهري
600	مجموع الدخل الثابت
	دخل متغير
	مجموع الدخل المتغير
600	مجموع الدخل (الداخل)
	المصاريف
	المصاريف الضرورية (الاحتياجات)
450	مساهمتها في موازنة الأسرة
30	مصاريف التدريب
480	مجموع المصارف الضرورية
	مصارف اختيارية (الرغبات)
70	شراء فستان جديد
70	مجموع المصاريف الاختيارية
550	مجموع المصارف (الاحتياجات والرغبات)
50	مدا خيل - مصاريف = ادخار



وسيلة التدريب

ب-2-5

موازنة فارغة لعائلة شخصية

المبلغ	مصادر الدخل
	دخل ثابت
	مجموع الدخل الثابت
	دخل متغير
	مجموع الدخل المتغير
	مجموع الدخل (الداخيل)

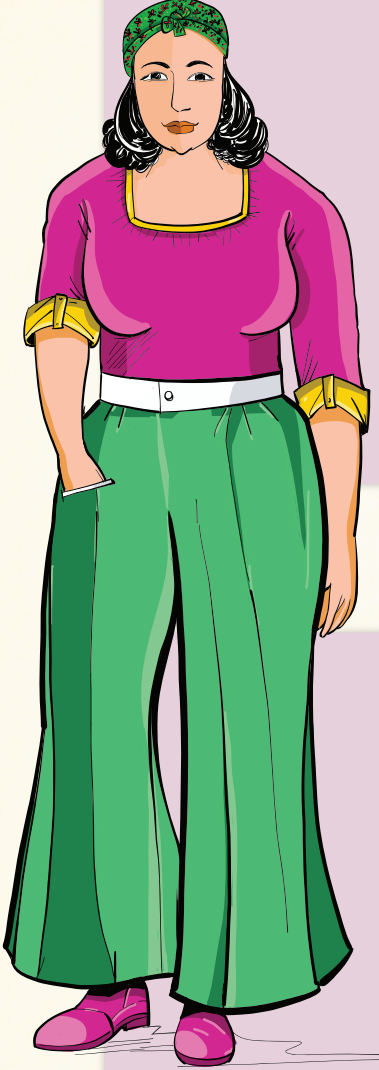
	المصاريف
	المصاريف الضرورية (الاحتياجات)
	مجموع المصاريف الضرورية
	مصاريف اختيارية (الرغبات)
	مجموع المصاريف الاختيارية
	مجموع المصاريف (الاحتياجات والرغبات)
	مدا خيل - مصاريف = ادخار

دراسة الحالة
رقم 5

موازنة عائلة سميرة والصادق - الجزء 1

إنها نهاية الشهر، قرّرا سميرة وصادق تقييم دخلهما. نظرت سميرة أولاً إلى الدخل. وكما هو الحال في الأشهر السابقة، قررت المساهمة بمبلغ 450 ديناراً على نفقات الأسرة. وقد وعد والد سميرة، عادل، بتحويل ما يعادل 100 دينار لمساعدتهما هذا الشهر.

يتقاضى الصديق جراحة التقاعد في بداية كل شهر، تبلغ 950 ديناراً. كما هو الحال في كل شهر، قرر المساهمة بمبلغ 850 ديناراً في موازنة الأسرة. كما قرّرا صادق وسميرة بيع أثاث المطبخ القديم لأنهما يريدان بدء أعمال التطوير. وجدوا أحد أقارب الأسرة الذي يرغب في شرائه مقابل 200 دينار.

دراسة الحالة
رقم 6

موازنة عائلة سميرة والصادق - الجزء 2

بعد تقييم دخلهما للشهر المقبل، تبدأ سميرة وصادق في التخطيط لكيفية إنفاق الأموال. سيدفعون أولاً 100 دينار مقابل الدروس الخصوصية لابنتيهما آية وزينب. قريباً موعد العودة المدرسية، خططوا لإنفاق 150 ديناراً لشراء اللوازم المدرسية. ثم يقدرّون فواتير الكهرباء والمياه والإنترنت بـ 80 ديناراً. بالنسبة للغذاء، يقدرّونه بـ 250 ديناراً و 60 ديناراً للدواء. كما يضيفون إلى الموازنة إعادة شحن هواتفهم المحمولة بمبلغ 06 ديناراً. منذ أن تعطلت سيارتهم الأسبوع الماضي، أخبرهم الميكانيكي 280 بالقيمة اللازمة للقيام بتصليحها وتبلغ ديناراً. كما طلب مقاول تجهيز للطايف تسقيفه بقيمة 150 ديناراً لشراء المواد وبدء العمل. طلبت ابنتاهما آية وزينب ملابس جديدة لبدء العام الدراسي وقدرت سميرة هذا المبلغ بـ 150 ديناراً. يرغب صادق في شراء واقي شاشة لهاتفه المحمول خوفاً من كسره بـ 30 ديناراً.



وسيلة التدريب

ب-2-6

موازنة عائلة للشخصية

المبلغ	مصادر الدخل
	دخل ثابت
850	مساهمة الصديق من جراته للعائلة
450	مساهمة سميرة للعائلة
1300	مجموع الدخل الثابت
	دخل متغير
100	تحويل والد سميرة
200	بيع اثاث المطبخ القديم
300	مجموع الدخل المتغير
1600	مجموع الدخل (الداخل)

	المصاريف
	المصاريف الضرورية (الاحتياجات)
100	دروس خصوصية
60	شحن الهاتف
280	إصلاح السيارة
250	الغداء
80	فواتير الكهرباء والمياه والإنترنت
60	دواء وصحة
150	ادوات مدرسية
150	تسبقة للمقاول
1130	مجموع المصاريف الضرورية
	مصاريف اختيارية (الرغبات)
150	شراء ملابس للعودة المدرسية
30	واقي لشاشة الهاتف
180	مجموع المصاريف الاختيارية
1310	مجموع المصاريف (الاحتياجات والرغبات)
290	مدا خيل - مصاريف = ادخار



أسئلة

• هل أنشأت موازنة بالفعل؟

☐ لا

☐ نعم

• إن كانت الإجابة بنعم، فهل كتبتها أم احتفظت بها في ذهنك؟

☐ احتفظت بها في ذهني

☐ كتبتها

التعريف

الموازنة هي أداة للتقرير وتخطيط واستخدام أموالك لتحقيق أهدافك.

مهم:

إذا كنت تمر بوقت عصيب ومكتئب قليلا ، فقد لا تشعر بالشجاعة لإنشاء موازنتك. تحدث عن معاناتك مع أحبائك أو شخص تثق به ، واطلب الدعم قبل أن تبدأ في وضع الموازنة تدريجيا. لا تضع الكثير من الضغط على نفسك.

مهم:

لا تنس أن تدرج ضمن نفقاتك الثابتة تلك المتعلقة بالأطفال في منزلك، مثل تكاليف المدرسة والصحة. إذا وضعت هذه التكاليف في الاعتبار وأدرجتها في موازنتك، فسيكون من الأسهل عليك توقع هذه النفقات وتنظيم أموالك.

تمرين

رأيت خلال التدريب كيف تنشئ سميرة وعائلتها موازنتها. وقدحان دورك الآن! أنشئ موازنتك!

احذروا!

خانة «الدخل - النفقات» في أسفل الجدول يجب أن يكون موجبا. فإن لم يكن كذلك، فهذا معناه أنك لا تملك الدخل الكافي ولا المال الكافي لجميع نفقاتك. كما أن معناه أنك ليس لديك أي أموال تدخرها لتحقيق أهدافك.

فإذا كنت تتوقع نفقات كبيرة في خلال أشهر قليلة، ابدأ في ادخار بعض المال في أي وقت تستطيعه، كي يتيسر لك إنفاق هذه المبالغ الكبيرة وأن تبقى في حدود موازنتك.

المبلغ	مصادر الدخل
	دخل ثابت
	مجموع الدخل الثابت
	دخل متغير
	مجموع الدخل (الدخل)
	المصاريف
	المصاريف الضرورية (الاحتياجات)
	مجموع المصاريف الضرورية
	مصاريف اختيارية (الرغبات)
	مجموع المصاريف الاختيارية
	مجموع المصاريف (الاحتياجات والرغبات)
	مداخيل - مصاريف = ادخار

ستساعدك معرفة دخلك الثابت والمتغير، بالإضافة إلى نفقاتك الأساسية وغير الأساسية على اتخاذ بعض القرارات المهمة لإدارة أموالك. بهذه الطريقة، لن يضطر أطفالك إلى العمل حتى سن الرشد، وسيكونون قادرين على تحقيق أهدافهم التعليمية

الرسائل الرئيسية

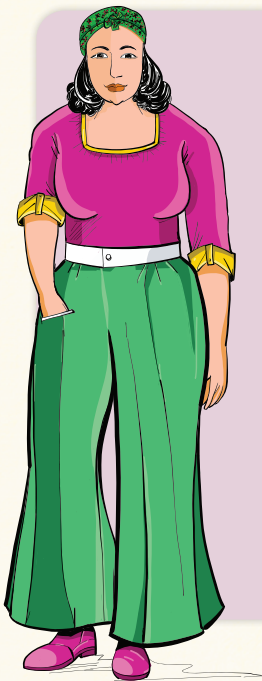
- هناك أداة تستخدم لإدارة دخلك، وهي الموازنة.
- لإنشاء موازنتك، أنت بحاجة إلى حساب دخلك ونفقاتك. وبهذا الحساب، يمكنك تحديد قدرتك على الادخار، أي كم يمكنك الاحتفاظ به كل شهر
- في حالات الطوارئ أو التغييرات في وضعك المالي، سيتعين عليك تعديل موازنتك كي تتمكن من تغطية كل نفقاتك والادخار من أجل أهدافك.
- يمكن للموازنة أن تساعدك على تقرير كيفية إنفاق أموالك والادخار لتحقيق أهدافك.

ملاحظات

3. تابع موازنتك ولا تتجاوزها

دراسة الحالة
رقم 7

إدارة موازنة سميرة

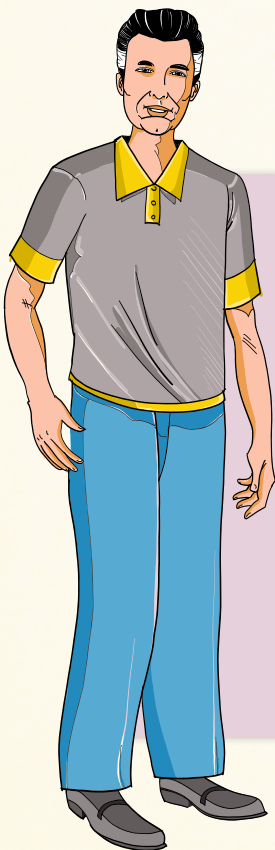


في الشهر الماضي أوضحت سميرة لعائلتها أن الدخل من عملها قد تراجع، اننا في نهاية الموسم السياحي، وبالتالي أصبح الوضع أكثر صعوبة. أخبرتهم بخطتها هي وصادق وأنهما بحاجة إلى ادخار أكبر. بالأمس، طلبت ابنتها آية، التي تدخل سنتها الأخيرة من العهد الثانوي باكالوريا في علوم الكمبيوتر، شراء جهاز كمبيوتر محمول. سألها أبويها عما إذا كان بإمكانها استخدام كمبيوتر المعهد أو الذهاب محل النتزات حتى الشهر المقبل لوضع خطة شراء الكمبيوتر هذه في الموازنة. أوضحت لهم ابنتهم أن ذلك صعب لأنه سيكون لديها واجبات منزلية للقيام بها وأنه ليس من العملي استخدام محل إنترنت لذلك، بالإضافة إلى ذلك، لا يمنحها المعهد إمكانية الوصول إلى أجهزة الكمبيوتر إلا أثناء دروس الكمبيوتر الخاصة بهم.

أصبحت سميرة بخيبة أمل، لكن تعليم بناتها كان أولوية بالنسبة لها، لذلك قررت شراء جهاز كمبيوتر جديد بالتقسيط. تحدثت سميرة مع صادق وقرروا تأجيل شراء ملابسه وواقى الشاشة. كما اتفقوا على محاولة توفير أكبر قدر ممكن من النفقات المتعلقة بالطعام والفواتير.

دراسة الحالة
رقم 8

إدارة موازنة جمال



لدى جمال اثنان حسابات بنكية بتونس.

الأول بالعملة والثاني للادخارات البسيطة التي يستعملها عند تواجده بتونس. كما لديه أيضًا بطاقة ائتمان، وهي بطاقة مصرفية دولية مرتبطة بحسابه بالعملة. وبما أنه في فرنسا، يتلقى جمال كشوفات بنكية من كلا الحسابين من وقت لآخر في منزل والديه، لكنه لم يطلب منهم أبدًا الاحتفاظ بهم. جمال زبون لنفس البنك لأكثر من 18 سنة ولم تواجهه أي مشكلة من قبل. لا يرى انه من المهم الاحتفاظ باوراق الكشوفات. وفي أحد الأيام أدرك أنه فقد 300 دينار في حسابه الجاري. إنه مقتنع بأن هذا خطأ، لكن ليس لديه وثيقة تثبت أنه ليس هو الشخص الذي قام بسحب مبلغ 300 دينار تونسي. لا يستطيع البنك حل المشكلة دون أدلة. يمكنه أن يبدأ الإجراءات الرسمية في أقرب وقت الآن، ولكن بشكل عام يستغرق الأمر وقتًا طويلًا خاصة أنه لا يتواجد دائمًا في تونس. جمال مستاء لأنه لم يحتفظ بالكشوفات لأنها وثائق المهمة

أسئلة

هناك العديد من الطرق لتتبع موازنتك والحفاظ عليها. يمكنك استخدام جدول بيانات، مثل سميرة. هناك أيضاً العديد من تطبيقات الهاتف التي يمكن أن تساعدك في إدارة أموالك. المزيد من الناس يستخدمونها. خذ الوقت الكافي لاكتشافها.

لنتعرف على طريقة تتمكن بها من البقاء في حدود موازنتك.

الاسم:

الشهر:

السنة:

دلیل المتدرب

وسيلة التدريب ب-3-2

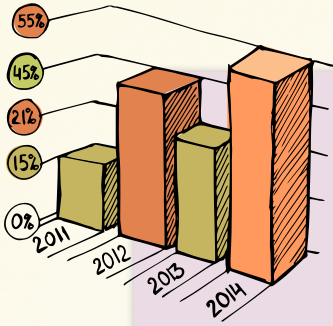
جدول متابعة النفقات

جدول متابعة النفقات

الاسم: _____
الشهر: _____
السنة: _____

[illegible]

نصائح لعدم تجاوز موازنتك



- ذكر نفسك كثيرًا بما خططت لإنفاقه.
- خصص في الموازنة مبلغًا لاحتياجات الإنفاق غير المتوقعة.
- حافظ على المدخرات بعيدًا عن يديك كي لا تنفقها.
- تابع ما تنفقه.
- تأكد من أنك لا تنفق أكثر مما خصصته في الموازنة.
- إذا أنفقت المزيد على بند واحد، انفق أقل على بند آخر.
- أعد قائمة بطرق تقليص النفقات المخططة.
- أشرك الأسرة في وضع الموازنة والالتزام بها.



وسيلة التدريب ب-3-3

بطاقات المعاملات المهنية لسميرة

شركة سميرة

في 1 سبتمبر، دفعت 460 دينارًا لإيجار مركزها الترفيهي.

شركة سميرة

في 5 سبتمبر، دفعت 180 دينارًا فواتير كهرباء وخدمات.

شركة سميرة

في 2 سبتمبر، دفعت 600 دينار مقابل راتبها

شركة سميرة

في 7 سبتمبر، تقوم بحساباتها وتتلقى 250 ديناراً من مبيعات الحرف اليدوية و 500 دينار من بيع المأكولات

شركة سميرة

في 7 سبتمبر، دفعت 120 ديناراً ضرائب.

شركة سميرة

في 14 سبتمبر، بلغت إيراداتها 550 دينار من بيع المأكولات

شركة سميرة

في 12 سبتمبر، تلقت بعض المبيعات الإضافية للحرف اليدوية بقيمة 90 ديناراً اثر نشاط خاص بالاطفال

شركة سميرة

في 21 سبتمبر، تلقت 440 ديناراً من العائدات المتعلقة بالحرف اليدوية.

شركة سميرة

في 15 سبتمبر، دفعت 300 ديناراً لمزودي المواد الغذائية.

شركة سميرة

في 28 سبتمبر، سجلت مدا خيل بلغت 370 ديناراً

شركة سميرة

في 25 سبتمبر، اشترت فرنها الجديد مقابل 200 دينار

شركة سميرة

في 28 سبتمبر، تحطمت نافذة بعد سقوط حريف. لذلك اضطرت إلى استبدال النافذة وكلفتها 100 دينار

وسيلة التدريب ب-3-4

بطاقات المعاملات
لعائلة سميرة وصادق



سميرة وصادق

في 1 سبتمبر، تلقى صادق تقاعده. قرر
المساهمة بمبلغ 850 دينار في موازنته الأسرة

سميرة وصادق

في 1 سبتمبر، تدفع سميرة مساهمتها في موازنة
الأسرة نقدا وبالغة 450 دينارا

سميرة وصادق

في 1 سبتمبر، يدفعون فواتير الخدمات (كهرباء
، ماء ، إنترنت) بمبلغ 80 دينار

سميرة وصادق

في 2 سبتمبر، وضعوا في الدرج مبلغ 60 دينار
للأدوية

سميرة وصادق

في 1 سبتمبر وضعوا في الدرج مبلغ 250 دينار
للطعام

سميرة وصادق

في 6 سبتمبر، يشترون ملابس لبناتهم بمبلغ
150 دينار

سميرة وصادق

في 5 سبتمبر، قام والد سميرة بتحويل الأموال
من خلال الوستينر يونيون إلى العائلة، بمبلغ
100 دينار

سميرة وصادق

في 7 سبتمبر ، اشتروا وافي شاشة هاتف 30 دينار لصادق

سميرة وصادق

في 7 سبتمبر ، دفعوا للميكانيكي تكلفة إصلاح سيارتهم ، والتي بلغت 280 ديناراً

سميرة وصادق

في 15 سبتمبر ، يدفعون تكاليف الدروس الخصوصية لبناتهم، والتي تبلغ 100 دينار

سميرة وصادق

في 12 سبتمبر ، قرروا الذهاب وشراء اللوازم المدرسية ، بمبلغ 150 دينار

سميرة وصادق

في 17 سبتمبر ، يتعين عليهم إعادة شحن رصيد هواتفهم المحمولة. يكلفهم 60 دينار

سميرة وصادق

في 16 سبتمبر ، قدموا مبلغ 150 دينار إلى مقاول بناء المنزل لبدء أعمال الصيانة

سميرة وصادق

في 23 سبتمبر ، تعطلت الثلاجة وكلفتهم 50 ديناراً لإصلاحها بشكل عاجل

سميرة وصادق

في 20 سبتمبر استلام مبلغ 200 دينار مقابل بيع أثاث المطبخ القديم

في نهاية الوحدة ، في إجابات التمارين ، سيكون لديك أوراق كاملة لمراقبة الإيرادات والنفقات

الآن الأمر متروك لك!

يمكنك استخدام المساعدة التدريبية ب-3-1 ورقة تتبع الدخل " والمساعدة التدريبية ب-3-2 ورقة تتبع النفقات " لتتبع دخلك ونفقاتك ، لموازنتك المهنية وكذلك لموازنة عائلتك. سيسمح لك ذلك باحترام موازنتك بشكل أفضل ، وتحقيق أهدافك في النهاية.

مهم

في الأنشطة الزراعية ، يجب الاهتمام الخاص برصد الموازنة. يمكن أن يؤثر تقلب أسعار الأسمدة وكذلك أسعار بيع منتجاتك ، بالإضافة إلى المخاطر الكامنة في القطاع (الجفاف والفيضانات والبرد وما إلى ذلك) بشكل كبير على دخلك ونفقاتك المخطط لها.

الرسائل الرئيسية

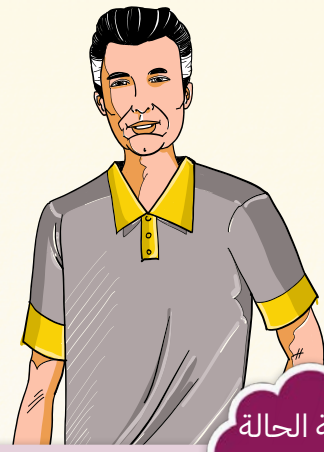


- ذكر نفسك كثيرًا بما خططت لإنفاقه.
- خصص في الموازنة مبلغًا لاحتياجات الإنفاق غير المتوقعة.
- أشرك الأسرة في وضع الموازنة والالتزام بها.
- أنت بحاجة إلى معرفة إجمالي دخلك. فمعرفة كم تكسب خطوة مهمة للتحكم في أموالك. وهي تتيح لك التخطيط مسبقًا للنفقات. كما أنك بحاجة إلى معرفة مبلغ إجمالي نفقاتك. وهذا أمر مهم للتحكم في موازنتك. ويمكنك تعديل نفقاتك عندما ترى أنك تنفق أكثر من المتوقع.

احذروا!

إذا كان دخلك غير منتظم، بمعنى أنك تربح مبلغًا مختلفًا كل شهر، يمكنك وضع موازنتك باستخدام متوسط الدخل، ثم الادخار عندما تكسب المزيد لموازنة الفترات التي تكسب فيها أقل

4. احتفظ بسجلاتك المالية



دراسة الحالة
رقم 9

منير يرمي المستندات

كان منير منضبطا في سداد فواتير الكهرباء حيث يذهب بانتظام لسدادها في مواعيده. في أحد الأيام ، اكتشف أن الكهرباء قد انقطعت. غضب جدا ، ثم ذهب إلى مكتب الشركة للشكوى. هناك ، يخبره أحد الموظفين أنه لم يدفع لمدة شهرين.

كان متأكدا من دفع جميع فواتيره ومع ذلك ، عندما طلب منه إثبات الدفع ، أدرك أنه ألقى المستند في سلة المهملات. يصر منير على أنه دفع الشهرين الماضيين ، لكن الموظف يرد أنه في بعض الأحيان يتعطل نظام الكمبيوتر وأن الحل الوحيد هو تقديم الفاتورة المستلمة (الفاتورة التي تحمل علامة «مدفوع»). الآن عليه أن يدفع ليس فقط خلال الشهرين الماضيين، ولكن أيضا لإعادة توصيل الكهرباء. لم يتوقع هذه النفقات الإضافية. إنه قلق للغاية ولا يرى أي حل آخر سوى اقتراض المال ليتمكن من دفع هذه الفاتورة..

نصيحة

يمكن أن يكون التحول من المدفوعات النقدية إلى المدفوعات الإلكترونية مفيدا جدا في تتبع كل نفقاتك.

مهم:

إذا كنت قلقا بشأن المال ، فقد تشعر أن التحقق من حسابك المصرفي أو حساب الحفظة الرقمية ، أو مجرد مراجعة نفقاتك يمكن أن يكون مصدرا للتوتر والإزعاج. لكن عليك أن تضع في اعتبارك شيئا واحدا: تجنب التفكير في المال لن يؤدي إلا إلى تفاقم مشاكلك.

المعلومات الواردة في كل وثيقة	
وثيقة مالية	المعلومات
الموازنة	الإيرادات المتوقعة وتوزيع المصروفات
عقد العمل	أدوار ومسؤوليات صاحب العمل والموظف
عقد القرض	مبلغ القرض وسعر الفائدة وفترة السداد ومبلغ كل دفعة شهرية
بطاقة المتابعة الشهرية	تسجيل يومي لمصادر الدخل / تسجيل أسبوعي للمصروفات والدخل
دفتر الادخار	مبالغ وتواريخ السحب والإيداع
كشف حساب بنكي	الودائع والسحوبات والفوائد المستحقة والرسوم
ملخص لنشاط حسابك البنكي عبر الانترنت	الإيداعات والسحوبات والفوائد المستحقة والرسوم ، وكلها متاحة من خلال الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال أو نظام الخدمات المصرفية المنزلية
عقد التأمين	قسط التأمين والشروط والأحكام
قسمة الدفع الشهري	الدخل المكتسب / مبلغ وتاريخ الراتب

حافظ على مستنداتك المالية!

- يساعدك الحفاظ على المستندات المالية في حالة جيدة على إدارة دخلك ونفقاتك. يمكن أن تتضمن المستندات المالية موازنتك وجدول بيانات الدخل والنفقات واتفاقيات القروض أو الادخار . . .
- تحتوي هذه المستندات المالية على نفقاتك السابقة وتساعدك على إنشاء موازنتك المستقبلية
- استخدام التكنولوجيا: إذا كنت تدفع فواتيرك من خلال هاتفك المحمول أو الخدمات المصرفية المنزلية ، فعادة ما تكون هناك طريقة سهلة للحصول على إيصالات من المدفوعات السابقة.
- المستندات مثل عقد العمل أو اتفاقية القرض مهمة في حالة وجود نزاع مع صاحب العمل أو البنك.
- من المهم الاحتفاظ بنسخة من عقود التأمين الخاصة بك ، لأنها تثبت أنك مغطى في حالة الحوادث.
- من المهم أيضا الاحتفاظ بنسخة من جواز سفرك ، إذا كان لديك واحد ، أو بطاقة الهوية الخاصة بك ، في حالة فقدان هذه المستندات واضطرت إلى التقدم بطلب للحصول على بطاقة هوية أو جواز سفر جديد ، خاصة إذا كنت تعمل في الخارج.
- تعتبر كشوف حسابك المصرفي أو مستنداتك من مؤسسة مالية أخرى مهمة لتتبع مدخراتك أو قروضك

وسيلة التدريب ب-3-1

جدول متابعة الدخل

جدول متابعة الدخل

الاسم: _____
الشهر: _____
السنة: _____

[illegible]

الاسم:

الشهر:

السنة:

دلیل المتدرب

أجوبة التمارين

أجوبة وسيلة تدريبية ب-3-3

بطاقات المعاملات المهنية لسميرة

جدول متابعة الدخل

الاسم: سميرة
الشهر: سبتمبر
السنة:

التاريخ	وصف مصدر الدخل	مبلغ الدخل
09/07	بيع المنتجات الحرفية والأكولات	750
09/12	بيع المنتجات الحرفية	90
09/14	بيع الأكولات	550
09/21	بيع المنتجات الحرفية والأكولات	440
09/28	مدا خيل الخدمات السياحية	370
إجمالي الدخل		2200

جدول متابعة النفقات

الاسم: سميرة

الشهر: سبتمبر

السنة:

التاريخ	وصف بند الإنفاق	المبلغ المنفق	مخططة أم غير مخططة
09/01	إيجار للمركز السياحي	460	لا نعم
09/02	راتبها الشهري	600	☐ ☒
09/05	فواتير الكهرباء والخدمات	180	☐ ☒
09/07	الضرائب	120	☐ ☒
09/15	مزود المواد الغذائية	300	☐ ☒
09/29	شراء فرن جديد	240	☐ ☒
09/28	تصليح النافذة	100	☒ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐
			☐ ☐

إجمالي النفقات	2000
إجمالي الدخل	2200
المخدرات (= الدخل - النفقات)	200

أجوبة التمارين

أجوبة وسيلة تدريبية ب-3-4

بطاقات معاملات عائلة سميرة

جدول متابعة مداخيل عائلة سميرة

الاسم: سميرة وصادق
الشهر: سبتمبر
السنة:

التاريخ	وصف مصدر الدخل	مبلغ الدخل
09/01	تقاعد صادق	850
09/01	مساهمة سميرة	450
09/05	مبلغ التحويل من والد سميرة	100
09/20	بيع الأثاث القديم	200
إجمالي الدخل		1600

جدول متابعة نفقات عائلة سميرة

الاسم: سميرة وصادق

الشهر: سبتمبر

السنة:

التاريخ	وصف بند الإنفاق	المبلغ المنفق	مخططة أم غير مخططة	نعم	لا
09/01	فاتورة	80		☐	☐
09/01	الطعام	250		☐	☐
09/02	دواء	60		☐	☐
09/06	شراء ملابس	150		☐	☐
09/07	ميكانيكي	280		☐	☐
09/07	واقي شاشة الهاتف	30		☐	☐
09/12	أدوات مدرسية	150		☐	☐
09/15	دروس خصوصية	100		☐	☐
09/16	تسبقة لصيانة المطبخ	150		☐	☐
09/17	شحن الهاتف الجوال	60		☐	☐
09/23	اصلاح الثلاجة	50		☐	☐
				☐	☐
				☐	☐
				☐	☐
				☐	☐
				☐	☐
				☐	☐
				☐	☐
				☐	☐
				☐	☐
				☐	☐
				☐	☐

إجمالي النفقات	1360
إجمالي الدخل	1600
المخدرات (= الدخل - النفقات)	240



☐ أ. احتفظ بأموالي بالمنزل لأن ذلك مريح أكثر.

☐ ب. أودع أموالى بالبنك لأن ذلك أكثر أماناً.

☐ ج. أضع أموالى فى جمعية للدخات الدوارة لأن لدى الكثير من الأصدقاء هناك.

☐ د. كل طريقة لها مزاياها وعيوبها. وأنا أراجعها بعناية قبل اختيار الطريقة الأنسب لاحتياجاتى.

☐ أ. حساب ادخار عادي
☐ ب. حساب ادخار تعاقدية.
☐ ج. حساب وديعة بأجل.

☐ أ. صواب

☐ ب. خطأ

التحقيق المالي

1. اختر طريقة ادخار

بما أنك أنشأت موازنتك الخاصة (أو موازنتك الأسرية)، فأنت تعرف كم يمكنك ادخاره كل شهر وكم يجب عليك ادخاره لكل من أهدافك.

وسيلة التدريب ج-1-1 طرق الادخار



سميرة
تحتفظ سميرة بأموالها في المنزل بالعملات الأجنبية (خاصة اليورو)، لتعويض انخفاض قيمة الدينار مقابل العملات الأخرى

أمل
تضع أمل نقودها في صندوق صغير في
خزانة ملابسها.



جمال
يحتفظ جمال بمدخراته في البنك بتونس حتى
لا يميل إلى إنفاق الأموال التي ادّخرها.





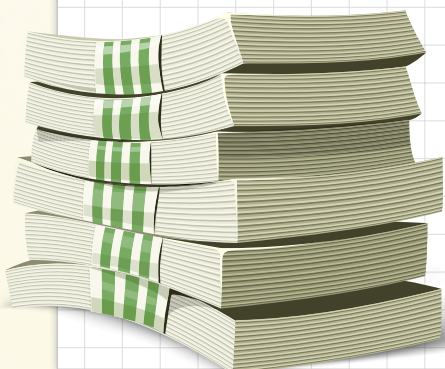
منير
منير مشارك في مجموعة ادخار مع الأصدقاء حيث يدفع مساهمات شهرية

أسئلة

- ما هي وسائل الادخار التي تستخدمها الشخصيات أعلاه؟
- هل هي رسمية، أم شبه رسمية، أم غير رسمية؟
- كل طريقة لها مزاياها وعيوبها. وفي نهاية هذه الوحدة، في جزء الإجابات على التمارين، ستجد جدولاً يوضح مزايا كل وسيلة ادخار وعيوبها.

وتذكر أنك لتضمنين مزيد من الخصائص في الجدول، يمكنك التفكير فيما يلي:

- سلامة أموالك هناك
- إمكانية سحب أموالك عندما تريد
- التعطيلات المحتملة عند سحب أموالك
- إمكانية ادخار الكثير من المال أم القليل منه
- إمكانية توفير ائتمان بضمان مدخراتك
- إمكانية توليد مدخراتك بعض المال (فوائد)



مهم

سيمنحك اختيار طريقة ادخار آمنة راحة البال. إذا كنت قلقا باستمرار بشأن سلامة أموالك ، فأنت بحاجة إلى البحث عن حلول مطمئنة

لقد حان دورك الآن!

أنا أعرف مزايا وعيوب العديد من وسائل الادخار. وبالنظر إلى أهدافي وموازنتي مرة أخرى، أعتقد أن أفضل وسيلة للادخار لمشروعي هي:

أهدافي	طريقة الادخار؟

مهم

ضع دائما احتياجات أطفالك وأهدافهم في الاعتبار ، لضمان تغطية احتياجاتهم الأساسية. إذا أخذت ذلك في الاعتبار في مشروع الادخار الخاص بك ، فستشعر براحة البال ، لأنه يمكنك أن تضمن لهم فرصا للمستقبل.

الرسائل الرئيسية



- الادخار يضمن الأمان في حالات الطوارئ.
- بعض الاحتياجات/ الطوارئ يمكن توقعها، والبعض الآخر لا. وذلك يتيح لك الادخار التخطيط للاحتياجات أو المشروعات المستقبلية.
- عندما تمضي كل الأمور على ما يرام، تتيح لك المدخرات أيضًا أن تخطط لأمر تود أن تفعلها أو تقتنيها.
- أنت بحاجة إلى الدراية بمختلف طرق الادخار لاختيار الوسيلة الأنسب لاحتياجاتك.

2. اختر منتجات ادخارك بحكمة

منتج الادخار هو على سبيل المثال حساب ادخار منتظم يولد فائدة بنسبة 1% أو حساب وديعة بأجل (ثابتة) لمدة 5 سنوات.

التعريف



- المنتج الادخاري هو حل ادخاري ذو خصائص محددة ومعروفة مسبقاً، على وجه الخصوص
- معدل الفائدة/إعفاءات جبائية
 - الحصول على المدخرات / مرونة السحب
 - الراحة وسهولة الاستخدام
 - متطلبات فتح حساب ادخار
 - الأمان
 - تكاليف الادخار (رسوم فتح الحساب أو إدارته أو إغلاقه، رسوم المعاملات)
 - السيولة
 - خدمات الحرفاء،

فيما يلي ثلاثة منتجات ادخار رئيسية تقدمها المؤسسات المالية:

حساب الادخار العادي هو الحساب الذي تحتاجه إذا كنت تريد أن تكون قادراً على الإيداع أو سحب الأموال في أي وقت. هذا هو النوع الأكثر شيوعاً من حسابات الادخار والأسهل في فتحه. بشكل عام ، الرسوم الشهرية المفروضة على هذه الحسابات منخفضة للغاية. كما أنها توفر أسعار فائدة منخفضة للغاية.

حساب الادخار التعاقدي: يرتبط حساب الادخار التعاقدي بالمدخرات المكونة بتحقيق مشروع معين. في هذا النوع من الحسابات، يتعهد المالك بإجراء مدفوعات منتظمة و / أو تجميد الأموال لفترة معينة. عادة ما يتم تحديد معدل الأجر مقدماً. تتضمن أمثلة حسابات التوفير التعاقدية خطط ادخار المنزل لتمويل الاستثمار العقاري.

حساب الوديعة بأجل (ثابت) يناسبك إذا كنت تريد أن تنمي أموالك لأهداف بعيدة المدى (حيث تودع مبلغاً إجمالياً تعد بأنك لن تمسه لمدة زمنية محدّدة).

وكل نوع من المنتجات له مزاياه وعيوبه (على سبيل المثال، معدلات الفائدة المختلفة). وفي نهاية الصفحات ستجد ثلاثة مطويات، واحدة لكل من هذه المنتجات.

في نهاية هذه الوحدة، في جزء الإجابات على التمارين، ستجد جدولاً مقارنةً يوجز المعلومات من كل مطوية.

وسيلة التدريب ج-2-1

مطوية حساب الادخار العادي

يتم دفع أجر هذا الحساب كل ثلاثة أشهر بمعدل عائد الادخار (TRE). بالإضافة إلى ذلك ، إذا كانت مدخراتك مستقرة ، تتم إضافة علاوة ولاء في شكل مكافآت إلى الفائدة المدفوعة على مدخراتك.

لا يلزم إيداع أي شيء: لم يكن فتح حساب أسهل من أي وقت مضى ! لا يلزم الإيداع الأولي. لا توجد رسوم إدارية. لا يوجد حد أدنى للرصيد.

الاهلية

- الأشخاص الذين تبلغ أعمارهم 81 عاماً أو أكثر وبحوزتهم بطاقة هوية سارية المفعول.

الخصائص

يمكنك إيداع الأموال في أي وقت ، بقدر ما تريد. يمكنك القيام بذلك من محفظتك الرقمية ، أو من وكيل في شبكتنا ، أو في فرع أو في جهاز مصرفي آلي (BAG).

يمكنك سحب أموالك في أي وقت ودون سابق إنذار، من الوكلاء في شبكتنا أو في الفروع أو في أجهزة الصراف الآلي.

صفر رسوم على جميع العمليات الخاصة بك

فتح وإغلاق حساب مجاني

لا يوجد حد أدنى للإيداع

بطاقة دفع مجانية لإجراء عمليات الإيداع والسحب في أجهزة الصراف الآلي. سوف تتلقى بطاقتك مباشرة عن طريق البريد

حساب الادخار العادي



احصل على أموالك في أي وقت

وسيلة سهلة وبسيطة ومريحة للحفاظ على أموالك وسحبها في أي وقت عندما تحتاجها. ويتسم حساب الادخار العادي بالمرونة في إدارة أموالك. فلا حاجة إلى إخطار البنك مسبقاً بالإيداع أو السحب. كما يمكنك التصرف في هذا الحساب عبر التطبيقات المتاحة.

فتح الحساب

يوفر لك حساب التوفير الخاص مرونة كبيرة لإدارة أموالك. إنه مجاني ، ويقدم أسعار فائدة جذابة وسهل الإدارة.

لفتح حسابك، قم بزيارة أحد فروعنا أو اتصل بأحد الوكلاء المستقلين في شبكتنا التي تغطي البلد بأكمله. يمكنك أيضا فتح حساب عن طريق تنزيل تطبيقنا. أنها بسيطة جدا.

يمكنك استخدام جميع ميزات حساب التوفير الخاص بك مباشرة في تطبيقنا. يسمح لك بعرض رصيد حسابك وسجل المعاملات ، وتحويل الأموال بين محفظتك الرقمية وحسابك بنقرة بسيطة على شاشة اللمس

وسيلة التدريب ج-2-2

مطوية حساب الادخار التعاقدي

الخصائص الرئيسية

- معدل فائدة سنوي يصل إلى 3% لمدة 48 شهرًا
- إيداع 50 دينار بحد أدنى لفتح الحساب
- لا تفرض أي رسوم على فتح حسابك أو إغلاقه
- مدخراتك محجوبة حتى نهاية الثلاثية
- بعد مدة معينة، يمكنك الحصول تلقائيًا على ائتمان لتمويل مشروعاتك
- إذا قمت بالسحب قبل الأوان، لن تدفع رسومًا ولكنك ستخسر جزءًا من الفوائد.

الاشتراطات

- سجل ائتماني جيد
- عليك إثبات إمكانات السداد
- بطاقة هوية سارية (رقم قومي، أو جواز سفر، أو أي شكل هوية آخر قانوني وصالح)
- إثبات محل الإقامة

الأجل:
اختر من 21 إلى 84 شهرًا

حساب الادخار التعاقدي



إذا كنت تريد حقًا ادخار المال لمستقبلك

فهذا الحساب يجعل هدفك من الادخار أسهل كثيرًا. فهو يسمح لك بعمل الإيداعات بحسب وتيرتك الخاصة، بالإضافة إلى خيار تحقيق التزاماتك الإيداعية الشهرية مقدّمًا. ويمكنك اختبار من 21 إلى 84 شهرًا بمعدلات فائدة مختلفة.

وسيلة التدريب ج-2-3

مطوية حساب الادخار لأجل

الخصائص الرئيسية

- أعلى معدل فائدة في السوق - يصل إلى 6,5 % سنوياً. المعدل ثابت ومعروف مسبقاً.
- الحد الأدنى للإيداع: 150 دينار
- لا تفرض أي رسوم على فتح حسابك أو إغلاقه
- ودائع مرنة: يمكنك وضع المال كلما أمكنك ذلك
- يفرض جزاء على السحب المبكر
- شهادة إيداع مجانية
- بناء تاريخك الادخاري معنا والحصول على ائتمان لمشروعاتك

الاشتراطات

- إثبات أصل الأموال.
- بطاقة هوية سارية (بطاقة تعريف وطنية، أو جواز سفر، أو أي شكل هوية آخر قانوني وصالح)
- إثبات محل الإقامة

الأجل:
اختر من 3 أشهر إلى 5 سنوات

حساب وديعة بأجل



اجعل أموالك تتزايد

يساعدك هذا الحساب على كسب معدلات فائدة عالية. وتحجب الأموال التي تستثمرها في هذا الحساب، ولذلك فهو ممتاز لاستثماراتك المستقبلية وأي نفقات كبيرة تخطط لها. وهو الحساب المثالي لعدم الخضوع لغوابة استخدام مدخراتك، بالإضافة إلى كسب عائد جيد على رأس مالك

مع علمك الآن بالمزيد عن مختلف منتجات الادخار، ساعد شخصياتنا على تقرير أي حساب ادخار ينبغي أن تفتحه لمساعدتها على تحقيق أهدافها.

وسيلة التدريب ج-2-4

بطاقات مواقف مواءمة الأهداف مع منتجات الادخار

الموقف 1



جمعت سميرة مدخرات لشراء الفرن الجديد لمركزها الترفيهي، لكن هذا لا يكفي. إنها تريد تخصيص مبلغ ثابت كل شهر لمدة عام. حيث أنها لا تريد إنفاق هذه الأموال على أهداف أخرى وتفكر في فتح حساب ادخار رسمي من شأنه أن يساعدها على تحقيق هدفها. إنها ليست متأكدة مما إذا كانت المؤسسات الرسمية تقبلها كحريفة، لكنها تريد المحاولة

ما نوع حساب الادخار الذي يمكنها اختياره؟

الموقف 2



لا تدخر أمل إلا عن طريق وضع نقودها في صندوق صغير تضعه في خزانة. لديها هي وعائلتها العديد من الأهداف، أهمها توفير ما يكفي لشراء مطحنة التوابل، مما يسمح لأمل بأن تكون أكثر إنتاجية وتحسين أعمالها. لا تريد أن تميل إلى استخدام الأموال لأغراض أخرى. أثناء حديثها ذات يوم مع زوجها عماد، اتفقا على أن تذهب أمل إلى أحد البنوك لفتح حساب ادخار مصرفي سهل الاستخدام وبتكاليف منخفضة للغاية. هذا من شأنه أن يوفر لهم المبلغ اللازم لتحقيق أهدافهم.

ما نوع حساب الادخار الذي يمكنهما اختياره؟

الموقف 3



يريد جمال شراء أرض لبناء شقق للإيجار. بعد فترة من البحث، وجد الكثير من الأراضي الجيدة و بسعر مقبول. ولكن بشرط انتظار إجراء نقل الملكية الذي سيستغرق عاما. يوافق جمال، ويبلغ الوكالة أنه سيدفع مبلغا صغيرا عند الوعد بالبيع وأنه سينتظر زيارته القادمة إلى تونس الصيف المقبل لاستكمال عملية شراء الأرض. لا ينوي جمال إنفاق هذه الأموال لمدة عام على الأقل، وبالتالي يرغب في الحصول على أعلى سعر فائدة ممكن لأمواله حتى يتمكن من استخدامها.

ما نوع حساب الادخار الذي يمكنه اختياره؟

الموقف 4



يريد منير فتح حساب مصرفي رسمي. على الرغم من كونه عضوا في مجموعة ادخار ، إلا أنه يرغب في الاستمرار في توفير مبلغ صغير كل شهر يمكنه استخدامه في النهاية في حالات الطوارئ أو لتعليم أطفاله. إنه يود ادخار هذا المال لتجنب اغراءات الانفاق على أغراض أخرى.

ما نوع حساب الادخار الذي يمكنه اختياره؟

في نهاية هذه الوحدة ، يمكنك العثور على إجابات لهذا النشاط في إجابات التمرين.

إرشادات

كل نوع من المنتجات له مزاياه وعيوبه (على سبيل المثال، معدلات الفائدة المختلفة). ولاختيار أحد منتجات الادخار، عليك عدم الاكتفاء بمعرفة خصائص مختلف المنتجات، بل ينبغي عليك أيضًا معرفة نفسك جيدًا بطرح الأسئلة التالية:

• **وضعك الشخصي:** كم يبلغ دخلك؟ نفقاتك (بما في ذلك رد الديون)؟ كم ادخرت؟ كم تدخر عندما تمضي الأمور على ما يرام؟ كم يمكنك ادخاره عن طريق إدارة أموالك بشكل أفضل؟

• **أهدافك:** لأي غرض تريد الادخار؟ للطوارئ؟ للدراسة؟ للاستثمار في نشاط تجاري ناشئ؟ لعودتك لوطنك؟ للإقامة؟ للتقاعد؟

• **أفقك:** إلى أي مدى تريد الادخار/ حجب أموالك؟

• **سلوكك:** هل تريد المخاطرة أم لا؟ لا تدخل نفسك في استثمارات خطيرة إن لم تكن على دراية بالأسواق المالية!

⚠ **احذر الإعلانات الكاذبة!** تذكر أنه لا يوجد منتج ادخاري يمكنه أن يضمن لك عوائد مرتفعة دون مخاطرة، خصوصًا في مدة قصيرة.

ما الأسئلة الواجب طرحها على المؤسسة المالية قبل اختيار منتجك الادخاري؟

- هل يمكنني السحب كلما أردت؟
- ما هو معدل الفائدة؟
- هل علي أن أدفع ضرائب على الفوائد؟ وإن كانت الإجابة بنعم، فكم تبلغ؟
- هل يمكنني الاقتراض بضمان مدخراتي؟
- هل جدول الادخار مرن؟ (أي هل يتعين عليك إيداع مبالغ معينة في تاريخ ثابت؟)
- هل هناك حد أدنى للإيداع عندما أفتح حساب الادخار أو حد أدنى للمبلغ الذي ينبغي أن يكون في الحساب؟
- هل سأتحمل رسومًا عند السحب المبكر؟ إن كانت الإجابة بنعم، فكم تبلغ؟
- كيف يستخدم الناس هذا النوع من الحسابات عمومًا؟
- كمواطن يعيش بالخارج، هل يمكنني فتح حساب هنا؟ ما الوثائق التي تطلبونها؟
- هل يمكنني متابعة حسابي عبر الإنترنت؟

الرسائل الرئيسية



- لكل من أهداف الادخار هناك منتج ادخار مناسب.

يمكن أن تكون منتجات الادخار خطوتك الأولى نحو الشمول المالي. لا داعي للخوف من هذه المنتجات: تذكر كل ما درسناه في هذه الوحدة. وفي المناطق الريفية، يكون وجود المؤسسات المالية أضعف: فالافتقار إلى الفروع المادية يمكن أن يشكل عائقاً أمام الوصول إلى منتجات الادخار. لكن ضع في اعتبارك أن إمكانية الوصول إلى الخدمات المالية تتغير بسرعة كبيرة. بفضل الوسائل الرقمية، يمكن الوصول إلى المزيد والمزيد من المنتجات من هاتفك.

الملحقات والوثائق الرئيسية

الخصائص الواجب وضعها في الاعتبار عند اختيار وسيلة الادخار

سهولة الحصول على الأموال / مرونة السحب

يشير ذلك إلى مدى سهولة أو صعوبة قيام الشخص بسحب مدخراته. على سبيل المثال، كم عدد عمليات السحب المسموح لصاحب الحساب بتنفيذها من حسابه كل شهر؟ أو هل للبنك أو للمؤسسة المالية ماكينات للصرف الآلي أو فروع في جميع أنحاء البلد (بما يسهل على صاحب الحساب الوصول إلى حسابه)؟

الراحة وسهولة الاستخدام

يحب العملاء الراحة ويرغبون في التمكن من السحب بأسرع ما يمكن. ويرغب بعض الناس، على سبيل المثال، في أن يكون بنكهم مفتوحاً في الأوقات التي لا يعملون فيها.

اشتراطات فتح حساب ادخار

يعتقد الكثيرون أنك بحاجة إلى أن تكون غنياً كي تفتح حساباً بنكياً. ولكن لا هذا لا يصدق دائماً. فبعض البنوك تشترك إيداعاً صغيراً جداً فقط (أو لا شيء على الإطلاق) إذا كنت تريد فتح حساب ادخار. إلا إن الاشتراطات قد تتضمن الهويات الوطنية، و/أو إثبات محل الإقامة، و/أو الخدمات التي يدفع الشخص مقابلها، وهو ما قد لا يسهل الالتزام به من جانب الكثيرين، ولا سيما الفئة الهشة.

الأمان

عندما يختار الناس الاحتفاظ بأموالهم في البيت، فهناك خطر سرقتهما أو فقدانها. وتقدم بعض المؤسسات المالية التي تنظمها الدولة ضمانات لصغار المدخرين. بمعنى أنها إذا أفلست، فلن تفقد مدخراتك.

معدل الفائدة والمزايا الضريبية

عندما تقوم بالادخار مع مؤسسة رسمية (أو شبه رسمية) فأنت الفائز لأجل إيداع أموالك لدى المؤسسة المعنية. والجائزة، أو الفائدة، هي عموماً نسبة من المبلغ الذي أودعته. كما يمكن أن تكون هناك مزايا ضريبية عند الادخار مع المؤسسات الرسمية.

السيولة

هل يمكنك سحب مدخراتك من حسابك؟ كيف؟ وبأي شروط؟ إذا كنت بحاجة إلى المال على وجه السرعة، فوسيلة الادخار التي اخترتها يجب أن تسمح لك بسحب جميع أموالك في غضون فترة زمنية معقولة. وفي حالة المدخرات العينية (عقار أو ماشية على سبيل المثال)، فقد تضطر إلى الانتظار أياماً أو شهوراً قبلما تتمكن من بيع أصولك والحصول على النقود.

تكاليف الادخار (الرسوم)

قد تفرض عليك المؤسسات الرسمية رسوماً عند التحويل أو عند سحب المال من ماكينات الصراف الآلي، وما إلى ذلك. وفي حالة الحاجة إلى الحصول على الأموال بسرعة، قد يكون من الأفضل اختيار وسيلة ادخار تسمح بحصولك على المال مع قدر معقول من التأخير.

الغرض من استراتيجيتك للمدخرات وأهدافها

حسب سبب الادخار الذي تختاره، ستناسبك بعض الوسائل أفضل من غيرها (مثلاً للادخار من أجل بيت أو شقة، حيث يتطلب الأمر مبالغ كبيرة، ستكون الوسيلة الرسمية أكثر ملائمة من الادخار التكافلي أو الاحتفاظ بأموالك تحت المرتبة).

الإجابات على التمارين

وسيلة الادخار

الرسمية

- البنوك
- مكتب البريد
- المؤسسات المسجلة للتمويل
- متناهي الصغر
- التعاونيات المسجلة للادخار والائتمان
- شركات التأمين (لمنتجات الادخار طويلة المدى مثل التأمين على الحياة)
- المحفظة الرقمية

المزايا

- أكثر الخيارات أماناً
- الخصوصية (لا يعرف أحد بالمبلغ الموجود بالحساب إلا صاحب منتج الادخار)
- إغراء أقل لسحب المال (أسهل في رفض الطلبات)
- ربما تحصل على فائدة
- يمكنك الحصول على منتجات مالية أخرى (حسابات جارية، حسابات ادخار معاشات، قروض، وغير ذلك)
- طريقة أفضل لإدارة أموالك (كشوف حسابات الادخار)
- تسريع عملية سداد الفواتير
- عندما يشغل البنك الخدمات البنكية عبر الإنترنت أو عبر المحمول، يمكنك التحقق من رصيدك وإدارة مدخراتك 42 ساعة يوميًا.
- الكثير من البنوك تعمل من خلال وكلاء بنكيين يجعلون خدماتهم أيسر في الوصول إليها

العيوب

- ليست متاحة بسهولة لذوي الدخل المنخفض والأमीين واللاجئين.
- قد تشترط إثبات هوية أو محل إقامة، وهو ليس بالأمر السهل على اللاجئين.
- كثيرًا ما يعمل موظفو البنوك كمسؤولي مبيعات يهدفون إلى بيع منتجات، ومن ثم قد يقدمون مصلحة البنك على مصلحة العملاء.
- تختلف معدلات السداد من منتج إلى آخر. وقد تكون منخفضة للغاية.
- بعض المنتجات قد تشترط حدًا أدنى للإيداع لفتح حساب، وهو ما قد يشكل حاجزًا.
- ربما يتعين عليك سداد رسوم للحساب.
- الانتظار في البنك إهدار للوقت.
- المنتجات والرسوم المختلفة معقدة، وقد يؤدي ذلك إلى الخوف من ارتكاب الأخطاء.
- ساعات العمل المقيدة (الإغلاق في المساء وفي عطلات نهاية الأسبوع).
- آثار عدم الاستقرار الاقتصادي أو السياسي: الأزمات المالية، وخفض قيمة العملة، وحظر السحب، واستحالة إخراج المال خارج البلاد (قيود على الصرف).
- وكلاء البنك قد لا يحوزون ما يكفي من المال لخدمتك.
- ليست متاحة بسهولة لذوي الدخل المنخفض والأमीين واللاجئين.

ملاحظات

وسيلة الادخار

شبه الرسمية

- جماعات الادخار
- جماعات المساعدة الذاتية
- البنوك القروية
- جمعيات المدخرات والقروض القروية
- مؤسسات التمويل متناهي الصغر غير المسجلة
- تعاونيات الادخار والائتمان غير المسجلة
- مؤسسات الإقراض غير المسجلة

غير الرسمية

- في البيت (نقدًا أو في خزانة أو حصالة).
- عينية (ذهب، مجوهرات، مواشي، أراضي، عقارات، وغير ذلك).
- العهد بلال إلى صديق أو قريب أو تاجر.

المزايا

- سهولة الوصول إلى المال
- كثرة الادخار معناها إمكانية حصولك على قرض.
- يمكنك كسب فوائد على القروض بضمان المدخرات.
- قواعد جماعات الادخار بشأن تكرار عمليات الإيداع ومبالغها تشجع على الادخار.
- الانضباط
- تعزيز التضامن والروابط الاجتماعية فيما بين الأعضاء.

العيوب

- ضمانات قليلة.
- لا يمكنك ضمان كسب فوائد على مدخراتك.
- الحصول على القروض محدود أو منعدم.
- إمكانية ادخار المال أو سحبه مرهونة بموافقة الأعضاء.
- خطورة عدم التزام أحد الأعضاء بالقواعد (مثل احتمالية اختفاء أحدهم بعد الحصول على المال من الجماعة).
- حسب درجة الرسمية، قد لا يمكن اللجوء إلى الشرطة في حالة حدوث مشكلة.
- خطورة في حالة وفاة أحد أعضاء جماعة الادخار.
- ستحتاج إلى الانضمام إلى شبكة من أجل الالتحاق بجماعة ادخار.
- جماعات الادخار تواجه خطورة أعلى من جهة الفشل (غياب الإشراف الإداري من قبل السلطات).

- سهولة الوصول إلى المال.
- قد تزيد قيمة الأصل الذي اكتسبته أو تسمح لك بكسب المال (بيع اللبن، الإيجار، وغير ذلك)
- عليك بيع ما تملك من أصول لاسترداد أموالك (رهناً بقانون السوق).
- الصديق أو القريب أو التاجر موجود دائمًا.
- هناك مزايا أخرى للادخار العيني: إنتاج اللبن أو بيعه (في حالة المواشي)، ويمكن ارتداء المجوهرات في المناسبات المهمة.
- غير مأمونة: القيمة قد تقل بمرور السنوات، وهناك خطورة السرقة أو المرض أو الوفاة (في حالة المواشي).
- احتمالية قوة إغراء الإنفاق (إذا احتفظت بالمال في البيت).
- صعوبة التسييل في حالات الطوارئ (بيع الأصول يستغرق وقتًا).
- التكاليف مرتبطة بالمدخرات العينية: تكاليف الطعام والعلاج البيطري للمواشي، وتكاليف إصلاح العقارات...

جدول مقارنة لمنتجات الادخار باستخدام المطويات التوجيهية

الادخار العادي	الادخار التعاقدى	وديعة بأجل
هل يمكن فتحه إذا كنت من الفئة الهشة والضعيفة؟	لا توجد معلومات متوفرة	لا توجد معلومات متوفرة
هل هناك حد أدنى للإيداع عندما تفتح الحساب أو حينما تريد إيداع المال فيه؟	50 دينار	150 دينار
هل يمكنك السحب في أي وقت؟ هل تُفرض رسوم أو جزاءات على السحب؟	نعم، ولكنك تفقد الفوائد	نعم، مع جزاءات
ما هو معدل الفائدة؟	3%	6,5%
هل يمكنك اقتراض المال إذا فتحت حساب ادخار؟	نعم، بعد مرور بعض الوقت	نعم، بعد مرور بعض الوقت
هل جدول الادخار مرن؟ أم يتعين عليك إيداع مبالغ معينة في تاريخ ثابت؟	عليه التزامات إيداع شهرية	مرن
هل هناك مكافآت ولاء إذا قمت بالتوفير بانتظام؟	نعم	نعم وهذا يسمح بالوصول إلى أسعار فائدة أفضل والحصول على الائتمان

وسيلة التدريب ج-2-4

بطاقات مواقف مواءمة الأهداف مع منتجات الادخار

إجابات الموقف 2



يمكن لأمل فتح حساب ادخار عادي للتعرف على استخدام الخدمات المصرفية. في المستقبل ، ستكون قادرة على استكشاف أنواع أخرى من الحسابات.

إجابات الموقف 1



يمكن لسميرة فتح حساب توفير تعاقدى يسمح لها بعمل ودائع شهرية ثابتة والادخار لفترة زمنية محددة.

إجابات الموقف 4



يجب أن يحاول منير فتح حساب مصرفي ادخار عادي لأنه لم يكن لديه حساب قط. في هذا الحساب، يمكنه وضع المال جانبا كل شهر

إجابات الموقف 3



يجب أن يختار جمال حساب توفير لأجل لمدة عام واحد.



د



تعرف على طرق الادخار ومنتجاته

د-1 في وجهة نظرك ما هي أفضل طريقة لتمويل مشروع ما؟

- ☐ أ. اقتراض المال
- ☐ ب. استخدام مدخراتك
- ☐ ج. اقتراض المال واستخدام مدخراتك
- ☐ د. تحليل احتياجاتك ومواردك واختيار أفضل خيار تبعًا لذلك.

د-2 ما هو أهم شيء عند اختيار القرض؟

- ☐ أ. معدل الفائدة
- ☐ ب. شروط الرد
- ☐ ج. لا يوجد معيار أهم من الآخر، بل علينا أن ندرس المعايير كلها واختيار القرض والقرض اللذين يناسبان احتياجاتنا وظروفنا الشخصية.
- ☐ د. القرب الجغرافي للمقرض.

د-3 ما هو الشرط الذي لا ينتمي إلى شروط الائتمان؟

- ☐ أ. معدل الفائدة
- ☐ ب. الكفالة
- ☐ ج. الموازنة
- ☐ د. الجزاءات

١: ٣-٤، ٢: ٥-٦، ٣: ٧-٨، ٤: ٩-١٠

1. اختر وسيلة لتمويل مشروعك

بعدما درسنا مختلف خيارات الادخار في الوحدة السابقة، سنقوم الآن بمقارنة مختلف الطرق الممكنة لجمع المال لتحقيق أهدافنا المالية وتمويل مشاريعنا.

وسيلة التدريب د-1-1

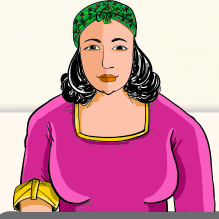
أربع قصص عن كيفية قيام الشخصيات بتمويل مشاريعهم



امل



أثناء العودة المدرسية أرادت أمل حقا توفير الظروف المناسبة لنجاح ابنها في مناظرة السنة التاسعة إعدادي. حيث تمكنت من ادخار بعض المال لتمويل اللوازم الدراسية لعودة ابنها إلى الدراسة ، فالتزمت بما خطت له في خطة الادخار الخاصة بها. نتيجة لذلك، استخدمت جزء من مدخراتها. هذا ماجنبها الاقتراض



سميرة



ترغب سميرة في شراء تذاكر طائرة لها ولزوجها للذهاب إلى فرنسا لزيارة عائلتها. وجدت عرض جيدا لتذاكر الطيران. وللاستفادة منه عليها أن تدفع لوكالة الإسفار قبل نهاية الأسبوع. لكن ليس لديها مدخرات كافية لدفع ثمن التذاكر. لذا فهي مجبرة على الاقتراض من مقرض غير رسمي مشهور للغاية مقابل نسب فائدة تفضلية. ونتيجة لذلك، سيتعين عليها سداد القرض على مدى فترة زمنية قصيرة بفائدة عالية والتأكد من أنها تفعل ذلك في الوقت المناسب حتى لا يتخذ هذا المقرض غير الرسمي طرقا أخرى لاستعادة أموالها.



سميرة



تعطلت سيارة منير ، ولا يمكنه الاستمرار في عمله بدون سيارة لأنه يتحرك كثيرا وأحيانا يحمل معه معدات للتدريب. يجب عليه إصلاحها في أقرب وقت ممكن حتى يتمكن من مواصلة نشاطه. بما أنه لا يملك مدخرات كافية، طلب من زوجته أن تعطيه خاتما ذهبيا كانت قد احتفظت به وقرر بيعه وإعطاها بأنه بمجرد حصوله على المزيد من الدخل، سيشتري لها خاتما آخر. يتردد كثيرا ، لكن ليس لديه خيار آخر. بحصوله على هذا المال، سيكون قادرا على دفع تكاليف إصلاح السيارة ومواصلة العمل.

هناك أربعة طرق عموماً يمكن للناس بها جمع المال لتمويل مشروع ما:

- 1 بيع أصل مملوك، مثل منير
 - 2 استخدام المدخرات الشخصية، مثل أمل.
 - 3 اقتراض المال من الأسرة/الأصدقاء ومصادر الاقتراض الأخرى غير الرسمية، مثل سميرة.
 - 4 الاقتراض من مؤسسة مالية مثل البنوك أو مؤسسات التمويل متناهي الصغر، أو جمعيات المدخرات والقروض القروية، أو تعاونيات الادخار والائتمان المسجلة، مثل جمال.
- وفي نهاية هذه الوحدة، في جزء الإجابات على التمارين، ستجد وسيلة التدريب د-1-3 في شكل جدول يصف مزايا كل وسيلة تمويل وعيوبها.



وسيلة التدريب د-1-2 قصة نشاطين تجاريين



منير

أنت منير وتدير مكتب خدمات استشارية وتدريبية صغير. اليوم سوف تزور صديقك وتشرب القهوة معه. صديقك حمدي لديه مركز تدريب للغات الأجنبية.

تسأل صديقك الكثير من الأسئلة حول كيفية تمويل أعماله. يريد صديقك أيضاً أن يعرف كيف تفعل ذلك. إليك كيفية إنشاء نشاطك التجاري وتنميته :

لقد بدأت بـ 2000 دينار كنت قد ادخرتها بعد عودتك إلى تونس. كان لديك أيضاً 300 دينار أعطتها لك زوجتك قبل أن تبدأ عملك. على الرغم من أن عملك صغير ، إلا أنك تنوي تنميته شيئاً فشيئاً.

تحاول ادخار 50 ديناراً كل أسبوع في حساب توفير مخصص لعملك ، والذي فتحته مؤخراً في البنك الوطني. لذلك ، كل 3 أو 4 أشهر ، تكون قد وفرت ما يكفي من المال لتحسين عملك قليلاً (معدات أفضل) وتنميته. يمكنك الآن الحصول على سوق أكبر مع المزيد من الحرفاء.

كلما زادت الأرباح التي تحققها ، يمكنك توفير المزيد والمزيد من الاستثمار في عملك



حمدي

أنت حمدي وتدير شركة صغيرة تباع خدمات التدريب وإصدار الشهادات باللغات الأجنبية. صديقك منير لديه أيضا نشاط مماثل. اليوم سوف يشرب القهوة معك. تريد أن تعرف كيف يمول صديقك أعماله ويطورها. إليك كيفية إنشاء نشاطك التجاري وتنميته:

لقد بدأت بمدخرات 1500 دينار وقرض 3000 دينار من البنك الذي تتعامل معه. سمح لك هذا القرض بتجهيز المكان الذي تستأجره. بفضل هذه المعدات ، تمكنت من استقبال المزيد من الأشخاص المهتمين والتسجيل في الدورات المختلفة.

لقد دفعت جميع نفقاتك الأسبوعية في الوقت المحدد، بما في ذلك سداد القروض. ولكن يمكنك فقط توفير 20 دينار في الأسبوع.

في أحد الأيام ، علمت بوجود مكتب مكون من قاعتين في أكثر الشوارع ازدحاما في المدينة. يبدو أن هذا المبنى يمثل فرصة كبيرة نظرا لموقعه الجغرافي المركزي للغاية ، مما يسمح بزيادة حرفة مركز التدريب. لقد قررت اغتنام هذه الفرصة واستأجرت هذه المساحة لتوسيع خدمات التدريب الخاصة بك.

أسئلة

- كيف قام منير وحمدي بتوسيع نشاطهما؟
- أي من رواد الأعمال هذين أكثر قابلية للنجاح؟ لماذا؟
- أي منهما مخاطر أكثر؟
- ما نصيحتك لمنير وحمدي؟

مهم

يوجد الكثير من الالتزامات المالية يمكن أن يولد التوتر ويؤثر على صحتك النفسية. إذا كنت تشعر بالإرهاق، فلا تتردد في طلب المساعدة.

ملاحظات

لقد حان دورك الآن!

في ظل أهدافي وموازنتي، أعتقد أن أفضل خيار لتمويل أهدافي هو:

أهدافي	أفضل خيار تمويل

الرسائل الرئيسية



- هناك خيارات عديدة لتمويل أهدافك.
- كل خيار له مزاياه وعيوبه. ومن المهم فهمها ومراجعتها بعناية لاختيار الخيار الأنسب لاحتياجاتك وظروفك الشخصية.
- يمكنك أيضًا دمج عدة خيارات تمويل (الاقتراض والادخار).
- ناقش خيارات التمويل مع أسرتك، وخصوصًا أفراد أسرتك المشتركين معك في أهدافك (زوجتك/زوجك، والديك، أبنائك، إخوتك/أخواتك...).



2. اختر ائتمانك بحكمة!

هناك مصادر عديدة للائتمان. بعضها، مثل البنوك أو مؤسسات التمويل متناهي الصغر أو شركات الإقراض المتخصصة، تشكل جزءًا من الاقتصاد الرسمي وتضع شروطًا محددة لأي شخص أو مؤسسة راغبة في التعاقد على قرض. وبعضها يحاول تسهيل الحصول على قرض، حتى للأشخاص الأفقر. وغيرها تشترط أن تكون عضوًا في جماعة، مثل الادخار التكافلي، أو أن يكون لديك مال مدخر بالفعل.

التعريف

قرض: فعل إعطاء المال، أو العقار، أو أي سلع مادية أخرى لطرف آخر مقابل عمليات السداد المستقبلية لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفوائد أو أي رسوم مالية أخرى.

ائتمان: اتفاق تعاقدى يحصل فيه المقرض على شيء ذي قيمة الآن ويوافق على رد القيمة للمقرض في تاريخ لاحق في المستقبل، ويكون ذلك عمومًا بفائدة.

فائدة: السعر الواجب دفعه مقابل استخدام أموال المقرض على مدار فترة معينة.

وسيلة التدريب د-2-1

المصطلحات والتعريفات المرتبطة بالائتمان / بالقروض

لعبة المصطلحات والتعريفات

وصل كل مصطلح ائتماني بالتعريف المقابل له. لا عليك إذا كنت غير متأكد. في نهاية هذه الوحدة، في جزء الإجابات على التمارين، ستجد الإجابات الصحيحة.



أسئلة

- في وجهة نظرك، ما الذي ستقوم بتحليله عند اختيار القرض؟

عناصر مهمة توضع في الاعتبار عند اختيار القرض:

- معدل الفائدة (ثابت أم متغير)
- معدل النسبة المئوية السنوية، التكلفة الحقيقية للاقتراض (بما في ذلك الرسوم الإدارية والتأمين الإجمالي)
- المبلغ الذي يمكنك اقتراضه
- سهولة الحصول على قرض (مثل كم يجب أن تكون قد ادخرت قبل منحك القرض، مبلغ الضمان...)
- الاشتراطات (الوثائق التي أحتاج أن أقدمها، احتمالات منحي ائتماناً)
- سرعة حصولك على المال
- الجزاءات في حالة تأخر السداد
- المسافة من بيتي
- وسائل جمع الدين في حالة تأخر السداد (القانون، الترهيب، التهديد...)
- فترة السماح
- الالتزام باستخدام القرض لغرض محدد (إسكان، استثمار إنتاجي...)
- إمكانية تمديد الأجل أو منح فترة سماح
- إمكانية الحصول على خدمات مالية أخرى: حساب جارٍ، تحويل أموال، بطاقة خصم مباشر، خدمات المحمول أو الإنترنت...)
- الترتيبات في حالة الوفاة أو المرض أو تغير ظروف المقرض

مهم

يتحمل المقرض مسؤولية سداد القرض خلال الإطار الزمني المتفق عليه. إذا حصلت على قرض من مقرض فردي أو مؤسسة، فقد تضطر إلى سداد القرض مع الفائدة (أي دفع تكلفة الاقتراض: "الإيجار" الذي تدفعه مقابل المال).

إذا لم تقم بسداد القرض، أو حتى إذا تأخرت، فسوف تواجه بالتأكد صعوبات مالية. العواقب السلبية: أنت تجعل الناس غاضبين؛ يبدأ البعض بفقد الثقة فيك..إذا اقترضت من مؤسسة مالية رسمية، فقد تتم متابعتك بتهمة عدم القيام بالسداد

الرسائل الرئيسية



- لكي تستخدم منتجات القروض بنجاح، فأنت بحاجة إلى فهم مصطلحات القرض جيداً.
- المقرض مسؤول عن رد القرض حسب جدول السداد.
- الاقتراض مسألة جادة. فلا تستهن بها.
- الغني هو من يدفع ديونه (مثل)!
- لكي تختار قرصاً ومقرضاً بحكمة، ينبغي أولاً أن تعرف ما المنتجات المتاحة ومن هم المقرضون، وذلك عن طريق جمع أكبر قدر ممكن من المعلومات. وعن طريق تلك المعلومات، ستتمكن من اختيار المنتج الأنسب لاحتياجاتك.
- سيعتمد المقرض الذي ستختاره على طبيعة مشروعك، أي الهدف الذي تتمنى تحقيقه بالاقتراض.

3. احسب تكلفة ائتمانك

القدرة على السداد

افترض بعد التفكير جيداً أنك قررت الاقتراض لتمويل مشروعك. مبروك! فأنت تعرف كم تحتاج، وتشعر بأنك مستعد للتوجه إلى المؤسسات المالية لإيجاد المنتج الصحيح لك. وقبل التوجه إليها، ستحتاج إلى وقت لحساب قدرتك على السداد

وحسب القوانين السارية في بلدان كثيرة، لا يمكن للشخص السداد بما يتجاوز نسبة مئوية من دخله الشهري. وحسب البلد، تختلف هذه النسبة بين 30% و40% من الدخل الشهري. فإذا تجاوزنا هذه النسبة، هناك خطورة الديونية الزائدة. وإضافة إلى ذلك، من الممكن مقاضاة مؤسسة مالية تقوم بمنح قرض لأي شخص سيتعين عليه السداد بنسبة أعلى من النسبة المئوية من دخله المصرح به.

⚠️ **ولكن انتبه!** فهذه هي النسبة المئوية القصوى المسموح بها، ولكنها ليست النسبة الموصى بها أي نسبة 30%

كمثال، سنحسب قدرة كريم على السداد.



دراسة الحالة
رقم 1

قدرة كريم على السداد

كريم موظف شاب في شركة جمال وشركائه. يدرس حالياً علوم الكمبيوتر وهو شغوف جداً بالتقنيات الجديدة، وخاصة أجهزة الكمبيوتر. يعمل في شركة جمال منذ بضعة

أشهر وهو سعيد جداً بالعمل هناك. يتقاضى راتباً شهرياً قدره 1000 دينار

الدخل الشهري: 1000 دينار

القدرة الشهرية على السداد: 30% من الدخل الشهري = 333 دينار

على أساس هذه العملية الحسابية، لن يستطيع كريم أن يسدد أكثر من 333 دينار شهرياً (على جميع القروض التي تعاقد عليها).

⚠️ **لكن كن حذراً:** هذا لا يعني أنه إذا كان مبلغ السداد أقل من 03% من الدخل، فإن القرض يكون بالضرورة في متناول يده. علينا أن نراجع الموازنة ونتأكد من أن لدينا ما يكفي من المال لتحمل هذه النفقات

مهم
إذا لم تكن قد حددت لنفسك دخلاً ثابتاً بعد، فكر في مقدار ما سيكون واقعياً مقارنة بوضع عملك الحالي. وحاول أن تجعل التقديرات بناء على هذا المبلغ.

سيساعدك اقتراض الأموال بناء على قدرتك على السداد على الاطمئنان.

التثقيف المالي

القدرة الشخصية

والآن حان دورك! احسب قدرتك على سداد قرض ما.

الدخل الشهري: %100

القدرة الشهرية على السداد: %30 من الدخل الشهري

وسيلة التدريب د-3-1

حساب تكلفة قرض الشخصية

يرغب كريم في شراء جهاز كمبيوتر جديد متطور لأنه يجد أن الكمبيوتر الذي لديه أصبح بطيئاً للغاية. كما أنه يعلم أنه إذا اشترى جهاز كمبيوتر جديداً ، فقد يتمكن من العثور على فرص أعمال إضافية للقيام بها إلى جانب عمله القار في شركة جمال وهذا لكسب المزيد من المال. على الرغم من أن لديه بالفعل بعض المدخرات ، نصحه أصدقاؤه بالاستفسار عن القروض حيث يمكن أن تكون هناك مقترحات جيدة ، مما يسمح له بدفع مبلغ صغير كل شهر بدلاً من استخدام كل مدخراته دفعة واحدة. نظراً لأن لديه الآن وظيفة رسمية ، فقد يتمكن من الوصول إلى التمتع بقرض وستكون قيمته 10000 دينار لشراء كمبيوتر أحلامه.

لديه المنتجات المالية التالية (القروض). يحاول تحديد أي من العروض هو الأرخص

اسم المنتج	البنك التجاري	التمويل متناهي الصغر الجمعية	بنك «اتتمانك الأفضل»
معدل النسبة المئوية السنوية	11% سنوياً	12% سنوياً	12% سنوياً
أجل القرض	60 شهراً	36 شهراً	36 شهراً
المبلغ الواجب سداؤه كل شهر (الأقساط الشهرية)	217,42 دينار	232,14 دينار	168,61 دينار
إجمالي المبلغ الواجب سداؤه (أجل القرض × القسط الشهري)	13045,45 دينار		
التكلفة الحقيقية للقرض (إجمالي المبلغ الواجب سداؤه ناقص مبلغ رأس المال الذي طلبه كريم)	13045,45 - 3045,45 = 10000 دينار		

والآن حان دورك!

1. ما هو المبلغ الإجمالي الواجب دفعه لمؤسسة التمويل متناهي الصغر؟
2. ما هو المبلغ الإجمالي الواجب دفعه لدى البنك التجاري؟
3. ما هي التكلفة الحقيقية للقرض المقترح من قبل مؤسسة التمويل الأصغر؟
4. ما هي التكلفة الحقيقية للقرض المقترح من قبل البنك التجاري؟
5. ما هو أرخص قرض؟ لأي سبب؟
6. ما هو القرض الأنسب لوضع كريم؟ لأي سبب؟

في نهاية الوحدة ، ستجد إجابات هذا النشاط في قسم إجابات التمارين.

وسيلة التدريب د-3-2

مطويات إعلانات القروض

الخيار 1 : البنك الوطني المتخصص



أفضل قرض شخصي يلي احتياجاتك المختلفة

✓ **المبلغ:** يعتمد على دخلك الشهري ويمكن أن يصل إلى 15,000 دينار

✓ **مدة السداد:** تصل إلى 5 سنوات

شروط

- بطاقة هوية تحمل صورة صادرة عن الحكومة
- ألا يقل عمرك عن 21 عاما وقت تقديم الطلب ، ولكن لا يزيد عن 65 عاما في نهاية القرض
- بالنسبة لهذا القرض الشخصي ، سيتم تحليل القدرة على السداد عن طريق إثبات الراتب

محاكي القرض

- المبلغ: 10000 دينار
- معدل النسبة السنوية: 11
- مدة القرض: 60 شهر
- الأقساط الشهرية: 217.42 دينار
- فترة السماح: لا يوجد
- فترة الموافقة على القرض: خلال 5 أيام عمل
- لحرفاء البنك وخلال 10 أيام عمل للحرفاء الجدد



The screenshot shows the website of ADIE (Association pour le Développement International en France). The header features the ADIE logo, the text "LE CRÉDIT QU'IL VOUS FAUT PAR UNE INSTITUTION DE CONFIANCE", and a photo of a smiling man holding a smartphone. Below the header is a navigation bar with links: "Find out more", "What we do", "Our partners", "Where we work", and "Contacts". The main content area is in Arabic and promotes a loan offer. It includes the following details:

- لأن رغباتك لا يجب أن تنتظرا! هل أنت موظف ، محترف ليبرالي ، متقاعد؟ لديك فرصة لاغتنامها
- محاكي القرض**
- المبلغ: **10000 دينار**
- معدل النسبة السنوية : **12%**
- مدة القرض: **36 شهرا**
- الأقساط الشهرية: **332.14 دينار**
- الحد الأقصى لمبلغ القرض: **10000 دينار**
- وقت الموافقة: **30 يوما**

معنا ، لديك الفرصة للمشاركة في تدريبنا المجاني على التعليم المالي كل أسبوع مع جميع أعضائنا.

شروط:

- المشاركة في دورة تثقيف مالي لمدة 3 أشهر
- كن عضواً في الجمعية
- الحد الأقصى لفترة السداد لجمعية التمويل الأصغر

مصرفك التجاري، يقدم الآن أفضل ائتمان شخصي



أطول مدة وأقل سعر - ستجد دائماً أفضل الظروف معنا

شروط

- بطاقة هوية سارية المفعول
- قسيمة الدفع
- 21 سنة كحد أدنى

محاكي القرض

- المبلغ: 10000 دينار
- معدل النسبة السنوية: 10.5 %
- مدة القرض: 84 شهر
- الأقساط الشهرية: 168.61 دينار
- فترة السماح: لا يوجد

- الحد الأقصى لمبلغ القرض: 20.000 دينار
- الحصول الفوري على القرض إذا تمت الموافقة عليه وكنت حريفاً بالفعل.

خدمة الحرفاء متاحة 24/7 من خلال خدمة التواصل لدينا.

وسيلة التدريب د-3-3

جدول العوامل التي أثرت على الشخصية في اختيار المقرض والقرض

بنك تجاري	جمعية التمويل متناهي الصغر	البنك الوطني المتخصص	العوامل
			معدل النسبة المئوية السنوية/ تكلفة القرض
			مدة القرض بالشهر
			سهولة الحصول على القرض/ الشروط
			البلغ الذي يمكن للشخصية اقتراضه
			وتيرة السداد
			دعم الخدمات غير المالية وتوافرها
			خلاصة

لقد حان دورك الآن!

بمراجعة أهدافي وموازنتي وقدرتي على السداد، هل أنا بحاجة إلى أحد منتجات القروض؟

☐ نعم ☐ لا

إذا كانت الإجابة بنعم، فلأي هدف؟

وبأي مبلغ؟

والآن ابحث عن معلومات عن المؤسسات المالية المحيطة بك واملاً جدول جمال، ولكن بالنسبة للهدف الذي قررت أنك بحاجة إلى ائتمان لأجله.

⚠ احذر! لكي تتمكن من مقارنة منتجات القروض، ينبغي أن تسأل كم سيقلفك القرض عمومًا (أي كم سترد بالإضافة إلى المبلغ الذي ستقترضه). ويتضمن ذلك معدل الفائدة على رأس المال المقرض، ولكن أيضًا التكاليف الإدارية، والتأمين، والخدمات الأخرى المقدمة. وعليك أن تحذر من معدلات الفائدة المنخفضة، مثل علي، والتي يمكن أن تكون باهظة جدًا على مدار فترة زمنية طويلة.

اسم المنتج	البنك الوطني المتخصص	جمعية التمويل متناهي الصغر	بنك تجاري
معدل النسبة المئوية السنوية / تكلفة القرض			
مدة القرض بالشهر			
سهولة الحصول على القرض / الشروط			
المبلغ الذي يمكن للشخصية اقتراضه			
وتيرة السداد			
دعم الخدمات غير المالية وتوافرها			

أفضل منتج لاحتياجاتي هو:

مهم

من أجل مقارنة المنتج الأفضل بالنسبة لك من حيث التكلفة ، تحتاج إلى طلب مبلغ الرسوم ومدة القرض. باستخدام هذين المفهومين ، يمكنك حساب التكلفة الإجمالية للائتمان لتحليل أيهما أرخص.

مثل كريم ، احذر من أسعار الفائدة المنخفضة التي ، على مدى فترة طويلة من الزمن ، يمكن أن تكون مكلفة للغاية في الواقع.

إذا طلبت ذلك ، فقد تقدم لك بعض المؤسسات محاكاة ائتمانية ، حيث تقوم بتفصيل المبلغ النهائي لكل شريحة طوال مدة القرض بهذه الطريقة يمكنك حساب الأرخص بسرعة

القروض التجارية: أسئلة يجب أن تطرحها على نفسك قبل الحصول على القرض لأعمال

الأسئلة	الاقتراح
1 - هل هذا القرض مهم لأعمال	يمكن أن يكون الاقتراض خيارا جذابا إذا كان يسمح لك بالاستفادة من فرصة قصيرة الأجل و / أو إذا كان يولد دخلا إضافيا أعلى من تكلفة القرض. ومع ذلك ، إذا كان عملك مثقلا بالديون بالفعل أو لم يكن لديك ضمان أو سجل ائتماني ، فقد لا تتمكن من الحصول على قرض.
2 - لماذا التدفق النقدي الخاص بي مهم؟	ستساعدك خطة التدفق النقدي الخاصة بك على تحديد مقدار احتياجات عملك ، وما هو هذا التمويل ، ومتى يمكنه سدا.
3 - كيف يمكنني الحصول على قرض ؟	للحصول على ائتمان من مؤسسة مالية ، يجب عليك أولا أن تظهر لموظفي القروض أن عملك الحالي يعمل بشكل جيد. لهذا ، يمكنك أن تظهر لهم سجلاتك للمبيعات والنفقات والأرباح السابقة. بعد ذلك ، عليك أن تشرح لموظفي القرض الغرض من القرض. يجب أن تظهر خطة التطوير الخاصة بك للعام المقبل بوضوح سبب حاجة عملك إلى اقتراض المال. سيرغب مسؤولو القروض أيضا في معرفة كيف ستتمكن الشركة من تحقيق ربح كاف لسداد القرض. يجب أن تزودهم خططك بهذه المعلومات.
4 - كيف يمكنني معرفة إذا كانت الشروط مناسبة لي؟	يجب ألا تقبل أبدا قرضا بسعر مرتفع جدا بالنسبة لعملك ، أو بشروط لا يمكن لعملك الوفاء بها. كلما نما عملك بشكل أقوى وكلما تمكنت من إثبات قدرته على تحقيق الربحية المستقبلية ، كان من الأسهل عليك الحصول على القرض والتفاوض على شروطه. يمكنك أيضا زيادة قوتك التفاوضية من خلال البقاء مخلصا لنفس المؤسسة المالية لفترة زمنية معينة.
5 - ماذا عن المبالغ المستردة؟ كيف نقدرها؟	من المهم سداد رصيدك وفقا للجدول الزمني المحدد. يضر السداد المتأخر بالتصنيف الائتماني لشركتك ، مما قد يجعل الاقتراض أكثر صعوبة في المستقبل. يجب أن يتم إنشاء النقد اللازم لسداد الأقساط الشهرية للائتمان من قبل الشركة نفسها. إذا كان سداد القرض يجب أن يأتي من مصدر آخر ، فسوف يؤدي ذلك إلى تحمل الشركة المزيد من الديون ، وهي مشكلة كبيرة لبقائها. للتأكد من أن عملك يمكنه سداد القرض عند استحقاقه ، لا تنس تضمين مبلغ الدفعات الشهرية في خطة التدفق النقدي الخاصة بك. لا تضخم توقعات المبيعات الخاصة بك أو مقدار القرض المطلوب للتأكد من حصولك على المبلغ الذي تحتاجه. يمكن أن يؤدي ذلك إلى سداد مبالغ أعلى مما يستطيع عملك تحمله.

مهم

قد تقدم بعض المؤسسات منتجات قروض محددة للآباء الذين يسعون للحصول على تمويل لأنشطتهم الاقتصادية. يمكن أن يساعدك ذلك في تحليل نشاطك بعناية والتفكير في البدائل التي لا تتطلب مشاركة الأطفال.

لا تنس حساب التكلفة الفعلية لقرضك إذا كنت تعيش بعيدا عن المؤسسة المالية ، على سبيل المثال ، ففكر أيضا في التكاليف غير المباشرة للتكبدة في كل مرة يتعين عليك الذهاب إلى هناك (مثل تكاليف النقل ووقت السفر)



وسيلة التدريب د-3-4

التمويل التقليدي

امرأة تريد شراء عقار بتكلفة 1000 دينار
تحصل على قرض من البنك وتشتري العقار. انها تحصل على الفور الممتلكات. عليها أن تسدد للبنك على
مدى 20 شهرا. تكلفة القرض هي 100 دينار ، كما هو موضح أدناه $100 = 1000 - 1100$.

التمويل الإسلامي

امرأة مسلمة تريد استخدام التمويل الإسلامي لشراء عقار بقيمة 1000 دينار.
يشتري مصرفه العقار مقابل 1000 دينار ، مع المخاطرة المرتبطة بهذا الشراء (على سبيل المثال ، قد يتدهور
العقار أو يشتعل فيه النيران). هذا العقار ينتمي الآن إلى البنك. ثم يبيع البنك العقار إلى المرأة المعنية بمبلغ
1100 دينار وينقل ملكية العقار إلى المرأة بعد 90 يوما. وافقت المرأة على الدفع للبنك على مدى 20 شهرا.
تكلفة العملية 100 دينار $100 = 1000 - 1100$

الرسائل الرئيسية



- لكي تستخدم أحد منتجات الاقتراض جيداً، ينبغي أن تفهم جيداً مصطلحات الاقتراض.
- الاقتراض مصحوب بمسؤولية السداد، والسداد في الموعد الصحيح.
- الاقتراض أمر جدي. فلا تستهن به!
- لكي تختار منتج القرض المناسب لك، ينبغي أن تعرف مختلف المنتجات، وتجمع المعلومات عن خصائص كل منها. وعن طريق تلك المعلومات، ستتمكن من اختيار منتج القرض الأنسب لاحتياجاتك.
- ضع في اعتبارك أنه ليست كل الاعتمادات متشابهة. هناك قرض تجارية وقروض شخصية وقروض طلابية وأخرى. تأكد من حصولك على المنتج الذي يناسب احتياجاتك.

4. احذرا! لا تثقل نفسك بالديون!

وسيلة التدريب د-4-1

قصة عن التثقل بالديون

الجزء 1

سالم شقيق منير الصغير وزوجته بسمه ، يتحدثان على طاولة الافطار.

سالم بسمه، هذا اليوم سيتم فحص طلب القرض الخاص بك من قبل مؤسسة التمويل الأصغر؟

بسمه نعم، ستجتمع لجنة القروض الساعة 11 صباحا. لست قلقته لأننا هذه المرة نطلب فقط 0001 دينار ، وهو أقل من المرة السابقة.

سالم لكن يا بسمه، لماذا تقترضين 0001 دينار فقط؟ هل نسيت أنه في الأسبوع المقبل يجب أن أسدد الأموال التي ندين بها لأخي الأكبر؟

بسمه سالم ، أخبرني أنك ستجد المال لسداد هذا الدين!

سالم أعرف، لكنني لم أتمكن من ذلك. يجب عليك اقتراض ما لا يقل عن 0051 دينار من مؤسسة التمويل الأصغر.

بسمه لكنني لن أتمكن أبدا من سداد مثل هذا القرض الكبير!

سالم لا تقلق. سأعطيك المال الذي تحتاجينه لاحقا. علي أن أذهب الآن. أراك لاحقا.

الجزء 2

تصل بسمه في نفس الوقت هي و صديقتها سماح إلى اجتماع مؤسسة التمويل الأصغر حيث سيتم تقييم طلب القرض الخاص بها.

بسمه مرحبا يا سماح. كيف حالك؟ ماذا عن عائلتك؟ هل أنت بخير؟ هل تقضي يوما جيدا؟

سماح نعم، كل شيء على ما يرام، شكرا لك يا بسمه. وأنت؟

بسمه أنا بخير. يجب أن أطلب منك معروفا. هل يمكن أن تقرضيني 005 دينار ؟

سماح لكن يا بسمه، هذه هي المرة الثانية التي تطلب مني فيها المال. ولم تسددي أبدا 001 دينار التي أقرضتك إياها. (حاولت الابتعاد...)

بسمه لا تقلق! سوف أرد لك. اليوم، تعطيني أخت زوجي دنيا المال وأعطيه لك على الفور.

سماح هل تقترض المال أيضا من زوجة أخيك؟

بسمه نعم، اضطررت إلى اقتراض المال منها أيضا، لأن ابنتي كانت مريضة جدا ولم أستطع العمل لعدة أسابيع. أنا مدينة جدا

أسئلة

- ما الذي تفعله بسمة؟
- لماذا تقترض من عدة مقرضين؟
- ما الذي تظنه بسمة في مختلف المقرضين الذين تستدين منهم؟
- كيف يقوم زوج بسمة بدعمها؟
- ماذا تظن سيحدث لبسمة؟

التعريف

التثقل بالديون أو الإفراط في المديونية هو عدم قدرة الفرد على سداد ديونه الشخصية.

مهم

قد تشعر بالخجل من الإفراط في الديون ويمكن أن يؤثر هذا الموقف على علاقاتك مع العائلة والأصدقاء. لا تعزل نفسك وتحدث عن مشاكلك مع الأشخاص الذين تثق بهم.

إرشادات للابتعاد عن التثقل بالديون (الإفراط في المديونية)

- اقترض فقط مبلغ المال الذي يمكنك أن ترده.
- احسب نسبة ديونك إلى دخلك. احسب إجمالي دخلك الشهري ومبالغ السداد الشهرية التي يتعين عليك دفعها لسداد قروضك (التزامات الديون الشهرية). قارن هذين الرقمين واحسب النسبة. عادة إذا وصلت مبالغ السداد إلى 30% من دخلك الشهري، فلا ينبغي أن تحصل على قرض إضافي.
- إن لم تستطع السداد في الموعد المحدد، كن أميناً مع مقرضك وشرح له أسباب هذه الصعوبة.
- استمع إلى نصيحة مقرضك وأصدقائك وأسرتك بشأن كيفية سداد قرضك.
- قلل بعضاً من نفقاتك اليومية لكي ترد الدين.
- احتفظ دائماً ببعض مدخرات الطوارئ كي تتمكن من مواجهة الطوارئ دون التأثير على سداد قروضك.
- **تحرك!** توجه لزيارة مدير حسابك في المؤسسة المالية. ولا تنتظر فوات الأوان لطلب المساعدة.

وسيلة التدريب د-4-2

بطاقات تمثيل الأدوار

بطاقات تمثيل الأدوار



البطاقة 2

أنتم أفراد أسرة بسمه الممتدة (كنة، ابن، أولاد عمومة) وأصدقائها. وجميعكم أقرضتموها ولكنها لم ترد لكم أموالكم أبدًا.

أعدوا مسودة قصيرة تناقشون فيها الوضع وتقررون ماذا ستفعلون بشأن بسمه

التثقيف المالي

بطاقات تمثيل الأدوار



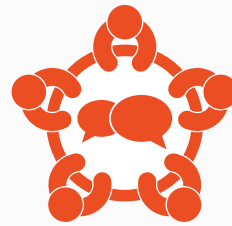
البطاقة 1

أنتم أعضاء في جمعية التمويل متناهي الصغر التي تنتمي إليها بسمه أيضًا. وتتعثر مروة في سداد قرضها.

أعدوا مسودة قصيرة تناقشون فيها الوضع وتقررون ماذا ستفعلون بشأن بسمه.

التثقيف المالي

بطاقات تمثيل الأدوار



البطاقة 3

نتم أعضاء لجنة القروض بمؤسسة التمويل متناهي الصغر التي تعاقدت معها بسمه بالفعل على عدد من القروض.

أعدوا مسودة قصيرة تبحثون فيها طلبات الأعضاء للحصول على قروض وتناقشون النقاط التالية: أي من الأعضاء ستقومون بإقراضهم الأموال؟ وأي منهم لا تنطبق عليه شروط القروض؟

التثقيف المالي

لقد حان دورك الآن!

هل أنت مثقل بالديون؟

هل التزامات ديونك الشهرية تتجاوز 30% من دخلك الشهري؟ ☐ نعم ☐ لا

هل يتزايد استخدامك لقروضك لتغطية نفقات معيشتك اليومية؟ ☐ نعم ☐ لا

هل يتزايد تكرار طلبك التاجيل لسداد النفقات المتكررة (الإيجار، فواتير الكهرباء،...)? ☐ نعم ☐ لا

هل يتكرر اقتراضك للائتمانات الدوارة (الائتمان المتجدد)؟ ☐ نعم ☐ لا

بعض الحلول

إذا كنت مثقلًا بالديون بالفعل، ففيما يلي الحلول التي يمكن أن تقدمها لك مؤسسة الاقراض التي تتبعها:

- إعادة جدولة الدين، أي خفض المبالغ المسددة كل شهر وإطالة أجل القرض.
- قطع السداد لفترة محددة.
- بيع أصل لرد أكثر الديون ثمنًا (أي تلك التي تكلف أعلى معدل فائدة).

لا تردد في الاستفسار عن خدمات الوساطة الخاصة بمؤسسة الاقراض التي تتبعها!

الرسائل الرئيسية

- السداد قرار يتخذ عندما تقرر الاقتراض.
- تجنب الاقتراض من أجل تسديد دين!
- المال الذي تحصل عليه من القرض ليس ملكك!

الملحقات والوثائق الرئيسية

أسئلة لطرحها على مقرض محتمل

- ما أنواع القروض التي تقدمونها؟ ما أنواع المشروعات الممولة بهذه القروض (شراء بيت، شركة ناشئة، شراء سيارة...)?
- ما هو معدل الفائدة؟
- ما الرسوم والتكاليف المفروضة؟
- ما معدل النسبة المئوية السنوية (أي التكلفة الحقيقية للقرض شاملة الرسوم)؟
- هل يتعين عليّ تقديم ضمانات كي تمنحوني القرض؟ إذا كان الأمر كذلك، فما الضمانات؟
- هل تختلف شروط الضمان إذا كنت لاجئًا و/أو نازحًا؟
- ما نسبة مساهمتي، إذا كان يجب أن أساهم بشيء؟
- ما معدل سداد الفوائد؟
- متى يجب أن أقوم بكل من عمليات السداد؟ (مثلًا، بداية الشهر...)
- ما الجزاءات التي تفرض في حالة تأخر السداد؟
- أين يجب أن أقوم بكل من عمليات السداد؟
- كم يستغرق الوقت لمنحي قرضًا والحصول على المال؟
- كم مرة سيتعين عليّ المجيء إلى هنا للانتهاء من طلب الحصول على القرض؟
- ما الوثائق التي يتعين عليّ تقديمها للمقرض كي أُمْنَح القرض؟
- هل عليّ أن أدفع ما تبقى من الفائدة إذا سددت القرض قبل الأجل؟
- هل هناك ترتيبات تأمين إجبارية أو اختيارية إذا حصلت على هذا القرض؟ إن كان الأمر كذلك، فكم تتكلف وما غرضها؟
- هل منتجاتكم تسري أيضًا على اللاجئين والنازحين؟
- كم يبعد المكتب الذي يتعين عليّ أن أقوم بالسداد فيه من مكان إقامتي/عملي؟
- هل يتعين عليّ حضور اجتماعات كي أحصل على القرض؟
- كم يستغرق وقت هذه الاجتماعات؟
- هل تتحققون مما إذا كنت قد حصلت على قروض أخرى من مؤسسات أخرى؟

الإجابات على التمارين

وسيلة التدريب د-1-3

مزايا وعيوب الطرق المختلفة لجمع المال

مزايا وعيوب الطرق المختلفة لجمع المال

العيوب	المزايا	
• خطر فقدان الأصل لقيمته • إذا كان أصلاً منتجاً، ربما تتكبد الأسرة تكاليف إضافية أو تضطر إلى إنفاق المزيد من يوم إلى آخر.	• أصحاب المتاجر سيسمحون لك بإعادة شراء أصولك بعد قيامك ببيعها	بيع الأصول/ العقارات
• استنزافك لمخزائتك • لا بد من ادخار المال لفترة طويلة، ومن ثم لن يغطي جميع احتياجاتك • قد تفتقر إلى الموارد المالية في حالات الطوارئ	• سرعة الحصول عليها • للموارد الخاصة • انعدام سداد الفائدة • يمكنك فعل ما تريده بالمال (لا تدخل خارجي)	المدخرات
• باهظ للغاية • خطر: إذا تعثرت عن السداد، قد يضطر المقرض إلى اللجوء إلى وسائل "غير محبذة"، مثل الترهيب • لا حماية قانونية في حالة سوء الاستغلال من جانب المقرض • سهولة التثقل بالدين	• سريع • معاملة محلية • انعدام إجراءات التنفيذ	الاقتراض من مقرض غير رسمي (الأسرة، صاحب المتجر...)
• الإقراض عمومًا يكون بمبالغ صغيرة • قد لا يوفر منتجًا مناسبًا لمشروعك • معدلات الفائدة قد تكون مرتفعة أحيانًا • بعض المقرضين قد يمولونني فقط إذا كان لدي نشاط تجاري مسجل	• سريع • سهل الوصول إليه • القرب الجغرافي • مسجل وفقًا للاشتراطات القانونية • جزء من جماعة قادرة على تقديم النصيحة (الجوانب الاجتماعية/ الدعم الجماعي)	الاقتراض من مؤسسة مالية رسمية (بنك، مؤسسات التمويل متناهي الصغر، جمعيات المدخرات والقروض القروية، تعاونيات الادخار القروض)

بطاقات مصطلحات وتعريفات القروض

البلغ المالي الذي يدفعه المقترض للمقرض، بالإضافة إلى رد القرض نفسه، كي يتمكن من استخدام أموال المقرض.

فائدة

شخص مهني يكلفه عمله بإيجاد أنسب و/أو أرخص القروض لهم (عمومًا قروض للرهن العقاري) من البنوك وغيرها من المؤسسات المالية.

وسيط ائتمان

المبالغ التي سيتعين على المقترض سدادها للمقرض إذا تعثر عن رد القرض (مثل مصادرة عقار أو سيارة أو مدخرات...).

جزاءات

مبلغ القرض الممنوح من المقرض، الصافي بعد احتساب الفائدة.

أصل

الشخص الذي سيسدد قرضك في حالة تعثرك عن السداد. وقد يُطلب من هذا الشخص إضافة توقيع على الاتفاق مع المقرض. كما يمكن أن يكون في شكل عقار.

ضامن/رهن

الفترة المسموحة بين الحصول على القرض وأول عملية لسداده (اشتر الآن وادفع لاحقًا).

فترة سماح

إلغاء اتفاق ائتمان دون جزاء. «فترة تهدئة» لحمايتك من الشراء المندفع.

إعادة تفكير

سداد قرضك كله أو جزءًا منه قبل أجل الاتفاق.

سداد مبكر

رهن عقار تمتلكه كضمان للحصول على ائتمان من مؤسسة مالية. وفي حالة عدم السداد، يمكن للدائن أن يصادر/يستعيد حيازة العقار المعني ويبيعه لاستعادة المبلغ المقرض في الأصل بالإضافة إلى الرسوم. ولا يخسر المالك ملكية العقار للرهن طالما احترمت التزاماته بالسداد.

رهن عقاري

نسبة تمويل مشروعك التي تحوزها قبل اقتراض مبالغ إضافية من مؤسسة الاقراض. وهي تكون بصفة رئيسية من الأصول السائلة والمدخرات.

المساهمة الشخصية

وسيلة التدريب د-3-1

حساب تكلفة قرض كريم (كامل)

اسم المنتج	البنك الوطني المتخصص	جمعية التمويل متناهي الصغر	بنك تجاري
معدل النسبة المئوية السنوية	11% سنوياً	12% سنوياً	12% سنوياً
أجل القرض	60 شهراً	36 شهراً	36 شهراً
المبلغ الواجب سداؤه كل شهر (الأقساط الشهرية)	217,42 دينار	232,14 دينار	168,61 دينار
إجمالي المبلغ الواجب سداؤه (أجل القرض × القسط الشهري)	13045,45 دينار	11957,15 دينار	14162,97 دينار
التكلفة الحقيقية للقرض (إجمالي المبلغ الواجب سداؤه ناقص مبلغ رأس المال الذي طلبه كريم)	13045,45 - 10000 = 3045,45 دينار	11957,15 - 10000 = 1957,15 دينار	14162,97 - 10000 = 4162,97 دينار

1- ما هو المبلغ الإجمالي الواجب دفعه لمؤسسة التمويل الأصغر؟ 11957,15 دينار

2- ما هو المبلغ الإجمالي الواجب دفعه للبنك الوطني؟ 14162,97 دينار

3- ما هي التكلفة الحقيقية للقرض الذي تقدمه مؤسسة التمويل الأصغر؟ 11957,15-
10000=1957,15 دينار

4- ما هي التكلفة الحقيقية للقرض المقترح من قبل البنك التجاري؟ 14162,97-10000=4162,97
دينار

5 - ما هو أرخص ائتمان؟ لأي سبب؟

ائتمان مؤسسة التمويل الأصغر هو الأرخص ، ولكنه أيضا الذي يتمتع بأعلى معدل فائدة سنوية وأقصر فترة ائتمان. بالإضافة إلى ذلك ، فإن المبلغ الشهري المراد سداؤه مرتفع للغاية مقارنة بقدرة الشخصية على السداد.

6 - ما هو القرض الأنسب لوضع كريم؟ لأي سبب؟

القرض الأنسب لوضع كريم هو قرض البنك الأهلي التخصصي ، حيث يقدم دفعات شهرية ميسرة لكريم مع قدرته على السداد ، وسيدفع ما مجموعه 3045,45 دينارا ، ومع ذلك ، فإن القرض من البنك التجاري يمكن أن يناسبه أيضا لأن لديه دفعة شهرية أقل وسعر فائدة أقل. ولكن نظرا لأن مدة القرض أطول ، فسيتعين عليه دفع ما مجموعه 4162,97 دينارا إذا اختار هذا القرض

وسيلة التدريب د-3-3

جدول يوجز الحجج التي أثرت على الشخصية في اختيار المقرض والقرض (تام)

معايير علي لاختيار المقرض والقرض

العوامل	البنك الوطني المتخصص	جمعية التمويل متناهي الصغر	بنك تجاري
معدل النسبة المئوية السنوية / تكلفة القرض	• متوسط معدل النسبة المئوية السنوية	• معدل متوسط • تكلفة القرض الأقل لان • مدة الاستخلاص اقل	• أدنى معدل للنسبة المئوية السنوية وأعلى تكلفة حقيقية للقرض لان مدة القرض هي الأعلى
مدة القرض بالشهر	60 شهر	36 شهر	36 شهر
سهولة الحصول على القرض / الشروط	• ممكن	• ممكن	• ممكن
المبلغ الذي يمكن للشخصية اقتراضه	• مبلغ كافٍ	• مبلغ كافٍ	• مبلغ كافٍ
وتيرة السداد	• شهريًا	• شهريًا	• شهريًا
دعم الخدمات غير المالية وتوافرها	• لا	• لا	• لا
خلاصة	• إنه يوفر متوسط معدل الفائدة السنوية ومتوسط التكلفة الحقيقية مقارنة بالمنافسة. بما أن فترة السداد 5 سنوات ، فإن الدفعة الشهرية في متناول كريم مع قدرته على السداد	• هذا القرض له أقل تكلفة إجمالية ويقدم خدمات غير مالية ولكن كريم لا يستطيع اختيار هذا الزود لأن الدفعات الشهرية لهذا القرض أعلى من قدرته على السداد..	يقدم أقل معدل فائدة سنوية وأقل دفعة شهرية. في الوقت نفسه ، هذا القرض هو الأعلى من بين الثلاثة بسبب تكلفته الحقيقية وهي الأعلى بسبب مدة القرض.



اختر وسائل السداد ومنتجات تحويل الأموال

هـ-1 بطاقة السحب هي بطاقة يمكنني عن طريقها

- ☐ أ. عمل المسحوبات والمدفوعات
- ☐ ب. عمل المسحوبات فقط
- ☐ ج. عمل المسحوبات حتى عندما لا أملك مالاً في حسابي.

هـ-2 سُرِّقَت بطاقتي البنكية حالياً، فماذا أفعل؟

- ☐ أ. اللص ليس معه كلمة المرور الخاصة بي، فلن أقلق. ولن أفعل شيئاً.
- ☐ ب. أتصل ببانكي فوراً لإيقاف البطاقة.
- ☐ ج. أتصل ببانكي فوراً لاستصدار بطاقة جديدة.

هـ-3 تحويل الأموال يسمح بـ:

- ☐ أ. فتح حساب بنكي
- ☐ ب. نقل المال من مكان إلى آخر
- ☐ ج. الحصول على بطاقة خصم مباشر لسداد مقابل مشترياتك

هـ-4 ما هي أكثر وسيلة مأمونة لإرسال المال؟

- ☐ أ. سؤال سائق سيارة الأجرة أو الحافلة الصغيرة
- ☐ ب. سؤال متعهدي تحويل الأموال الرسميين
- ☐ ج. سؤال أحد الأقرباء

أ: هـ-1، هـ-2، هـ-3، هـ-4؛ ب: هـ-1، هـ-2، هـ-3، هـ-4؛ ج: هـ-1، هـ-2، هـ-3، هـ-4؛ د: هـ-1، هـ-2، هـ-3، هـ-4؛ هـ: هـ-1، هـ-2، هـ-3، هـ-4

1. استخدم وسائل السداد على نحو مأمون

في الوحدات السابقة، استكشفنا كيفية اختيار منتجات القروض والادخار المناسبة لاحتياجاتنا. والآن سنستكشف الطريقة المثلى لاستخدام مختلف وسائل الدفع، مثل الدفع مقابل ما تشتريه.

فإذا كنت تريد دفع مقابل مشتريات، فما هي وسائل الدفع الممكنة؟

مختلف وسائل الدفع وعمليات الدفع

- النقود
- بطاقة بنكية
- الدفع عبر الإنترنت
- التحويلات البنكية والخصم المباشر
- محافظ المحمول
- التفويض الإلكتروني
- الدفع عبر التليفون المحمول (إذا كانت الخدمة متاحة في البلد المعني)
- المقايضة...



في نهاية هذه الوحدة، في جزء الإجابات على التمارين، ستجد جدولاً يوجز مزايا كل وسيلة دفع وعيوبها.

دراسة الحالة رقم 1

بطاقة سميرة الأولى

في وقت سابق من هذا الشهر، ذهبت سميرة إلى البنك لتطلب من مدير الحساب الحصول على بطاقة جديدة مرتبطة بحسابها المصرفي. بعد عشرة أيام، وبعد حصولها على بطاقتها الجديدة، دخلت سميرة إلى منصة مصرفها على الإنترنت لتعبئة بطاقتها الجديدة.

عند ذهابها مع بناتها إلى سوبر ماركت كبير للقيام بالتسوق، سألتها البائع عما إذا كانت ترغب في الدفع بالبطاقة أو نقداً. تتذكر سميرة أن لديها الآن بطاقة مصرفية معها. تسحبها من محفظتها وتدفع بالبطاقة.

في طريق العودة، تذكرها ابنتها آية أنه يجب عليها دفع أجرة المعلم الذي يعطيها دروساً خاصة. تمر بجوار ماكينة الصراف الآلي، وتتوقف أمام الشاشة، وتحقق من رصيد لها وتقرر سحب 001 دينار. سميرة سعيدة جداً بالحصول على بطاقتها المصرفية الجديدة، والتي يمكنها من خلالها التحكم في مقدار نفقاتها المخطط لها.



دراسة الحالة رقم 2

منير يستخدم بطاقته

بعد زيارة العديد من المؤسسات المالية عدة مرات وجمع جميع المستندات المطلوبة، تمكن منير أخيراً من فتح حساب توفير. يحصل منير من خلال هذا الحساب على بطاقة مصرفية يبدأ في استخدامها ببطء شديد. بعد الذهاب إلى محطة وقود وبعد الدفع بالبطاقة، يتوقف منير عند ماكينة الصراف الآلي لسحب الأموال لأنها عطلت نهاية الأسبوع والبنك مغلق. عند خروجه إلى السوق في اليوم التالي، يمر منير بمتجر أحذية ويجد زوج جيد من الأحذية لابنه. قرر أن يشتري له زوجاً للعودة إلى المدرسة، لكنه يدرك أنه لم يعد لديه ما يكفي من المال. لحسن الحظ، لديه بطاقته المصرفية التي قرر استخدامها لشراء زوج الأحذية لابنه. إنه سعيد جداً بالحصول على هذه البطاقة.



دراسة الحالة
رقم 3

جمال يستخدم بطاقته

خلال إجازته الأخيرة في تونس، اتصل موظف البنك بجمال ليعرض عليه بطاقة تسمح له بالدفع حتى لو لم يكن لديه أموال في حسابه. إنه سعيد جداً لأنه يعلم أنه من المفيد جداً أن يكون قادراً على الدفع ببطاقته.

خلال هذا العيد، تمت دعوة العائلة إلى العديد من حفلات الزفاف العائلية، وتطلب سناء زوجة جمال والأطفال شراء ملابس جديدة في كل مرة للحضور في حفلات الزفاف. يستغل جمال البطاقة لشراء الملابس والإكسسوارات الأخرى له ولعائلته. يفكر أحياناً في التحقق من الرصيد لكنه لا يجد الوقت للقيام بذلك ويستمتع بعطلته. قبل العودة إلى فرنسا، يدرك أنه ليس لديه ما يكفي من المال للتأجير في حسابه لتغطية جميع النفقات التي قام بها ببطاقته للترفيه. نظراً لأن بقية أمواله عالقة في حساب وديعة لأجل لا يستطيع جمال سحبه بعد، فعليه دفع فائدة عالية جداً. جمال يلوم نفسه لكونه مهملاً للغاية

التعريف

بطاقة السحب

بطاقة السحب تتيح لك سحب المال من حسابك بإدخالها في جهاز يطلق عليه ماكينة الصراف الآلي (كثيراً ما تختصر بالفرنسية (BAD). وبالإضافة إلى إمكانية سحب المال، يمكنك التحقق من رصيد حسابك. ويمكنك شراء الطعام والوقود والملابس وسداد الإيجار بهذه البطاقة، بشرط أن يكون الشخص الذي تدفع له يقبل البطاقات. والمال الذي تستخدمه يخصم فوراً من رصيدك. وتتيح لك بعض البطاقات سداد الفواتير وإعادة شحن رصيد تليفونك المحمول. وكل بنك له شبكته الخاصة من ماكينات الصراف الآلي، ولكن كثيراً ما يمكنك استخدام بطاقتك للسحب من أي ماكينة للصراف الآلي سواء كانت تتبع بنكك أم لا. إلا إن بنكك قد يفرض عليك رسوماً كل مرة تستخدم ماكينة صراف آلي تتبع شبكة بنك آخر. ويمكنك فقط استخدام المال الذي وضعته في رصيدك. ويمكنك إعادة شحنه لمرات كثيرة كيفما تريد من خلال ماكينات الصراف الآلي، أو التحويلات البنكية، أو حتى بمساعدة وكلاء الشبكة، وذلك حسب البلد. فإذا حصلت على هذه البطاقة من خلال منظمة، ربما تعيد شحنها دورياً (وليكن كل شهر) كي تتمكن من الاعتماد على ذلك المال المودع في حسابك بانتظام. كما يمكنك شحن رصيدك من خلال المحفظة الإلكترونية

بطاقة الدفع

بطاقة دفع تسمح بالمعاملات البنكية الإلكترونية. وبالإضافة إلى استخدامها لسحب المال من ماكينات الصراف الآلي، يمكنك استخدام بطاقة الخصم المباشر للدفع مقابل السلع التي تشتريها في عدة متاجر.

ويجب أن يكون لديك مال في حسابك عند الشراء. ويُخصم مبلغ الشراء من حسابك فوراً. ويمكنك التحقق بانتظام من رصيدك من خلال المعاملات البنكية للترقية أو عبر التليفون المحمول. وفي بعض الحالات، ربما تتلقى كشف حساب من البنك مشيراً إلى إجمالي المبلغ المخصوم من حسابك وأيضاً رصيدك.

بطاقة الائتمان

بطاقة الائتمان عموماً تسمح لك بعمل نفس معاملات البطاقة مسبقة الدفع/ البطاقة النقدية وبطاقة السحب. الفرق الكبير هو أنها تسمح لك أيضاً بالحصول على ائتمان لحظي. أي أنك إذا لم يكن لديك مال في حسابك، فلن يزال بإمكانك الشراء في متجر عن طريق أخذ قرض من المؤسسة المالية التي باعتك بطاقة الائتمان (المؤسسات المالية، للتاجر الكبيرة...).

وبموجب شروط اتفاق الشراء باستخدام بطاقة الائتمان، سيخصم مبلغ الشراء/القرض الذي تحصل عليه من حسابك (على مرة واحدة أو أكثر، بفائدة ترتفع كثيراً عن فائدة منتجات الائتمان التقليدية). وستحصل بانتظام على كشف حساب من المؤسسة المالية التي باعتك بطاقة الائتمان، مشيراً إلى إجمالي المبلغ المخصوم من ائتمانك، والمبلغ المسدد، ومعدل الفائدة. ويمكنك حالاً التحقق من كل هذه المعلومات عبر الإنترنت.



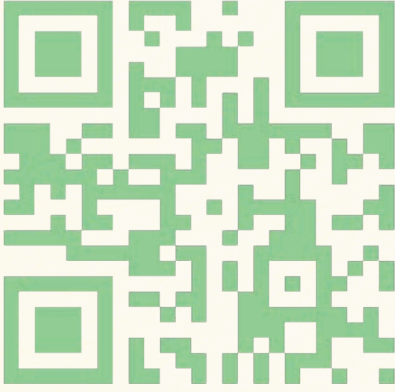
المحافظ الرقمية



دراسة الحالة
رقم 4

منير يدفع عن طريق الهاتف المحمول

يسير منير في شارع التسوق في المدينة ويرى متجرا لبيع ملابس الراهقين يبيع قمصانا منقوشة بسعر مناسب للغاية. يدخل المتجر ويقرر شراء قميص وسروال لمهدي. عند اللزعة، يخبره الرجل في المتجر أنه يمكنه الدفع نقدا كما يمكنه استخدام المحفظة الرقمية التي يتحدث عنها الجميع. يسأل منير: "هل لدي أي مزايا لاستخدام المحفظة الرقمية؟" يوضح التاجر أن السعر هو نفسه، ولكن من خلال الدفع باستخدام المحفظة الرقمية، لا يوجد نقد وهو أكثر أمانا للجميع. نظرا لأنه استخدم بالفعل طريقة الدفع هذه في الخارج، فقد قام منير بالفعل بتنزيل هذه المحفظة الرقمية المحلية وأودع 001 دينار عليها، ثم يقرر تجربتها لأول مرة. يقوم بمسح رمز ضوئيا باتباع تعليمات التاجر وتظهر رسالة دفع مقبولة على هاتفه. يأخذ بعدها مشترياته ويغادر المتجر سعيدا بتجربة طريقة الدفع هذه. يعتقد أن ابنه مهدي سيكون مثاليا في هذا القميص.



دراسة الحالة
رقم 5

أمنية تدفع بواسطة رمز الاستجابة السريعة

في الصيف الماضي، جاءت أمانة لقضاء العطلة مع شقيقتها سميرة. في أحد الأيام، قررت أمانة وسميرة الخروج للتسوق مع بناتها. عند وصولهم للمتجر تسأل أمانة عما إذا كان المتجر يقبل مدفوعات محفظة الهاتف المحمول ويؤكد التاجر أنه يفعل ذلك. ثم، بحركة بسيطة، تفتح أمانة كاميرا هاتفها المحمول وتقربه من رمز الاستجابة السريعة بجوار ماكينة تسجيل المدفوعات النقدية. وفي بضع ثوان، تمت تسوية كل شيء. نظرا لأنها استجابة بسرعة كبيرة، فإن الفتيات معجبات جدا بسهولة العملية ويطلبن من عمتهن تفسيرات. توضح أمانة أنه تطبيق للهاتف المحمول، يعمل مثل المحفظة العادية حيث تحتفظ بأموالك وتفاصيلك للصرفية. بفضل هذه الخدمة، يمكنها دفع ثمن مشترياتها من شبكة كبيرة من التجار الذين يعرضون شعار التطبيق. ما عليها سوى مسح رمز الاستجابة السريعة للتاج لدى التاجر ويتم إجراء مدفوعاتها على الفور وبشكل آمن. وهي تشجع أختها سميرة وبنات أخيها على استخدام هذه التطبيق أيضا.

التعريف

المحفظة الإلكترونية

هو حساب محفظة إلكترونية أو رقمية (عبر الهاتف المحمول). من الضروري تنزيل تطبيق المحفظة على هاتفك. إذا كنت لا تملك هاتفًا ذكيًا ، فهذه ليست مشكلة لأن العديد من مزودي خدمات الأموال عبر الهاتف المحمول يعملون أيضًا مع الهواتف العادية. مجانًا بشكل عام. تحتاج إلى مراقبة المواصفات الفنية لهاتفك للتأكد من أن النظام أو التطبيق ستعمل على جهازك

للأموال التي لديك في محفظتك الرقمية يمكن ان تكون من:

- حساب مصرفي مرتبط بها.

- رسوم قمت بدفعها عن طريق تحويل الائتمان أو الإيداع في الشركات المرتبطة.

عند استخدام المحافظ الرقمية ، هناك العديد من الطرق للدفع بهاتفك المحمول. هذه الخدمات متوفرة بالتأكيد بالقرب منك. لست بحاجة إلى أن يكون لديك حساب مصرفي

خطوات فتح محفظة رقمية:

يمكن لأي شخص إنشاء محفظته الرقمية من هاتف محمول. عادة ما يكون هذا إجراءً مشابهًا بين شركات المحفظة الرقمية المختلفة ،

بشكل عام ، سوف:

- تقوم بتنزيل تطبيق المحفظة الرقمية الذي يناسبك على هاتفك المحمول.

- تقوم بتنزيل بياناتك الشخصية. قد يطلب منك تحميل صورة من جواز سفر أو هويتك

- ربط حساب أو بطاقة تريد خصمها لتغطية نفقاتك. إذا لم تختَر ، أو إذا لم يكن لديك حساب أو بطاقة ، فسيتم تعيين عليك تحميل المحفظة مباشرة عن طريق نقل الأموال إلى محفظتك.

ولكن تذكر أن تعرف الميزات والمزايا والعيوب أولاً:

العيوب

- قد تنسى رقم تعريفك الشخصي.
- قد يسرق تليفونك المحمول.
- الالتزام بميزانيتك أصعب.
- + إذا كنت تستخدم حساب شخص آخر ، فهناك خطر من أنه لن يعيد الأموال إليك.
- هناك دائمًا تكاليف ومخاطر يجب مراعاتها عندما تريد سحب الأموال من وكيل.

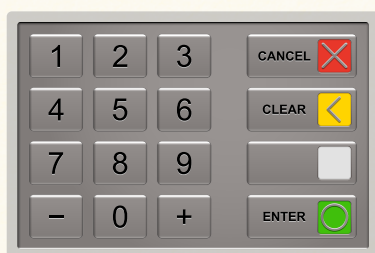
المزايا

- يمكنك سحب المال في المتاجر: لا حاجة للوقوف في طابور في نقطة ما لصرف النقود أو في البنوك.
- لن تحتاج إلى حمل النقود معك عندما تدفع الفواتير أو تدفع لشخص ما.
- محفظتك الإلكترونية محمية برقم تعريف شخصي، ولذلك فأموالك في أمان.
- أنت لست بحاجة إلى ملء أي استثمارات لسحب الأموال أو لإيداعها، كما تفعل عندما تكون في البنك.
- يمكن أن يكون سحب المال مريحًا أكثر في متجر عنه في ماكينة الصراف الآلي أو في البنك.
- نادرًا ما يعجز التجار بالتجزئة عن تدبير النقود.
- لست بحاجة إلى حساب بنكي.
- المعاملات تتم فورًا.

المحفظة الإلكترونية

إرشادات أمنية للمحافظ الرقمية

- لا تخبر أي شخص عن رقمك السري.
- لا تحتفظ بسجل رقمك السري قريباً من شريحة خط المحمول الخاص بك أو معه.
- لا تحفظ رقمك السري كجهة اتصال على هاتفك.
- اطلب دائماً التحقق من رسوم مختلف المعاملات، وخصوصاً عند اللجوء للموظف.
- عندما ترسل مالا إلى شخص ما، تحقق من الاسم والبلغ جيداً قبل إدخال رقم السري.



دراسة الحالة
رقم 6

منير ينسى الرمز السري

يتعين على منير سحب المال لدفع إيجار المكتب. إنه في عجلة من أمره لأن صاحبه ينتظره أمام المكتب. يتوقف عند ماكينة الصراف الآلي ويبدأ إجراءات سحب الأموال. يكتب رمز المرور الخاص به كما هو مطلوب، لكن شاشة

للوزع تشير إلى أن الرمز خاطئ. مندهشاً، يعيد منير كتابة الرمز الخاص به لكن الجهاز يرفض العملية مرة أخرى. يفكر للحظة، لكنه مرتبك للغاية. يحاول مرة ثالثة عن طريق تغيير رقم في رمزه. يرفض للوزع العاملة ويحتفظ بالبطاقة. منير منزعج للغاية، لم يتمكن من سحب الأموال، بالإضافة إلى أن الجهاز احتفظ ببطاقته!

إرشادات أمنية لوسائل الدفع

- استخدم وسيلة الدفع بحذر، ودائماً فكر في عدم تجاوز حدود موازنتك.
- احتفظ ببطاقتك ودفتر شيكاتك ومحفظتك وتليفونك المحمول في مكان آمن.
- لا تقرض بطاقة ائتمانك أو دفتر شيكاتك لأي شخص أبداً.
- لا توقع شيكاً على بياض (دون تحديد المبلغ أبداً).
- لا تكتب رمزك السري على بطاقتك البنكية أو تتركه قريباً منها.
- لا ترسل معلوماتك السرية بالبريد الإلكتروني أو الرسائل القصيرة أو الفاكس...
- انتبه عند إجراء معاملة على الإنترنت. تحقق من أمن الموقع الذي تستخدمه (عنوان الموقع يجب أن يبدأ بالحروف «sptth»، ويجب أن يظهر رمز القفل أسفل يمين الشاشة...).
- تحقق من كشف حسابك البنكي بعناية وبانتظام.
- أبلغ بنكك فوراً بأي مبلغ مخصوم من حسابك لا يمكنك تفسيره.

الرسائل الرئيسية



- هناك وسائل متنوعة للدفع: النقود، وبطاقات الدفع أو عمليات الدفع: التحويل البنكي، أمر الخصم المباشر/ الأمر الثابت، الدفع بالتليفون المحمول أو عبر الإنترنت...
- كل وسيلة سداد مختلفة. ومثل جميع المنتجات المالية، كل منها تنطوي على تكاليف ولها مزايا وعيوب، وكثيرًا ما تعتمد على نوع النفقات التي تريد أن تدفع مقابلها.
- البطاقة النقدية تتيح لك سحب الأموال. وبطاقة الخصم المباشر أيضًا يمكن استخدامها لشراء السلع من تجار التجزئة (باستخدام الأموال المتاحة في حسابك البنكي).
- بالإضافة إلى السماح لك بسحب المال والدفع مقابل المشتريات، تعطيك بطاقة الائتمان إمكانية الحصول على الاقتراض اللحظي (إذا كانت الأموال اللازمة غير متوفرة في حسابك في وقت الشراء).
+ تعد المحافظ الرقمية، أو المحافظ الإلكترونية، طريقة رائعة لإدارة استخدام أموالك من خلال الوسائل الرقمية واستخدام نقود أقل. يمكن أن تكون نقطة انطلاق جيدة لبدء استخدام خدمات المؤسسات المالية.
- استخدام وسائل الدفع يشكل مخاطر! استخدم وسائل الدفع الخاصة بك بعناية، وفكر دائمًا في عدم تجاوز ميزانيتك.

2. تعرف على وسائل تحويل الأموال

سنستكشف الخيارات المتاحة أمامك في مسألة إرسال الأموال وتلقيها في هذا البلد وخارجه. وسنتناول مزايا وعيوب كل وسيلة.



دراسة الحالة
رقم 7

أمل لا يمكنها العثور على المال

قبل أسبوع من زفاف شقيقة زوجها، تتصل أمل بزوجها عماد لطلب المساعدة. أبلغته أن والدته طلبت مبلغًا محددًا كهدية زفاف. تشرح أن لديها مدخرات لشراء سرير ومكتب لابنهما ولكن هذا المبلغ لن يكون

كافيا وأنها بحاجة لأن يرسل لها الأموال.

عماد قلق. من ناحية، يريد حقًا مساعدة أخته ومن ناحية أخرى، لا يريد أن يضع زوجته في وضع غير مريح مع عائلته في اليوم التالي، اتصل بزوجته ليخبرها أن لديه أيضًا بعض المدخرات التي تمكن من وضعها جانبًا، وأنه يمكنه تحويلها إليها عن طريق شخص سيتكفل بهذا التحويل. أعطاه رقم هاتفه وطلب منها الاتصال به للحصول على المال. فرحت أمل وسألته كيف فعلت ذلك؟ يخبرها أنه يعرف شخصًا سيعود إلى تونس أعطاه مبلغًا ماليًا باليورو. هذا الشخص يعرف شخصًا في القرية يمكنه أن يعطيه ما يعادل المبلغ بالدينار. حينها قلقت أمل وسألته عما إذا كان يثق حقًا في هؤلاء الناس. يخبرها عماد أنه لا يعرفهم ولكن الشخص أخذ مبلغًا صغيرًا في المقابل.

بعد يوم، تتصل أمل بالشخص لاسترداد نقودها، لكنه أخبرها أنه لا يستطيع إعطاؤها المبلغ المطلوب لأن الشخص الذي تلقى المال من زوجها لم يعطه بعد لصديقه في تونس.

اتصلت أمل بزوجها للتعبير عن قلقها من أنها لن تتمكن من تلقي المال في تونس.

دراسة الحالة رقم 8

سناء زوجة جمال تلجأ لشركة رسمية

سناء زوجة جمال عضو في جمعية في تونس مع صديقتها ليندا. لقد عادت إلى المدرسة، ونظمت الجمعية نشاطاً لمساعدة العائلات الضعيفة. تريد سناء المساعدة من خلال المساهمة بمبلغ من المال. قررت إرسال هذا المبلغ

إلى ليندا التي تثق بها والتي بدورها ستفعل ما يلزم مع الجمعية.

ليس لدى ليندا حساب مصرفي حتى الآن، لذلك تعرض سناء استخدام مشغل تحويل الأموال الذي كانت تستخدمه خلال السنوات القليلة الماضية لتحويلاتها إلى والديها. إنها تعلم أنه مع هذا الوكيل، يمكنها استلام النقود مباشرة.

تملاً طلب تحويل الأموال عبر الإنترنت وتبلغ ليندا أنه يمكنها الذهاب إلى الوكيل الأقرب إلى منزلها لتلقي الأموال مباشرة. في وقت لاحق، ذهبت ليندا إلى الوكيل. قدمت بطاقة هويتها وحصلت على المال. سناء تدفع رسوم رمزية لإرسال الأموال إلى ليندا، أقل بقليل من مقدمي الخدمات الآخرين. أخبار طيبة! اتصلت ليندا للتو لتقول إنها تلقت المال

التعريف

متعهدو تحويل الأموال غير الرسميين

المؤسسات والأفراد الذين لا تنظمهم الدولة أو تشرف عليهم.

مؤسسة تحويل الأموال الرسمية

المؤسسات والأفراد الذين تنظمهم الدولة وتشرف عليهم.

متعهدو تحويل الأموال غير الرسميين	متعهدو تحويل الأموال الرسميون
• أصحاب المتاجر والتجار • سائقو سيارات الأجرة والشاحنات • الأصدقاء والأسرة	• مكتب البريد (عن طريق المكتب المحلي أو الإنترنت) • الشركات المتخصصة في تحويل الأموال (عبر الوكيل أو الإنترنت) • البنوك (عن طريق فروع البنك أو الإنترنت) • خدمات تحويل الأموال عبر الهاتف المحمول

أيًا من كانت الجهة التي ستختارها لعمل تحويل أموال، سواء أكانت رسمية أو غير رسمية، فأنت بحاجة إلى النظر في سلسلة من المعايير قبل الاختيار:

- تكاليف إرسال المال (يدفعها المرسل).
- تكاليف تلقي المال (يدفعها المتلقي).
- القرب الجغرافي (للمرسل والمتلقي).
- الأمان.
- السرعة.
- عمولة تبادل الأموال (إذا كانت سارية).

أسئلة

• وأنت؟ هل ترسل المال إلى الناس داخل أو خارج البلاد؟

☐ نعم ☐ لا

• إذا كانت الإجابة بنعم، فلأي سبب؟

• ما الوسيلة التي تستخدمها؟

الوضع الشخصي

بالنظر إلى وضعي الشخصي، فأفضل طريقة لتحويل المال بالنسبة لي هي:

وذلك بسبب:

الرسائل الرئيسية

- من المهم أن تكون على دراية بإجراءات تحويل المال (الوثائق الواجب تقديمها، والتكاليف، وشبكة المتعهد...).
- هناك عدة طرق لتحويل المال: من نقود إلى نقود، من حساب بنكي إلى نقود، من نقود إلى حساب بنكي، من حساب بنكي إلى حساب بنكي، من تليفون محمول إلى تليفون محمول، وغير ذلك.
- اختر وسيلة التحويل والمتعهد المناسبين لك بناء على وضعك ووضع الشخص الذي ترسل إليه المال. فالتفكير في الخصائص، مثل تكلفة الإرسال، وعمولة التبادل، وتكلفة التلقي، والقرب الجغرافي، وما إلى ذلك) سيشيح لك اتخاذ القرار الأنسب لاحتياجاتك.
- ارسل المال بطريقة آمنة، وتوجه إلى القنوات الرسمية وسهل السحب على أقربائك.

وسيلة التدريب ه-2-1

متعهدو تحويل الأموال غير الرسميين



وسيلة التدريب ه-2-2

متعهدو تحويل الأموال الرسميون



وسيلة التدريب ه-2-3

وسائل التحويل التي اختارتها الشخصيات

طريقة منير

يرسل منير الأموال إلى أصدقائه من خلال محفظة هاتفه المحمول. يستلمها أصدقاؤه في نفس الوقت في محفظة هواتفهم المحمولة.

طريقة سميرة

يقوم والد سميرة بالتحويلات من خلال مشغلي تحويل الأموال الرسميين من فرنسا.

طريقة امل

أرسل عماد المال إلى زوجته أمل عن طريق شخص مسافر إلى تونس

طريقة جمال

ترسل سناء زوجة جمال الأموال من خلال شركة تحويل أموال رسمية يسحبها والداها نقدا من وكيل.

3. كيف ترسل الأموال وتلقاها

وسيلة التدريب ه-3-1 مراحل إرسال تحويلات الأموال وتلقيها

الوسيلة 1: عبر متعهدي تحويل الأموال الرسميين

- اتصل أو قم بزيارة البنك أو المؤسسة المالية (بنفسك أو عبر الإنترنت)؛
- املأ استمارة تحويل أموال بسيطة وسريعة؛
- توجه إلى الموظف واعطه المعلومات التالية:
 1. اسم ورقم حساب المدفوع له (إذا كان للمدفوع له، أي الشخص الذي ترسل له المال، حساب بنكي)؛
 2. اسم ورقم بطاقة هوية أو رقم أي وثيقة هوية أخرى للمدفوع له (إذا لم يكن له حساب بنكي)؛
- اخطر المدفوع له بالبلغ المالي الذي حولته له، وحسب الفترة الزمنية المحددة من قبل البنك/الوكالة (التي قد تختلف من بضع دقائق إلى عدة أيام)، سيتمكن المدفوع له من تحصيل المال من البنك أو الوكالة، سواء نقدًا أو إيداعًا في حسابه (حسبما ستكون قد حددت).
- توجه إلى البنك أو الوكالة واعطِ الموظف المعلومات اللازمة بشأن المبلغ المالي المرسل إليك واسم الشخص المرسل.
- ابرز لموظف البنك بطاقة هويتك أو أي وثيقة أخرى تثبت هويتك.
- بعد التحقق على نظام الكمبيوتر، سيعطيك الموظف/الوكيل المال.

الوسيلة 2: من خلال بنكي باستخدام الخدمات البنكية من المنزل

- ادخل إلى موقع مؤسستك المالية. واستكمل البيانات بإدخال اسم المستخدم وكلمة المرور الخاصين بك.
- فور دخولك إلى النظام، اختر الحساب الذي تريد إرسال المال منه.
- انقر على حول المال / أرسل المال. أحيانًا قد توجد هذه الخاصية تحت علامة تبويب تدعى "مدفوعات".
- بعد الدخول إلى قسم التحويلات، سيتعين عليك استكمال المعلومات التالية:
 - تاريخ التنفيذ
 - الوجهة: وهنا سيتعين عليك استكمال بيانات اسم و/أو رقم الحساب البنكي للمدفوع له.
 - العملة: عادة ستختار العملة المحلية، ولكن يمكنك أيضًا تحديد عملة دولية أخرى.
 - المبلغ: استكمل قيمة التحويل.
 - الغرض: اختر غرض الدفع (أصول، أو متنوع، أو إيجار، أو أي غرض آخر يظهر في اللوحة المنسدلة).
 - الوصف: لإرسال رسالة إلى المدفوع له.
 - البريد الإلكتروني للمتلقى: كي تصل الإشعارات للمدفوع له.
- اضغط على مواصلة أو تحويل المال، وسوف ترسل الأموال في التاريخ المختار. وقد تشترط بعض البنوك خطوة أمنية إضافية هنا (ربما رسالة قصيرة ترسل إلى هاتفك لتأكيد المعاملة، أو قد يكون هذا أيضًا رقم تعريف شخصي إضافي يصدر لهذه العمليات). وعمومًا ستتلقى التأكيد على نفس الموقع أو عبر البريد الإلكتروني بأن المعاملة قد تمت بنجاح.

- ادخل إلى موقع مؤسستك المالية. واستكمل البيانات بإدخال اسم المستخدم وكلمة المرور الخاصين بك.
- فور دخولك إلى النظام، اختر الحساب الذي أُرسل لك المال منه. وعندما تدخل وتتطلع على تفاصيل الحساب، ينبغي أن ترى مُدخلًا جديدًا بقيمة المبلغ المرسل وتفاصيل تشير إلى من أرسل لك المال ومق.

الوسيلة 3: عبر محفظي الرقمية

- ادخل على التطبيق من تليفونك. ويجب أن يكون هذا نفس التطبيق الذي يستخدمه المدفوع له.
- انقر على القائمة واختار خيار "أرسل المال".
- في خانة "إلى" يمكنك اختيار جهة اتصال من دليل التليفون، أو رقم تليفون محمول، أو عنوان بريد إلكتروني.
- أدخل القيمة التي سترسلها، واختار سبب إرسال المال (مثلًا، إرجاع مال مقترض أو مال لعشاء الأمس) واضغط على زر المواصله.
- اختر وسيلة الدفع. ويمكن أن تكون رصيد المحفظة البنكية أو أي من وسائل الدفع التي قد ربطتها بالفعل بمحفظةك الرقمية (بطاقة الخصم المباشر، أو بطاقة الائتمان، أو الحساب البنكي). وفي حالة رغبتك التحويل ببطاقة جديدة، سيطلب منك التطبيق تفاصيل البطاقة. وبضغطك على زر مواصلة، سيؤكد التطبيق تحويل المال.
- قد تتلقى إشعارًا من تطبيقك مباشرة على التليفون بأنك قد تلقيت مالاً.
- عندما تفتح التطبيق، ستلاحظ المبلغ المدفوع لحظيًا في رصيدك وآخر معاملتك. ويتاح المال فورًا، أي في نفس اللحظة التي فيها يستكمل من يرسل لك المال العملية.

ملاحظات

وسيلة التدريب ه-3-2

استمارة تحويل أموال

(استمارة تحويل الأموال الخاصة بالمتعهد)

استمارة تحويل أموال	
المبلغ العملة	التاريخ
معلومات المرسل اللقب: الاسم: العنوان: رقم التليفون: تاريخ الميلاد ومحلّه: رقم بطاقة الهوية أو جواز السفر:	معلومات المتلقي اللقب: الاسم: سؤال اختبار في حالة عدم امتلاك المتلقي هوية صالحة:
أريد إرسال رسالة	الخدمات الاختيارية المتاحة بتكاليف إضافية: ضع علامة على الخدمات المرغوبة:
أريد إرسال رسالة	أريد إرسال رسالة
توقيع الحريف	

الرسائل الرئيسية



- من المهم أن تكون على دراية بإجراءات تحويل المال (الوثائق الواجب تقديمها، والتكاليف، وشبكة المتعهد...).
- هناك طرق كثيرة مختلفة لتحويل الأموال: من نقود إلى نقود، ومن حساب بنكي إلى نقود، ومن نقود إلى حساب بنكي، ومن حساب بنكي إلى بطاقة دفع إلى نقود، ومن بطاقة بنكية إلى حساب بنكي، ومن بطاقة بنكية إلى بطاقة بنكية، ومن بطاقة بنكية إلى تليفون محمول، ومن تليفون محمول إلى تليفون محمول... فالتكنولوجيا تتطور طوال الوقت. وعليك مواكبة الوسائل الجديدة والإلمام الجيد بها، لأنك قد تجدها مريحة أكثر من الطرق الأقدم.
- وضع ظروفك الشخصية في الاعتبار وظروف الشخص الذي ترسل إليه المال عند اختيار وسيلة التحويل والمتعهد (تكلفة التحويل، عمولة الصرف الأجنبي، تكلفة التلقي، القرب الجغرافي...) سيتيح لك التوصل إلى أفضل القرارات الممكنة.

الملحقات والوثائق الرئيسية

أسئلة لطرحها على متعهدي تحويل الأموال الرسميين

- كيف يمكنني إرسال المال إلى فرد من العائلة أو صديق؟
- ما الاستثمارات التي يتعين عليّ ملؤها لإرسال المال؟
- ما الاستثمارات التي سيتعين على المتلقي ملؤها؟
- ما وثيقة الهوية المطلوبة لإرسال المال؟
- ما وثيقة الهوية المطلوبة لتلقي المال؟
- هل أحتاج إلى حساب بنكي لدى بنكم لكي أرسل المال؟
- كم يستغرق الوقت للمتلقي كي يحصل على المال؟
- إذا قمت بتحويل المال عبر تطبيق على تليفوني، هل ينبغي على الشخص المتلقي للمال أن يكون لديه نفس التطبيق؟
- ما تكلفة التحويل؟
- هل سيحصل المتلقي على جميع المال الذي أرسله، أم سيضطر إلى دفع رسوم إضافية عند التلقي؟
- كيف يمكنني التحقق من أن الشخص المتلقي قد حصل على المال بالفعل؟
- كيف سيخطر المتلقي بوصول المال إليه؟
- هل يمكنني إلغاء أو تعديل التحويل؟
- ما معدل الصرف المستخدم لتحويل أموال إلى عملة البلد المتلقي (إذا كنت أرسل المال إلى الخارج)؟ وما هي تكاليف الصرف؟
- إذا كنت أرسل المال بالدولار الأمريكي، فبأي عملة سيحصل المتلقي على المال؟
- هل يتعين عليّ اللجوء شخصيًا إلى البنك أم أن هناك خدمة عن بعد لتحويل المال (الإنترنت، البريد...)?
- هل لديكم فروع أو وكلاء لبنكم في _____ (مكان إقامة القريب الذي ترسل إليه المال)؟
- هل يمكنني إرسال المال عبر تليفوني إذا كان الشخص الآخر ليس لديه محفظة رقمية؟ إذا كان الأمر كذلك، أين يمكنه سحب المال الذي سأرسله؟



الإجابات على التمارين

مزايا وعيوب وسائل الدفع واستخداماتها

وسائل الدفع	المزايا	العيوب	الاستخدام
النقد	• بساطة الاستخدام • شائع القبول (عملة قانونية) • بدون رسوم • إمكانية الشراء الفوري	• خطورة السرقة أو فقدان • لا إنصاف في حالة السرقة أو فقدان • قيود على المبلغ المسموح للمعاملات (ليس كل شيء يمكن دفعه نقدًا، خصوصًا في حالات المبالغ الضخمة) • عدم ترك دليل على المعاملة (يمكن أن يكون هذا مشكلة بالنسبة لإدارة الميزانية)	• للمشتريات اليومية في حالات المبالغ الصغيرة • للحد مما يمكن أن تنفقه خلال مدة معينة أو في مناسبة معينة • للتمكن من شراء شيء فورًا
البطاقة البنكية	• الأمن (بالمعنى العام) • تترك دليلاً على المكان ومبلغ المعاملة، والشئ المشتري • حماية من السرقة (رقم تعريف شخصي سري، وإمكانية إلغاء البطاقة في حالة السرقة) • إمكانية الشراء بمبالغ كبيرة • يمكن ربطها بالحسابات البنكية في بلدان أخرى (ليس بالضرورة حيث أعيش) • قد تسهل الحصول على منتجات ثانوية، مثل المساعدة القانونية، والتأمين عند شراء تذاكر الطيران • الحصول على الخدمات المالية الأخرى (التأمينات، المساعدة القانونية) • يمكن ربطها ببرامج الولاء التي قد تؤدي إلى مزايا/ تخفيضات	• أحيانًا تفرض رسومًا كبيرة، مثل الرسوم السنوية، ورسوم السحب، والمدفوعات للخارج... • خطورة عدم متابعة نفقاتك • خطورة النسيان عند إدارة الميزانية الشخصية • لا يمكن استخدامها في كل مكان، تعتمد على حيازة تاجر التجزئة لجهاز يعمل	• لعمل المدفوعات اليومية بمبالغ كبيرة • لعمل المشتريات الكبيرة بين الحين والآخر • لشراء السلع والخدمات بما في ذلك المنتجات ذات الصلة (مثل الدفع لتذاكر الطيران إذا كانت البطاقة توفر تأمينًا)

وسائل الدفع	المنرايا	العيوب	الاستخدام
التحويلات البنكية والخصم المباشر	• لا حاجة للذهاب إلى أي مكان أو حمل النقود • يمكن الشراء طوال اليوم خلال أيام الأسبوع • كثيرًا ما تسمح لك بالحصول على عروض جيدة	• لا أحد ترجع إليه مباشرة (إذا حدثت مشكلة) • خطورة الاحتيال إذا كنت تشتري من مواقع غير مؤمنة • احتمالية ظهور مشاكل في التوصيل في حالة الأشياء التي يتم شراؤها عبر الإنترنت • خطورة نسيان النفقات في إدارة الميزانية • خطورة عدم متابعة مصروفاتك	• الحصول على عروض جيدة • للمشتريات السريعة التي تقدم مزايا تنافسية مقارنة (ملايس، كتب، أقراص DVD، تذاكر السينما/المسرح، تذاكر الطيران...) • للأشياء النادرة المتاحة فقط عبر الإنترنت • لسداد الفواتير (التليفون المحمول) إذا كنت لا تملك حسابًا بنكيًا • الدفع دون التلامس للموس
المحافظ الرقمية	• لا حاجة لحساب بنكي، فقط رقم محمول • وشريحة خط محمول • طريقة سهلة لإرسال المال لشخص آخر	• خطورة سرقة التليفون • خطورة نسيان رقم التعريف الشخصي / كلمة المرور • إمكانية التسبب في مشاكل من جهة متابعة ميزانيتك	• تحويل المال إلى أشخاص آخرين • الدفع دون التلامس للموس • سداد الفواتير

جدول مقارنة بين مختلف البطاقات البنكية

البطاقة	سابقة الدفع أو النقدية	الخصم المباشر	الائتمان
أين يمكنك استخدام هذه البطاقة؟	• ماكينة الصراف الآلي من بنكك والشبكات الأخرى. • في للتاجر التي تقبل الدفع بالبطاقات.	• ماكينة الصراف الآلي من بنكك والشبكات الأخرى. • في للتاجر التي تقبل الدفع بالبطاقات.	• ماكينة الصراف الآلي من بنكك والشبكات الأخرى. • في للتاجر التي تقبل الدفع بالبطاقات.
ما الذي يمكنك فعله بهذه البطاقة؟	• التحقق من رصيدك • سحب المال • الدفع مقابل السلع طالما يوجد مال في رصيدك	• التحقق من رصيدك • سحب وإيداع الأموال • الدفع مقابل السلع طالما يوجد مال في حسابك • تحويل المال إلى حسابات أخرى • إعادة شحن تليفونك	• التحقق من رصيدك • سحب وإيداع الأموال • الدفع مقابل السلع طالما يوجد مال في حسابك • الدفع مقابل السلع حتى ولو لم يوجد مال في حسابك في تلك اللحظة • الدفع مقابل السلع على أقساط • تحويل المال إلى حسابات أخرى • إعادة شحن تليفونك
هل الرسوم فورية أم مؤجلة؟	• فورية	• فورية	• مؤجلة، ستدفع في نهاية الشهر مقابل إجمالي مشترياتك. ولن تتحمل رسوم الفائدة طالما تدفع في موعدك ولا تستهلك رصيدك
ما هي تكاليف/رسوم استخدام هذه البطاقة؟	تعتمد على العرض المقدم من كل جهة. ينبغي أن تحصل على جميع المعلومات وتقارنها.		



مزايا وعيوب متعهدي تحويل الأموال

العيوب	المزايا	متعهدو تحويل الأموال
• البعد، لمن يعيشون بعيداً عن البلدات والمدن • خطورة السرقة أثناء مغادرتك الفرع/ الوكالة • ساعات العمل المحدودة • الحد الأدنى للاشتراطات أحياناً ما يكون مرتفعاً جداً • التكاليف قد تكون مرتفعة • الاضطرار إلى الانتظار • صعوبة الاستخدام بالنسبة للأمينين • أحياناً نقص السيولة للتحويلات ذات المبالغ الكبيرة	• الأمن (المال في أمان والتحويل آمن) • قروض طويلة الأجل بمبالغ كبيرة • الموثوقية • السرية • اختيار المنتجات • العمل في ظل إطار لوائح البنك، إذا كان معلناً • عنهم رسمياً • يتيحون لك بناء سجل ائتماني وتأكيد قدرتك الائتمانية • الحصول على المشورة المالية وغيرها من المنتجات المالية • السرعة (حسب الوسيلة) • التمييز (أحياناً رقم التليفون المحمول هو كل ما تحتاجه للحصول على المال)	المتعهدون الرسميون
• لا خدمات مالية أخرى يخولك لها تحويلك للأموال • خطورة اضطرار المتلقي لتحصيل المال في مكان غير آمن (متجر، ميدان عام...): خطورة السرقة أو الاعتداء • عدم قانونية إدخال مبالغ كبيرة أو إخراجها خارج البلد (خطورة القبض على الشخص الحامل للمال) • خطورة السرقة • المال للزور	• التكلفة (حسب الوسيلة) • سهولة الحصول على المال • التوافر المحلي • السرعة (حسب الوسيلة) • الثقة (قد تستطيع عمل التحويل عن طريق صاحب متجر محلي تعرفه منذ مدة طويلة) • غياب الإجراءات الإدارية أو الاستثمارات المطلوب ملؤها	غير الرسميين



9



تعرف على المؤسسات المالية واستخدمها بثقة

و-1 المؤسسة المالية هي خدمة عامة أو خاصة تتعامل مع العمليات المالية مثل المدخرات والقروض والمدفوعات.

- ☐ أ. صواب
☐ ب. خطأ

و-2 لاحظت ازدياد البنوك في هذه المنطقة:

- ☐ أ. ينبغي أن أذهب وأطلب المعلومات، فربما لديها منتجات ادخار أو ائتمان جذابة لي.
☐ ب. ما الفائدة؟ فهذه البنوك تهتم فقط بالأغنياء والشركات الكبيرة.
☐ ج. أود الذهاب والتحقق ولكن أخاف أن تصرفني لأن ليس لدي الكثير من المال.

و-3 ما هي الجملة التي لا تشكل مبدأ في حماية العميل يشترط على المؤسسات المالية احترامه؟

- ☐ أ. منع التثقل بالديون
☐ ب. المعاملة العادلة والمحترمة للعملاء
☐ ج. الشفافية
☐ د. تقديم الهدايا للعملاء
☐ هـ. التسعير المسؤول
☐ و. آليات حل الشكاوى

٢: ٦٤؛ ٣: ج-٦؛ ٤: ٦-٦؛ ٥: ٦-٦؛ ٦: ٦-٦

1. تعرف على المؤسسات المالية

التعريف

المؤسسة المالية: خدمة عامة أو خاصة تتعامل مع العمليات المالية مثل المدخرات والقروض والمدفوعات.

التعريف

البنوك هي منظمات توافق عليها الدولة كمؤسسات ائتمان لإجراء العمليات البنكية، وهي بصفة رئيسية تلقي الأموال من أفراد الجمهور، وإجراء عمليات الادخار والإقراض، وتقديم خدمات الدفع. وقد تكون البنوك ذات ملكية عامة أو خاصة، وتتخصص في الودائع أو الاستثمارات، أو إصدار منتجات، أو العمل كتعاونيات أو جمعيات متبادلة.

مؤسسة التمويل متناهي الصغر: هي مؤسسة مالية متخصصة في الخدمات البنكية للجماعات أو الأفراد ذوي الدخل المنخفض. وتقدم مؤسسات التمويل متناهي الصغر خدمات للحرفاء ذات الرصيد الصغير التي لن تقبلها عادة البنوك التقليدية، كما تقدم خدمات للمبالغ التي قد تكون أصغر في رسومها من متوسط رسوم المعاملات التي تفرضها المؤسسات المالية الرئيسية.

شركات التمويل: هي منظمات تهدف إلى الربح ومعتمدة من الدولة كمؤسسات ائتمان. ولا يمكنها أخذ الودائع من أفراد الجمهور أو تقديم منتجات الادخار.

Fintech: هو المصطلح المستخدم لوصف أي تقنية تجعل من الممكن تقديم الخدمات المالية من خلال البرامج، مثل التطبيقات المصرفية عبر الإنترنت وتطبيقات الدفع عبر الهاتف المحمول والعملات المشفرة. يستخدم مصطلح Fintech أيضاً بشكل عام للإشارة إلى الشركات التي تقدم خدمات مالية من خلال التكنولوجيا.

إرشادات

لاختيار مؤسستك المالية جيداً، ينبغي أن تضع ما يلي في الاعتبار:

- خصائص المؤسسة المالية:
- خصائص المنتجات التي تحتاجها وفقاً لأهدافك التي تقدمها هذه المؤسسة، أي نوع الحساب، ووسائل الدفع، ومنتجات الادخار والائتمان، ومنتجات التحويل...

وسيلة التدريب و-1-1

أسئلة واجب طرحها على المؤسسة المالية

الأسئلة الواجب طرحها	الخصائص الواجب وضعها في الاعتبار عند اختيار المؤسسة المالية
	خصائص المؤسسة المالية • القرب الجغرافي • صيت المؤسسة المالية وجدارتها بالثقة • تقديم الخدمات المالية وجودتها (التدريب على الأعمال التجارية، التثقيف المالي...) • الخدمات عن بعد (الاستفسار عن الرصيد عبر الإنترنت، تنبيهات الإنفاق عبر الرسائل القصيرة، العمليات البنكية عبر التليفون...) وتكاليفها • جودة الخدمة والموظفين (أوقات الانتظار، احترام العملاء، اللغة المستخدمة في الكلام، سرعة الخدمة...) • شروط الانضمام إلى المؤسسة، عند الحاجة (الاشتراك، وتيرة الاجتماعات، سلطات الأعضاء في اتخاذ القرار...) • الشفافية بشأن الرسوم والشروط والاشتراطات، وجودة المعلومات المقدمة للعملاء • المنتجات المصممة لجماعات محددة من العملاء (الطلاب، الموظفون الحاصلون على رواتب، أصحاب المعاشات...) • الأعمال الخيرية المنفذة (صندوق التضامن، الرعاية، المؤسسات...) • بالنسبة للأشخاص المرسلين تحويلات إلى الأقرباء أو المتلقين لتحويلات منهم) وجود المؤسسة في إقليم الأقرباء وقربها الجغرافي من مكان إقامتهم
	خصائص منتجات المؤسسة المالية (في هذه الحالة، الادخار) • الحصول على المدخرات/ مرونة السحب • شروط فتح حساب ادخار • الأمان • معدل الفائدة • إمكانية الحصول على منتجات وخدمات أخرى تقدمها المؤسسة المالية • تكاليف الادخار (الرسوم، الجزاءات) • السيولة • القيم الأخلاقية للمنتج (التمويل المستدام، الجوانب البيئية، التمويل الإسلامي...)

وسيلة التدريب و-1-2

أسئلة واجب طرحها على المؤسسة المالية

(مع إجابات مقترحة)

1 / 4

الأسئلة الواجب طرحها	الخصائص الواجب وضعها في الاعتبار عند اختيار المؤسسة المالية
خصائص المؤسسة المالية	
- هل هناك أحد فروع المؤسسة المالية بالقرب مني (قريب من بيتي أو مكان عملي أو أي مكان آخر مريح مثل حضانة أطفال)؟ - إذا كان لدي بطاقة دفع ، فهل يوجد جهاز صراف آلي قريب (بالقرب من منزلي أو مكان عملي أو مكان مناسب آخر ، مثل صالة الألعاب الرياضية ...) ؟	القرب الجغرافي
- هل تتمتع هذه المؤسسة المالية بصيت حسن؟ - ما الذي تظنه أسرتي في هذه المؤسسة المالية؟ - هل تتمتع هذه المؤسسة المالية تلهمني بالثقة؟ - هل سمعت عن مشاكل متعلقة بهذه المؤسسة في الصحافة أو من خلال الأصدقاء والأسرة؟ - هل أنا على دراية بأي شخص واجه مشكلة مع هذه المؤسسة المالية؟ ما نوع المشكلة؟ كيف تم حلها؟	صيت المؤسسة وجدارتها بالثقة (أسئلة تطرحها على نفسك و/أو أصدقائك/ أسرتك)
- هل تقدمون أي خدمات تدريب للعملاء/ للأعضاء؟ إذا كان الأمر كذلك، ففي أي موضوعات؟ من الذي يستطيع الاستفادة منها؟ هل هي مجانية؟ - هل تشتركون في أنشطة تضامن أو رعاية؟ - هل تشتركون في أنشطة تضامن أو رعاية؟ - هل لديكم مستشارون لمساعدة العملاء على إدارة استثماراتهم وحساباتهم؟	تقديم الخدمات المالية وجودتها (التدريب على الأعمال التجارية، التثقيف المالي...)
- هل تقدمون الخدمات عن بعد؟ - هل يمكن للعميل الاطلاع على رصيده عبر الإنترنت؟ - إن كان الأمر كذلك، فهل هذه الخدمة مجانية عندما يفتح أحد حساباً؟ وإن لم يكن كذلك، فكم تكلف هذه الخدمة؟ - هل يمكنني تلقي إشعارات دفعتها عن طريق الرسائل القصيرة؟	الخدمات عن بعد (الاستفسار عن الرصيد عبر الإنترنت، تنبيهات الإنفاق عبر الرسائل القصيرة، العمليات البنكية عبر التليفون...) وتكاليفها
- ما هي ساعات العمل بالبنك؟ - ما هو متوسط وقت الانتظار قبلما يتسنى للموظف خدمة العميل؟ - هل لديكم شبكة ماكينات صرف آلي على مستوى الدولة؟ - هل سأتحمل رسوماً إذا سحبت أموالاً من ماكينة صراف آلي أخرى (في منطقة أخرى، أو بالخارج، أو ماكينة تخص بنكاً آخر)؟	جودة الخدمة والموظفين (أوقات الانتظار، احترام العملاء، اللغة المستخدمة في الكلام، سرعة الخدمة...)

الخصائص الواجب وضعها في الاعتبار عند اختيار المؤسسة المالية	الأسئلة الواجب طرحها
مسائل تقرر في وقت الزيارة	
شروط العضوية، إن أمكن (الجمعيات المتبادلة)	• هل هناك شروط لعضوية مؤسستك التمويلية؟ ما هي؟ • كم يبلغ الاشتراك؟ هل يسدد أسبوعيًا أم شهريًا أم سنويًا...؟ • ما وتيرة انعقاد اجتماعات العضوية؟ • هل يلتزم الفرد بحضور هذه الاجتماعات؟ وإن كان الأمر كذلك، فما الجزاءات السارية إذا لم يحضر الفرد؟ • ما هي سلطات اتخاذ القرار التي يتمتع بها الأعضاء؟
الشفافية بشأن الرسوم والشروط والاشتراطات، وجودة المعلومات المقدمة للعملاء (أسئلة تطرحها على نفسك)	• هل الرسوم والشروط منشورة في مقر المؤسسة المالية؟ • هل توفر المؤسسة مطويات تفسيرية أو أي وسائل معلومات أخرى (موقع إلكتروني...؟) إن كان الأمر كذلك، فهل حصلت على كل المعلومات التي تحتاجها عن طريق قراءة المطويات/ طلب المعلومات؟ • هل الوثائق المقدمة يسهل فهمها؟ • كيف يمكن فتح حساب أو إغلاقه؟ كم تتكلف؟
المنتجات المصممة لجماعات محددة من العملاء (الطلاب، الموظفون الحاصلون على رواتب، أصحاب المعاشات...)	• هل لديكم أي منتجات أو خدمات مالية مصممة خصيصًا للأناس مثلي؟ (شباب، أصحاب متاجر، موظفون، نساء، رجال/ سيدات أعمال...)
الأعمال الخيرية المنفذة (صندوق التضامن، الرعاية، المؤسسات...)	• هل تشترك مؤسستكم في الأعمال الخيرية؟ إن كان الأمر كذلك، ما هي؟ من المستفيدون (أطفال ذوو إعاقة، مرضى...؟)
وجود المؤسسة بالخارج أو في إقليم القريب المرسل/ المتلقي للمال أو قرية جغرافيًا من مكان إقامته.	• هل هناك فرع للمؤسسة المالية بالقرب من مكان إقامة أسرتي (بيتهم، مكان عملهم، مكان مناسب لهم)، لأنني سأرسل لهم المال/ سأتلقاه منهم؟
الحصول على المدخرات/ مرونة السحب	• بأي وتيرة يمكنني السحب؟ • هل هناك حد أدنى لمبلغ السحب؟ • هل سيتعين عليّ دفع جزاءات إذا قمت بالسحب من حساب الادخار؟
سهولة الاستخدام	• هل يتلقى العملاء كشوفًا متعلقة بحسابهم الادخاري؟ • بأي وتيرة؟ • هل تقدمون الخدمات البنكية عبر التليفون و/أو الإنترنت؟
شروط فتح حساب ادخار	• ما الحد الأدنى للإيداع إذا فتحت حساب ادخار؟ • ما الوثائق التي أحتاج إلى تقديمها؟
الأمن	• ما التأمين أو الضمانات المتوفرة لحماية أموال العملاء؟

الأسئلة الواجب طرحها

الخصائص الواجب وضعها في الاعتبار عند اختيار المؤسسة المالية

مسائل تقرر في وقت الزيارة

• ما معدل الفائدة في هذا الحساب الادخاري؟ • ما الفرق بين هذا المعدل ومعدل المؤسسات الأخرى؟ • ما وتيرة سداد الفائدة؟ • ما وتيرة حساب الفائدة؟ هل معدل الفائدة ثابت أم متغير؟	معدل الفائدة
• إذا حصلت على منتج مالي، هل سأتمكن من الحصول على منتجات وخدمات أخرى؟ إن كان الأمر كذلك، ما هي؟ هل سيكون ذلك بسعر أفضل؟	إمكانية الحصول على منتجات وخدمات أخرى تقدمها المؤسسة المالية
• كم ستكلف؟ (ما رسوم التحويلات والسحب من ماكينات الصراف الآلي؟) • ما الرسوم الإدارية للحساب الادخاري؟	تكاليف الادخار (الرسوم، الجزاءات)
• هل يسهل سحب الأموال؟ ما الإجراء؟ • هل يمكنني سحب إجمالي المبلغ إذا أردت ذلك؟ • هل هناك رسوم إذا تم سحب الأموال قبل تاريخ معين؟	السيولة
• هل يفي المنتج المالي بالمعايير الأخلاقية؟ أي معايير؟ • هل يحمل المنتج علامة تشهد بالتزامه بهذه المعايير؟	القيم الأخلاقية للمنتج (التمويل المستدام، الجوانب البيئية، التمويل الإسلامي...)

لقد حان دورك الآن!

حسب أهدافي ووضعي الملبي واحتياجاتي المالية، سأختار المؤسسة المالية التي تتسم بالخصائص التالية:

مثال: قريبة إلى بيتي

1.
2.
3.

الرسائل الرئيسية



- لاختيار مؤسسة مالية، ستحتاج إلى مراجعة الخصائص والمنتجات واختيار الأنسب لاحتياجاتك منها.
- ويمكنك العثور على المعلومات من مطويات المؤسسات المالية كما يمكنك سؤال موظفي المؤسسات.
- وعندما تختار منتجات الادخار أو الائتمان، ضع في بالك أن معدل الفائدة هو جانب واحد فقط ستأخذه في اعتبارك ضمن عوامل أخرى.

ملاحظات

2. استخدم المؤسسات المالية بثقة!



دراسة الحالة
رقم 1

جمال يتحدث عن المؤسسات المالية

خالد وسفيان مقيمان جديداً في فرنسا وهما صديقان لجمال. كان لدى سفيان تجربة سيئة مع أحد البنوك في تونس: ذهب إلى هناك لطلب معلومات وأقنعه أحد الموظفين بفتح حساب مصمم خصيصاً للتونسيين المقيمين في الخارج (ERT)، والذي يفرض رسوماً عالية. بالإضافة إلى ذلك، يدفع مقابل الخدمات التي لا يستخدمها حقاً. إنه يأسف لاتخاذ قرار متسرع. يوضح جمال أنه قبل فتح حسابه المصرفي الأول، ذهب إلى العديد من البنوك وطلب معلومات بسيطة. في النهاية، قرر فتح حساب في أحد البنوك التي زارها. يقترح أن يفعلوا الشيء نفسه. يقرر سفيان معرفة كيفية إغلاق حسابه، فتجول في المؤسسات المالية للعثور على حساب يناسب حسابه بشكل أفضل. يريد خالد أيضاً التعرف على المنتجات المختلفة للمؤسسات المالية التي تخدم ERT ويقرر القيام بجولة في المؤسسات مع سفيان.

أسئلة

• لماذا لا يثق جمال في المؤسسات المالية؟

يجب أن تعرف أنك كحريف إحدى المؤسسات المالية عليك مسؤوليات ولكنك أيضاً لك حقوق!

لنعرف هذه الحقوق معاً!

وسيلة التدريب و-2-1

البطاقات الوصفية

البطاقات الوصفية رقم 1

لا بد أن تملأني إذا كنت تريد فتح حساب بنكي. وبعد ملئي، يجب أن تقدم وثائق هويتك إلى أحد الموظفين لاستكمال العملية. وعندما تملأني وتقدم الوثائق اللازمة، يمكنك التوجه إلى الموظف وإيداع المبلغ في حسابك.

البطاقات الوصفية رقم 2

أنا أجلس إلى مكتب في مدخل الوكالة. ووظيفتي هي مساعدة الحرفاء على فتح حسابات بنكية. ويمكنني إعطاؤك استمارة طلب فتح حساب بنك. كما يمكنني مساعدتك على تقرير أي حساب بنكي يناسب احتياجاتك. أسألني عن المنتجات التي نقدمها والاستثمارات التي يتعين عليك ملؤها. أسألني عن الوثائق التي تحتاجها لفتح حساب. لا تطلب مني أخذ الودائع أو تسليمك مبالغ مالية.

البطاقات الوصفية رقم 3

أنا أشرف على جميع الموظفين وأنا أكّد من أنهم يعملون بشكل صحيح. وبالإضافة إلى الموظفين الذين يمكنك رؤيتهم، فأنا أشرف على من يعملون في الصفوف الخلفية في مكاتبهم ويديرون حسابات الناس ويقومون بمهام أخرى. تفضل بزيارتي إذا كنت تواجه مشاكل لا يستطيع الموظفون الآخرون حلها. ولكني لا أستطيع مساعدتك على فتح حساب.

البطاقات الوصفية رقم 4

وظيفتي هي التعامل مع المال وتسجيل المعاملات. فأنا أستلم ودائع الحرفاء وأقدم لهم النقود عندما يقومون بالسحب. ويجب على الحرفاء تقديم إثبات هويتهم واستمارة مملوءة بالشكل الصحيح قبل التعامل معهم. ويمكنك أن تسألني عن المال الموجود بحسابك كم يبلغ أو ما إذا كانت عملية الدفع قد وصلت إلى الحساب. ولكن لا يمكنك أن تطلب مني فتح حساب بنكي لك.

البطاقات الوصفية رقم 5

وظيفتي هي حماية البنك وموظفيه وحرفائه. ولذلك، فأنا بحاجة إلى متابعة كل شيء يجري في البنك. فلا تطلب مني معلومات عن كيفية فتح حساب أو ملء استمارات.

البطاقات الوصفية رقم 6

أنا أعرض المعلومات عن أنواع المنتجات التي يقدمها البنك وكم تكلف.

البطاقات الوصفية رقم 7

أنا أحتفظ بجميع الاستثمارات المطلوبة لإجراء المعاملات. وستحتاج إلى استماراتي إذا كنت تريد عمل إجراء بنكي مع موظفي البنك.

البطاقات الوصفية رقم 8

ستحتاج إلى ملئي بكل التفاصيل وتوقيعي إذا أردت سحب المال من حسابك.

البطاقات الوصفية رقم 9

يمكنك استخدامي للدفع لشخص آخر دون الحاجة إلى النقود (أي أوراق بنكنوت أو عملات معدنية). وعندما تملأني وتوقعني فهذا تصريح منك للبنك بأن يدفع للشخص الذي يظهر اسمه عليّ. وسيدفع البنك للشخص الآخر بالمال المسحوب من حسابك.

البطاقات الوصفية رقم 10

ستحتاج إلى ملئي بكل التفاصيل، بما في ذلك رقم حسابك، إذا أردت إيداع المال في حسابك.

في نهاية هذه الوحدة ستجد الإجابات الصحيحة في الإجابات على التمارين.

الرسائل الرئيسية



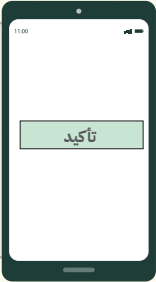
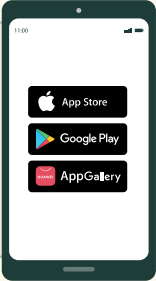
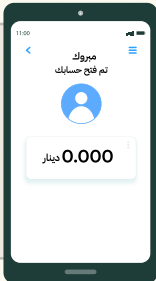
- لاختيار مؤسسة مالية، ستحتاج إلى مراجعة الخصائص والمنتجات واختيار الأنسب لاحتياجاتك منها.
- لمراجعة خصائص ومنتجات المؤسسة المالية، من المهم مراجعة المطويات والنشرات، وأيضًا طرح الأسئلة الصحيحة على الموظفين. فلا تشعر بالحرَج، لأن وظيفتهم هي الإجابة على أسئلتك!
- دخول بنك أو أي مؤسسة مالية أخرى لا يعني أنك ملتزم بفتح حساب، يمكنك البدء بجمع المعلومات.
- كل شخص يمكنه، نظريًا، الحصول على الخدمات من المؤسسات المالية (إذا كان بإمكانك توفير الوثائق المطلوبة!)، وأنت بحاجة إلى العثور على المؤسسة التي تناسب احتياجاتك أكثر من غيرها.

كحريف في المؤسسة المالية، لديك حقوق!

والآن سنمارس استكمال الاستثمار لفتح حساب بنكي. وسنقوم باستخدام استمارة طلب عامة.

وسيلة التدريب و-2-2

خطوات فتح حساب عبر الإنترنت

تحقق من طلبك وأكدّه 	أدخل رقم التعريف الشخصي لمرة واحدة الذي سيرسله المزود إلى هاتفك عبر الرسائل القصيرة. 	اختر «فتح حساب جديد». 
قم بتنزيل التطبيق من المزود الذي اخترته إلى هاتفك. سنجدّه عادة في متاجر التطبيقات المختلفة (متجر GooglePlay و متجر Apple و Huawei AppGallery). 	قم بإنشاء حسابك باستخدام اسم المستخدم وكلمة المرور 	التقاط صورة شخصية 
أدخل رقم هاتفك للحمول 	الوصول إلى حسابك الجديد عبر الإنترنت. مبروك! 	اقرأ ووافق على الشروط والأحكام 
مسح وثائق الهوية الخاصة بك صالحة 	أكمل معلوماتك الشخصية 	

وسيلة التدريب و-2-3

استخدام ماكينة الصراف الآلي لسحب المال

والآن سنمارس استخدام ماكينة الصراف الآلي، مع محاكاة سحب المال من حساب ادخار

الخطوة 1: أدخل بطاقة ماكينة الصراف الآلي الخاصة بك

أدخل بطاقة ماكينة الصراف الآلي الخاصة بك في الماكينة (قد ترى فتحة خضراء أو أي فتحة أخرى).



الخطوة 2: أدخل رقم تعريف شخصي مكون من 4 أرقام

باستخدام لوحة المفاتيح، سيتعين عليك إدخال كلمة المرور الخاصة بك المكونة من 4 أرقام. ولكن تذكر دائمًا أن لا أحد يمكنه رؤية كلمة المرور الخاصة بك أثناء إدخالك إياها وأنتك ينبغي ألا تشارك كلمة المرور هذه مع أي شخص. وإذا أدخلتها 3 مرات بالخطأ، سيتم حجب بطاقتك لماكينة الصراف الآلي.



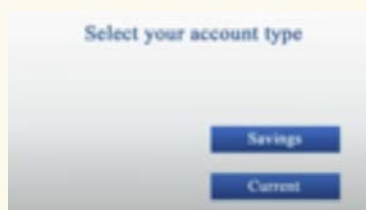
الخطوة 3: اختر معاملتك

في هذا الجزء، يمكنك رؤية الكثير من الخيارات على شاشتك مثل سحب المال، أو التحويل، أو الاستعلام عن الرصيد، وما إلى ذلك. وفي هذه الحالة سيتعين عليك اختيار سحب المال.



الخطوة 4: اختر حسابك

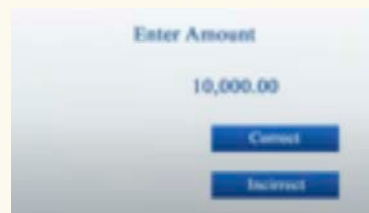
إذا كانت بطاقتك لماكينة الصراف الآلي متصلة بحسابات بنكية مختلفة، ستحتاج إلى اختيار أي حساب بنكي تريد أن تسحب منه.



الخطوة 5: أدخل المبلغ

في هذا الجزء، سيتعين عليك إدخال مبلغ السحب ثم الضغط على «إدخال».

ولكن تأكد من أن مبلغ السحب لا يتجاوز رصيدك في الحساب، وإلا ستفشل المعاملة.



الخطوة 6: سحب النقود

في هذا الجزء، عليك تحصيل مالك من الفتحة الدنيا في الماكينة.



الخطوة 7: اختر معاملة

وأخيرًا، يمكنك اختيار ما إذا كنت تريد القيام بمعاملة أخرى أو إنهاء العملية. وبعد الضغط على إنهاء العملية تأكد من أخذك بطاقتك لماكينة الصراف الآلي.



يجب أن تعرف أنك كحريف إحدى المؤسسات المالية عليك مسؤوليات ولكنك أيضًا لك حقوق! لنعرف هذه الحقوق معًا!

ملاحظات

وسيلة التدريب و-2-4

مبادئ حماية العملاء

التصميم الملائم للمنتج وإيصاله

ينبغي أن تضمن المؤسسات المالية أن منتجاتها وقنوات توزيعها مصممة بحيث لا تضر مصالح عملائها. كما ينبغي أن تأخذ في اعتبارها خصائص عملائها عند تصميم منتجاتها وقنوات توزيعها.

منع التثقل بالديون أو الإفراط في المديونية

نعم، هذا أمر طبيعي جدًا. فلا يوجد ما يسمى بحق اقتراض المال. وعن طريق قيام البنك بمنع حرفائهم من التثقل بالديون، فالبنك يقوم بحمايتكم. وهذا يبدأ يشترط أن تتخذ المؤسسات المالية تدابير لضمان عدم منح القروض إلا إذا كان المقترضون يستطيعون إثبات أنهم قادرين على السداد، وأن القروض لا تعرض المقترضين لخطورة التثقل بالديون.

الشفافية

عليك أن تسأل موظفي البنك مزيدًا من الأسئلة. فهذا حقك، والمؤسسات المالية ملزمة بالالتزام بمبدأ تقديم نظام واضح ومسؤول للرسوم. بمعنى أن الرسوم والشروط المرتبطة بالمنتجات المالية يجب أن تكون مكتوبة بوضوح ومكتوبة بلغة يسهل على الحرفاء فهمها.

التسعير المسؤول

اسأل مستشارك بالبنك عن مزيد من المعلومات. ويجب أن تضمن المؤسسات المالية أن رسومها وشروطها وإجراءاتها ميسورة للحرفاء، مع السماح لها كمنشآت تجارية بتحقيق أرباح معقولة. وينبغي أن تبذل المؤسسات المالية كل جهدها لضمان تحقيق الأموال للودعة لديها معدل فائدة معقولاً.

المعاملة العادلة والمحترمة للحرفاء

تلتزم المؤسسات المالية بمعاملة حرفائها بعدل واحترام. ويجب عليها عدم ممارسة التمييز بأي شكل. بل يجب أن تضمن كفاية التدابير المطبقة وتعالج حالات الفساد وأي سلوك عدائي أو مسيء من جانب وكلائها وموظفيها، وخصوصًا عند الإقراض واسترداد الديون.

آليات حل الشكاوى

ويجب على المؤسسات المالية أن تطبق آليات للتدخل في الموعد المناسب عند ظهور المشاكل والشكاوى من جانب حرفائها. ويجب أن تستخدم هذه الآليات لحل المشاكل الفردية ولتحسين منتجاتها وخدماتها.

خصوصية بيانات الحرفاء

يجب احترام الخصوصية فيما يتعلق بالبيانات الشخصية للحريف وفقًا للقوانين واللوائح الخاصة بالنظم القانونية لكل بلد على حدة. ويجوز استخدام هذه البيانات فقط للأغراض المحددة عندما تم تقديمها وحسب ما تسمح به القوانين، ما لم يتم الاتفاق على غير ذلك مع الحريف.

وسيلة التدريب و-2-5

وبطاقات توصيفيه لمبادئ حماية الحرفاء

البطاقات التوصيفية رقم 2

لقد تعاقدت بالفعل على قرضين مع البنك، أحدهما لشراء بيت، والآخر لتغطية تكاليف احتفال ديني العام الماضي. وأود شراء دراجة نارية الآن كي أتمكن من التنقل بسهولة أكبر. ويرفض بنكي منحي قرضًا ثالثًا.

هل هذا طبيعي؟ ماذا بإمكانني فعله؟

التثقيف المالي

البطاقات التوصيفية رقم 1

أنا أمتلك مزرعة دواجن. ولقد تعاقدت على قرض مزارع مع مؤسسة قريبة للتمويل متناهي الصغر. والمبلغ الذي سأقترضه هو بالضبط المبلغ الذي أحتهجه. وفي خلال 3 أشهر، سأبيع الدجاج وسيكون معي مبلغ كبير من المال. ولكن عليّ الآن أن أسدد القرض إلى مؤسسة التمويل متناهي الصغر في صورة أقساط شهرية وليس لدي دخل حالي من عملي كي أقوم بالسداد. ويبدو لي الآن أن القرض لم يكن ملائمًا لاحتياجاتي

هل هذا طبيعي؟

التثقيف المالي

البطاقات التوصيفية رقم 4

عندي حساب جار وحساب ادخار في إحدى المؤسسات المالية. وأنا غير راضٍ لأن عليّ أن أدفع رسوم إدارية عالية لحسابي الجاري، في حين أن حسابات الودائع تفرض فقط معدل فائدة منخفضًا للغاية. ولا يبدو ذلك عادلاً.

هل هذا طبيعي؟

التثقيف المالي

البطاقات التوصيفية رقم 3

أنا عميل في إحدى المؤسسات المالية. وقد حاولت استيعاب الشروط والاشتراطات والرسوم المرتبطة بمنتج ادخاري، ولكن المطوية التي أعطوني إياها مطبوعة بخط صغير للغاية وأنا لا أفهم كل المصطلحات المستخدمة.

ماذا ينبغي أن أفعل؟

التثقيف المالي

البطاقات التوصيفية رقم 6

أنا مختلف بشدة مع بنكي بشأن حدث ما.

لن أُلجأ؟ هل هناك من يمكنه مساعدتي في البنك؟

التثقيف المالي

البطاقات التوصيفية رقم 5

أنا مثقل بالديون وغير قادر على سداد للزيد من دفعات القروض لأنني فقدت وظيفتي. وأنا خائف مما يمكن أن يقوم به البنك إن لم أتمكن من السداد.

هل سيأتي إلى بيتي ويأخذ مقتنيات ومقتنيات أسرتي، أم سيسوء الوضع عن ذلك؟

التثقيف المالي

البطاقات التوصيفية رقم 7

موظف البنك الذي يتابع حسابي الجاري الشخصي يعرف أنني حصلت على مبلغ مالي كبير الشهر الماضي.

هل يمكنه مناقشة ذلك مع أسرتي دون إذني؟

التثقيف المالي

وسيلة التدريب و-2-5

بطاقات سيناريوهات احتياجات منتجات الادخار

بطاقات سيناريوهات

السيناريو 2



تريد سميرة شراء فرن احترافي لطبخ مطعمها. إنها تعتقد أنها إذا زادت من قدرتها الإنتاجية ، فيمكنها زيادة دخلها. الأفران الاحترافية باهظة الثمن بعض الشيء ، ولكن إذا خصصت القليل من المال كل شهر لمدة عام ، فسيكون لديها المبلغ لشرائه في نهاية العام.

ولذلك يجب عليها أن تتجنب أي إغراء من شأنه أن يشجعها على السحب من مدخراتها. إنها تريد فتح حساب توفير منتظم حتى تتمكن من توفير المال لتحقيق هذا الهدف.

« ما هي الأسئلة التي يجب أن تطرحها على المؤسسات المالية للعثور على المنتج الأنسب لسميرة؟ »

التثقيف المالي

بطاقات سيناريوهات

السيناريو 1



في إحدى الأمسيات، ناقش جمال وسناء الاستثمار في بناء شقة صغيرة على الأرض التي اشتريها، والتي يمكنهما بعد ذلك استئجارها. سناء تعرض عليه البدء في الادخار في أقرب وقت ممكن.

جمال ، لا يريد سحب هذه المدخرات ويريد الحصول على أعلى سعر فائدة ممكن. بعد اقتناعها بالفكرة ، عرضت عليه مساعدته أيضا ووافقوا على فتح حساب توفير لأجل.

« ما هي الأسئلة التي يجب أن تطرحها على المؤسسات المالية للعثور على المنتج الذي يقدم المنتج الأنسب والأكثر إثارة للاهتمام لجمال؟ »

التثقيف المالي

بطاقات سيناريوهات

السيناريو 4



تمت دعوة أمل من قبل جمعية للعائلات المهاجرة لحضور جلسة تثقيف مالي حول موضوع "توفير المال للأيام السيئة". وهي الآن أكثر تصميمًا على توفير المال كل شهر ، حتى لو كان مجرد مبلغ صغير.

« ما هي الأسئلة التي يجب أن تطرحها على المؤسسات المالية للعثور على المنتج الأنسب والأكثر جاذبية لامل؟ »

التثقيف المالي

بطاقات سيناريوهات

السيناريو 3



يرغب منير في الانتهاء من شراء معدات مكتبه الاستشاري من أجل استقبال المزيد من الحرفاء. يتطلب توسيع محفظة حرفائه أيضا التواصل ، ولكن إذا كان بإمكانه وضع القليل من المال جانبا كل شهر لمدة عام ، فسيكون لديه ما يكفي لشراء جميع المعدات في نهاية السنة. لذلك يجب عليه تجنب أي إغراء من شأنه أن يشجعه على السحب من مدخراته. قرر أخيرا فتح حساب توفير منتظم حتى يتمكن من توفير الأموال اللازمة لهذا الغرض، بالسرعة التي تناسبه.

« ما هي الأسئلة التي يجب أن تطرحها على المؤسسات المالية للعثور على المنتج الأنسب لمنير؟ »

التثقيف المالي

انتبه

عندما تقرر استخدام خدمة مالية من هذا النوع من المؤسسات ، فإن أول شيء يجب مراعاته هو أننا نشارك في علاقة مع المستهلك. هذا يعني أن المعاملة تتم في علاقة محمية.

المستهلكين ومستخدمي المنتجات والخدمات لهم الحق ، في حماية صحتهم وسلامتهم ومصالحهم الاقتصادية. لديهم أيضا الحق في الحصول على معلومات كافية وصادقة. الى جانب الخدمات المالية، يقوم الكيان الذي ينظمها في بلدك أو منطقتك بإنشاء ومراعات حقوق مستخدمي الخدمات المالية. كما رأينا من قبل ، قد تتلقى أيضا استفسارات وشكاوى من المستخدمين. هدفها الرئيسي هو تجنب أي نوع من الإساءة التي يمكن أن تتعرض لها المؤسسة المالية تجاه حريفها

الإجابات على التمارين

وسيلة التدريب و-2-1

البطاقات الوصفية

إجابات البطاقات الوصفية رقم 2

وكيل خدمة العملاء

إجابات البطاقات الوصفية رقم 1

استمارة طلب فتح حساب

إجابات البطاقات الوصفية رقم 4

موظف البنك

إجابات البطاقات الوصفية رقم 3

مدير الفرع

إجابات البطاقات الوصفية رقم 6

لوحة العرض

إجابات البطاقات الوصفية رقم 5

مسؤول الأمن

إجابات البطاقات الوصفية رقم 8

قسيمة السحب

إجابات البطاقات الوصفية رقم 7

أرفف عرض الوثائق

إجابات البطاقات الوصفية رقم 10

شيك

إجابات البطاقات الوصفية رقم 9

استمارة طلب فتح حساب

الإجابات

خطوات فتح حساب عبر الإنترنت (تعليمات التدريب و 2-2)

1. قم بتنزيل التطبيق من اللزود الذي اخترته إلى هاتفك. ستجده عادة في متاجر التطبيقات المختلفة (متجر Google Play و متجر Apple و Huawei AppGallery).
2. اختر «فتح حساب جديد».
3. اقرأ ووافق على الشروط والأحكام.
4. أدخل رقم هاتفك المحمول.
5. أدخل رقم التعريف الشخصي لمرّة واحدة الذي سيرسله المزود إلى هاتفك عبر الرسائل القصيرة.
6. أكمل معلوماتك الشخصية.
7. مسح وثائق الهوية الخاصة بك صالحة.
8. التقاط صورة شخصية.
9. تحقق من طلبك وأكدّه.
10. قم بإنشاء حسابك باستخدام اسم المستخدم وكلمة المرور.
11. الوصول إلى حسابك الجديد عبر الإنترنت. مبروك!



وسيلة التدريب و-2-5 مع الحلول

البطاقات الوصفية رقم 1

تطبيق مبادئ حماية الحريف

التصميم الملائم للمنتج وإيصاله

ينبغي أن تضمن المؤسسات المالية أن منتجاتها وقنوات توزيعها مصممة بحيث لا تضر مصالح عملائها. كما ينبغي أن تأخذ في اعتبارها خصائص عملائها عند تصميم منتجاتها وقنوات توزيعها.

أنا أمتلك مزرعة دواجن. ولقد تعاقدت على قرض مزارع مع مؤسسة قريبة للتمويل متناهي الصغر. والبلغ الذي سأقترضه هو بالضبط المبلغ الذي أحتهاجه. وفي خلال 3 أشهر، سأبيع الدجاج وسيكون معي مبلغ كبير من المال. ولكن عليّ الآن أن أسدد القرض إلى مؤسسة التمويل متناهي الصغر في صورة أقساط شهرية وليس لدي دخل حال من عملي كي أقوم بالسداد. ويبدو لي الآن أن القرض لم يكن ملائمًا لاحتياجاتي

هل هذا طبيعي؟

التثقيف المالي

البطاقات الوصفية رقم 2

تطبيق مبادئ حماية الحريف

منع التثقل بالديون

نعم، هذا أمر طبيعي جدًا. فلا يوجد ما يسمى بحق اقتراض المال. وعن طريق قيام البنك بمنع عملائه من التثقل بالديون، فالبنك يقوم بحمايتك. وهذا المبدأ يشترط أن تتخذ المؤسسات المالية تدابير لضمان عدم منح القروض إلا إذا كان القترضون يستطيعون إثبات أنهم قادرين على السداد، وأن القروض لا تعرض القترضين لخطورة التثقل بالديون.

لقد تعاقدت بالفعل على قرضين مع البنك، أحدهما لشراء بيت، والآخر لتغطية تكاليف احتفال ديني العام الماضي. وأود شراء دراجة نارية الآن كي أتمكن من التنقل بسهولة أكبر. ويرفض بنكي منحي قرضًا ثالثًا.

هل هذا طبيعي؟ ماذا بإمكانني فعله؟

التثقيف المالي

البطاقات الوصفية رقم 3

تطبيق مبادئ حماية الحريف

الشفافية

عليك أن تسأل موظفي البنك مزيدًا من الأسئلة. فهذا حقك، والمؤسسات المالية ملزمة بالالتزام بمبدأ تقديم نظام واضح ومسؤول للرسوم، بمعنى أن الرسوم والشروط المرتبطة بالمنتجات المالية يجب أن تكون مكتوبة بوضوح ومكتوبة بلغة يسهل على الحرفاء فهمها.

أنا عميل في إحدى المؤسسات المالية. وقد حاولت استيعاب الشروط والاشتراطات والرسوم المرتبطة بمنتج ادخاري، ولكن المطوية التي أعطوني إياها مطبوعة بخط صغير للغاية وأنا لا أفهم كل المصطلحات المستخدمة.

ماذا ينبغي أن أفعل؟

التثقيف المالي

البطاقات الوصفية رقم 4

تطبيق مبادئ حماية الحريف

التسعير المسؤول

اسأل مستشارك بالبنك عن مزيد من المعلومات. ويجب أن تضمن المؤسسات المالية أن رسومها وشروطها وإجراءاتها ميسورة للحرفاء، مع السماح لها كمنشآت تجارية بتحقيق أرباح معقولة. وينبغي أن تبذل المؤسسات المالية كل جهدها لضمان تحقيق الأموال المودعة لديها معدل فائدة معقولاً.

عندي حساب جار وحساب ادخار في إحدى المؤسسات المالية. وأنا غير راضٍ لأن عليّ أن أدفع رسوم إدارية عالية لحسابي الجاري، في حين أن حسابات الودائع تفرض فقط معدل فائدة منخفضاً للغاية. ولا يبدو ذلك عادلاً.

هل هذا طبيعي؟

التثقيف المالي

البطاقات الوصفية رقم 5

تطبيق مبادئ حماية الحريف

العاملة العادلة والمحترمة للحرفاء

تلتزم المؤسسات المالية بمعاملة حرفائها بعدل واحترام. ويجب عليها عدم ممارسة التمييز بأي شكل. بل يجب أن تضمن كفاية التدابير المطبقة وتعالج حالات الفساد وأي سلوك عدائي أو مسيء من جانب وكلائها وموظفيها، وخصوصاً عند الإقراض واسترداد الديون.

أنا مثقل بالديون وغير قادر على سداد المزيد من دفعات القروض لأنني فقدت وظيفتي. وأنا خائف مما يمكن أن يقوم به البنك إن لم أتمكن من السداد.

هل سيأتي إلي بيتي ويأخذ مقتنيات ومقتنيات أسرتي، أم سيسوء الوضع عن ذلك؟

التثقيف المالي

البطاقات الوصفية رقم 6

أنا مختلف بشدة مع بنكي بشأن حدث ما.

لن ألبأ؟ هل هناك من يمكنه مساعدتي في البنك؟

التثقيف المالي

تطبيق مبادئ حماية الحريف

آليات حل الشكاوى

ويجب على المؤسسات المالية أن تطبق آليات للتدخل في الموعد المناسب عند ظهور المشاكل والشكاوى من جانب حرفائها ويجب أن تستخدم هذه الآليات لحل المشاكل الفردية ولتحسين منتجاتها وخدماتها.

البطاقات الوصفية رقم 7

موظف البنك الذي يتابع حسابي الجاري الشخصي يعرف أنني حصلت على مبلغ مالي كبير الشهر الماضي.

هل يمكنه مناقشة ذلك مع أسرتي دون إذني؟

التثقيف المالي

تطبيق مبادئ حماية الحريف

خصوصية بيانات الحرفاء

يجب احترام الخصوصية فيما يتعلق بالبيانات الشخصية للحريف وفقاً للقوانين واللوائح الخاصة بالنظم القانونية لكل بلد على حدة. ويجوز استخدام هذه البيانات فقط للأغراض المحددة عندما تم تقديمها وحسب ما تسمح به القوانين، ما لم يتم الاتفاق على غير ذلك مع الحريف.



ز



إدارة المخاطر والتأمين

ز-1 أي من الجمل التالية غير مرتبطة بالمخاطر؟

- ☐ أ. الإفلاس
- ☐ ب. الحزن
- ☐ ج. التعرض لحادث في العمل
- ☐ د. أن تكون ضحية حريق

ز-2 القائمة أدناه تبين تدابير الحماية ضد المخاطر باستثناء واحدة، فما هي؟

- ☐ أ. حيازة المدخرات
- ☐ ب. الاشتراك في التأمين
- ☐ ج. إرسال المال
- ☐ د. استخدام الناموسية

ز-3 التأمين يقدم حماية ضد احتمالية الخسارة. ☐ أ. صواب ☐ ب. خطأ

ز-4 ما هو الاستبعاد؟

- ☐ أ. وثيقة تمنحها شركة التأمين لصاحب البوليصة تنص على شروط واشتراطات عقد التأمين.
- ☐ ب. الشروط أو الظروف أو الأوضاع المحددة التي عادة ما ترد في العقد باعتبارها غير مشمولة بالتغطية التأمينية.
- ☐ ج. طلب سداد عن خسارة مشمولة في البوليصة.

أ: 1-2-3-4-5-6-7-8-9-10-11-12-13-14-15-16-17-18-19-20-21-22-23-24-25-26-27-28-29-30-31-32-33-34-35-36-37-38-39-40-41-42-43-44-45-46-47-48-49-50-51-52-53-54-55-56-57-58-59-60-61-62-63-64-65-66-67-68-69-70-71-72-73-74-75-76-77-78-79-80-81-82-83-84-85-86-87-88-89-90-91-92-93-94-95-96-97-98-99-100-101-102-103-104-105-106-107-108-109-110-111-112-113-114-115-116-117-118-119-120-121-122-123-124-125-126-127-128-129-130-131-132-133-134-135-136-137-138-139-140-141-142-143-144-145-146-147-148-149-150-151-152-153-154-155-156-157-158-159-160-161-162-163-164-165-166-167-168-169-170-171-172-173-174-175-176-177-178-179-180-181-182-183-184-185-186-187-188-189-190-191-192-193-194-195-196-197-198-199-200-201-202-203-204-205-206-207-208-209-210-211-212-213-214-215-216-217-218-219-220-221-222-223-224-225-226-227-228-229-230-231-232-233-234-235-236-237-238-239-240-241-242-243-244-245-246-247-248-249-250-251-252-253-254-255-256-257-258-259-260-261-262-263-264-265-266-267-268-269-270-271-272-273-274-275-276-277-278-279-280-281-282-283-284-285-286-287-288-289-290-291-292-293-294-295-296-297-298-299-300-301-302-303-304-305-306-307-308-309-310-311-312-313-314-315-316-317-318-319-320-321-322-323-324-325-326-327-328-329-330-331-332-333-334-335-336-337-338-339-340-341-342-343-344-345-346-347-348-349-350-351-352-353-354-355-356-357-358-359-360-361-362-363-364-365-366-367-368-369-370-371-372-373-374-375-376-377-378-379-380-381-382-383-384-385-386-387-388-389-390-391-392-393-394-395-396-397-398-399-400-401-402-403-404-405-406-407-408-409-410-411-412-413-414-415-416-417-418-419-420-421-422-423-424-425-426-427-428-429-430-431-432-433-434-435-436-437-438-439-440-441-442-443-444-445-446-447-448-449-450-451-452-453-454-455-456-457-458-459-460-461-462-463-464-465-466-467-468-469-470-471-472-473-474-475-476-477-478-479-480-481-482-483-484-485-486-487-488-489-490-491-492-493-494-495-496-497-498-499-500-501-502-503-504-505-506-507-508-509-510-511-512-513-514-515-516-517-518-519-520-521-522-523-524-525-526-527-528-529-530-531-532-533-534-535-536-537-538-539-540-541-542-543-544-545-546-547-548-549-550-551-552-553-554-555-556-557-558-559-560-561-562-563-564-565-566-567-568-569-570-571-572-573-574-575-576-577-578-579-580-581-582-583-584-585-586-587-588-589-590-591-592-593-594-595-596-597-598-599-600-601-602-603-604-605-606-607-608-609-610-611-612-613-614-615-616-617-618-619-620-621-622-623-624-625-626-627-628-629-630-631-632-633-634-635-636-637-638-639-640-641-642-643-644-645-646-647-648-649-650-651-652-653-654-655-656-657-658-659-660-661-662-663-664-665-666-667-668-669-670-671-672-673-674-675-676-677-678-679-680-681-682-683-684-685-686-687-688-689-690-691-692-693-694-695-696-697-698-699-700-701-702-703-704-705-706-707-708-709-710-711-712-713-714-715-716-717-718-719-720-721-722-723-724-725-726-727-728-729-730-731-732-733-734-735-736-737-738-739-740-741-742-743-744-745-746-747-748-749-750-751-752-753-754-755-756-757-758-759-760-761-762-763-764-765-766-767-768-769-770-771-772-773-774-775-776-777-778-779-780-781-782-783-784-785-786-787-788-789-790-791-792-793-794-795-796-797-798-799-800-801-802-803-804-805-806-807-808-809-810-811-812-813-814-815-816-817-818-819-820-821-822-823-824-825-826-827-828-829-830-831-832-833-834-835-836-837-838-839-840-841-842-843-844-845-846-847-848-849-850-851-852-853-854-855-856-857-858-859-860-861-862-863-864-865-866-867-868-869-870-871-872-873-874-875-876-877-878-879-880-881-882-883-884-885-886-887-888-889-890-891-892-893-894-895-896-897-898-899-900-901-902-903-904-905-906-907-908-909-910-911-912-913-914-915-916-917-918-919-920-921-922-923-924-925-926-927-928-929-930-931-932-933-934-935-936-937-938-939-940-941-942-943-944-945-946-947-948-949-950-951-952-953-954-955-956-957-958-959-960-961-962-963-964-965-966-967-968-969-970-971-972-973-974-975-976-977-978-979-980-981-982-983-984-985-986-987-988-989-990-991-992-993-994-995-996-997-998-999-1000-1001-1002-1003-1004-1005-1006-1007-1008-1009-1010-1011-1012-1013-1014-1015-1016-1017-1018-1019-1020-1021-1022-1023-1024-1025-1026-1027-1028-1029-1030-1031-1032-1033-1034-1035-1036-1037-1038-1039-1040-1041-1042-1043-1044-1045-1046-1047-1048-1049-1050-1051-1052-1053-1054-1055-1056-1057-1058-1059-1060-1061-1062-1063-1064-1065-1066-1067-1068-1069-1070-1071-1072-1073-1074-1075-1076-1077-1078-1079-1080-1081-1082-1083-1084-1085-1086-1087-1088-1089-1090-1091-1092-1093-1094-1095-1096-1097-1098-1099-1100-1101-1102-1103-1104-1105-1106-1107-1108-1109-1110-1111-1112-1113-1114-1115-1116-1117-1118-1119-1120-1121-1122-1123-1124-1125-1126-1127-1128-1129-1130-1131-1132-1133-1134-1135-1136-1137-1138-1139-1140-1141-1142-1143-1144-1145-1146-1147-1148-1149-1150-1151-1152-1153-1154-1155-1156-1157-1158-1159-1160-1161-1162-1163-1164-1165-1166-1167-1168-1169-1170-1171-1172-1173-1174-1175-1176-1177-1178-1179-1180-1181-1182-1183-1184-1185-1186-1187-1188-1189-1190-1191-1192-1193-1194-1195-1196-1197-1198-1199-1200-1201-1202-1203-1204-1205-1206-1207-1208-1209-1210-1211-1212-1213-1214-1215-1216-1217-1218-1219-1220-1221-1222-1223-1224-1225-1226-1227-1228-1229-1230-1231-1232-1233-1234-1235-1236-1237-1238-1239-1240-1241-1242-1243-1244-1245-1246-1247-1248-1249-1250-1251-1252-1253-1254-1255-1256-1257-1258-1259-1260-1261-1262-1263-1264-1265-1266-1267-1268-1269-1270-1271-1272-1273-1274-1275-1276-1277-1278-1279-1280-1281-1282-1283-1284-1285-1286-1287-1288-1289-1290-1291-1292-1293-1294-1295-1296-1297-1298-1299-1300-1301-1302-1303-1304-1305-1306-1307-1308-1309-1310-1311-1312-1313-1314-1315-1316-1317-1318-1319-1320-1321-1322-1323-1324-1325-1326-1327-1328-1329-1330-1331-1332-1333-1334-1335-1336-1337-1338-1339-1340-1341-1342-1343-1344-1345-1346-1347-1348-1349-1350-1351-1352-1353-1354-1355-1356-1357-1358-1359-1360-1361-1362-1363-1364-1365-1366-1367-1368-1369-1370-1371-1372-1373-1374-1375-1376-1377-1378-1379-1380-1381-1382-1383-1384-1385-1386-1387-1388-1389-1390-1391-1392-1393-1394-1395-1396-1397-1398-1399-1400-1401-1402-1403-1404-1405-1406-1407-1408-1409-1410-1411-1412-1413-1414-1415-1416-1417-1418-1419-1420-1421-1422-1423-1424-1425-1426-1427-1428-1429-1430-1431-1432-1433-1434-1435-1436-1437-1438-1439-1440-1441-1442-1443-1444-1445-1446-1447-1448-1449-1450-1451-1452-1453-1454-1455-1456-1457-1458-1459-1460-1461-1462-1463-1464-1465-1466-1467-1468-1469-1470-1471-1472-1473-1474-1475-1476-1477-1478-1479-1480-1481-1482-1483-1484-1485-1486-1487-1488-1489-1490-1491-1492-1493-1494-1495-1496-1497-1498-1499-1500-1501-1502-1503-1504-1505-1506-1507-1508-1509-1510-1511-1512-1513-1514-1515-1516-1517-1518-1519-1520-1521-1522-1523-1524-1525-1526-1527-1528-1529-1530-1531-1532-1533-1534-1535-1536-1537-1538-1539-1540-1541-1542-1543-1544-1545-1546-1547-1548-1549-1550-1551-1552-1553-1554-1555-1556-1557-1558-1559-1560-1561-1562-1563-1564-1565-1566-1567-1568-1569-1570-1571-1572-1573-1574-1575-1576-1577-1578-1579-1580-1581-1582-1583-1584-1585-1586-1587-1588-1589-1590-1591-1592-1593-1594-1595-1596-1597-1598-1599-1600-1601-1602-1603-1604-1605-1606-1607-1608-1609-1610-1611-1612-1613-1614-1615-1616-1617-1618-1619-1620-1621-1622-1623-1624-1625-1626-1627-1628-1629-1630-1631-1632-1633-1634-1635-1636-1637-1638-1639-1640-1641-1642-1643-1644-1645-1646-1647-1648-1649-1650-1651-1652-1653-1654-1655-1656-1657-1658-1659-1660-1661-1662-1663-1664-1665-1666-1667-1668-1669-1670-1671-1672-1673-1674-1675-1676-1677-1678-1679-1680-1681-1682-1683-1684-1685-1686-1687-1688-1689-1690-1691-1692-1693-1694-1695-1696-1697-1698-1699-1700-1701-1702-1703-1704-1705-1706-1707-1708-1709-1710-1711-1712-1713-1714-1715-1716-1717-1718-1719-1720-1721-1722-1723-1724-1725-1726-1727-1728-1729-1730-1731-1732-1733-1734-1735-1736-1737-1738-1739-1740-1741-1742-1743-1744-1745-1746-1747-1748-1749-1750-1751-1752-1753-1754-1755-1756-1757-1758-1759-1760-1761-1762-1763-1764-1765-1766-1767-1768-1769-1770-1771-1772-1773-1774-1775-1776-1777-1778-1779-1780-1781-1782-1783-1784-1785-1786-1787-1788-1789-1790-1791-1792-1793-1794-1795-1796-1797-1798-1799-1800-1801-1802-1803-1804-1805-1806-1807-1808-1809-1810-1811-1812-1813-1814-1815-1816-1817-1818-1819-1820-1821-1822-1823-1824-1825-1826-1827-1828-1829-1830-1831-1832-1833-1834-1835-1836-1837-1838-1839-1840-1841-1842-1843-1844-1845-1846-1847-1848-1849-1850-1851-1852-1853-1854-1855-1856-1857-1858-1859-1860-1861-1862-1863-1864-1865-1866-1867-1868-1869-1870-1871-1872-1873-1874-1875-1876-1877-1878-1879-1880-1881-1882-1883-1884-1885-1886-1887-1888-1889-1890-1891-1892-1893-1894-1895-1896-1897-1898-1899-1900-1901-1902-1903-1904-1905-1906-1907-1908-1909-1910-1911-1912-1913-1914-1915-1916-1917-1918-1919-1920-1921-1922-1923-1924-1925-1926-1927-1928-1929-1930-1931-1932-1933-1934-1935-1936-1937-1938-1939-1940-1941-1942-1943-1944-1945-1946-1947-1948-1949-1950-1951-1952-1953-1954-1955-1956-1957-1958-1959-1960-1961-1962-1963-1964-1965-1966-1967-1968-1969-1970-1971-1972-1973-1974-1975-1976-1977-1978-1979-1980-1981-1982-1983-1984-1985-1986-1987-1988-1989-1990-1991-1992-1993-1994-1995-1996-1997-1998-1999-2000-2001-2002-2003-2004-2005-2006-2007-2008-2009-2010-2011-2012-2013-2014-2015-2016-2017-2018-2019-2020-2021-2022-2023-2024-2025-2026-2027-2028-2029-2030-2031-2032-2033-2034-2035-2036-2037-2038-2039-2040-2041-2042-2043-2044-2045-2046-2047-2048-2049-2050-2051-2052-2053-2054-2055-2056-2057-2058-2059-2060-2061-2062-2063-2064-2065-2066-2067-2068-2069-2070-2071-2072-2073-2074-2075-2076-2077-2078-2079-2080-2081-2082-2083-2084-2085-2086-2087-2088-2089-2090-2091-2092-2093-2094-2095-2096-2097-2098-2099-2100-2101-2102-2103-2104-2105-2106-2107-2108-2109-2110-2111-2112-2113-2114-2115-2116-2117-2118-2119-2120-2121-2122-2123-2124-2125-2126-2127-2128-2129-2130-2131-2132-2133-2134-2135-2136-2137-2138-2139-2140-2141-2142-2143-2144-2145-2146-2147-2148-2149-2150-2151-2152-2153-2154-2155-2156-2157-2158-2159-2160-2161-2162-2163-2164-2165-2166-2167-2168-2169-2170-2171-2172-2173-2174-2175-2176-2177-2178-2179-2180-2181-2182-2183-2184-2185-2186-2187-2188-2189-2190-2191-2192-2193-2194-2195-2196-2197-2198-2199-2200-2201-2202-2203-2204-2205-2206-2207-2208-2209-2210-2211-2212-2213-2214-2215-2216-2217-2218-2219-2220-2221-2222-2223-2224-2225-2226-2227-2228-2229-2230-2231-2232-2233-2234-2235-2236-2237-2238-2239-2240-2241-2242-2243-2244-2245-2246-2247-2248-2249-2250-2251-2252-2253-2254-2255-2256-2257-2258-2259-2260-2261-2262-2263-2264-2265-2266-2267-2268-2269-2270-2271-2272-2273-2274-2275-2276-2277-2278-2279-2280-2281-2282-2283-2284-2285-2286-2287-2288-2289-2290-2291-2292-2293-2294-2295-2296-2297-2298-2299-2300-2301-2302-2303-2304-2305-2306-2307-2308-2309-2310-2311-2312-2313-2314-2315-2316-2317-2318-2319-2320-2321-2322-2323-2324-2325-2326-2327-2328-2329-2330-2331-2332-2333-2334-2335-2336-2337-2338-2339-2340-2341-2342-2343-2344-2345-2346-2347-2348-2349-2350-2351-2352-2353-2354-2355-2356-2357-2358-2359-2360-2361-2362-2363-2364-2365-2366-2367-2368-2369-2370-2371-2372-2373-2374-2375-2376-2377-2378-2379-2380-2381-2382-2383-2384-2385-2386-2387-2388-2389-2390-2391-2392-2393-2394-2395-2396-2397-2398-2399-2400-2401-2402-2403-2404-2405-2406-2407-2408-2409-2410-2411-2412-2413-2414-2415-2416-2417-2418-2419-2420-2421-2422-2423-2424-2425-2426-2427-2428-2429-2430-2431-2432-2433-2434-2435-2436-2437-2438-2439-2440-2441-2442-2443-2444-2445-2446-2447-2448-2449-2450-2451-2452-2453-2454-2455-2456-2457-2458-2459-2460-2461-2462-2463-2464-2465-2466-2467-2468-2469-2470-2471-2472-2473-2474-2475-2476-2477-2478-2479-2480-2481-2482-2483-2484-2485-2486-2487-2488-2489-2490-2491-2492-2493-2494-2495-2496-2497-2498-2499-2500-2501-2502-2503-2504-2505-2506-2507-2508-2509-2510-2511-2512-2513-2514-2515-2516-2517-2518-251

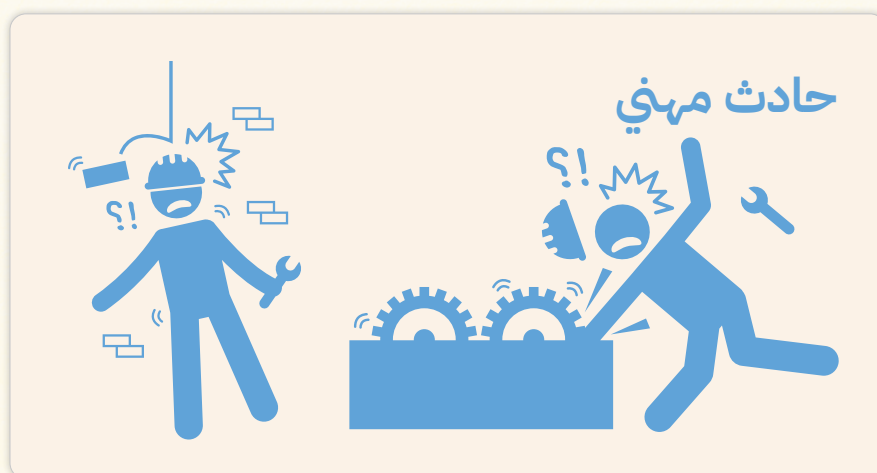
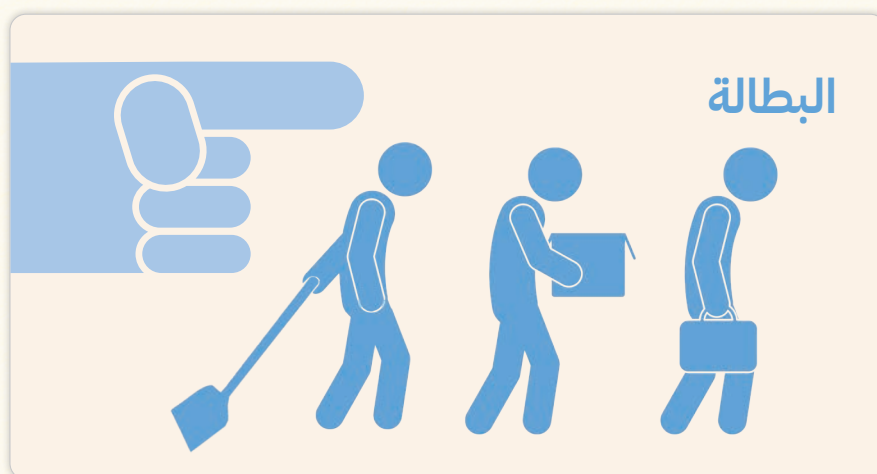
1. أدر المخاطر

المخاطر هي خطورة متوقعة نوعًا ما يمكن أن تحدث تأثيرًا مدمرًا علينا أو على أسرتنا. واحتمالات المخاطر مختلفة، وتبعاتها مختلفة، بدءًا بالبسيطة وانتهاء بالخطيرة جدًا، وذلك حسب طبيعة المخاطر وعلى خصائص الناس أو الأماكن المتضررين.

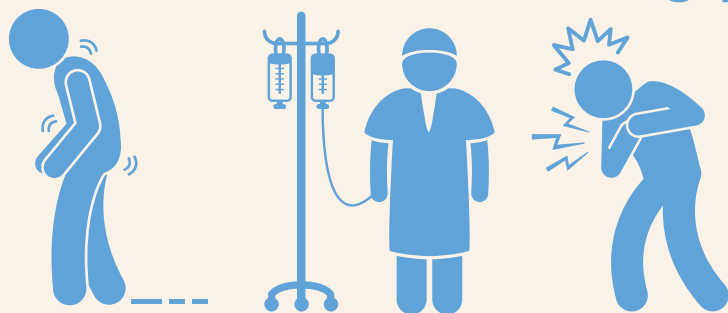
التعريف

الخطر هو موقف فيه احتمالية حدوث شيء غير مرحب به أو مكروه أو التهديد بذلك.

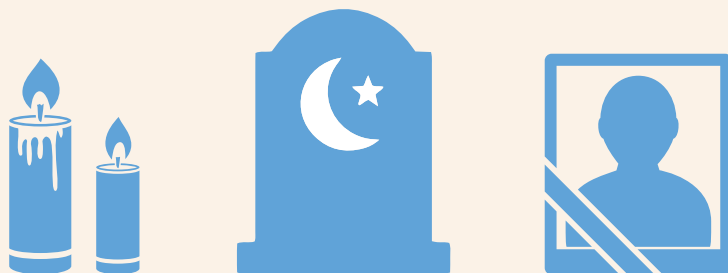
وسيلة التدريب ز-1-1 بطاقات المخاطر



المرض



الوفاة



الحريق



مع أخذ المخاطر التي يمكن أن تواجهها أنت أو أسرتك في الاعتبار، اكتب المخاطر في المربعات بحسب تكرارها (احتمالية حدوثها) وتكاليفها. على سبيل المثال، الوفاة حدث نادر الحدوث جدًا (مرة واحدة!)، ولكن تكاليفها مرتفعة للغاية على الأسرة.

التكاليف			التكرار
ليست كبيرة	كبيرة نوعًا ما	كبيرة جدًا	
			متكررة
			متوسطة
			نادرة
		مثال: الوفاة	

وكما ترى، فاحتمالات المخاطر قد تحدث أو لا، وقد تكون تبعاتها مختلفة، بدءًا بالبسيطة وانتهاء بالخطيرة جدًا، وذلك حسب طبيعة المخاطر وعلى خصائص الناس أو الأماكن المتضررين.

تذكر

هناك تدابير حمائية مختلفة يمكنك اتخاذها لحماية نفسك:

- القضاء على / تجنب المخاطر (مثلًا عن طريق غسل أسنانك)
- انقل المخاطر على طرف ثالث (جمعية للمنفعة المتبادلة أو شركة تأمين)
- توقع أثر المخاطر واستعد له (بالادخار مثلًا).

هناك تدابير حمائية مختلفة يمكنك اتخاذها لحماية نفسك وأسرتك ضد هذه المخاطر. اكتب هذه التدابير تحت مظلة!

وسيلة التدريب ز-1-2 مظلي



الرسائل الرئيسية

- المخاطر جزء أصيل من الحياة.
- بعض المخاطر يمكن توقعها، وستحتاج إلى اتخاذ تدابير كي تقلص من أثرها.
- من الضروري أن يكون لديك صندوق طوارئ حتى لا تتضرر كثيرًا من الطوارئ البسيطة؛ والادخار أمر مهم في تقليص استضعافك أمام المخاطر.
- بالنسبة للمخاطر الأخرى، قد لا تكون المدخرات الشخصية كافية، وستحتاج إلى استخدام التأمين.
- أنت بحاجة إلى اتخاذ تدابير لحماية نفسك وأسرتك.

2. إرشادات لإنشاء صندوق الطوارئ الخاص بك

- ابدأ بادخار المال للطوارئ الشخصية بصفة يومية أو أسبوعية، حتى ولو كانت مبالغ صغيرة. فقليلاً قليلاً، ستتمو أموالك.
- احتفظ بمالك في مكان آمن، ويفضل خارج البيت كي لا يصل إليه أحد. ويمكن أن يكون فتح حساب ادخار فكرة جيدة.
- ادخر مبالغ مختلفة، حسب ما تتقاضاه في أي مناسبة معينة. فليس من الضروري أن تدخر دائماً نفس المبلغ.
- افعّل ما في وسعك للاستغناء عن المصروفات غير الضرورية. فكل شخص يمكنه ادخار حتى ولو مبلغ صغير، مهما كان المبلغ الذي يكسبونه قليلاً.



دراسة الحالة
رقم 1

صندوق طوارئ سارة

قررت سميرة إنشاء صندوق الطوارئ الخاص بها. ولذلك، فقد قررت إنشاء جدول يبين دخلها الأسري كله خلال العام الماضي.

وفيما يلي شكل الجدول:

أسئلة عن سميرة وأسرتها:*

- ما إجمالي المبلغ الذي تكسبه أسرة سميرة على مدار فترة من 21 شهراً (ضع في حسابك احتمالية الدخل الثابت والمتغير)؟
- ما هو متوسط الدخل الشهري للأسرة؟
- ما هو إجمالي المبلغ الذي يحتاجونه لتجنيبه في صندوق الطوارئ؟

دخل أسرة سارة على مدار عام واحد	
المبلغ (بالجنيه)	الشهر
1450	جانفي
1400	فيفري
1650	مارس
1500	أفريل
1700	ماي
1700	جوان
1600	جويلية
1500	أوت
1700	سبتمبر
1700	أكتوبر
1600	نوفمبر
2000	ديسمبر
12700	الإجمالي

صندوق الطوارئ الخاص بك الهدف منه هو تغطية المصروفات للطوارئ الصغيرة نسبيًا. ولن يتمكن معظمكم من تجنب المال للطوارئ الكبيرة، مثل العلاج الطبي الممتد أو حالة وفاة في الأسرة.

فإذا كنت تخطط لمواجهة الطوارئ، فأنت غالبًا ما ستحقق أهدافك. وإذا كان لديك صندوق طوارئ ستجنب الاضطرار إلى سحب المدخرات التي ادخرتها لبدء نشاط تجاري، أو لتحسين البيت، أو للاستثمار في التعليم (تعليمك أو تعليم أبنائك). وستجنب الاضطرار إلى الاقتراض وسداد معدل فائدة كبير.

الاجابة : ا- 21700 ب- 1808,33 ج- 5425



3. افهم بوليصة التأمين الخاصة بك

التأمين: ما الفكرة؟

مبدأ التأمين هو الدفاع عن أنفسنا ضد مخاطر قد نواجهها (حادث، مرض، سرقة...) وتجنب بعض المال لتلقي تعويض يوم حدوث هذا الحادث.

التعريف

التأمين هو أحد أشكال الحماية لأي شخص مشترك في عقد تأمين، وذلك في شكل تعويض نقدي كنتيجة لحادث أو لأي حدث مشمول بالتأمين.

جمعية المنفعة المتبادلة: جمعية المنفعة المتبادلة هي منظمة غير هادفة للربح مملوكة جمعًا لأعضائها. وهي تقدم التأمين لأعضائها وتعمل لصالح مصالحهم الفضلى.

شركة التأمين: شركة التأمين هي شركة تقدم خدمات التأمين. وهدفها تحقيق الربح



دراسة الحالة
رقم 2

إصابة أمل في يدها

تعرضت أمل لحادث في إصبع يدها اليسرى أثناء إعداد منتجاتها المحلية. إنها تعاني من ألم شديد وتحاول وقف النزيف وتضميد الجرح. حاولت إيقاف الألم ، لكن في نفس المساء ، أصبح إصبعها منتفخا جدا. أمل ليس لديها وظيفة مستقرة ونشاطها غير رسمي لذلك ليس لديها ضمان اجتماعي أو بوليصة تأمين خاصة. بالإضافة إلى ذلك، تشعر بالقلق من أنها لن تحصل على ما يكفي من المال في حال اضطرت إلى الخضوع لاختبارات باهظة الثمن مثل الأشعة السينية، أو إذا كان عليها شراء الضمادات والأدوية.

إنها قلقة بشأن ما سيحدث إذا احتاجت إلى أدوية باهظة الثمن أو اضطرت إلى الدفع لزيارة الطبيب. ماذا يمكن أن تفعل؟ قررت الانتظار حتى اليوم التالي، وإذا لزم الأمر، ستطلب من جارتها كريمة المال لدفع نفقاتها وطلب العلاج. إنها ترغب في تجنب الاضطرار إلى اقتراض المال إذا حدث هذا مرة أخرى.

دراسة الحالة
رقم 2مراد، موظف لدى جمال
يتعرض لحادث

تعرض مراد، أحد الموظفين في مشروع إصلاح المعدات الرقمية لجمال وشركائه، لحادث أمس. عند انتهاءه من إصلاح طابعة رقمية ، سقطت المعدات على قدميه. لحسن الحظ ، لم يصب بجروح

خطيرة ، لقد أصاب قدمه فقط. في البداية ، لم تكن قدمه مؤلمة للغاية ، ولكن عند المساء أصبحت منتفخة للغاية. شارك جمال وشركاؤه على بوليصة تأمين تغطي النفقات المتعلقة بالحادث ، مثل الأدوية والاستشارات الطبية وزيارات المستشفى لجميع الموظفين. يتم خصم مبلغ صغير من الراتب الشهري لكل موظف لدفع ثمن هذا التأمين. هذه هي المرة الأولى التي يواجه فيها مراد حادثاً. يسأل مديره عن الإجراءات التي يجب إتباعها. يشعر مراد بالارتياح: لن يضطر إلى دفع الفواتير بنفسه.

وسيلة التدريب ز-2-1

بطاقات لعبة وعاء الكنز

J E U D U P O T C O M M U N

3 Jetons




MÉDICAMENTS

É D U C A T I O N F I N A N C I È R E

J E U D U P O T C O M M U N

7 Jetons




HÔPITAL

É D U C A T I O N F I N A N C I È R E

J E U D U P O T C O M M U N




BONNE SANTÉ

É D U C A T I O N F I N A N C I È R E

J E U D U P O T C O M M U N

4 Jetons




MÉDECIN

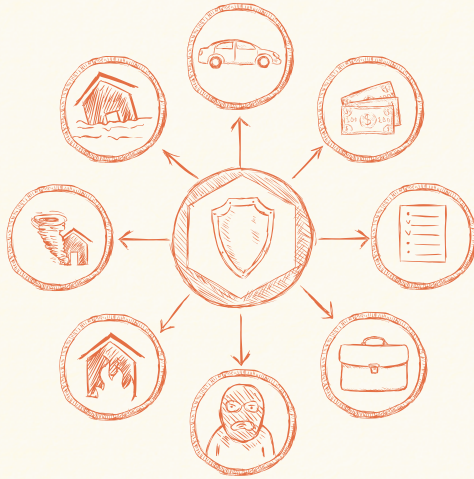
É D U C A T I O N F I N A N C I È R E

Game THE TREASURE POT

لن تعرف أبداً متى أو كم ستضطر إلى دفع مقابل صحتك. فأحياناً تكون النفقات الصحية كبيرة للغاية حتى إنها تتجاوز قدراتنا المالية. ولهذا السبب من المهم تجميع المخاطر من خلال الاشتراك في التأمين.

ويمكن سر تجميع المخاطر في أننا جميعاً نساهم بجزء من مواردنا في وعاء مشترك. ولن نحتاج إلى السحب من هذا الوعاء جميعاً في نفس الوقت. ولكن التأمين لا ينجح إلا إذا ساهم الجميع معاً.

وأنت بحاجة إلى الدفع مسبقاً لتتأكد من حصولك على خدمات الرعاية الصحية وتلك التي يشملها التأمين. ويعتمد مدى خدمات الرعاية الصحية التي يمكنك الحصول عليها على مستوى مساهمتك. فكلما ساهمت بالمزيد، زادت الخدمات التي يمكنك الحصول عليها.



الرسائل الرئيسية

- التأمين: أداة لحفظ الدخل والحماية الاجتماعية.
- أن تكون مؤمناً معناه أن تمنع المخاطر.
- التأمين: تجميع للمخاطر

⚠ احذ! بعض العمال، وخصوصاً الذين يحصلون على راتب من شركات رسمية (أي من شركة مسجلة في الدولة وتدفع ضرائب)، يتمتعون بالتغطية التأمينية ولكنهم كثيراً ما لا يعرفون ما تغطيه أو كيفية استخدامها. وأحياناً، لا يشرح موظفو شركات التأمين آليات التأمين ويستخدمون مصطلحات معقدة.

تذكر: المعرفة قوة. وعليك أن تعرف ما التأمين (الحوادث المشمولة بالتغطية التأمينية، والسداد، وكيفية المطالبة). ودائماً احتفظ ببطاقتك التأمينية معك إذا كانت لديك بطاقة.

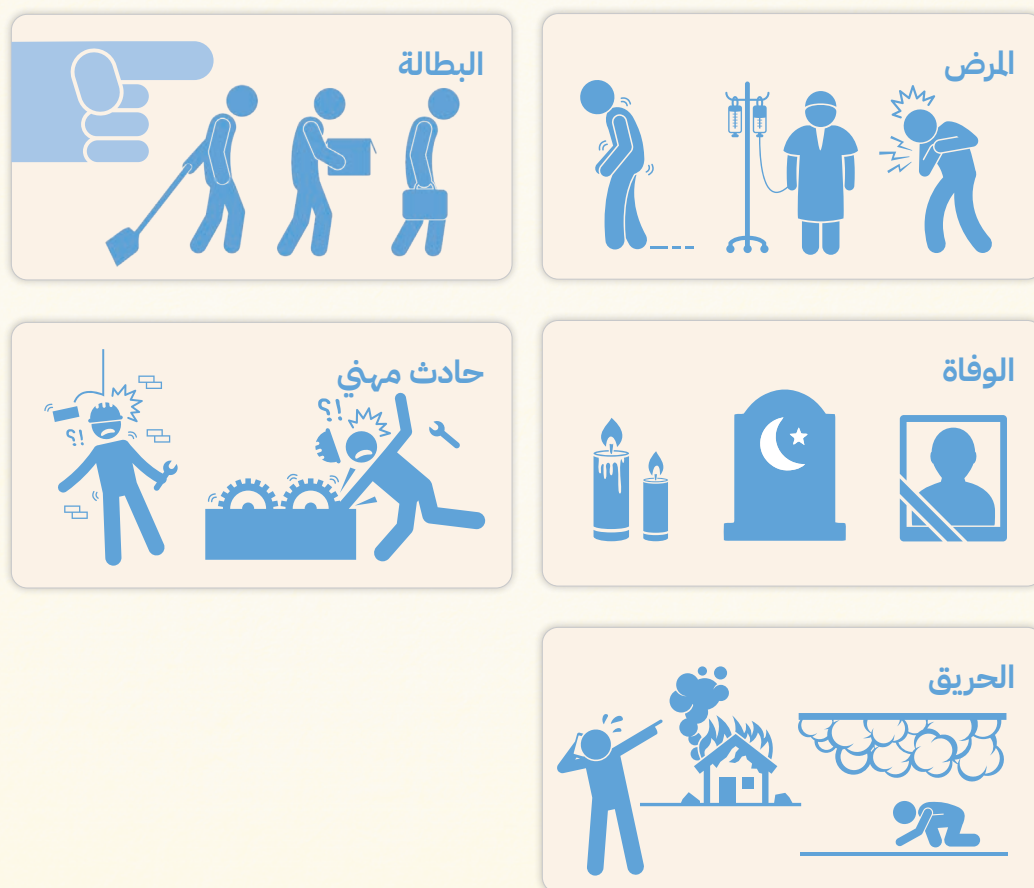
4. استخدم بوليصة التأمين الخاصة بك

يواجه الناس مخاطر مختلفة على مدار حياتهم، وكل فترة من حياتهم تأتي ومعها عدد من المخاطر المختلفة. وبعض المخاطر عامة، وقد تحدث لأي شخص. وبعضها الآخر قد يكون محددًا لفئات بعينها من الناس.

مخاطر خاصة ببعض الفئات	مخاطر عامة
المهاجرون: • خطر الاكتئاب الناجم عن انفصال الأسرة • خطر الفصل عن العمل • الاعتداء الجسدي والنفسي و/أو الجنسي، لا سيما بالنسبة للمهاجرين غير الشرعيين • خطر عدم دفع الأجور في حالة الأشخاص غير الموثقين • خطر المرض أو الحوادث أو الوفاة في بلد أجنبي. نساء: • خطر حدوث مضاعفات أثناء الحمل أو الولادة الشباب: • خطر البحث عن وظيفة طويلة	• الوفاة • المرض • الحادث • السرقة • النار • فقدان العمل/البطالة • الاعتداء الجسدي والنفسي و/أو الجنسي

وسيلة التدريب ز-3-1

بطاقات المخاطر



أسئلة

• هل لديك بوليصة تأمين؟ إن لم تكن لديك بوليصة، هل تحب أن تنشئ واحدة؟

☐ نعم ☐ لا

• هل تعرف المصطلحات التأمينية الرئيسية؟

☐ نعم ☐ لا

لنراجع المصطلحات والتعريفات الرئيسية

مصطلحات التأمين الأساسية	
التعويض أو الصرف	البلغ الذي تدفعه شركة التأمين للشخص المؤمن عليه في حالة حدوث الحادث الذي أمن على نفسه ضده (كثيرًا ما يشار إليه باسم الخطر، مثل الحادث، أو الحريق، أو المرض...)، وذلك رهناً بتقديم مطالبة صحيحة.
البوليصة	الاتفاق بين المؤمن عليه (العميل) وشركة التأمين. وتحدد البوليصة الشروط والاشتراطات والمدة والمخاطر المشمولة والبنود المستبعدة.
قسط التأمين	سعر بوليصة التأمين أو تكلفتها، وكثيرًا ما ينقسم إلى أقساط شهرية أو ربع سنوية.
المؤمن عليه (الشخص)/ العضو/ المستفيد	الشخص الحاصل على صرف التأمين عند حدوث حادث مشمول في البوليصة.
المطالبة	طلب التعويض التالي للخسارة المشمولة في بوليصة التأمين.
بطاقة التأمين	البطاقة الصادرة من مقدم التأمين كدليل على أن صاحب البوليصة قد دفع قسط التأمين.

لعمل مطالبة ناجحة ينبغي عليك أن تتبع بعض الخطوات. تذكر أنك بحاجة إلى ملء استمارة المطالبة وإرسال جميع الوثائق اللازمة.

وسيلة التدريب ز-3-2

مراحل عمل المطالبة التأمينية

مراحل عمل المطالبة التأمينية

إذا حصلت على مبلغ أقل مما توقعته،
فقدّم شكوى
لتعرف السبب وتحاول معالجته.

التحقيق المالي

مراحل عمل المطالبة التأمينية

قدم الوثائق المطلوبة:
خطاب المطالبة
موقعًا من صاحب البوليصة،
وبطاقة العضوية،
وصورة شمسية من وثيقة هويتك...

التحقيق المالي

مراحل عمل المطالبة التأمينية

أكمل استمارة المطالبة في أسرع وقت ممكن بعد حدوث التلفيات/الخسارة (في غضون 12 شهرًا، حسب اشتراطات البوليصة).

التحقيق المالي

مراحل عمل المطالبة التأمينية

إذا لم تحصل على المبلغ في غضون 7 أيام (أو المدة المحددة في بوليصة التأمين)،
اتصل بشركة التأمين مجدّدًا للتحقق من مراحل العملية

التحقيق المالي

مراحل عمل المطالبة التأمينية

تحقق من أن التعويض المدفوع يوافق الفائدة التي ينبغي أن تُدفع لك.

التحقيق المالي

الرسائل الرئيسية

- لكي تجد المنتج التأميني الأنسب لاحتياجاتك، عليك أولاً أن تحدد المخاطر التي تواجهها أنت والأشخاص الذين تريد تأمينهم.
- التأمين يستخدم مصطلحات محددة - ينبغي عليك تعلمها جيدًا كي تفهم المنتجات التأمينية المتاحة وتتخذ قرارًا مستنيرًا.
- كل خطر مشمول بالتأمين قد يتطلب وثائق مختلفة عند عمل المطالبة.

5. اختر منتج التأمين الصحيح

سنساعد الآن شخصياتنا على التغلب على بعض الشكوك التي قد تنشأ في ذهنهم بشأن بوالص التأمين الصحي التي حصلوا عليها.

وسيلة التدريب ز-4-1

دراسات حالة التأمين الصحي

دراسة الحالة رقم 1: سميرة

أمنية شقيقة سميرة لديها تأمين سفر شخصي أثناء سفرها بين تونس وفرنسا. خلال زيارتها الأخيرة إلى تونس، مرضت زينب، إحدى بنات سميرة. يطلب الطبيب أن تبقى في المستشفى لبضعة أيام لمراقبتها.

• هل سيغطي تأمين أمينة تكاليف الرعاية الصحية لزينب؟ لأي سبب؟

دراسة الحالة رقم 2: منير

منذ عودته إلى البلاد، ظل منير بدون تأمين صحي. ويخشى ألا يكون قادراً بالفعل على دفع اشتراكه في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي الإلزامي لاستمرار نشاطه. لكنه يعلم أنه مصاب بمرض مزمن وسيحتاج دائماً إلى تأمين صحي خاص، هو محبط من المبلغ الذي يجب دفعه من جانب وحاجته إلى التأمين من الجانب الآخر، يقرر منير دفع اشتراكه لمدة ثلاثية.

• هل يمكن لمنير الحصول على بوليصة تأمين لمدة ثلاثة أشهر فقط؟ لأي سبب؟

دراسة الحالة رقم 3: جمال

بعد حادث مراد، حصل جمال على تأمين صحي في تونس لنفسه ولعائلته. في السنة الأولى، لم يكن لدى أي منهم أي مشاكل صحية. تعتقد سناء أنه يجب تعويض جمال على الأقل بجزء من أقساطه لأنه لم يستخدم البوليصة للحصول على الرعاية الصحية.

• هل يحق لجمال استرداد الأموال؟ لأي سبب؟

الرسائل الرئيسية

- قد يبدو التأمين معقدًا. ولكن الآن بعدما فهمت الأساسيات، يمكنك تقييم إذا كانت الحماية التي يقدمها تأمينك تستحق التكلفة.
- إذا أردت شراء بوليصة تأمين صحي، سيتعين عليك تقرير أي أفراد الأسرة ستشملهم البوليصة. فبعض البوالص تكلف أقساطًا إضافية لكل فرد في الأسرة تضيفه على البوليصة. وبعضها تقدم حزمة أساسية لأسرة مكونة من 4 أفراد، وتفرض رسومًا إضافية على أي أفراد الأسرة الإضافيين.
- من المهم جدًا تعلم القواعد التي تستخدمها كل بوليصة لحساب الأقساط لتأمين أسرتك.
- بوالص التأمين ليست كلها واحدة. من المهم أن تفهم البوليصة وشروطها قبل الاشتراك فيها. وثق في التكلم مع أحد وكلاء التأمين أو صاحب عملك أو ممثل نقابتك إذا كانت لديك أي شكوك.
- إذا كنت مهتمًا بشراء بوليصة تأمين، أو إذا كان لديك أي سؤال، فتحدث على الفور بشأن ذلك مع وكيل التأمين أو صاحب عملك أو ممثل نقابتك.

ملاحظات

ملحقات والوثائق الرئيسية

النصيحة	تحديات تجنب المال لصندوق الطوارئ
• ادخر للطوارئ الشخصية كي تتمكن من رعاية نفسك عندما لا تستطيع أسرتك مساعدتك (خصوصًا من يعيشون بعيدًا عن الوطن). • ابدأ بادخار المال للطوارئ الشخصية بصفة يومية أو أسبوعية، حتى ولو كانت المبالغ قليلة. فقليلاً قليلاً، ستتمو أموالك.	أفضل أن أعطي كل ما أكسبه لوالديّ وأسرّي (الالتزامات الأسرية تحديداً قوية في حالات الشباب والمهاجرين).
• احتفظ بمالك في مكان آمن، ويفضل خارج البيت كي لا يصل إليه أحد. • افتح حساب ادخار (بالنسبة لصندوق الطوارئ، أفضل حل هو حساب ادخار مرن، أي يمكنك سحب أموالك في أي وقت).	عندما أحتفظ بالمال في غرفتي، أخاف من سرقة أو ضياعه.
• ادخر مبالغ مختلفة، حسب ما تتقاضاه في أي مناسبة معينة.	دخلي غير منتظم (موسمي، مثلاً).
• ضع جدولاً زمنياً لسداد ديونك، بدءاً بتلك التي تدفع لها فوائد عالية. • وفي نفس الوقت، ابدأ بتجنب المال للطوارئ الشخصية بصفة يومية أو أسبوعية، حتى ولو كانت المبالغ قليلة. فستتمو مدخراتك.	عليّ أن أستخدم كل دخلي القابل للتصرف فيه لسداد ديوني.
• افعل ما في وسعك للاستغناء عن المصروفات غير الضرورية. • كل شخص يمكنه ادخار حتى ولو مبلغ صغير، مهما كان المبلغ الذي يكسبه قليلاً (اذكر مبلغاً صغيراً بالعملة المحلية يمكنك تجنيبه كل يوم أو أسبوع أو شهر).	أستطيع بالكاد تغطية احتياجاتي الأساسية.

الإجابات على التمارين

وسيلة التدريب ز-4-1 دراسات حالة التأمين الصحي

الحل 2

هل يمكن لمنير الحصول على بوليصة تأمين لمدة ثلاثة أشهر فقط؟ لأي سبب؟

لا يستطيع منير شراء التغطية لمدة ثلاثة أشهر فقط لأن الأقساط محددة لمدة عام واحد. لا يمكن تغيير عدد الأشهر. عليها أن تدفع قسط التأمين لمدة عام كامل

الحل 1

هل سيغطي تأمين أمينة تكاليف الرعاية الصحية لزينب؟ لأي سبب؟

لا، بوليصة أمينة لا تغطي مرض زينب عادة ما تغطي بوليصة من هذا النوع الأسرة المباشرة فقط (الزوج والزوجة وأطفالهم). الاستثناء الوحيد هو أن أمينة دفعت قسطا إضافيا لتأمين زينب عندما أخرجت البوليصة.

الحل 3

هل يحق لجمال استرداد الأموال؟ لأي سبب؟

لا يحق لجمال استرداد الأموال ، لأن الغرض من تأمينه الصحي هو حمايته من المخاطر. حتى لو لم يمرض أي شخص في عائلته أو يحتاج إلى زيارة الطبيب ، فلن يتم رد أقساطه

وسيلة تدريبية

الخلاصة : خطة العمل الفردية

الاسم :			
التاريخ والمكان :			
المبلغ المطلوب	الانشطة التي يجب القيام بها لبلوغ الهدف	المدى	أهدافي
اهداف قصيرة المدى			
		-1	-1
		-2	
		-3	
		-4	
		-1	-2
		-2	
		-3	
		-4	
أهداف طويلة المدى			
		-1	-1
		-2	
		-3	
		-4	
		-1	-2
		-2	
		-3	
		-4	

وسيلة تدريبية

اختبار معرفتي في التثقيف المالي (اصلاح)

1. من السهل تحقيق أهداف حياتك إذا كنت تعرف ما تريد ووضعت أهدافاً محددة للوصول إليها.

☒ صحيح ☐ خطأ

2. عندما تكسب المال، يقل الصراع مع عائلتك بشأن المال.

☐ صحيح ☒ خطأ

3. من الأسهل تحقيق الهدف إذا كنت لا تعرف كم سيكلفك ذلك: على الأقل لن تشعر بالإحباط.

☐ صحيح ☒ خطأ

4. عند إنشاء الموازنة، عليك التمييز بين النفقات الأساسية (الاحتياجات) والنفقات الاختيارية (الرغبات).

☒ صحيح ☐ خطأ

5. لماذا يتم إجراء حساب «الدخل - المصروفات»؟

☐ أ) لمعرفة ما إذا كنت مديناً.

☒ ب) لمعرفة مقدار الأموال المتبقية لديك بعد النفقات الأساسية وما إذا كنت قادرًا على الادخار

6. للالتزام بموازنتك، عليك أن تتذكر المبلغ الذي خططت لإنفاقه.

☒ صحيح ☐ خطأ

7. أحد المعايير التي يجب مراعاتها عند اختيار طريقة الادخار هو الأمان

☒ صحيح ☐ خطأ

8. يمكنك اقتراض القدر الذي تريده من المال، بغض النظر عن المبلغ الذي تكسبه أو الذي يمكنك ادخاره كل شهر

☐ صحيح ☒ خطأ

9. الفائدة هي مقدار المال الذي يدفعه المقرض للمقرض، بالإضافة إلى سداد القرض نفسه، ليتمكن من استخدام أموال المقرض.

☒ صحيح ☐ خطأ

10. إن الوقوع في ديون مفرطة هو مجرد مسألة سوء الحظ.

☐ صحيح ☒ خطأ

11. يمكن استخدام بطاقة السحب لشراء المنتجات من المتاجر (حتى لو لم يكن لديك أموال في رصيدك).

☐ صحيح ☒ خطأ

12. جميع المؤسسات المالية متشابهة وتقدم نفس المنتجات المالية.

☐ صحيح ☒ خطأ

13. الأمر متروك لكل فرد لاختيار مؤسسة مالية وفقا لاحتياجاته.

☐ صحيح ☒ خطأ

14. لقد دخلت إلى أحد البنوك ولم تشاهد الرسوم المختلفة المعروضة. هل هذا طبيعي ؟

☐ صحيح ☒ خطأ

15. سائق سيارة الأجرة الذي ينقل أموالك إلى عائلتك في القرية هو وسيلة تحويل الأموال الرسمية.

☐ صحيح ☒ خطأ

16. الخطر هو حدث يمكن التنبؤ به إلى حد ما، ويمكن أن يكون له عواقب إيجابية بالنسبة لك.

☐ صحيح ☒ خطأ

17. يواجه الجميع نفس المخاطر في الحياة، بغض النظر عن ظروفهم الشخصية.

☒ صحيح ☐ خطأ

18. للتعامل مع حالة الطوارئ، يُنصح كل أسرة بتخصيص ما يلي على الأقل

☐ (أ) دخل شهر واحد.

☒ (ب) ثلاثة أشهر من الدخل.

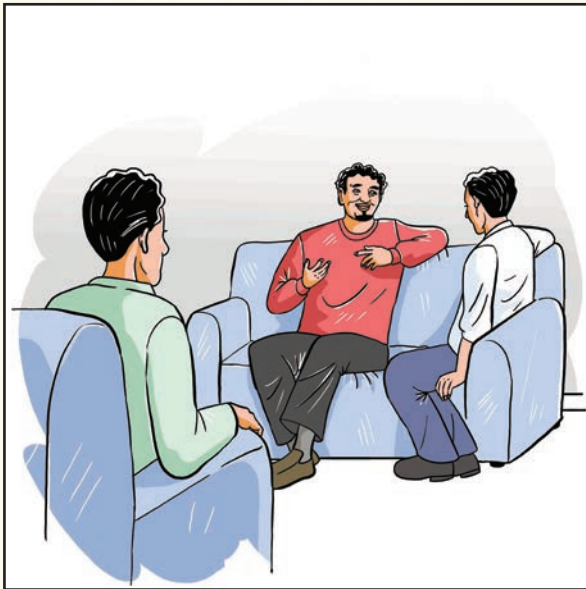
19. التعويض هو المبلغ المالي الذي يدفعه الحريف لشركة التأمين لوضع وثيقة التأمين موضع التنفيذ والتأكد من بقائها سارية المفعول.

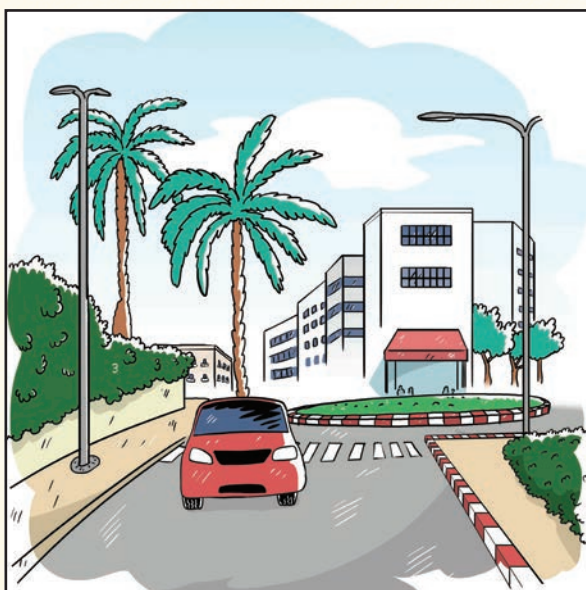
☐ صحيح ☒ خطأ

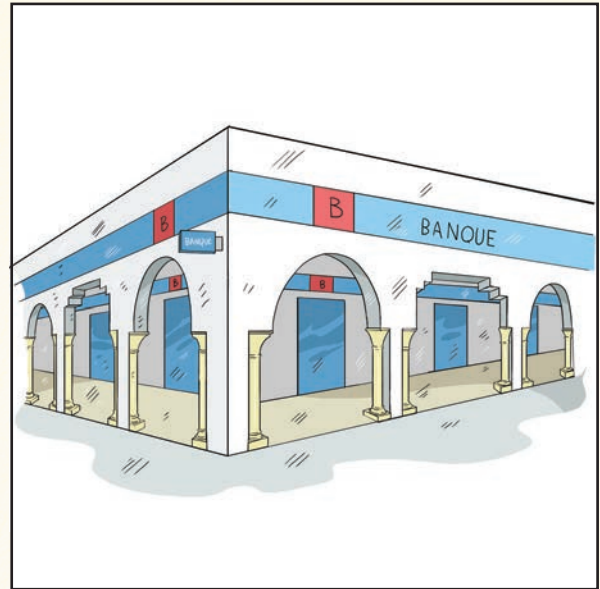
20. تساعدك بوليصة التأمين الصحي على الابتعاد عن الديون إذا كنت تعاني من مشكلة صحية خطيرة.

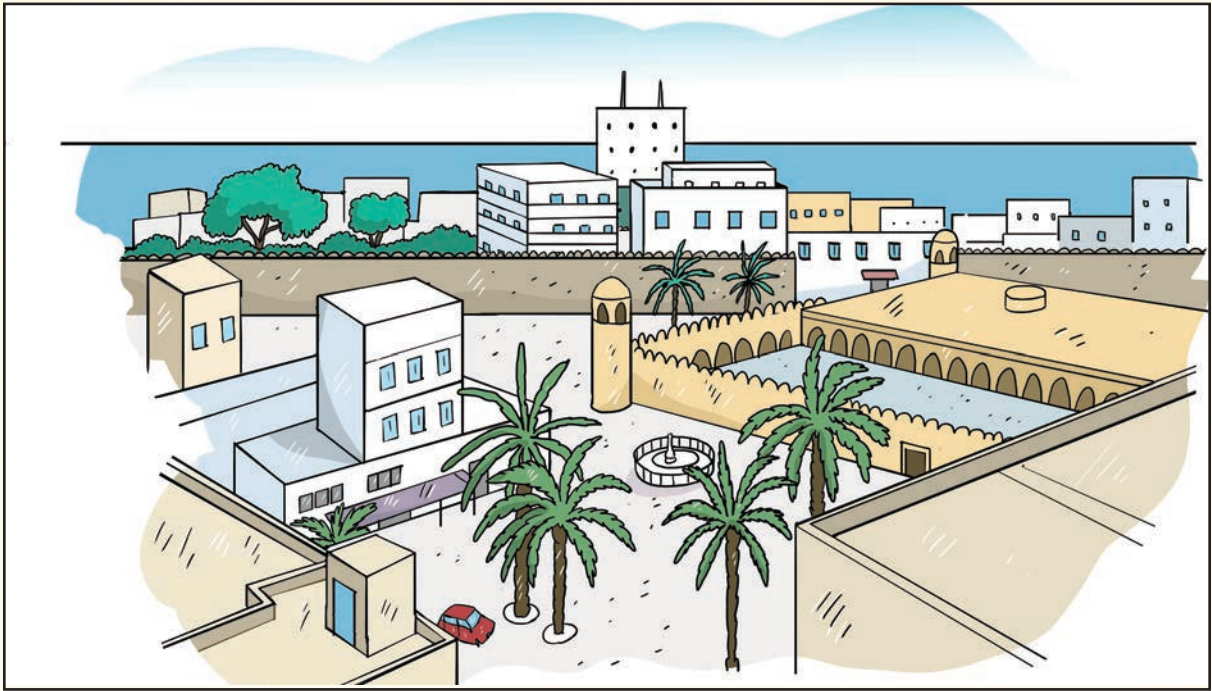
☒ صحيح ☐ خطأ











التعريفات

الهدف العام

الهدف

- هو شيء تريد فعله في المستقبل.

رسمي / غير رسمي

- عمومًا، الشيء الرسمي يحترم الشكل، أي أنه يخضع لإطار ما أو هيكل ما أو قانون ما. كما إنه شيء مشروع وتعتز به السلطات.
- وعلى العكس من ذلك، الشيء غير الرسمي لا يخضع للقواعد الصارمة والرسمية أو للإطار. على سبيل المثال، القطاع غير الرسمي يجمع الشركات غير المسجلة والتي لا تدفع الضرائب.

الموازنة

- الموازنة هي أداة لتقرير وتخطيط واستخدام أموالك لتحقيق أهدافك.

عقد التشغيل

- اتفاق (قانوني) بين صاحب العمل والمشتغل يحدد الواجبات والمسؤوليات والمزايا لكلا الطرفين.
- ينبغي أن يشمل العقد وصفًا للواجبات والمسؤوليات والحقوق. وهو يحدد ظروف التشغيل والعمل، مثل الأجر وساعات العمل.
- العقد هو اتفاق بين طرفين ويوقعه الطرفان بإرادتهما الحرة. ويفضل أن يكون عقد العمل بصورة مكتوبة، وبلغة مفهومة للطرفين، وموقعًا من الطرفين، وتعطى نسخة منه لكل طرف.

المؤسسة المالية

- المؤسسة المالية هي مؤسسة خدمة عامة أو خاصة تتعامل مع العمليات المالية مثل المدخرات والائتمان والمدفوعات.

تعاونيات الادخار والائتمان

- تعاونية الادخار والائتمان هي تعاونية ديمقراطية ومتفردة بقيادة أعضائها وتقدم المساعدة الذاتية وتسعى لتلبية الاحتياجات المالية لأعضائها. ويملكها ويحكمها ويديرها أعضاؤها.

حسابات الادخار

حساب الادخار العادي

- حساب الادخار العادي أو دفتر الادخار العادي (والمعروف أيضًا بحساب الإيداع تحت الطلب) في المؤسسة المالية يسمح لصاحب الحساب بعمل إيداع أو سحب في أي وقت. ولا يحدد المبلغ أو التوقيت مسبقًا. وتكافأ المدخرات بحسب معدل فائدة (سنوي عادة) وعادة لا يمكن استخدام حساب الادخار هذا في عمل مدفوعات مباشرة.

حساب الادخار التعاقدي

- حساب الادخار التعاقدي في المؤسسة المالية يسمح لصاحب الحساب بربط ودائعه بتحقيق أهداف محددة. فيودع صاحب الحساب مبلغًا محددًا بصفة اعتيادية لمدة زمنية محددة. وبعد تاريخ الاستحقاق يمكن للحريف سحب إجمالي المبلغ بالإضافة إلى الفائدة (يحدد معدل الفائدة مسبقًا). والمسحوبات المبكرة إما تحظر أو تكون بجزاء.

حساب وديعة بأجل

- حساب الوديعة بأجل (ثابت) في المؤسسة المالية يسمح لصاحب الحساب بإيداع مبلغ إجمالي يعد بأنه لن يمسه لمدة محددة من الوقت. ويمكن للحريف اختيار نطاق الأجل الممكنة. وبما أن هذا النوع من الحسابات يضع قيودًا (المدة والمبلغ المحظور) على العميل، فهو عادة ما يدفع أعلى فائدة في أي منتج ادخاري.

الائتمان

معدل الفائدة

• المبلغ المالي الذي يدفعه المقرض للمقرض، بالإضافة إلى رد القرض نفسه، مقابل استخدام أموال المقرض.

أصل

• المبلغ الأصلي للقرض، دون الفائدة.

أجل القرض

• المدة الزمنية التي يتعين فيها على المقرض استخدام القرض ورده.

ضمان

• شيء ذو قيمة يتعين على المقرض إعطاؤه للمقرض في حالة عدم تمكن المقرض من سداد القرض (يمكن أن يكون أرضاً، أو مركبة، أو مدخرات، وما إلى ذلك).

فترة السماح

• المدة التي تلي تلقي القرض وتسبق تاريخ استحقاق أول دفعة.

إعادة تفكير

• إلغاء عقد الائتمان. في بعض البلدان لا يكون اتفاق القرض ملزماً حتى مرور عدة أيام أو أسابيع بعد التوقيع. وخلال هذه الفترة، لا يمكن دفع أي شيء من القرض إلى المقرض. وهي تضمن الحماية الفعالة ضد الشراء المندفع.

سداد مبكر

• المقرض دائماً ما يتمتع بحرية سداد دينه كله أو جزء منه قبل انتهاء صلاحية اتفاق القرض، وذلك دون تحمل أي جزاءات.

ضامن

• شخص يسدد قرضك في حالة تعثرك عن السداد، وهذا الشخص قد يطلب منه التوقيع المشترك معك على اتفاق القرض مع المقرض.

التثقل بالديون

• التثقل بالديون هو عدم قدرة الفرد على مواكبة ديونه الشخصية.

وسائل الدفع

بطاقة نقدية

• البطاقة النقدية يمنحها لك بنكك وتسمح لك بالحصول على النقود من حسابك باستخدام ماكينة خاصة تدعى ماكينة الصراف الآلي أو ماكينة صرف النقود. وبالإضافة إلى سحب النقود من حسابك، يمكنك استخدام ماكينة الصراف الآلي في الاستعلام عن رصيد حسابك، وتحويل المال من حساب إلى آخر، وعمل الإيداع في حسابك. كما تباع بعض ماكينات الصراف الآلي طوابع البريد أو رصيد المحمول أو تسمح لك بسداد بعض الفواتير (الكهرباء...). وكل بنك له شبكته الخاصة من ماكينات الصراف الآلي، ولكن كثيراً ما يمكنك استخدام بطاقتك للسحب من أي ماكينة للصراف الآلي سواء كانت تتبع بنكك أم لا. إلا إن بنكك قد يفرض عليك رسوماً كل مرة تستخدم ماكينة صراف آلي تتبع شبكة بنك آخر.

بطاقة الخصم المباشر

• بطاقة الخصم المباشر هي طريقة أخرى لعمل المعاملات البنكية إلكترونياً. وبالإضافة إلى استخدامها لسحب المال من ماكينات الصراف الآلي، يمكنك استخدام بطاقة الخصم المباشر للدفع مقابل السلع التي تشتريها في عدة متاجر. ويجب أن يكون لديك مال في حسابك عند الشراء. ويُخصم مبلغ الشراء من حسابك فوراً. وفي بعض الحالات، ربما تتلقى كشف حساب من البنك مشيراً إلى إجمالي المبلغ المخصوم من حسابك وأيضاً رصيدك المتبقي.

تحويل الأموال

مقدمو خدمات تحويل الأموال غير الرسميين

- لا تخضع هذه المنظمات للتنظيم أو الإشراف من قبل الحكومة. يشمل هذا النوع من المزودين ، على سبيل المثال ، متاجر البيع بالتجزئة أو الأصدقاء.

مقدمو خدمات تحويل الأموال الرسميون

- يتم تنظيم هذه المنظمات أو الإشراف عليها من قبل الحكومة. يشمل هذا النوع من مقدمي الخدمات مشغلي تحويل الأموال والبنوك ومؤسسات التمويل الأصغر وتعاونيات الادخار والائتمان ومقدمي خدمات الهاتف المحمول.

المخاطر والتأمين

خطر

- الخطر هو احتمال الخسارة أو الضرر.

تأمين

- التأمين هو شكل من أشكال الحماية، لأي شخص يقوم بإبرام عقد تأمين، والذي يتكون من دفع تعويض مالي بعد وقوع حادث أو أي حدث يغطيه التأمين.

شركة تأمين

- شركة التأمين هي شركة ربحية تقدم خدمات التأمين.

التعاونة

- هي منظمة غير ربحية ، توفر التأمين لأعضائها.

بوليصة التأمين

- وثيقة تعطي لحامل التأمين من قبل شركة التأمين والتي تبين شروط وأحكام عقد التأمين.

قسط

- المبلغ المالي الذي يدفعه المؤمن عليه لشركة التأمين لتفعيل وثيقة التأمين الخاصة به وإبقائها سارية المفعول.

تعويض

- المبلغ المالي الذي تدفعه شركة التأمين إما للشخص مقدم المطالبة أو للمستفيد.

المستفيد

- الشخص الذي يتلقى الأموال التي يدفعها التأمين عند وقوع حدث مؤمن عليه.

المطالبات

- المطالبة بالتعويض عن خسارة تغطيتها البوليصة.

بطاقة التأمين

- بطاقة صادرة عن شركة التأمين تثبت أن حامل الوثيقة قد دفع قسطا.

الاستبعاد

- الشرط أو الظرف أو الحالة المحددة المشار إليها في عقد التأمين على أنها غير مشمولة.

كتيب المتدرب

التثقيف المالي لمنظمة العمل الدولية
كتيب المتدرب للتونسيين المقيمين بالخارج وعائلاتهم

تم تطوير هذا الكتيب كجزء من مشروع "مصرفي في بلادي" يتم تنفيذ هذا المشروع من قبل منظمة العمل الدولية (ILO)، بدعم مالي من الوكالة الألمانية للتعاون الدولي.

يستهدف هذا الكتيب التدريبي للتثقيف المالي لمنظمة العمل الدولية في المقام الأول التونسيين المقيمين في الخارج وعائلاتهم الذين يرغبون في تحسين الإدارة الشخصية لأموالهم. حيث يغطي الموضوعات التالية: تحديد الأهداف المالية، التواصل بثقة، فهم المنتجات المالية الرئيسية (المدخرات، والقروض، والمدفوعات، والمحافظ الرقمية، والتأمين)، فهم المؤسسات المالية والتعامل معها، وتحويل الأموال وإدارة المخاطر.

يوفر جميع المعلومات المتعلقة بالشخصيات الخيالية طوال رحلة تعلم الإدارة المالية، من خلال دراسات الحالات والتمارين والمراجع الخاصة بالمجموعة المستهدفة. ويتضمن الكتيب أيضا النقاط الرئيسية لتدريب منظمة العمل الدولية على التثقيف المالي والأدوات اللازمة لاستخدام الأموال وإدارتها بحكمة. وهو مخصص للرجال والنساء المشاركين في برنامج التثقيف المالي لمنظمة العمل الدولية. الغرض منه هو استخدامه مثل كراس أثناء التدريب وكدليل مرجعي بعد ذلك. يتضمن الرسوم الهزلية التي تتناول جميع الموضوعات المتعلقة بالإدارة المالية بناء على تجربة الشخصيات الخيالية. يتضمن هذا الكتيب العديد من التمارين وأوراق العمل التي يمكن للمشاركين في التدريب إكمالها بأنفسهم.

ISBN: 9789220341827 (Print)

ISBN: 9789220341834 (Web PDF)

منظمة
العمل
الدولية

