

التثقيف المالي

للعاملة المحلية
والمهاجرة في الأردن



إدارة أموالك بذكاء!

حقوق النشر محفوظة © لمنظمة العمل الدولية 2021م
الطبعة الأولى باللغة العربية، 2021

تتمتع منشورات مكتب العمل الدولي بحماية حقوق المؤلف بموجب البروتوكول رقم 2 المرفق بالاتفاقية العالمية لحماية حقوق المؤلف، على أنه يجوز نقل مقاطع قصيرة منها دون إذن، شريطة أن يشار حسب الأصول إلى مصدرها، وأي طلب للحصول على إذن بالاستنساخ أو الترجمة يجب أن يوجه إلى مكتب مطبوعات منظمة العمل الدولية (الحقوق والتراخيص)، بمكتب العمل الدولي بجنيف، CH-1211 Geneva 22, Switzerland، أو عبر البريد الإلكتروني: rights@ilo.org والمكتب يرحب دائماً بهذه الطلبات.

ويجوز للمكتبات والمؤسسات والمستخدمين الآخرين المسجلين لدى المنظمات التي لها حقوق النسخ أن تنتج نسخاً وفقاً للتراخيص الصادرة لهم لهذا الغرض. ويمكن زيارة www.ifrro.org للاطلاع على المنظمات التي لها حقوق النسخ في بلدك.

العنوان: التثقيف المالي للعمالة المحلية والمهاجرة في الأردن، دليل المتدرب

ISBN: 9789220359068 (print)

ISBN: 9789220359075 (web pdf)

لا تنطوي التسميات المستخدمة في منشورات منظمة العمل الدولية، التي تتماشى مع تلك التي تستخدمها الأمم المتحدة، ولا المواد المعروضة فيها، على التعبير عن رأي مكتب العمل الدولي بشأن الوضع القانوني لأي بلد أو منطقة أو إقليم، أو لسلطات أي منها، أو بشأن تعيين حدوده.

إن مسؤولية الآراء المعبر عنها في المقالات أو الدراسات أو المساهمات الأخرى التي تحمل توقيعاً، هي مسؤولية مؤلفيها وحدهم، ولا يمثل النشر مصادقة من جانب مكتب العمل الدولي على الآراء الواردة فيها. كما أن الإشارة إلى أسماء الشركات والمنتجات والعمليات التجارية لا تعني مصادقة مكتب العمل الدولي عليها، كذلك إغفال ذكر أي شركات أو منتجات أو عمليات تجارية ليس علامة على عدم إقرارها.

يمكن الحصول على معلومات عن منشورات منظمة العمل الدولية والمنتجات الرقمية من خلال زيارة موقعنا الإلكتروني على العنوان التالي: www.ilo.org/publns

وللحصول على مطبوعات مكتب منظمة العمل الدولية الإقليمي للدول العربية، الاتصال على العنوان التالي:

منظمة العمل الدولية / المكتب الإقليمي للدول العربية

ص.ب. 11-4088، رياض الصلح 1107-2150

بيروت، لبنان

شبكة الإنترنت: www.ilo.org/arabstates

طبع في الأردن

شكر وتقدير

قاد غوستافو بريبلتشي وضع كتيب المتدرب هذا تحت التوجيه والإشراف الشاملين من جانب فاليري بريدا من برنامج التمويل الاجتماعي التابع لمنظمة العمل الدولية، وقد تم دعم هذا المسعى إلى حد كبير بفضل مدخلات الزملاء من برنامج (عمل أفضل) في الأردن.

كما استفاد أيضًا من الدعم الهادف والمدخلات الرئيسية من جميع الشركاء الذين شاركوا في ورشة عمل المصادقة الخاصة بأصحاب المصلحة في أكتوبر 2021، ومن بينها كامل.

تم إجراء التدقيق اللغوي بمعرفة إينيس بنتشيكو، والرسوم المتحركة والرسومات بمعرفة سامبا سيسيه والتصميم بمعرفة مريال أبي شاكر.

قائمة المحتويات

7

مقدمة

1. خلفية تعريفية 7
2. تمهيد لكتيب المتدرب 8
3. التعريف بالشخصيات 8
- بطاقة هوية سلمى 9
- بطاقة هوية أرجون 10
- بطاقة هوية ملك 11
- بطاقة هوية بريشا 12

13

A. حدد الأهداف وتواصل مع عائلتك

1. حدد أهدافك 14
2. تحدث مع عائلتك عن أهدافك 16
3. قم بتقييم كلفة أهدافك وأولوياتك 17
4. ضع خطة ادخارية لتحقيق أهدافك 18
5. قرر ما إذا كان الهجرة هو الاختيار المناسب لك 23
6. احسب التكاليف المالية للنزوح 24

27

B. قم بإدارة أموالك بذكاء

1. التمييز فيما بين الاحتياجات والرغبات! 28
2. افهم عقد العمل الخاص بك وكشف الراتب الخاصة بك 33
3. ضع لنفسك موازنة 43
4. قم بتتبع موازنتك وبالبقاء ضمن حدودها 52
5. احتفظ بسجلتك المالية 60
6. الحصول على أجر والوصول إليه واستخدامه بأمان من خلال الوسائل الرقمية 65

71

C. تعرف على وسائل ومنتجات الادخار

1. قم باختيار وسيلة إدخارية 72
2. قم باختيار منتج الادخار بحكمة 76
- الملاحق والوثائق الأساسية 83
- الإجابات على التمارين 84

87

D. قم باستخدام منتجات الائتمان بحكمة

1. إختيار الطريقة المناسبة لتمويل مشروعك 88
2. اختر قرضك بحكمة! 92
3. كيفية احتساب كلفة الدين 95
4. كن حذراً! ولا تبالغ في الاستدانة! 104
- الملاحق والوثائق الأساسية 108
- الإجابات على التمارين 109

113

E. إختيار وسائل الدفع ومنتجات تحويل الأموال

1. استخدام وسائل الدفع بشكل آمن 114
2. تعرف إلى مشغلي تحويل الأموال 119
3. كيف ترسل وتستلم الأموال 125
- الملاحق والوثائق الأساسية 129
- الإجابات على التمارين 130

133

F. تعرف على المؤسسات المالية واستخدمها بثقة

1. تعرف على المؤسسات المالية 134
2. استخدام المؤسسات المالية بثقة 140
- الملاحق والوثائق الأساسية 148
- الإجابات على التمارين 153

157

G. إدارة المخاطر والتأمين

1. إدارة المخاطر 158
2. نصائح لتنشئة صندوقك للطوارئ 162
3. فهم وثيقة التأمين 163
4. كيفية استخدام وثيقة التأمين 167
5. الاختيار الصحيح لمنتج التأمين 170
- الملاحق والوثائق الأساسية 172
- الإجابات على التمارين 173

174

المقاطع القصصية

- المقطع القصصي لشخصية "سلمى" 174
- المقطع القصصي لشخصية "أرجون" 179
- المقطع القصصي لشخصية "ملك" 184
- المقطع القصصي لشخصية "بريشا" 190

196

ملحق عن الصحة النفسية وإدارة الأموال

المقدمة

1. الخلفية التعريفية

إن الوثيقة التي بين يديكم، هي كتيب المتدرب للثقيف المالي، والتي تستهدف بالدرجة الأولى كل من العمال الأردنيين والمهاجرين، من الراغبين في تحسين إدارتهم لأموالهم.

يقوم كتيب المتدرب بتقديم المعرفة الأساسية، والمهارات، والأدوات ذات الصلة بالكسب، والإنفاق، ووضع الموازنات، واستعمال الخدمات المالية كالإدخار، والائتمان، وتحويل الأموال، والتأمين.

إن الغرض من مواد التدريب على الثقيف المالي، هو تلقين العمال أساسيات التدريب المالي الشخصي والعائلي. ستقوم تلك المواد بتغطية المواضيع التالية: وضع الأهداف المالية، التواصل بثقة، حساب التكاليف المالية للنزوح، فهم المنتجات المالية الأساسية (الادخار، الإقراض، الدفع، المحافظ الرقمية، التأمين)، فهم الأجور الرقمية، فهم والتفاوض مع المؤسسات المالية، تحويل الأموال وإدارة المخاطر. كما يهدف التدريب إلى معالجة مستوى الثقافة المتدني، وعلاقات القوى غير المتكافئة بين الرجال والنساء، وبين كبار السن والأجيال الشابة، والتي غالباً ما تؤثر على القرارات ذات الصلة المالية. يتناول هذا الدليل العام تحديداً، كافة التحديات والفرص التي يواجهها العمال الحاليين والمحتملين في قطاع الملابس الجاهزة، من الأردنيين والمهاجرين.

تم تطوير هذه الحزمة التدريبية بواسطة منظمة العمل الدولية (ILO)، وذلك بالاعتماد على أدوات الثقيف المالي المستمدة من الفئات المستهدفة على اختلافها. لقد تم تقييم هذا الكتيب ليلائم استخدامه في الأردن.

لقد تم وضع هذا الكتيب لاستخدامه بالتوازي مع دليل المدرب، حيث تم تطويره لاستهداف مجموعات محددة. كمكمل لدليل المدرب، يقوم كتيب المتدرب بتزويدنا بكافة المعلومات المتعلقة بالشخصيات الافتراضية، بدراسات الحالة، وبالتمارين مع إشارات محددة إلى الفئات المستهدفة. كما يتضمن هذا الكتيب نقاط التدريب الرئيسية والأدوات المطلوبة لإدارة حكمة للأموال، وحيث تمت كتابته من أجل الرجال والنساء المشاركين في الدورات التدريبية بحيث يجب استخدامه ككتاب تمارين خلال الدورة، وكدليل مرجعي في ما بعد.

تم تطوير كتيب المتدرب هذا في إطار برنامج (عمل أفضل) - الأردن التابع لمنظمة العمل الدولية. برنامج (عمل أفضل) - الأردن هو شراكة بين منظمة العمل الدولية ومؤسسة التمويل الدولية، بدعم من وزارة العمل الأمريكية.

2. تمهيد لكتيب المتدرب

ماذا عن التثقيف المالي؟



يعنى بالتثقيف المالي مجموعة المعارف، والمهارات، والأدوات التي تمكنكم من إدارة أفضل لأموالكم. إن التدريب الذي ستشهدونه، سوف يمكنكم من التخطيط والتحضير لمشاريعكم في المستقبل. فهو سيمنحكم الفرصة لاكتساب المهارات ذات الصلة بالكسب، والإنفاق، ووضع الموازنات، والادخار، والاقتراض مع أفضل الطرق لتحقيق أفضل الاستفادة من مواردكم.

سيعطيكم هذا التدريب فرصة للتفكير في تواصل أفضل مع عائلاتكم، أقاربكم، وأصحاب العمل أو الأشخاص الذين تعملون معهم، ولتصنيف التحديات عند بروزها.

سوف تتعلمون أو تقومون بمراجعة بعض الأدوات التي تسمح بإدارة أفضل لأموالكم.

فالخدمات المالية كالإقراض، والادخار، وتحويل الأموال، والتأمين لن تكون بعد ذلك صعبا بالنسبة لكم.

كيف يتم استخدام هذا الكتيب التدريبي؟

عليكم باستخدام هذا الكتيب خلال التدريب على التثقيف المالي. حيث أن ترتيب الفصول يتماشى مع الوحدات وجلسات التدريب.

ومع ذلك يمكنكم قراءة أي فصول، وكما يحلو لكم!

فالمقاطع القصصية في نهاية هذا الكتيب، تتضمن كل المواضيع ذات الصلة، وبحسب تجربة شخصياتنا الافتراضية. سوف تقابلهم خلال الجلسات وستتعرف عليهم بشكل أفضل. نحن نشجعك على قراءتها. يمكنك قراءتها بشكل مستقل.

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

3. التعريف بالشخصيات

يقوم البرنامج التدريبي باستخدام قصص وتجارب أربع شخصيات رئيسية:

وتلك لمحة عن ملفاتها الشخصية.



الشخصية 1 بطاقة هوية سلمى

الإسم: سلمى

المجموعة المستهدفة: وافدة من بنغلاديش

مكان الإقامة: سكن المصنع

النوع الاجتماعي: أنثى

السن: 21 سنة

الوضع الاجتماعي: متزوجة - لا يوجد أطفال

العائلة: ترسل الأموال إلى والديها وزوجها محمد بشكل منتظم.



الشخصية 2 بطاقة هوية أرجون

الإسم: أرجون

المجموعة المستهدفة: وافد من الهند

مكان الإقامة: سكن المصنع

النوع الاجتماعي: ذكر

السن: 34 سنة

الوضع الاجتماعي: متزوج - طفلان يقيمان الهند

النشاط الاقتصادي: يعمل في مصنع مقاولات من الباطن كعامل، وقد بدأ كمساعد.

العائلة: تعمل الزوجة مدرسة في الهند، ويقيم أطفالهما معها.

مستوى التحصيل العلمي: أنهى الدراسة بالمدرسة الثانوية.

سلوكها من الناحية المالية: لم يحصل أبدًا على معلومات حول كيفية التعامل مع أمواله. تفضيل قوي للنقد على الرغم من خبرته مع المؤسسات المالية في الهند.

خصائصه المالية:

- يحاول الادخار قدر الإمكان.
- يخشى استخدام الخدمات المالية الجديدة.
- لا يزال يسدد قرصًا

الأهداف:

- يريد الانتهاء من سداد القروض لتحقيق أهداف أخرى.
- يريد هو وزوجته أن يكون لهما منزلًا خاصًا بهما.

الشخصيات الثانوية:

1. زوجته ضياء
2. أطفاله
3. زميله اسعد
4. صديق طفولته فيكرام



الشخصية 3 بطاقة هوية ملك

الإسم: ملك

المجموعة المستهدفة: عاملة أردنية

مكان الإقامة: تعيش في منزل صغير قريب من المصنع مع عائلتها

النوع الاجتماعي: أنثى

السن: 28 سنة

الوضع الاجتماعي: غير متزوجة - لا يوجد أطفال

النشاط الاقتصادي: تعمل كعاملة تعبئة في وحدة تابعة.

العائلة: تعيش مع والديها وشقيقها وشقيقتها في نفس المنزل.

مستوى التحصيل العلمي: أنهت الدراسة الثانوية.

سلوكها من الناحية المالية: تعلمت بعض المهارات الأساسية حول إدارة الأموال من والدتها، إنها مهمة بعض الشيء عندما يتعلق الأمر بإدارة الأموال.

خصائصها المالية:

- تقرض الكثير من المال للأصدقاء / الأقارب دون توقع السداد.
- تستخدم المنتجات الرسمية للمؤسسات المالية.

الأهداف:

- تود بناء غرفة إضافية لها في منزل والديها.
- تحسين إدارتها المالية.

الشخصيات الثانوية:

1. زميلتها عائشة
2. والديها
3. شقيقتها
4. شقيقها فريد
5. شقيقتها
6. جيرانها



الشخصية 4 بطاقة هوية بريشا

الإسم: بريشا

المجموعة المستهدفة: وافدة من سريلانكا

مكان الإقامة: تسكن المصنع

النوع الاجتماعي: أنثى

السن: 32 سنة

الوضع الاجتماعي: غير متزوجة - لا يوجد أطفال

النشاط الاقتصادي: تعمل في مصنع تصدير كمراقب للجودة.

العائلة: والديها.

مستوى التحصيل العلمي: أنهت الدراسة الثانوية.

سلوكها من الناحية المالية: حذرة للغاية بشأن إنفاق الأموال في الأردن حيث أن أسرتها بحاجة إلى معظم أموالها في المنزل.

خصائصها المالية:

- تفضل النقد بشكل أكبر ولكنها مهتمة بالأجور الرقمية لإدارة أموالها بشكل أفضل.
- موازنة محدودة للغاية.
- تشتري بالدين (على الحساب).

الأهداف:

- الإدخار بقدر الإمكان.
- تشطيب منزل في سري لانكا.
- تحسين إدارتها المالية.

الشخصيات الثانوية:

1. أمايرا، صديقة تعيش في الأردن منذ سنوات عديدة
2. بدره، صديقة أردنية محلية.
3. زميلتها سينا.
4. نيرفيد، مقرض غير رسمي.

A



حدد الأهداف، وتواصل مع عائلتك

- A1. ما الذي يعنيه هذا القول المأثور؟ "إذا لم يكن المرء على دراية إلى أي مرفأ يتوجه، فلا رياح مواتية له"
- a. تحتاج إلى رياح لتتمكن من الإبحار.
- b. من الأسهل إدراك مشاريع حياتك إذا كنت تعرف إلى أين تذهب، ووضعت أهدافاً صلبة لذلك.
- c. من السهل الإبحار بالسفينة عند وجود الرياح.

- A2. ما هي أفضل طريقة لتحقيق أهدافك المستقبلية في المستقبل؟
- a. أن يكون لدي مشاريع قصيرة الأمد، ومشاريع طويلة الأمد، كما أنني أدخر بانتظام لتحقيقها.
- b. أن يكون لدي أهداف وآمل أن تتحقق، من المهم أن أؤمن بنفسِي.
- c. ما زلت صغيراً جداً لأفكر بمشروع للمستقبل.

- A3. يتصل بك والداك لطلب المال مجدداً، من أجل الإنفاق على احتفال في القرية.
- a. أرسل لهم المال فوراً، كما أفعل ذلك دائماً عندما يطلب مني الوالدان ذلك.
- b. أعارض بشدة، وأرفض إرسال الأموال.
- c. أناقشهم من أجل فهم أفضل لإحتياجاتهم، ولأرى كيف يمكنني مساعدتهم على أخذ أهدافي وخطتي للدخار بعين الاعتبار.

- A4. ما هي خطة الادخار؟
- a. منتج مالي.
- b. خطة حيث يمكنك رؤية أهدافك، وتكاليفها، وموعد تحقيقها، والمبلغ الذي عليك ادخاره للوصول إليها.
- c. حصاله النقود.

- A5. ما الذي يجب عليك فعله قبل أن تقرر ما إذا كان يجب عليك الهجرة؟
- a. يجب الذهاب إلى البنك والتحقق مما إذا كان بإمكانني اقتراض أموال للنزوح.
- b. يجب سرد جميع المزايا والعيوب، وحساب كلفة ذلك، واتخاذ قرار مستنير.
- c. يجب الاستماع فقط إلى الأشخاص الذين نزحوا وأثق بهم.

- A6. كيف يمكنك حساب التكاليف المالية للنزوح؟
- a. من خلال سرد جميع التكاليف التمهيدية والتكاليف أثناء الرحلة والتكاليف بمجرد وصولي وتكاليف عائلتي في الوطن.
- b. بتقدير كلفة السفر إلى بلد المقصد.
- c. من خلال الاستماع إلى قصص المهاجرين والعائدين.

A1: a, b; A2: a, c; A3: a, b; A4: a, b; A5: a, b; A6: a, c

1. حدد أهدافك

تعريف

الهدف هو شيء ما تريد فعله. فتحديد الأهداف يساعدك على تحديد ما تريد فعله في الحياة، وبالتالي معرفة ما تحتاج أن تفعله لجعله يتحقق.



دعونا نتعرف على سلمى، إحدى شخصياتنا.

دراسة حالة رقم 1

قصة سلمى

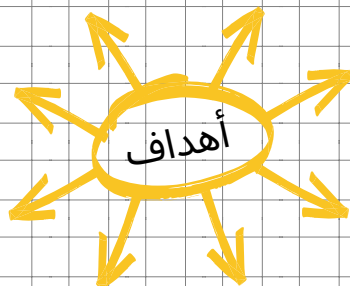
تبلغ سلمى من العمر 21 عاما، وقد وفدت من بنغلاديش قبل عامين وتعمل في الأردن في نفس مصنع التصدير منذ ذلك الحين. تزوجت من محمد في قريتها وهي في السادسة عشرة (16) من عمرها، وليس لديهم أطفال. بالعودة إلى قريتها، فإن لسلمى والداها وشقيقتان صغيرتان (12 سنة و18 سنة).

تعمل سلمى عاملة خياطة في مصنع تصدير. سمعت عن فرصة الذهاب إلى الأردن من نساء أخريات في مسقط رأسها وقررت أنها فرصة جيدة لكسب المال والادخار لبناء منزل ودعم أسرته. إنها تحب وظيفتها ولكن يصيبها تعب شديد في بعض الأحيان من جراء العمل لساعات طويلة. في المنزل، يعيش محمد مع والدي سلمى، وهو يعمل كعامل بأجر يومي في مزرعة زراعية قريبة، مثله في ذلك مثل والد سلمى. تعتني والدة سلمى بالمنزل بمساعدة شقيقة سلمى الصغرى. تبلغ شقيقة سلمى الثانية من العمر 18 سنة وتعمل أحيانا في سوق لبيع المنتجات.

ترسل سلمى كل شهر ما يقرب من 70% من دخلها إلى حساب والداها المصرفي، وتحفظ بالمال المتبقي في الأردن، وتنفقه في أدوات النظافة، وحزم بيانات الإنترنت، وبعض الطعام الإضافي، وتحفظ بالقليل منه للإنفاق على وقت فراغها. في بعض الأحيان يمكنها الاحتفاظ بقليل من المدخرات. إنها تحاول أيضا أن تنفق أقل ما يمكن في الأردن، لذا فهي تدخر أكبر قدر ممكن. ضمن المبالغ المالية التي يتم إرسالها إلى المنزل، وفقًا لما يخبرها والداها به، يتم استخدام نصف المبلغ للادخار لبناء منزل أكبر عند عودة سلمى، ويستخدم الباقي في نفقاتهم العادية هناك.

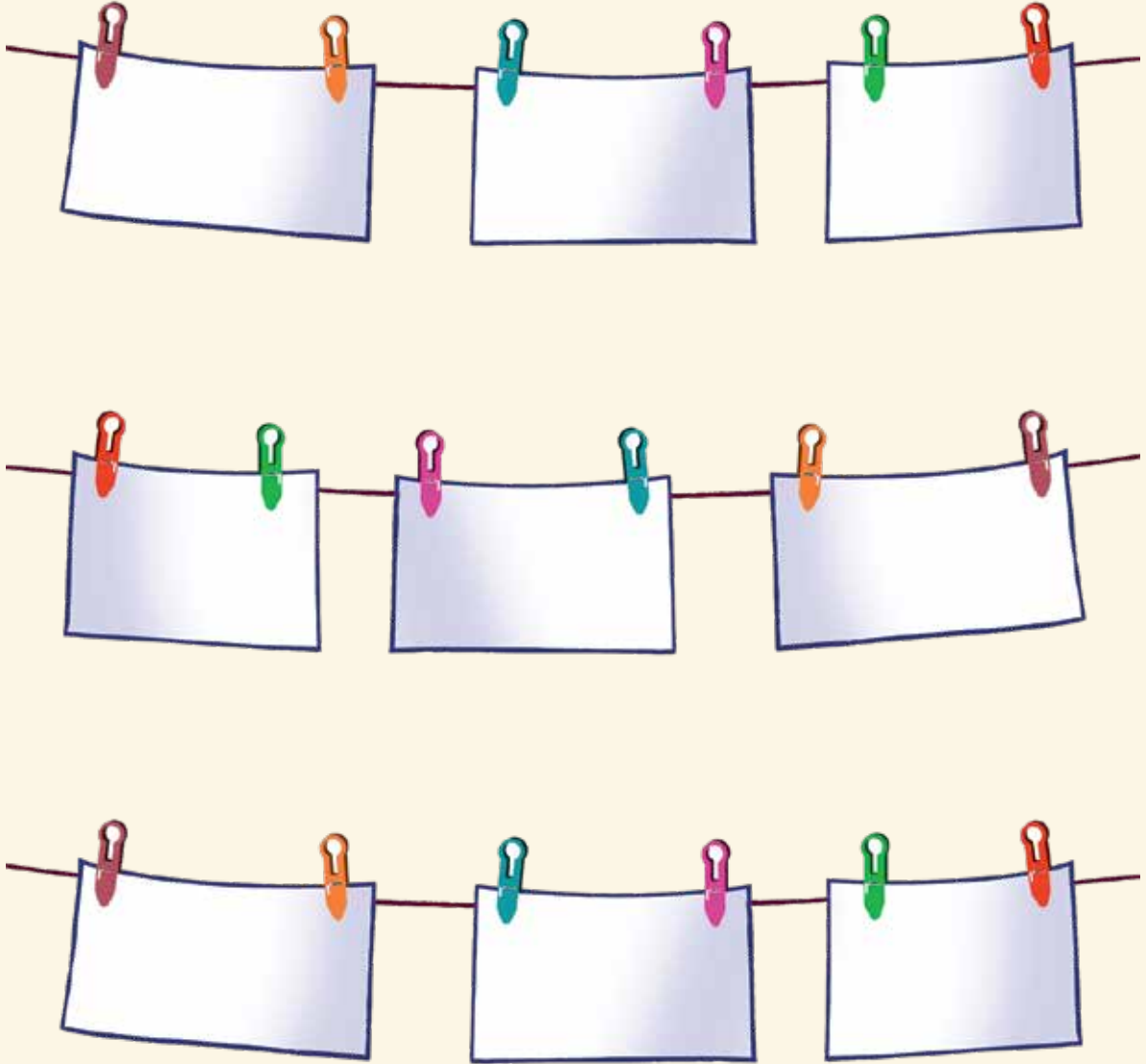
سلمى لديها العديد من الأفكار لمستقبلها في موطنها. كان حلمها أن يكون لها محل خياطة خاص بها. يحلم محمد ووالداها بشراء قطعة أرض لزراعة الخضروات بأنفسهم. كما تود سلمى أيضًا إنهاء دراستها.

ما الذي تحلم به سلمى؟ اكتب ها هنا!



أداة التدريب المساعدة A1.1 أهدافي

هل فكرت يوماً في أهدافك؟ إذا كان الأمر كذلك، اكتبها أو أرسمها ها هنا!



تذكر!

كل أهدافك مهمة! ولكن البعض منها يمكن تحقيقه أسرع من البعض الآخر.

هام: إن إدارة أموالك بشكل جيد يمكن أن يقلل من مستويات الضغط عليك. 

2. تحدث مع عائلتك عن أهدافك!

نصائح عن كيفية مناقشة أهدافك مع العائلة

- فكر ملياً بما تريده (وبالأسباب الكامنة وراء ما تريده) قبل التحدث إلى عائلتك.
- لا تخشى التحدث عن أهدافك. فلكل رجل وامرأة، شاباً أو كهلاً، الحق في وضع أهداف خاصة به.
- جد لنفسك حلفاء من ضمن العائلة: أشخاص ممن سبق لك التحدث إليهم وممن يمكنهم مساعدتك، أشخاص ممن يحظون باحترام العائلة.
- التحدث عن أهدافك مع زوجتك/ زوجك، أو بقية أفراد العائلة، اختر الوقت المناسب، وقتاً يكونوا متواجدين و مهئين فيه.
- كن واثقاً عند تحدثك عن أهدافك، وأنصت لآراء الآخرين دون مقاطعة.
- أظهر الاحترام لأفراد العائلة، وكذلك الليونة من جانبك.
- إذا صادفتك أي إعتراضات، تدارس الموضوع، وابحث لك عن حلول وسطية تكون مفيدة لجميع أفراد العائلة.

"ما يجب وما لا يجب فعله"

لا تفعل	إفعل
• لا تكن سلبياً أو متغطرساً • لا تصرخ • لا تقاطع • لا تغضب • لا تكن فظاً أو مهيناً • لا تكرر نفس النقطة عدة مرات • لا ترفض بشكل فوري رأي أحدهم • لا تتخذ وضعاً دفاعياً • لا تظهر نفاذ الصبر	• كن واثقاً من نفسك • اذكر ما تريده بشكل واضح • أنصت إلى شريكك • إعترف بوجهة نظر الآخر • أظهر الاحترام • كن ليناً وهادئاً • أبدي رأيك بصراحة، رغم احترامك لآراء الآخرين

هام: يمكن للحديث عن المال أن يثير الكثير من المشاعر. حاول أن تجد شخصاً تثق به لتتحدث عنه. عدم الحديث عن مشاعرك له تأثير سلبي على صحتك العقلية.



3. قم بتقييم كلفة أهدافك وأولوياتك

هل تعرف ما هي كلفة أهدافك؟

هل تعرف ما هي كلفة أهدافك؟ إذا كنت تعرف، سجل تلك التكاليف بجانب الأهداف التي سبق أن كتبتها أو رسمتها فيما سبق. إذا كنت لا تعرف، فمن المهم أن تحددتها. فهي الوسيلة الوحيدة لمعرفة كم تحتاج من المال لتحقيق أهدافك، في غضون ذلك يمكنك الإشارة بمبلغ تقريبي للكلفة، يمكنك تعديله في ما بعد.

والآن، حدد أولوياتك من بين هذه الأهداف مؤشراً بالرقم 1 إلى الأكثر أهمية، و بالرقم 2 إلى ثانيها من حيث الأهمية وهكذا...

الرقم	هدف شخصي أو عائلي	الهدف	الكلفة التقديرية

تذکر!

تكون الأهداف أسهل تحقيقاً إذا ما خططت لها مسبقاً، وجمعت كل المعلومات التي تحتاجها من أجل اتخاذ قرار مستنير بشأنها. من الضروري تقدير كم سيكلفنا الوصول إلى أهدافنا. فالبحث المتأنى يكون ضرورياً في بعض الأحيان (كالسعي خلف المعلومات من الموردين، أو معرفة اتجاهات السوق، ... إلخ).

ولا تنسى بأن الأسعار ترتفع مع مرور الوقت! لذلك، اصنع هامشاً للكلفة، فمثلاً، ادخر أكثر بقليل إذا ما كانت كلفة تحقيق أهدافك سترتفع خال السنوات القادمة.

4. ضع خطة ادخارية لتحقيق أهدافك

دراسة
حالة رقم 2

الخطة الادخارية للشخصية

صابر، عاد مؤخراً إلى مدينته بعد أن قضى عدة سنوات من النزوح، عاشها في أحد المخيمات. عاد صابر الآن إلى مزرعته القديمة. ليعيش مع عائلته في الغرفتين اللتين لم تدمرا خلال النزاع. زوجته ناديا كانت تعمل معه في الأرض، حيث كانا يقومان بإنتاج منتجات الألبان والخضروات والمواشي. لديهما أربعة أولاد: أحمد (16 عاماً)، عماد (14 عاماً)، انتصار (12 عاماً) وحاتم (9 أعوام). عادة ما يتحدث صابر ونادية عن مستقبلهما. فليهما عدة أهداف، إلا أنهما يعرفان مدى صعوبة تحقيقها كلها، خصوصاً لكونهما قد عادوا مؤخراً من النزوح، وما زالا غير قادرين على تأمين احتياجاتهما الأساسية حتى الآن. رغم ذلك، فهما متأكدان من أنه مع إصرارهما و بعض الدعم من مختلف البرامج، سوف يتمكنان من تحقيق الكثير من أهدافهما.

سمع صابر من بعض العائدين بوجود منظمة تعنى بتزويد العائدين ببعض الفرش والأغطية لكل عائلة، إلا أنه يريد التأكد من أنه سيحصل على فرشاة وغطاء لكل فرد من أفراد عائلته. كما لاحظ صابر أن الأدوات التي يستعملها في الأرض قد أصبحت قديمة جداً وبحاجة لتستبدل بأخرى جديدة. فسيكون بحاجة في مرحلة ما إلى شراء مجرفة واحدة على الأقل. أما في المدى البعيد، فإنه يرغب في إنشاء مزرعة الدجاج الخاصة به، وذلك بالتعاون مع نادية. وهذه قد تكون الطريقة الأسرع للحصول على المداخيل فيما يقوم باسترجاع المزرعة التي كان يمتلكها شيئاً فشيئاً. بعد التشاور مع بعض الأشخاص، قام صابر بحساب المبلغ الذي يحتاج لادخاره في كل شهر، لكي يتمكن من تحقيق أهدافه. لقد قام صابر بوضع ما نسميه بالخطة الادخارية. وهذا مما أعطاه صورة واضحة عما يحتاج لادخاره شهرياً من أجل تحقيق أهدافه.

لذا، لنلق نظرة على خطة ملك الادخارية

خطة التوفير الخاصة بي					
اهدافي	التاريخ الذي أريد فيه تحقيق أهدافي	كلفة تحقيق هدفي	عدد الأشهر المتبقية حتى تحقيق هدفي	مصادر تمويل أخرى (اختياري)	كم علي أن أؤخر شهرياً لتحقيق هدفي
الأهداف قصيرة المدى (أقل من 12 شهراً)					
شراء هاتف خلوي جديد	مارس هذا العام	180 دولاراً	6 أشهر		30 دولاراً
الأهداف متوسطة المدى (من 1-3 سنوات)					
شراء ماكينة خياطة جديدة	يناير من العام القادم	240 دولار	12 شهر	سوف تساهم الشقيقة بنصف الكلفة الإجمالية	10 دولار
الأهداف طويلة المدى (أكثر من 3 سنوات)					
شراء المواد اللازمة لبناء غرفة إضافية في المنزل	شهر يناير بعد 5 سنوات	3000 دولار	60 شهر		50 دولار
إجمالي المبلغ الذي أحتاج إلى ادخاره كل شهر لتحقيق جميع أهدافي (مجموع المبالغ في العمود الأيسر):					90 دولار

هام: بعد تحقيق ملك لهدفها قصير المدى، سيكون لزاماً عليها تعديل خطتها للادخار والمال الذي ستضعه جانباً في كل شهر من أجل تحقيق بقية أهدافها.



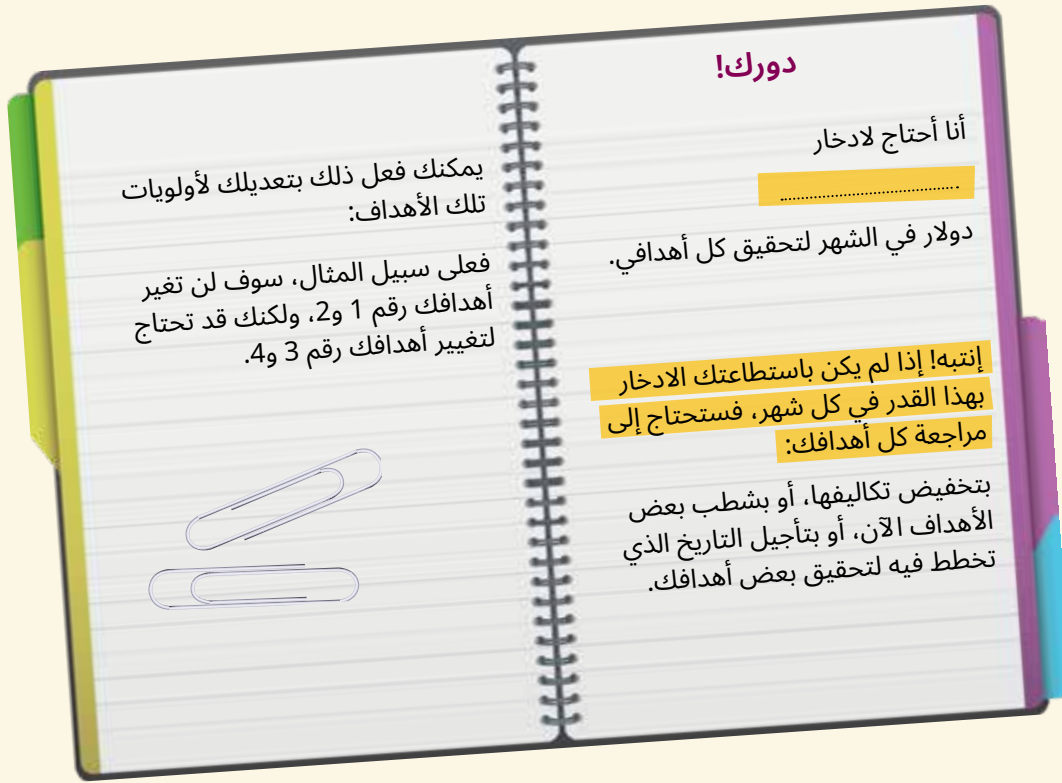
أداة التدريب المساعدة A1.2

خطة الادخار

جاء دوركم الآن! دعونا نلخص الآن ونملأ الجدول أدناه بالمعلومات التي فكرتم بها من حيث الأهداف، والأولويات، والتكاليف، وتاريخ إنجاز الأهداف، ومصادر التمويل الأخرى.

A1.2

خطة التوفير الخاصة بي					
كم علي أن أدر شهرياً لتحقيق هـدفي	مصادر تمويل أخرى (اختياري)	عدد الأشهر المتبقية حتى تحقيق هـدفي	كـلفة تحقيق هـدفي	التاريخ الذي أريد فيه تحقيق أهدافي	
أهدافي القصيرة المدى هي:					
أهدافي الطويلة المدى هي:					
الأهداف قصيرة المدى التي أشاركها مع عائلتي هي:					
الأهداف طويلة المدى التي أشاركها مع عائلتي هي:					
إجمالي المبلغ الذي أحتاج إلى ادخاره كل شهر لتحقيق جميع أهدافي (مجموع المبالغ في العمود الأيسر):					



أرجون يشرب الشاي مع أسعد

خلال شربه للشاي مع صديقه وزميله في الكافيتيريا أسعد، يقول أرجون أنه قد قرر إبلاغ مديره المباشر بالمصنع بعدم رضاه عن المقابل الذي يتلقاه عن ساعات العمل الإضافية القليلة. إنه غير قادر على إرسال الأموال التي يريدتها إلى الوطن ويبحث عن خيارات أخرى. كان من الصعب إخبار زوجته ضياء بهذا الموقف، حيث أنهم يتوقعون بالفعل المزيد من المال في الوطن، لكنها تفهم ذلك.

أسعد، من ناحيته، أخبره أن عائلته تواجه أيضًا مشاكل كبيرة في الوطن لأنها تواجه بعض النفقات غير المتوقعة. ومع ذلك، بدلاً من التحدث معهم عن الساعات القليلة الإضافية، قرر اقتراض أموال من أحد الأشخاص في المصنع حتى يتمكن من إرسال المزيد من الأموال إلى الوطن. وأوضح أنه اضطر إلى خفض نفقاته الشخصية إلى الحد الأدنى حتى يتمكن من سداد هذا الدين الجديد في الأردن.

حتى بعد تخفيض جميع نفقاته الشخصية، فإنه يواجه أحيانًا مشاكل في سداد هذا القرض الصغير. إن هذا الموقف يثقل كاهله وهو يبحث عن حل.



أداة التدريب المساعدة A2.1

نشاط لعب الأدوار: نزاع وتفاوض

نزاع رقم 1

تمكنت سلمى من ادخار بعض الأموال في الأردن. إنها تتحدث عبر الهاتف مع والدها الذي يسألها عما إذا كان بإمكانها إقراض خالتها بعض المال الذي تحتاج إليه لشراء دواء باهظ الثمن. لا تريد سلمى إقراضها المال لأنها تعتقد أنها بحاجة إلى كل الأموال التي ادخرتها ليوم عودتها إلى الوطن، ولا تريد أن تقول (لا) لأخت والدتها ولا تعرف ماذا تفعل. فماذا تفعل؟

تمرّن على لعب دور يظهر التفاعل فيما بين الأفراد المذكورين، والحل الذي توصلوا إليه. على شخصية واحدة على الأقل، محاولة تطبيق قواعد التواصل الفعال.

نزاع رقم 2

فيكرام، صديق طفولة أرجون من القرية، سيتزوج قريباً في الهند، وهو يناقش أرجون عبر الهاتف مع الأصدقاء في القرية ما يجب أن يكون حاضريهم. يعتقد جميع الأصدقاء أنه يجب عليهم جميعاً المساهمة بالكثير من المال لأنه هدية زفاف والتي يحتاج فيكرام إليها بشدة. يريد أرجون المساهمة بأكبر قدر ممكن من أجله، لكنه يعتقد أن المبلغ الذي يحثونه على دفعه أكبر من اللازم بالنسبة له. إنه يخشى أن يظن أصدقاؤه أنه بخيل، خاصة لأنه من يكسب المال في الخارج. ماذا عليه أن يفعل؟

تمرّن على لعب دور يظهر التفاعل فيما بين الأفراد المذكورين، والحل الذي توصلوا إليه. على شخصية واحدة على الأقل، محاولة تطبيق قواعد التواصل الفعال.

نزاع رقم 3

ملك دائماً تحتفظ بالمال جانباً لتحقيق أهدافها. سألها أحد إخوتها بإلحاح عما إذا كان بإمكانها إعطائه بعض المال لشراء ملابس جديدة، حيث مضى وقت طويل منذ أن اشترى بدلة جديدة. تحب ملك مساعدة شقيقها لكنها تعتقد أيضاً أن عليها الادخار قدر الإمكان. فماذا تفعل؟

تمرّن على لعب دور يظهر التفاعل فيما بين الأفراد المذكورين، والحل الذي توصلوا إليه. على شخصية واحدة على الأقل، محاولة تطبيق قواعد التواصل الفعال.

نزاع رقم 4

تعمل بريشا بجد كمراقب للجودة في مصنع تصدير، وهي ترسل الأموال كل شهر إلى الوطن، وتطلب منهم توفير بعض الأموال في حالات الطوارئ. عندما تمرض والدتها، يعترف والدها أنه لم يدخر شيئاً جانباً ولم يبق لديه شيء. إنها محبطة للغاية وغاضبة. فماذا تفعل؟

تمرّن على لعب دور يظهر التفاعل فيما بين الأفراد المذكورين، والحل الذي توصلوا إليه. على شخصية واحدة على الأقل، محاولة تطبيق قواعد التواصل الفعال.

رسائل أساسية



- فكر من الأسهل عليك تحقيق خططك في الحياة، إذا عرفت ماذا تريد، ووضعت لنفسك أهدافاً محددة لتحقيقها.
- بعض الأهداف ممكنة التحقيق بسرعة؛ فيما يحتاج بعضها الآخر لسنوات أو ربما لعقود. تحتاج الأهداف إلى تصنيفها ما بين قصيرة، متوسطة، أو طويلة الأمد.
- تغير أهداف الناس خال مجرى حياتهم، كما تختلف أهداف العائلة من فرد لآخر. ومن الضروري على كل فرد من العائلة أن يقوم بتنسيق أهدافه لتتوافق مع أهداف باقي أفراد العائلة.
- التواصل الجيد مرغوب في كل العائلات، خصوصاً تلك التي يعيش أفراد منها في مدن، أو مناطق، أو بلاد بعيدة.
- تحديد أهداف شخص ما، والتمييز بين ما هو خرافي منها وما هو حقيقي عند وضع الأهداف، يجعل من تحقيقها أسهل.
- من الأهمية بمكان، السعي خلف معلومات ذات مصداقية عند تقدير قيمة وكلفة تحقيق أهدافك.
- أنت بحاجة لتكون قادراً على إعادة تعديل أهدافك، إذا ما كانت مكلفة جداً، وأن تكون مرناً في ذلك (أي عند حدوث أي تغيير في أوضاعك المالية أو الاجتماعية).
- إن تفكيرك الدائم بأهدافك، هو الطريق المؤكد لبلوغ النجاح.
- إن وضعك لخطة ادخارية، سيسهل عليك تحقيق الأهداف.

ملاحظات:

قرر ما إذا كانت الهجرة هي الاختيار المناسب لك



5.

دراسة
حالة رقم 4

وجهة نظر أم سلمى على هجرة ابنتها

أنا والدة سلمى، وهي ابنتي الكبرى. عندما وفدت للعمل في الأردن منذ حوالي عامين، كنت سعيدة لأنها حصلت على الفرصة التي أتيت لبعض النساء الأخريات من القرية من قبل. ومع ذلك، كنت حزينة لأن ابنتي ستعيش في الخارج بعيداً عن الوطن، على الرغم من أنها ترسل لنا أموالاً كل شهر لإعالتنا والعناية بنا، فقد كان ذلك مفيداً للغاية لضمان أن يكون لدينا دائماً ثلاث وجبات مشبعة على مائدة طعامنا. وقد ساعدنا هذا أيضاً في شراء المواد لإنهاء بناء منزلنا هنا. من حيث مواردنا المالية، فإن قرار سلمى بالهجرة كان نعمة.

منذ أن غادرت ابنتي إلى الأردن، كانت المساعدة التي أتلّقاها في المنزل لأداء جميع المهمات أقل. اعتادت سلمى على مساعدتي كثيراً خلال النهار، كما أنها لعبت دوراً رئيسياً في مساعدة أخواتها الصغيرات في أداء الواجبات المدرسية. كان وجودها أيضاً يمنحنا جميعاً الكثير من الراحة، وكذلك الحال عندما احتجنا إلى اتخاذ بعض القرارات العائلية. أنا افتقدتها كثيراً.

أنا سعيدة لأنها تعمل هناك الآن وبأنها حصلت على هذه التجربة في الخارج والتي يسعى وراءها العديد من النساء البنغلادشيات. ومع ذلك، فإنني أود حقاً أن تكون هنا مع زوجها وأن يكون لي أحفاد.

تنبيه: غالباً ما يفكر الناس في مزايا الهجرة فقط، لكن للهجرة أيضاً بعض العيوب.



مزايا وعيوب الهجرة (من وجهة نظر الوافدين)

المزايا	العيوب
• كسب المزيد من المال. • القدرة على إعالة الأسرة من خلال تغطية النفقات الأساسية: الغذاء والرعاية الصحية والتعليم والكهرباء ... • تعلم مهارات جديدة. • القيام بوظائف جديدة واكتساب خبرة في الحياة. • الشعور بالحرية والاستقلال. • الادخار للمستقبل.	• قد تعني الهجرة التعاقد على دين يصعب سداذه. • قد تستغرق العثور على وظيفة في الخارج بعض الوقت. • ارتفاع كلفة المعيشة في بلد المقصد. • الخوف المستمر من إعادته إلى الوطن (في حالة التواجد في البلاد بشكل غير قانوني). • المخاطر البيئية للأعمال الخطرة والتهديد بالعنف (الجنسي) خاصة في حالة التواجد في البلاد بشكل غير قانوني). • تتوقع الأسرة أنك ستكسب الكثير من المال. • الشعور بالوحدة والعزلة. • الوصم الاجتماعي عند العودة من الخارج.

رسائل أساسية

- يتخذ الناس قرار الهجرة لأسباب متعددة: كسب المزيد من المال، والحصول على تجربة مختلفة، والدراسة، واكتساب مهارات جديدة، وترك النزاعات في بلدانهم الأصلية...
- أنت بحاجة إلى فهم فوائد الهجرة، أي ما يمكنك تحقيقه من خلالها. أنت بحاجة أيضًا إلى تحليل العيوب أو التكاليف، أي ما قد تخسره أنت وعائلتك بسبب الهجرة.
- يمكن ربط مزايا الهجرة وعيوبها بالمال ولكنها ترتبط أيضًا بالعلاقات الاجتماعية والعائلية.
- يتم تداول الكثير من المعلومات الكاذبة حول الهجرة: على عكس ما يقوله الناس، لا يتم جمع الأموال من على الأرض في أي مكان، لا في الداخل ولا في الخارج!

6. احسب التكاليف المالية للهجرة

الهجرة أمر مكلف، لكن هل تعرف حقًا تكاليف الهجرة؟ هل يمكنك التمييز بين التكاليف المختلفة؟





أداة التدريب المساعدة A3.1

تحليل مفصل للتكاليف المالية للهجرة

أفكر في الهجرة:

.....

.....

الوجهة:

كيف سأدفع؟	ما هي كلفة ذلك؟	
التكاليف التحضيرية		
التكاليف خلال الرحلة		
التكاليف في المدينة أو البلد الذي سأذهب إليه		
التكاليف عند العودة		
التكاليف المتعلقة بعائلتي عند العودة إلى الوطن		
إجمالي كلفة الهجرة		

التكاليف العاطفية

لا ترتبط بعض التكاليف بالضرورة بالمال ولكنها ترتبط بشكل أكبر بعواطفنا ومشاعرنا.

بعض التكاليف العاطفية المرتبطة بالهجرة التي يجب أخذها في الاعتبار هي:

- قد ينفصم عرى التماسك الأسري
- قد تخاف الأسرة أو تشعر بالخجل لكون القريب الذي يعيش في الخارج سيعيش حياة لا تتوافق مع القيم التقليدية.
- قد يعاني الوافد من الشعور بالوحدة والعزلة.
- الخوف من الإعادة إلى الوطن أو عدم الامتثال الكامل للتشريعات المحلية.
- الوصم الاجتماعي عند العودة من الخارج.



هام: من المهم للغاية أن تفكر في التكاليف والفوائد بالنسبة إليك وإلى عائلتك قبل اتخاذ قرار الهجرة.



رسائل أساسية

- هذا الجدول هو أداة مهمة يمكنك استخدامه أنت وعائلتك لمعرفة كلفة الهجرة.
- إذا كنت تعرف الكلفة، فأنت في وضع أفضل لتقييم ما إذا كانت مزايا الهجرة تفوق عيوبها، وما إذا كان من المفيد أن يسافر أحد أفراد الأسرة ويعمل في الخارج (أو أن يعود الوافد إلى الوطن).
- تذكر أنه من الصعب أن تعرف بالضبط كلفة نزوح العامل. لإجراء تقييم دقيق قدر الإمكان، وللحصول على صورة حقيقية لإمكانيات وعيوب الذهاب للعيش والعمل في الخارج، يمكن للعائلات البحث عن معلومات من مصادر مختلفة: الوكالات العامة مثل مراكز موارد المهاجرين، والنقابات العمالية، والمنظمات غير الحكومية والمهاجرين العائدين.
- لا تستمع إلى كل ما يقوله الناس عن الهجرة؛ هناك الكثير من القصص الطويلة وأحياناً لا يقول الناس الحقيقة كاملة لأنهم يريدون حماية أنفسهم. على خلاف الشائعات، فإن الشوارع غير معبدة بالذهب لا في الداخل ولا في الخارج!

B



قم بإدارة أموالك بذكاء

B1. إنها نهاية الشهر، لقد استلمت للتو بعض المال:

- a. سأهرع إلى السوق لشراء تلك السترة الجميلة التي رأيته في ذلك اليوم.
- b. سأضع جانباً جزءاً من راتبي لتحقيق أهدافي.
- c. سأشتري هدية كبرى بمناسبة عيد ميلاد صديقي المفضل.

B2. ما هو عقد العمل؟

- a. مذكرة تُعطى للموظفين توضح المبلغ الذي سيتقاضونه والبدلات الأخرى.
- b. اتفاق قانوني بين صاحب العمل والعمال تحدد الواجبات والمسؤوليات والمزايا لكلا الطرفين.
- c. رسالة غير رسمية يتلقاها الموظف قبل بدء عمل جديد تؤكد شروط عمله/عملها الجديد.

B3. الموازنة هي:

- a. هي وسيلة تحكم، وتخطيط، واستخدام لأموالك، من أجل تحقيق أهدافك.
- b. هي ورقة لتسجيل النفقات.
- c. هي جدول.

B4. ما هي الأقسام الرئيسية الثلاثة للموازنة؟

- a. التاريخ، الدخل، النفقات.
- b. الدخل، النفقات، الادخار.
- c. النفقات، الدخل، التوقيع.

B5. ما الذي علي فعله لتتبع موازنتي؟

- a. لدي الكثير من الالتزامات، لذا فمن المستحيل علي تتبع موازنتي.
- b. لا أضع أي موازنة لأنني أؤمن بالقدر.
- c. استخدم قائمة التتبع لتسجيل نفقاتي وإيراداتي.

B6. أي من العناصر التالية لا يمثل ميزة في الحصول على أجر رقمي؟

- a. إنه أكثر أماناً نظراً لوجود مخاطر منخفضة لخسارة الأموال.
- b. إنه أسرع لأنك لست بحاجة للوقوف في طابور للحصول على راتبك.
- c. إنه أيسر في ادخار المال نظراً لاحتمال وجود نقص في توافر أجهزة الصراف الآلي.

B1: b; B2: b; B3: a; B4: b; B5: c; B6: c; الجواب:

1. التمييز فيما بين الاحتياجات والرغبات

أسئلة

- هل أنت ممن يحبون الإنفاق أو ممن يحبون الادخار؟
- على سبيل المثال، هل تتخلى غالباً عن الأشياء التي ترغب فيها؟

تعريف

الادخار، يعني عدم إنفاق كل المال بل وضع جزء منه جانباً من أجل هدف محدد في المستقبل. هو وضع مبالغ صغيرة كانت أو كبيرة، بانتظام أو من وقت لآخر.

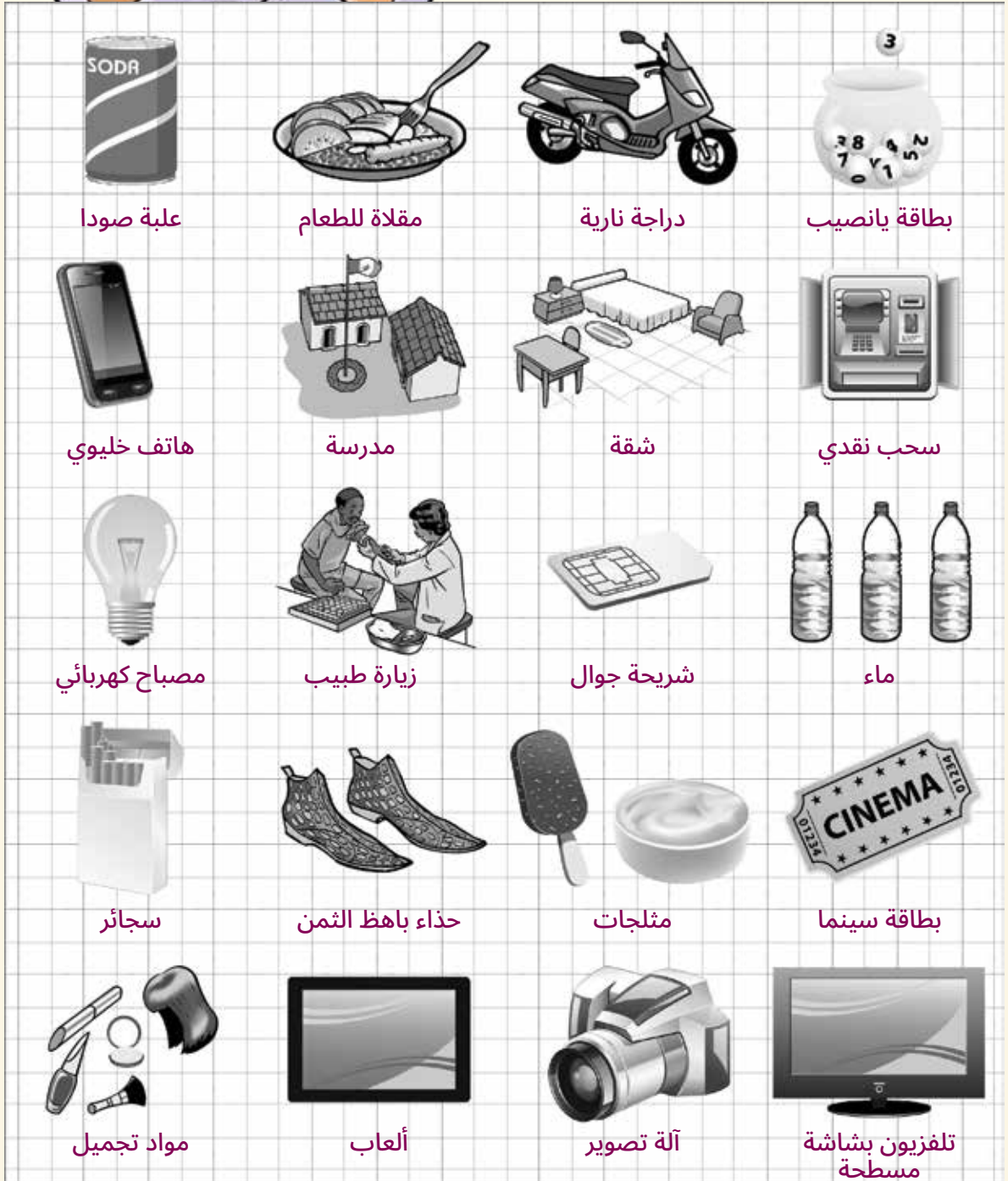
تمرين:

بناءً على وضعك الخاص، اختر من بين نفقاتك الضرورية (نسميها الاحتياجات) ونفقاتك الاختيارية (نسميها الرغبات) وضع دائرة حول الصور التي تشير إلى الاحتياجات بالنسبة إليك، من أجل تمييزها عن الرغبات.



أداة التدريب المساعدة B1.1

بطاقات صور الرغبات والاحتياجات



أود أن أشتري...

احتياجاتي:	كم يكلف:
إجمالي كلفة الإحتياجات:	
رغباتي:	كم يكلف:
إجمالي كلفة الرغبات:	

ملاحظة

هل لدي المال الكافي لشراء كل الأشياء
التي قمت بتسجيلها في القائمة؟

☐ نعم ☐ كلا

إنتبه! في بعض الأحيان، هناك أشياء يمكن اعتبارها من الاحتياجات لشخص ما، فيما هي من الرغبات لشخص آخر. فمثلاً، الهاتف الخليوي قد يتم استعماله في الأعمال أو لمجرد التحدث إلى الأصدقاء والأسرة.

إذا لم يكن لدى المال الكافي، سأقرر الاستغناء عن الرغبات التالية:

ملاحظات:

هام: قد تنفق لتشعر بتحسن. يصف بعض الناس هذا الشعور بأنه انتشاء مؤقت. لكنه لن يكون كذلك إلا لفترة قصيرة من الوقت. إنته! إذا كانت موازنتك محدودة، خذ لحظة للتمييز دائماً بين الاحتياجات والرغبات. وإلا فإن عدم وجود ما يكفي من المال لاحقاً لتلبية احتياجاتك يمكن أن يكون مرهقاً حقاً بالنسبة لك.

اقرأ قصص هذه الشخصيات، وفكر ملياً في ما يحدث لهم.
ما الذي كان بإمكانهم فعله غير ذلك؟

دراسة حالة رقم 1

عائلة أرجون تواجه حالة طارئة في الوطن

يعمل أرجون بجد في المصنع كعامل. تعمل زوجته ضياء كمدرسة في القرية، ولديهما طفلان. يحاول أرجون الذهاب في الصيف المقبل لزيارتهم. إنهم مقتصدون ولكن لديهم دخل ضئيل لأنهم ما زالوا يسددون بعض الديون. في الأسبوع الماضي، بدأت ضياء تشعر بوعكة وكذلك طفليهما. كان بإمكانهم الحصول على الأدوية من المستوصف، لكن نتيجة لقلقهم وحاجتهم إليها بشكل عاجل، فقد تحدثت مع أرجون عبر الهاتف وقرروا الذهاب إلى صيدلية قريبة ودفعوا لهم مقابل الحصول عليها بسرعة. نظراً لأننا في نهاية الشهر ولم يكن لديهم ما يكفي من المال، فقد احتاجوا للاستدانة من فيكرام، صديقهم المقرب. سيرسل أرجون المال الأسبوع القادم. قام صديقه بإقراض

ضياء 5 دولارات فيما وافقت هي على سداد 6 دولارات له بمجرد استلامها تحويلات أرجون. لقد استخدمت المال لشراء الأدوية من الصيدلية، وقد تعافوا جميعاً سريعاً بعد تناول الدواء.



دراسة حالة رقم 2

عائشة، صديقة ملك، لديها مشكلة

تتمتع ملك بعلاقة وثيقة مع صديقتها عائشة، وهي تمتلك صالون تجميل صغير في شارع تجاري قريب من منزلها. حقق صالون عائشة نجاحاً كبيراً مؤخراً. لقد تعلمت كيف تنظم أمورها المالية، وهي تحقق الأرباح منذ مدة. وبما أنها لا تفهم كيفية التعامل مع المؤسسات المالية، فلقد كانت تعتمد وبشكل منتظم إلى إعطاء زوجها عمر جزء من مدخولها لإيداعه في حسابها المصرفي. ذات يوم عادت إلى المنزل وهي تفكر في الطلب من عمر سحب بعض المال من حساب الأعمال لأنها أرادت شراء بعض الأدوات الجديدة لصالونها. عند وصولها، اكتشفت أن زوجها قد ابتاع سيارة. عندما طلبت المال للصالون، أبلغها إنه لا يمكن استخدام النقود الآن في صالون التجميل. غضبت عائشة وذهبت إلى البنك للتحقق من حسابها وسحب مدخراتها. لكن عند وصولها، اكتشفت أن الحساب باسم زوجها ولا يحق لها سحب الرصيد الصغير المتبقي فيه. هي الآن جدا حزينة.



نصائح بخصوص الادخار

- ضع جانباً بعض المال بشكل يومي أو أسبوعي.
- لا تشتري سلعة جديدة إذا كانت القديمة لا تزال تعمل، أو من الممكن إصلاحها.
- اشترى القليل من الهدايا لعائلتك. تحدث إليهم أولاً واتفق معهم من أجل دعمك.
- إذا أمكنك ذلك، أنفق أقل على المناسبات الدينية والاجتماعية.
- ضع القليل من النقود في محفظتك (اترك الباقي في مكان آمن، في البيت أو الحساب المصرفي).
- إذا كنت ممن يرسلون المال إلى ذويهم أو أفراد العائلة، لا ترسل لهم كل مالك بل احتفظ بشيء منه لاحتياجاتك الخاصة وللحالات الطارئة.
- فكر دائماً بأهدافك البعيدة المدى، لتفكيرك لماذا تقوم بالادخار.

رسائل أساسية

- عليك أن تكون قادراً على التمييز بين الإنفاق الضروري والإنفاق الاختياري.
- الادخار للحالات الطارئة: الادخار من الضروريات، وهو حاجة مطلقة.
- عليك أن تحسن التصرف بما كسبه الآخرون.
- الادخار، يعني التنازل عن حاجة ملحة، للاستثمار وتحقيق الأهداف في المستقبل.
- الادخار يصنع الحماية.

ملاحظات:

2. افهم عقد العمل الخاص بك وكشف الراتب الخاصة بك



يعد فهم عقد العمل الخاص بك أمر مهم جداً. إذا فهمته، يمكن لذلك أن يحميك. ولكن إذا وقعت عقدًا دون قراءته أو معرفة ما يعنيه، فقد ينتهي بك الأمر إلى وضع سيء.

تعريف

عقد العمل: هو اتفاق (قانوني) بين صاحب العمل والعامل يحدد الواجبات والمسؤوليات والمزايا لكلا الطرفين.

دراسة حالة رقم 3

قصة واميل

تعيش واميل، صديقة سلمى، في بنغلاديش وقد تلقت للتو تأكيداً بأنها حصلت على وظيفة في مصنع الملابس في الأردن حيث تعمل بعض النساء الأخريات من قريتها. إنها سعيدة لأن العديد من الأشخاص قد تقدموا لشغل الوظيفة. طلب منها مكتب الاستقدام توقيع عقد.

لم تقرأ واميل العقد فعلاً لأن الحروف كانت صغيرة جداً ولم تكن نظارتها بحوزتها. على أي حال كانت راضية لأنها ستتمكن من العيش في سكن المصنع ولن تدفع تكاليف الإقامة والمواصلات.

بعد بضعة أشهر، سافرت إلى الأردن. ظلت تعمل بسعادة طوال الشهر وفي النهاية عندما حصلت على أجرها، لاحظت أنه أقل قليلاً مما أخبرتها به الوكالة في اليوم الأول. سألت ممثل النقابة عن السبب واكتشفت أنه يتعين عليها دفع بعض ضرائب الدخل.

بين لها ممثل النقابة بنداً في عقدها. تشعر واميل بخيبة أمل، لأنها لا تستطيع إرسال أموال إلى الوطن بقدر ما كانت تعتقد في الأصل.

دراسة حالة رقم 4

قصة أرجون

حصل أرجون على وظيفة عامل في مصنع مقاولات من الباطن. إنه سعيد للغاية لأنه قضى بالفعل عامين في الأردن وكان يتطلع للعمل في مصنع آخر كعامل، وقد وقع العقد بسعادة.

ومع ذلك، بعد بضعة أشهر، أصابته الآلة التي يعمل بها بجرح في أحد أصابعه عن طريق الخطأ، وقد بذل قصارى جهده لوقف النزيف وربط الجرح. حاول أن يتجاهل الألم، لكن إصبعه تورم بشدة في ذلك المساء. ذهب للعمل في نوبته المعتادة في اليوم التالي لكنه شعر بالألم الشديد. كانت هذه هي المرة الأولى التي يحدث له فيها شيء من هذا القبيل ولم يبلغ رئيسه في العمل بأي شيء خوفاً من غضبه.

في استراحة الغداء، أدرك أحد الزملاء أن أرجون كان يتألم، وأوضح له أنهم كعاملين في هذا المصنع، يتمتعون بخدمة رعاية صحية أولية داخل المصنع متاحة خلال أوقات العمل، وأوضح لأرجون أنه يمكنه الذهاب على الفور للفحص، وفي حالة تعرضه لأمر أكثر خطورة، يمكن للطبيب إحالته إلى طبيب أو مستشفى متخصص دون أي تكلفة. كان ذلك مكتوباً في عقده.

أداة التدريب المساعدة B2.1

مثال على عقد عمل جيد

عقد عمل موحد للعمال المهاجرين

الجمعية الأردنية لمصدري الألبسة والإكسسوارات والمنسوجات
نقابة أصحاب المصانع، والورش والألبسة
النقابة العامة للعاملين في صناعة الغزل والنسيج والألبسة

الطرف الأول:

صاحب العمل:

ويمثلها السيد/السيدة:

العنوان:

هاتف رقم:

الطرف الثاني:

العامل / العاملة:

تاريخ الميلاد: (يوم / شهر / سنة)

الجنسية:

جواز سفر رقم:

العنوان:

هاتف رقم:

اتفق الطرفان بموجب هذا العقد على أن يعمل الطرف الثاني (ويشار إليه فيما يلي في هذا العقد بـ"العامل") لدى الطرف الأول (ويشار إليه فيما يلي في هذا العقد بـ"صاحب العمل") تحت إشراف الطرف الأول وإدارته مقابل أجر وفقاً للشروط والأحكام التالية:

1. صياغة العقد

تمت صياغة هذا العقد باللغة العربية وباللغة والتي تم اختيارها من جانب العامل كلغة يفهمها، من ثلاث نسخ أصلية موقعة من الطرفين. يحتفظ كل طرف بنسخة من العقد، كما يتم الاحتفاظ بنسخة لدى وزارة العمل لغايات إصدار تصريح العمل.

2. مدة العقد

اتفق الطرفان على أن تكون مدة هذا العقد، والتي يتم خلالها إصدار تصاريح العمل وفقاً للإجراءات المعمول بها في وزارة العمل. تبدأ مدة العقد اعتباراً من تاريخ وصول العامل إلى المملكة الأردنية الهاشمية (ويشار إليها فيما يلي في هذا العقد بـ "الأردن"). يلتزم صاحب العمل على نفقته الخاصة باستكمال الاشتراطات القانونية بما في ذلك إصدار تصريح الإقامة وتصريح العمل للعامل.

3. نوع العمل ومكانه

A. يعمل العامل في وظيفة، ويلتزم العامل بأداء واجباته ومسؤولياته حسب طبيعة عمله وتحت إشراف صاحب العمل أو من ينوب عنه وإدارته.

B. يكون موقع عمل العامل بشكل رئيسي في مؤسسة صاحب العمل في منطقة ، ويجوز لصاحب العمل نقل العامل إلى فروع أخرى للمؤسسة داخل الأردن بشرط أن يتم إبلاغ العامل خطياً بقرار النقل قبل أسبوع من النقل، وألا يؤثر ذلك على مستحقاته المالية.

4. العمل وترتيبات السفر

A. يتولى صاحب العمل استكمال شروط العمل وترتيبات السفر دون أن يتكبد العامل أي رسوم أو مصاريف باستثناء المصاريف الرسمية التي يتكبدتها في وطنه وفقاً للقوانين السارية فيها. على العامل أن يؤكد علمه بأنه غير ملزم بدفع أي رسوم لأي جهة باستثناء المصاريف الرسمية في وطنه.

B. يلتزم صاحب العمل:

1. باستقبال العامل في مكان وصوله إلى الأردن ونقله من مكان وصوله إلى مكان العمل مجاناً.

2. بتزويد العامل بتذكرة سفر بالطائرة من موطنه إلى الأردن عند التعيين وتذكرة سفر أخرى مجانية إلى وطنه عند انتهاء علاقة العمل مع مراعاة أحكام الفقرة 3 أدناه من هذا البند.

3. مع مراعاة أحكام المادة 29 من قانون العمل، في حالة فسخ العامل علاقة العمل قبل إتمام مدة العقد، لا يقوم صاحب العمل بتغطية التكلفة الكاملة لتذكرة السفر بالطائرة من الأردن إلى موطن العامل. في هذه الحالة، يلتزم صاحب العمل بتغطية نسبة مئوية من تكلفة تذكرة السفر بالطائرة تعادل المدة التي قضاها العامل من إجمالي مدة عقد العمل.

5. الأجر وساعات العمل / التزامات صاحب العمل

في مقابل العمل الذي يؤديه العامل، يلتزم صاحب العمل بالوفاء بالالتزامات التالية وتقديم المزايا التالية:

A. الأجر النقدي: يتقاضى العامل أجر شهري مقداره دينار أردني مع مراعاة شروط الاتفاقيات الجماعية الموقعة بين الجمعية الأردنية لمصدري الألبسة والإكسسوارات والمنسوجات ونقابة أصحاب المصانع، والورش والألبسة، والنقابة العامة للعاملين في صناعة الغزل والنسيج والألبسة بما في ذلك الأحكام المتعلقة بالزيادات السنوية والحوافز المنصوص عليها في هذه الاتفاقيات.

B. الأجر العيني: يلتزم صاحب العمل بتوفير الطعام والسكن للعامل على النحو التالي:

1. ثلاث وجبات يومية بكميات ونوعية معقولة لتوفير التغذية الكافية.
2. النقلات المجانية للعامل من وإلى مكان الإقامة إلى مواقع العمل إذا كان محل الإقامة يبعد 1 كم أو أكثر عن مباني المصنع مع مراعاة شروط الاتفاقيات الجماعية الموقعة بين الجمعية الأردنية لمصدري الألبسة والإكسسوارات والمنسوجات ونقابة أصحاب المصانع، والورش والألبسة، والنقابة العامة للعاملين في صناعة الغزل والنسيج والألبسة.
3. السكن المشترك للعامل حسب الشروط المنصوص عليها في التشريعات ذات الصلة التي تنظم معايير سكن العمال في الأردن.
- C. ساعات العمل: تكون ساعات العمل العادية 8 ساعات في اليوم أو 48 ساعة في الأسبوع، باستثناء الوقت المستغرق لتناول الوجبات وفترات الراحة.
- D. الدفع: يلتزم صاحب العمل بدفع الأجر والمكافآت والحوافز وأجر العمل الإضافي وأي مستحقات أخرى تدخل في مفهوم الأجر خلال مدة لا تزيد عن سبعة أيام من تاريخ الاستحقاق إما نقدًا أو من خلال التحويل المصرفي أو الإلكتروني على النحو المتفق عليه بين الطرفين.
- E. يخضع الأجر النقدي والعيني للاستقطاعات الضريبية والضمان الاجتماعي وأي استقطاعات قانونية أخرى بالنسب والشروط المنصوص عليها في التشريعات ذات الصلة.

6. أجر العمل الإضافي والحوافز

A. يتعين أن يكون العمل الإضافي (إن وجد) اختياريًا. إذا وافق العامل على أداء عمل إضافي، يحتسب أجر هذا العمل على النحو التالي:

1. إذا عمل العامل ساعات إضافية خلال أيام الأسبوع أكثر من ساعات العمل اليومية أو الأسبوعية، يتقاضى أجرًا لا يقل عن 125% من أجره المعتاد.
2. إذا عمل العامل في يوم إجازته الأسبوعية أو في أيام الأعياد الدينية أو الرسمية، يتقاضى أجرًا إضافيًا لا يقل عن 150% من أجره المعتاد.

B. الحوافز

1. يلزم إبلاغ العامل بقيمة حوافز العمل والإنتاج وكيفية سداد هذه الحوافز خطيًا.
2. تدون قيمة الحوافز بوضوح في بيان الأجر الشهري للعامل.

7. بيان الأجر وأجر العمل الإضافي

عند دفع الأجر، يلتزم صاحب العمل بتزويد العامل بكشف شهري مفصل يتضمن اسم العامل، ومقدار الأجر، والبدلات، والزيادات، وأي مزايا أخرى، والخصومات القانونية، وعدد ساعات العمل الإضافي التي عمل بها العامل والمبلغ المقابل لذلك.

8. الإجازات

A. الإجازة السنوية: يستحق العامل إجازة سنوية مدفوعة الأجر مدتها 14 يومًا عن كل سنة من سنوات الخدمة. تزيد مدة الإجازة السنوية إلى 21 يومًا إذا أمضى العامل خمس سنوات متتالية مع صاحب العمل. لا يتم احتساب الإجازات الأسبوعية والعطلات الدينية والرسمية كجزء من الإجازة السنوية.

B. الإجازة المرضية: يستحق العامل إجازة مرضية مدفوعة الأجر مدتها 14 يومًا خلال عام واحد بأجر كامل بناءً على تقرير من الطبيب المعتمد من المؤسسة. يمكن تجديد الإجازة لمدة 14 يومًا أخرى بأجر كامل إذا تم نقله إلى المستشفى بناءً على تقرير الطبيب المعتمد من المؤسسات التي يقل عدد العاملين فيها عن 20 عاملاً. أما بالنسبة للمؤسسات التي يزيد عدد عمالها عن 20 عاملاً، فيتم تفويض لجنة طبية لاعتماد التقارير الطبية.

C. الإجازة الأسبوعية: يستحق العامل يوم راحة كامل الأجر كل أسبوع ويكون ذلك يوم الجمعة. (إذا كانت طبيعة العمل تتطلب أن تكون الإجازة الأسبوعية يومًا آخر غير الجمعة، فيجب أن يكون اليوم الذي اعتمدت المؤسسة تحديده كيوم عطلة أسبوعية ثابتًا وغير قابل للتغيير).

D. إجازة أبوة: يستحق العامل إجازة أبوة مدفوعة الأجر مدتها ثلاثة أيام.

9. الضمان الاجتماعي

تسري أحكام قانون الضمان الاجتماعي وتعديلاته والتشريعات والتعليمات الصادرة بمقتضاه على الاشتراكات والمستحقات وإصابات العمل وأنواع التأمين الأخرى المتعلقة بالعامل.

10. الرعاية الصحية

يتولى صاحب العمل القيام بما يلي:

A. اتخاذ الترتيبات اللازمة للفحص الطبي الأولي والفحوصات الطبية الروتينية وفقًا للتعليمات الخاصة بالفحوصات الطبية للعمال الصادرة بموجب قانون العمل الأردني والنموذج الرسمي الصادر عن وزارة العمل بشأن هذه الفحوصات.

B. في حالات الطوارئ، يلتزم الطاقم الطبي لدى صاحب العمل بإحالة العامل إلى طبيب أو مستشفى متخصص على وجه السرعة ودون تأخير حتى يتلقى العامل الرعاية الطبية اللازمة والعلاج المناسب على نفقة صاحب العمل.

11. تصاريح العمل وتصريح الإقامة ووثائق بطاقة الهوية

يلتزم صاحب العمل بما يلي:

- A. بعدم حجب أي وثائق ثبوتية للعامل بما في ذلك جواز السفر وتصريح الإقامة وتصريح العمل مع مراعاة إجراءات تجديد تصريح العمل والإقامة.
- B. الحصول على تصاريح العمل والإقامة للعامل طوال مدة علاقة العمل دون السماح للعامل بتحمل أي تكاليف، حتى لو تم فسخ العقد قبل انتهاء مدته.

12. عدم التمييز

لا يجوز لصاحب العمل التمييز بين العامل والعاملين الآخرين على أساس العرق أو اللون أو الجنس أو الدين أو الرأي السياسي أو الجنسية أو الأصل الاجتماعي.

13. حرية الانضمام إلى الجمعيات وإجراء المفاوضة الجماعية

يلتزم صاحب العمل باحترام حق العامل في حرية الانضمام إلى الجمعيات على النحو المنصوص عليه في قانون العمل الأردني وتعديلاته. ويشمل ذلك الحق في الانضمام إلى النقابة العامة للعاملين في صناعة الغزل والنسيج والألبسة في الأردن دون مضايقة أو تدخل أو مساس بأي حق من حقوقه.

14. الإجراءات التأديبية

- A. يجوز لصاحب العمل اتخاذ الإجراءات التأديبية بحق العامل أو فرض غرامات عليه وفق ما هو منصوص عليه في لائحة الجزاءات التي يقرها وزير العمل أو من يفوضه.
- B. يجب إبلاغ العامل ببندود اللائحة الداخلية للمصنع والمعتمدة من وزارة العمل.

15. السرية

يلتزم العامل بعدم إفشاء أي معلومات سرية تتعلق بالمعلومات التجارية أو المالية أو الفنية لدى مؤسسة صاحب العمل لأي سبب كان، سواء خلال مدة علاقة العمل أو بعد انتهائها. يجوز لصاحب العمل فسخ عقد العمل مع العامل إذا أفشى هذه المعلومات ويجوز له أن يتخذ الإجراءات القانونية بحق العامل للمطالبة بالتعويض عن الخسائر التي تسبب فيها. تشمل المعلومات السرية جميع المعلومات غير العامة المتعلقة بالجوانب التجارية أو المالية أو الفنية لأعمال صاحب العمل، والتي، إذا تم الإفصاح عنها، يمكن استخدامها من جانب منافسي صاحب العمل.

16. فسخ عقد العمل

A. ينتهي عقد العمل في أي من الحالات الآتية:

1. إذا اتفق الطرفان على إنهائه.
2. إذا انتهت مدة عقد العمل أو انتهى العمل نفسه.

3. إذا توفي العامل أو أصبح غير قادر على العمل بسبب المرض أو العجز، على نحو ما يثبت في تقرير طبي صادر عن جهة طبية.

4. إذا كان العامل مستوفياً لشروط التقاعد للشيخوخة المنصوص عليها في قانون الضمان الاجتماعي، ما لم يتفق الطرفان على خلاف ذلك.

B. في حالة فسخ صاحب العمل لعقد العمل قبل انتهاء مدته، أو فسخ العامل لعقد العمل لأحد الأسباب المنصوص عليها في المادة (29) من قانون العمل الأردني، فإنه يحق للعامل الحصول على جميع الحقوق والمستحقات المنصوص عليها في العقد بما في ذلك الأجر والمزايا وغير ذلك من المبالغ الأخرى المستحقة للعامل وفق القانون عن باقي مدة العقد بشرط ألا يتم فسخ العقد وفقاً للمادة (28) من قانون العمل الأردني.

C. في حالة فسخ العامل لعقد العمل لأسباب غير الواردة في أحكام المادة (29) من قانون العمل الأردني، فإنه يجوز لصاحب العمل المطالبة بالتعويض عن الخسائر التي تكبدها بسبب فسخ العقد. وتحدد المحكمة المختصة قيمة التعويض بشرط ألا يزيد على نصف أجر العامل عن المدة المتبقية من العقد.

17. التسوية عند فسخ العقد

عند فسخ العلاقة التعاقدية، فإنه يحق للعامل الحصول على تسوية فورية لجميع المدفوعات المستحقة، بما في ذلك مدفوعات الأجور وأجر العمل الإضافي، والتي يجب أن تتم في غضون سبعة أيام من آخر يوم عمل للعامل. يلتزم صاحب العمل بتوفير الإقامة والوجبات للعامل حتى الانتهاء من ترتيبات السفر.

18. الوفاة

يتفق صاحب العمل والعامل على أنه في حالة وفاة العامل خلال مدة عقد العمل:

A. يلتزم صاحب العمل بإخطار سفارة بلد العامل في غضون 24 ساعة وتغطية تكاليف إعادة الجثمان إلى وطنه.

B. يلتزم صاحب العمل بدفع جميع مستحقات العامل المستحقة إلى ورثته أو لأي شخص مفوض بتوكيل رسمي مصدق من موطن العامل، ويتم إخطار سفارة موطنه.

19. تسوية المنازعات

A. يجوز للعامل التقدم بشكوى إلى اللجنة النقابية العمالية التي تتوسط بين العامل وصاحب العمل لتسوية النزاع. وفي حالة عدم تمكن اللجنة النقابية العمالية من تسوية النزاع في غضون خمسة أيام، فإنه يجوز للعامل اللجوء إلى النقابة العامة للعاملين في صناعة الغزل والنسيج والألبسة لحل الشكوى. في حالة عدم رغبة العامل في إحالة الأمر إلى النقابة، فإنه يجوز له التقدم بشكوى إلى وزارة العمل أو الهيئة المختصة بالأجور أو (المحكمة الصلحية)، اعتماداً على طبيعة النزاع والأحكام التي تحكم ذلك.

B. تكون محاكم المملكة الأردنية الهاشمية صاحبة الاختصاص بالفصل في أي نزاع ينشأ فيما يتعلق بتطبيق هذا العقد أو تنفيذه أو تفسيره. ترفع الدعاوى أمام المحكمة المختصة الموجودة بمقر العمل.

20. قانون العمل

تسري أحكام قانون العمل على الطرفين فيما لم يرد فيه نص صريح في هذا العقد.

21. إقرار

يقر صاحب العمل والعامل أنهما يفهمان تمامًا أحكام هذا العقد. وقع الطرفان العقد واحتفظ كل منهما بنسخة منه.

توقيع صاحب العمل:

تاريخ: / / (يوم/ شهر/ سنة)

توقيع العامل:

تاريخ: / / (يوم/ شهر/ سنة)

7/7

نموذج طلب عضوية النقابة العامة للعاملين في صناعة الغزل والنسيج والألبسة وفقاً لعقد العمل الموحد للعاملين غير الأردنيين في قطاع صناعة الألبسة

تحمي النقابة العامة مصالح العاملين في الغزل والنسيج والألبسة وتدافع عن حقوقهم. كما تعمل على تحسين المستويات الاقتصادية والمهنية والثقافية للعمال. في حالة وجود نزاع بين العامل وصاحب العمل، تتفاوض النقابة مع أصحاب العمل والجهات الحكومية للمطالبة بحقوق العمال المنتسبين إليها. تضمن النقابة العامة لأعضائها بيئة عمل مناسبة من خلال مراقبة ظروف عملهم.

تبلغ رسوم عضوية النقابة العامة (0.5) دينار شهرياً (إجمالي ستة دنانير في السنة)، تقتطع مباشرة من أجر العمال شهرياً.

يشير توقيعك على هذا النموذج إلى موافقتك على خصم مبلغ (0.5) دينار. الاسم:

التوقيع:

التاريخ:

تذكر أنه يمكنك دائماً:

- قراءة العقد وطلب المساعدة من صديق في فهم الشروط المعقدة.
- طرح الأسئلة إذا لم تفهم أي جزء من عقدك.
- عدم التوقيع أبداً على عقد أو أي وثيقة أخرى إذا كنت لا تعرف ما ينص عليه.
- الاحتفاظ بنسخة من عقدك في مكان آمن.

أداة التدريب المساعدة B2.3

أسئلة حتى يمكنك أن تفهم عقد العمل الخاص بك

- ما هو اسم صاحب العمل الذي أعمل لديه؟
- ما هو عنوان صاحب العمل الذي أعمل لديه؟
- ما هو رقم هاتف صاحب العمل الذي أعمل لديه؟
- ما هي مهامي اليومية؟
- من هو مديري؟
- كم من الوقت سأعمل هنا؟
- كم مرة سيتم الدفع لي؟ أسبوعيًا؟ شهريًا؟
- هل سيتم الدفع لي في نفس اليوم في كل مرة؟
- هل سأحصل على سجل مكتوب لكل سداد؟
- هل سيتم الدفع لي نقدًا أم سيتم إيداع الأموال في حساب مصرفي؟
- في حالة عملي لساعات إضافية، فهل سأحصل على أجر إضافي؟ كم يبلغ هذا الأجر؟
- هل من المتوقع مني أن أدفع أي خصومات لصاحب العمل الذي أعمل لديه؟ كم تبلغ هذه الخصومات؟
- كم تبلغ ساعات عملي في اليوم؟
- في أي وقت يبدأ العمل وينتهي في كل يوم؟
- متى يوم إجازتي؟
- كم عدد أيام الإجازة التي سأحصل عليها كل عام؟
- هل سألتقى تدريبيًا على السلامة؟
- هل سيقدم صاحب العمل الذي أعمل لديه تأمينًا صحيًا وتأمينًا ضد الحوادث؟
- إذا أصبحت حاملًا، فهل سيسمح لي صاحب العمل الذي أعمل لديه بمواصلة العمل وتقديم مزايا حماية الأمومة؟



انتبه: تذكر أنه يمكنك دائمًا طلب المشورة من مراكز المهاجرين والوكالات الرسمية الأخرى. قبل توقيع العقد، قد تتمكن المؤسسة من مساعدتك على فهم شروط وأحكام العقد. لاحقًا، إذا واجهت مشكلة مع صاحب العمل الذي تعمل لديه، فيمكن لممثل النقابة العامة التي تتبعها مساعدتك على حلها.

تعريف

كشف الراتب هي إشعار تُعطى للموظفين عند دفع أجورهم، يوضح بالتفصيل مبلغ الراتب والبدلات الأخرى الممنوحة ومبالغ الاستقطاعات (الضرائب، والتأمين، والسلف من الراتب، وغيرها).

معلومات عامة	إجمالي الدخل	إجمالي الخصومات
• اسم الشركة وعنوانها • اسم الموظف وعنوانه • رقم الموظف • الشهر، العام • رقم الحساب المصرفي للموظف (للتحويل المصرفي) • رقم التأمين الوطني • طريقة الدفع (نقدًا أو حوالة مصرفية)	• الراتب الأساسي • العمل الإضافي • العلاوات • البدلات: النقلات، السكن، الأطفال، الرعاية الطبية • إجمالي الراتب • صافي الراتب	• التأمينات الاجتماعية • التأمين الصحي • ضريبة الدخل • الاشتراك في النقابة العامة • سداد القروض • سلف من الراتب



B2.4 أداة التدريب المساعدة

مثال على كشف المراتبات

اسم الشركة:

رقم التأمين الوطني	التاريخ (فترة التغطية)	اسم صاحب العمل		رقم الموظف	
المبلغ (بالدولار الأمريكي)	الخصم	المبلغ (بالدولار الأمريكي)	المعدل	الوحدة	الدفع
		التأمينات الاجتماعية			الراتب الأساسي
		التأمين الصحي			أجر العمل الإضافي
		ضرائب الدخل			العلاوات
		سداد القروض			البدلات
		السلف من الراتب			الأطفال
		الاشتراك في النقابة العامة			الغذاء
					السكن
					النقلیات
		إجمالي الخصومات (بالدولار)		إجمالي الدفع (بالدولار الأمريكي)	
	صافي الدفع (بالدولار)	عنوان العامل:			
		طريقة السداد			



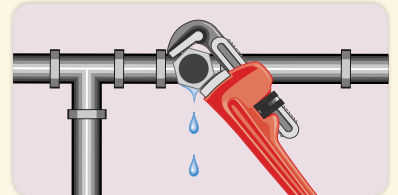
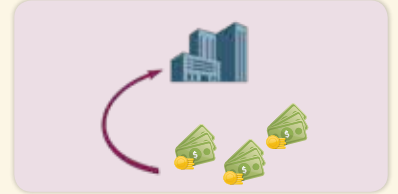
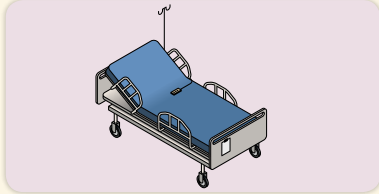
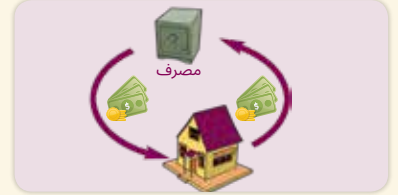
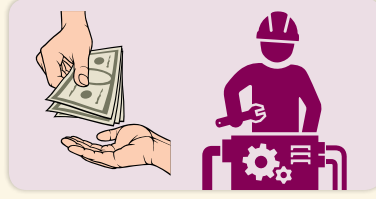
⚠️ انتبه: كشوف المرتبات هي وثائق هامة يجب الاحتفاظ بها في مكان آمن. يوضح كشف المرتب أن لديك دخلاً منتظماً. قد يُطلب منك إظهاره عند التقدم بطلب للحصول على قرض، أو إذا أردت استئجار شقة أو منزل، أو عند التقدم بطلب للحصول على تأشيرة.



3. ضع لنفسك موازنة

أداة التدريب المساعدة B3.1

صور عن الموازنة (للمجاميع الأمية)





أداة التدريب المساعدة B3.2

موازنة فارغة للشخصية

دعونا الآن نعرف المزيد عن سلمى وكيف قامت بوضع موازنتها:

موازنة عائلة سلمى

المبلغ	مصادر الدخل
	الإيرادات الثابتة
	راتب سلمى (مصنع تصدير)
	المجموع الفرعي للإيرادات الثابتة
	الإيرادات المتغيرة
	الدخل الناتج عن عمل الأب كعامل زراعي بأجر يومي
	الدخل الناتج عن عمل محمد كعامل زراعي بأجر يومي
	الدخل الناتج عن عمل الأخت بالسوق
	المجموع الفرعي للإيرادات المتغيرة
	إجمالي الإيرادات
	النفقات
	النفقات الأساسية (الاحتياجات)
	الإيجار
	غاز، ماء، كهرباء
	الطعام
	نقلات
	عناية طبية / أدوية
	إتصالات (فواتير الهاتف والإنترنت)
	المجموع الفرعي (الاحتياجات)
	النفقات الاختيارية (الرغبات)
	المجموع الفرعي (الرغبات)
	إجمالي النفقات
	إيرادات - نفقات = مدخرات



دراسة حالة رقم 5

موازنة عائلة سلمى - الجزء الأول

البارحة كان اليوم الأخير من الشهر، وفيه قررت سلمى مراجعة كيفية استخدام مدخولها لهذا الشهر. وكل شهر، كان صافي راتبها يبلغ 350 دولار أمريكي. مثل الشهر الماضي، قررت سلمى المساهمة بمبلغ (250 دولار أمريكي) للنفقات العائلية في بنغلاديش، واحتفظت بمبلغ (100 دولار أمريكي) لمصاريفها الشخصية.

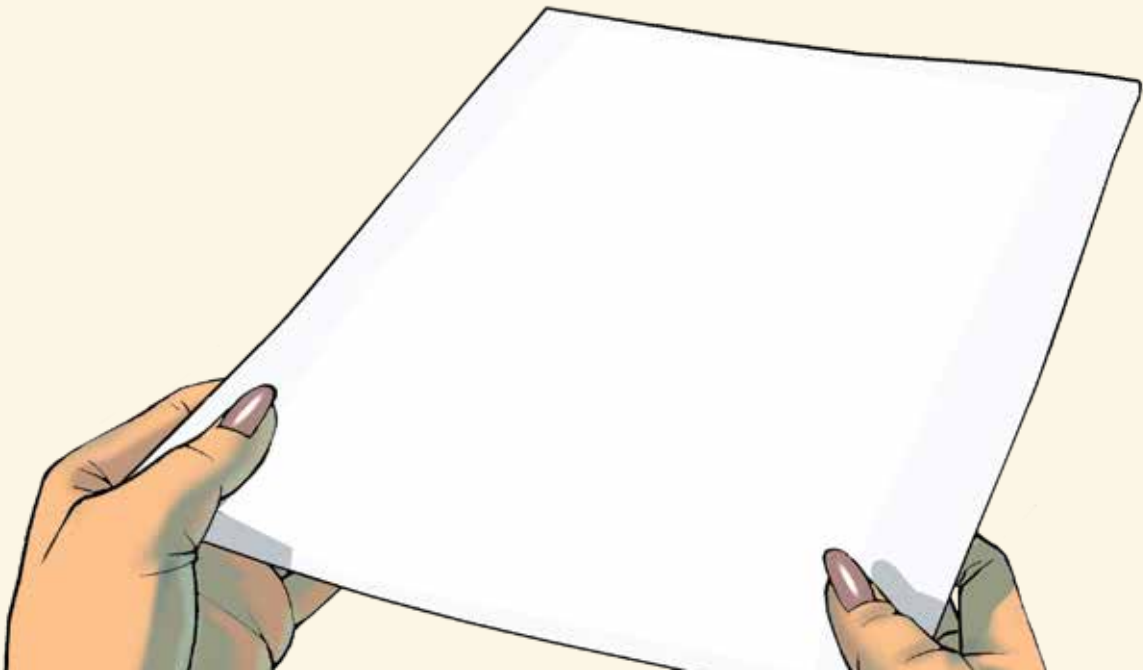
وفقًا لعائلتها في بنغلاديش، فإنهم سيحسبون أيضًا المبالغ التالية في دخلهم هذا الشهر: (80 دولارًا أمريكيًا) لكل والدها ومحمد كعاملين زراعيين بأجر يومي و(40 دولارًا أمريكيًا) كسبتها أختها من بيع المنتجات في السوق.

دراسة حالة رقم 6

موازنة عائلة سلمى - الجزء الثاني

عندما قامت سلمى وعائلتها في الوطن بمراجعة مداخيلهم للشهر القادم، بدأوا بالتخطيط لكيفية إنفاق المال. لا يتعين عليهم دفع الإيجار لأنهم يمتلكون المنزل الصغير. للحصول على الكهرباء والمياه، يخططون لإنفاق 30 دولارًا. بالنسبة للطعام، يقدر بـ 150 دولارًا، والنقلات 30 دولارًا، والنفقات المتعلقة بالصحة 20 دولارًا. تصل رسوم الهواتف المحمولة المدفوعة مسبقًا إلى حوالي 50 دولارًا. سينفقون 30 دولارًا أمريكيًا لسداد القرض الذي حصلوا عليه لشراء دراجة. كما أنهم يخصصون في كل شهر 100 دولار أمريكي لمواصلة توسيع منزلهم. إنهم يستخدمون هذا المال لشراء المواد.

بعد إرسال 250 دولارًا أمريكيًا إلى أسرته، سوف تحتفظ سلمى بمبلغ 100 دولار أمريكي من صافي دخلها لتغطية نفقاتها في الأردن. لقد قامت هذا الشهر بحساب نفقاتها الشخصية للشهر القادم: 10 دولارات أمريكية لمستلزمات النظافة، و30 دولارًا أمريكيًا لباقات البيانات لهاتفها، و20 دولارًا أمريكيًا للطعام الذي تشتريه بالإضافة إلى ذلك الذي يوفره المصنع والإضافات الأخرى مثل رسوم مشغل تحويل الأموال. كما أنها تحتفظ بمبلغ 20 دولارًا أمريكيًا لتغطية النفقات التي قد ترغب في القيام بها في أيام فراغها. تحاول توفير 20 دولارًا أمريكيًا كل شهر وتحتفظ بهذا المال في جرة في غرفتها.





أداة التدريب المساعدة B3.3

الموازنة العائلية للشخصية

موازنة عائلة سلمى

المبالغ بالدولار	مصادر الدخل
	الإيرادات الثابتة
250\$	راتب سلمى (مصنع تصدير)
250\$	المجموع الفرعي للإيرادات الثابتة
	الإيرادات المتغيرة
80\$	الدخل الناتج عن عمل الأب كعامل زراعي بأجر يومي
80\$	الدخل الناتج عن عمل محمد كعامل زراعي بأجر يومي
40\$	الدخل الناتج عن عمل الأخت بالسوق
200\$	المجموع الفرعي للإيرادات المتغيرة
450\$	إجمالي الإيرادات

	النفقات
	النفقات الأساسية (الاحتياجات)
30\$	غاز، ماء، كهرباء
150\$	الطعام
30\$	نقلات
20\$	عناية طبية / أدوية
50\$	إتصالات (فواتير الهاتف والإنترنت)
30\$	سداد قرض
310\$	المجموع الفرعي (الاحتياجات)
	النفقات الاختيارية (الرغبات)
100\$	مواد لبناء المنزل
100\$	المجموع الفرعي (الرغبات)
410\$	إجمالي النفقات

40\$	إيرادات - نفقات = مدخرات
------	--------------------------



أداة التدريب المساعدة B3.4

الموازنة الخاصة للشخصية

الموازنة الشخصية لسلمى

المبالغ بالدولار	مصادر الدخل
	الإيرادات الثابتة
350\$	صافي الإيرادات
350\$	المجموع الفرعي للإيرادات الثابتة
	الإيرادات المتغيرة
صفر	المجموع الفرعي للإيرادات المتغيرة
350\$	إجمالي الإيرادات

النفقات	
	النفقات الأساسية (الاحتياجات)
250\$	المساهمة في موازنة العائلة
10\$	مستلزمات النظافة
30\$	باقات البيانات
20\$	بنود إضافية (طعام، حوالات رسوم، أخرى)
310\$	المجموع الفرعي (الاحتياجات)
	النفقات الاختيارية (الرغبات)
20\$	نفقات إضافية لأيام عطلة
20\$	المجموع الفرعي (الرغبات)
330\$	إجمالي النفقات

20\$	إيرادات - نفقات = مدخرات
------	--------------------------

أسئلة

• هل سبق لك إعداد موازنة؟

☐ نعم ☐ كلا

• إذا كان كذلك، فهل قمت بكتابتها، أم وضعتها في ذهنك فقط؟

☐ قمت بكتابتها ☐ وضعتها في ذهني

تعريف

الموازنة هي وسيلة تحكم، وتخطيط، واستخدام لأموالك، من أجل تحقيق أهدافك.



هام: إذا لم يكن أداءك جيدًا أو إذا كنت تشعر بالحزن قليلاً في الوقت الحالي، فقد يكون وضع موازنة مهمة شاقة عليك القيام بها. تحدث عما تشعر به مع أحبائك أو مع شخص تثق به وحاول أن تجد الدعم لبدء تنفيذ موازنتك شيئاً فشيئاً. لا تضغط على نفسك كثيراً!!

تمرين:

سبق وأن رأيتم خلال التدريب، كيف قامت سلمى وعائلتها بوضع موازنتهم. جاء دورك الآن لتضع موازنة لنفسك.

إنتبه! السطر "الإيرادات - النفقات" في نهاية الجدول، يجب أن يخرج برقم موجب، أما إذا خرج برقم سالب فمعناه أن إيراداتك ليست كافية لتغطية نفقاتك. ومعناه أيضاً، أن لا مال لديك لادخاره ولتحقيق أهدافك.

وإذا كنت تتوقع ازدياد النفقات في الأشهر القليلة القادمة. إبدأ بالادخار في أي وقت كان، ليتسنى لك تحمل أعباء الأشهر القادمة، والبقاء في حدود الموازنة.



أداة التدريب المساعدة B3.5

موازنتي

موازنتي

المبلغ	مصادر الدخل
	الإيرادات الثابتة
	المجموع الفرعي للإيرادات الثابتة
	الإيرادات المتغيرة
	المجموع الفرعي للإيرادات المتغيرة
	إجمالي الإيرادات

النفقات	
	النفقات الأساسية (الاحتياجات)
	أيجار
	بنزين، ماء، كهرباء
	الطعام
	سفر ومواصلات (سيارة أو مواصلات عامة)
	رعاية صحية / علاج
	اتصالات (فواتير الهاتف)
	مدرسة / إيجور الحضانة
	المجموع الفرعي (الاحتياجات)
	النفقات الاختيارية (الرغبات)
	المجموع الفرعي (الرغبات)
	إجمالي النفقات

	إيرادات (ناقصاً) نفقات = مدخرات
--	---------------------------------



دعونا نكمل مع حالة كريم.

دراسة حالة رقم 5

الموازنة عائلية سلمية - الجزء الثالث

يبدو أن عائلة سلمى تواجه بعض المشكلات. فبالرغم من أنهم قد خططوا موازنتهم بعناية. إلا أن الأمور لا تبدو على ما يرام هذا الشهر. ظلت مساهمة سلمى في ميزانية الأسرة على حالها، لكن تغيرت مصادر الدخل المتغيرة. لم يتم الاستعانة بخدمات كل من محمد ووالد سلمى لعدة أيام كما وعدوا بذلك بسبب مشاكل في المزرعة. حصل كلاهما على دخل يبلغ 70 دولارًا أمريكيًا. كما أضرير دخل أخت سلمى بسبب قيود جائحة كورونا (COVID-19)، لذلك فهي لم تتمكن من جني سوى 20 دولارًا أمريكيًا، حيث تم إغلاق السوق لمدة نصف الشهر، نتيجة للحالات الإيجابية.

ولأنهم أمضوا الكثير من الوقت في المنزل، فقد زادت نفقاتهم هذا الشهر. وارتفعت فواتير الكهرباء والمياه إلى 40 دولارًا أمريكيًا. علاوة على ذلك، ارتفعت مصاريفهم الغذائية أيضًا إلى 180 دولارًا أمريكيًا، بسبب نقص الخدمات وزيادة الأسعار، وأيضًا بسبب بقائهم في المنزل لوقت أطول.

ملاحظات:



أداة التدريب المساعدة B3.6

الموازنة المعدلة للشخصية

موازنة عائلة سلمى المعدلة

المبالغ بالدولار	مصادر الدخل
	الإيرادات الثابتة
250\$	مساهمة سلمى براتبها (الراتب من مصنع التصدير)
250\$	المجموع الفرعي للإيرادات الثابتة
	الإيرادات المتغيرة
70\$	الدخل الناتج عن عمل الأب كعامل زراعي بأجر يومي
70\$	الدخل الناتج عن عمل محمد كعامل زراعي بأجر يومي
20\$	الدخل الناتج عن عمل الأخت بالسوق
160\$	المجموع الفرعي للإيرادات المتغيرة
410\$	إجمالي الإيرادات
	النفقات
	النفقات الأساسية (الاحتياجات)
	الإيجار
40\$	ماء، كهرباء
180\$	الطعام
30\$	نقلات
20\$	عناية طبية / أدوية
50\$	إتصالات (فواتير الهاتف والإنترنت)
30\$	سداد قرض
350\$	المجموع الفرعي (الاحتياجات)
	النفقات الاختيارية (الرغبات)
100\$	مواد لبناء المنزل
100\$	المجموع الفرعي (الرغبات)
450\$	إجمالي النفقات
-40\$	إيرادات - نفقات = مدخرات

رسائل أساسية

- هنالك أداة تستخدم لإدارة مداخلك - الموازنة.
- من أجل وضع موازنة، تحتاج لاحتساب مداخلك و نفقاتك. مع هذا الاحتساب، يمكنك تحديد قدرتك على الادخار، أي كم من المال بإمكانك أن تضع جانباً في كل شهر.
- في حالة الطوارئ أو حدوث تغيير في وضعك المالي، سيتحتم عليك تعديل موازنتك، لتصبح قادراً على تغطية نفقاتك والادخار من أجل أهدافك.
- يمكن للموازنة أن تساعدك في تقرير كيف ستنفق مالك، وتدخر لتحقيق أهدافك.

4. قم بتتبع موازنتك وبالبقاء ضمن حدودها



دراسة
حالة رقم 9

إدارة موازنة سلمى

في الشهر الماضي، أوضحت سلمى لوالديها مرة أخرى ما المبلغ الذي سترسله لهم. بالأمس، تلقت سلمى اتصالاً هاتفياً من عائلتها: طالبا والديها بإرسال المزيد من المال لهم، لأن عاصفة كبيرة قد أصابتهم، وبأن سقف البيت أصبح بحاجة إلى الترميم بشكل فوري. سلمى ترددت: لقد تذكرت بأنها قد أرسلت لهم المبلغ المسموح به في موازنتهم. لم تكن متأكدة مما إذا كانت سترسل لهم المزيد من الأموال لأن هذا يعني استخدام معظم مدخراتها المحلية في الأردن.

لقد تحدثت مع عائلتها وطلبت منهم استخدام المدخرات التي لديهم في الحساب المحلي في بنغلاديش لأنها لم تستطع إرسال المزيد من الأموال من الأردن هذه المرة.





إدارة موازنة ملك

في الشهر الماضي، لاحظت ملك بأن أرقام موازنتها كانت في غاية الضيق، وأن عليها الاستمرار في مراقبة المصاريف. بالأمس، تلقت ملك مكالمة هاتفية من ابنة عمها هيا، تطلب منها إقراضها بعض المال لأن ابنتها مريضة جدا وبحاجة إلى علاجات باهظة التكاليف.

ترددت ملك: وتذكرت عدم وجود أي فائض في موازنتها. خلال تفكيرها بالأمر، تذكرت كيف قامت ابنة عمها بمساعدتها عدة مرات، وبالتالي لم تتمكن من رفض طلبها للمساعدة. بعد ذلك بأسبوع، تعطل الهاتف الذي تستخدمه ملك، ولم يعد لدى ملك ما يكفي من المال لإصلاحه، وليس لدى هيا أي أموال ليرد لها دينها. كان عليها أن تقترض المال من صديقتها عائشة.

أسئلة

- هل ما الذي قامت به ملك للبقاء ضمن حدود موازنتها؟

هناك العديد من الطرق للتأكد من أنك لاتزال ضمن حدود موازنتك. بإمكانك استخدام جدول توزيع النفقات، كما فعلت ملك، أو استخدام تطبيقات خاصة كالتي بدأ الكثير من الناس باستخدامها!

دعونا نتعلم إحدى طرق البقاء ضمن حدود الموازنة.



هام: يمكن أن يكون الروتين مفيداً للحفاظ على صحة عقلية جيدة عندما لا تسير الأمور على ما يرام. يمكن أن يكون تتبع موازنتك تمريناً جيداً للتركيز والتحقق من أدائك من حيث البقاء في حدود موازنتك.

ملاحظات:

ملاحظات:

54

B4.2 أداة التدريب المساعدة

جدول تتبع النفقات

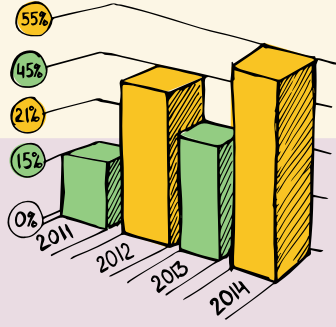
جدول تتبع النفقات

الإسم: _____

الشهر: _____

السنة: _____

[illegible]



نصائح للبقاء في حدود موازنتك

- ذكر نفسك مراراً بما خططت لصفه.
- خصص في موازنتك شيئاً لاحتياجات الإنفاق غير المتوقعة.
- إحتفظ بمدخراتك بعيداً عن متناول يدك حتى لا تنفقها.
- تتبع ما تقوم بإنفاقه.
- تأكد من أنك لا تنفق أكثر مما هو محدد في الموازنة.
- إذا أنفقت أكثر على شيء ما، أنفق أقل على شيء آخر.
- حضر قائمة بالنفقات التي قمت بتخفيضها عن ما هو مخطط في الموازنة.
- العائلة تشارك في التطوير والالتزام بالموازنة.



أداة التدريب المساعدة B4.3

بطاقات التعاملات المالية لعائلة سلمى

عائلة سلمى

في الأول من شباط، تتسلم سلمى
راتبها الشهري. ترسل إلى الوطن
250 دولارًا أمريكيًا.

عائلة سلمى

في الأول من شباط يتقاضى محمد أجره عن كل
أيام العمل الشهر الماضي. يحصل على
80 دولارًا أمريكيًا.

عائلة سلمى

في الأول من شباط يتقاضى والد سلمى أجره
عن كل أيام العمل الشهر الماضي. يحصل على
80 دولارًا أمريكيًا.

عائلة سلمى

في الأول من شباط، يقومون بدفع فاتورة الكهرباء والماء بقيمة **30 دولارًا أمريكيًا**.

عائلة سلمى

في الأول من شباط تتحقق أخت سلمى من مقدار الأموال التي جنتها الشهر الماضي في السوق، وهي تبلغ **40 دولارًا أمريكيًا**.

عائلة سلمى

في الثاني من شباط قاموا بفصل مبلغ **30 دولارًا أمريكيًا** في مغلف لمصاريف المواصلات.

عائلة سلمى

في الأول من شباط قاموا بفصل مبلغ **150 دولارًا أمريكيًا** في مغلف لمصاريف الطعام لاستخدامها على مدار الشهر.

عائلة سلمى

في الثاني عشر من شباط، توجب عليهم إعادة شحن رصيد هواتفهم الخلوية، بكلفة **50 دولارًا أمريكيًا**.

عائلة سلمى

في العاشر من شباط قاموا بدفع مبلغ **20 دولارًا أمريكيًا** ثمنًا للدواء.

عائلة سلمى

في الأول من شباط، أنفقوا **100 دولارًا أمريكيًا** لشراء مواد لبناء المنزل الذي يخططون له.

عائلة سلمى

في الخامس عشر من شباط قاموا برد مبلغ قرض بقيمة **30 دولارًا أمريكيًا** حصلوا عليه لشراء دراجة.

عائلة سلمى

في الخامس عشر من شباط، تحتاج عائلة سلمى إلى إصلاح سخان المياه مقابل **20 دولارًا أمريكيًا**.

تمرين:

يمكنكم استخدام الجداول السابقة والمسماة "جداول تتبع النفقات والإيرادات".
لمراقبة الإيرادات والنفقات، دعونا نتحقق مما حدث مع كريم وسارة:

جدول تتبع الإيرادات

الإسم: عائلة سلمى

الشهر: شباط

السنة: 2022

التاريخ	تفاصيل مصدر الإيراد	مبلغ الإيراد
2022/2/1	الدخل الذي يتقاضاه والد سلمى	80\$
2022/2/1	مساهمة سلمى	250\$
2022/2/1	الدخل الذي يتقاضاه محمد	80\$
2022/2/1	الدخل الذي تتقاضاه شقيقة سلمى	40\$
2022/2/1	إجمالي الإيرادات	450\$

كشف تتبع النفقات

الإسم: عائلة سلمى

الشهر: شباط

السنة: 2022

التاريخ	تفاصيل بند النفقات	مقدار النفقة	مخطط أو غير مخطط
2022/2/1	الكهرباء والماء	30\$	☒ نعم ☐ لا
2022/2/1	الطعام	150\$	☒ نعم ☐ لا
2022/2/2	النقلات	30\$	☒ نعم ☐ لا
2022/2/10	الأدوية	20\$	☒ نعم ☐ لا
2022/2/12	تعبئة رصيد الهاتف الخليوي	50\$	☒ نعم ☐ لا
2022/2/15	قرض	30\$	☒ نعم ☐ لا
2022/2/15	مواد بناء المنزل	100\$	☒ نعم ☐ لا
2022/2/15	إصلاح سخان المياه	20\$	☒ نعم ☐ لا
			☐ نعم ☐ لا
			☐ نعم ☐ لا
			☐ نعم ☐ لا
	إجمالي النفقات	430\$	
	إجمالي الإيرادات	450\$	
	المدخرات = (إجمالي الإيرادات - إجمالي النفقات)	20\$	

الآن جاء دورك!

في المرفقات والمستندات الرئيسية في نهاية هذه الوحدة التدريبية سوف تجدون جدول إيرادات ونفقات يمكنك استخدامه لتتبع إيراداتك ونفقاتك الخاصة. وبهذه الطريقة يمكنك البقاء في حدود موازنتك، وستحقق أهدافك في نهاية المطاف.



رسائل أساسية

- ذكر نفسك مراراً بما خططت لصفه.
- خصص في موازنتك شيئاً لاحتياجات الإنفاق غير المتوقعة.
- دع العائلة تشارك في التطوير والالتزام بالموازنة.
- تحتاج لمعرفة إجمالي إيراداتك، فمعرفة كم تكسب خطوة مهمة للسيطرة على أموالك والسماح لك بتغطية مسبقة لمصاريفك. كما تحتاج أيضاً لمعرفة قيمة إجمالي مصاريفك. من المهم أن تسيطر على موازنتك. كما يمكنك تعديل مصاريفك، حينما ترى بأنك تنفق أكثر من المتوقع.

إنتبه! إذا كانت إيراداتك غير منتظمة، أي أنك تكسب في كل شهر مبلغاً مختلفاً، يمكنك وضع موازنتك باستخدام معدل إيرادات، والادخار عندما تكسب أكثر لموازنة الأوقات التي فيها تكسب أقل.

5. إحتفظ بسجلاتك المالية



دراسة
حالة رقم 10

بريشا تقوم برمي بعض الإيصالات

تشتري بريشا بالدين (على الحساب) من متجر محلي. في كل مرة تقوم فيها بعملية شراء، يعطيها صاحب المتجر إيصالاً لتتبع النفقات في المتجر. لا ترى بريشا هدفاً من الاحتفاظ بالإيصالات، لأنها تدون دائماً في مذكراتها مقدار الأموال التي أنفقتها. ذات يوم في بداية الشهر عندما تكون بحاجة إلى إلغاء ديونها لدى صاحب المتجر، فإنه يطلب 8 دولارات أكثر مما تدونه بريشا في مذكراتها. أخبرت صاحب المتجر أن هناك خطأ بالتأكيد، لكنه يدعي أنه لا يوجد ذلك الخطأ وأنه يمكنهم إضافة الإيصالات التي أعطاها كدليل. عندما أخبرته بريشا أنها لا تحتفظ بالإيصالات أبداً، أخبرها صاحب المتجر أنها بحاجة إلى دفع المبلغ الإجمالي. بريشا منزعة من عدم الاحتفاظ بهذه الوثائق.



دراسة
حالة رقم 11

لا تتمكن ملك من العثور على بعض الفواتير

عندما تتلقى ملك وأسرته فاتورة الكهرباء لمنزلهم في نهاية كل شهر، تذهب ملك إلى شركة الكهرباء لتسديد المدفوعات. ذات يوم، تكتشف انقطاع مصدر الطاقة الخاص بهم! إنها غاضبة جداً، وهي تذهب إلى مكتب الشركة للشكوى. في المكتب، يخبرها الموظف بأنها لم تدفع مقابل الشهرين الماضيين. إنها متأكدة من أنها دفعت الفواتير. ومع ذلك، عندما سألوها عن إثبات الدفع (الفاتورة مختومة بختم "مدفوعة")، أدركت أنها قد رمت المستند. ما زالت ملك تصر على أنها دفعت قيمة الاستهلاك عن الشهرين الماضيين، لكن الموظف يرد أن نظام الكمبيوتر يتعطل أحياناً، والحل الوحيد هو إبراز الفاتورة المدفوعة (الفاتورة مختومة بختم "مدفوعة"). الآن عليها أن تدفع ليس فقط عن الشهرين الماضيين، ولكن لإعادة توصيل الكهرباء. ولم تقدم أي مخصصات لهذه النفقات الإضافية. إنها قلقة للغاية ولا ترى أي خيار آخر غير اقتراض المال حتى تتمكن من دفع هذه الفاتورة.

أسئلة

- ما الذي حصل لشخصياتنا؟
- ما الذي كان بإمكانهم فعله لتفادي تلك المشكلة؟

ملاحظة! الاحتفاظ بسجلات عن معاملتك المالية مفيد في إدارة أموالك. يمكنك العودة دائماً إلى المعلومات المسجلة للتحقق من العمليات السابقة، كما لوضع خطط المستقبل.

المستندات المهمة والمعلومات التي يقدمونها

المستند المالي	المعلومات التي يقدمها
الموازنة	الإيرادات المتوقعة وتخصيصات النفقات
عقد العمل	أدوار ومسؤوليات المشغل والأجير
إتفاقية القرض	قيمة القرض، معدل الفائدة، فترة التسديد وقيمة الدفعة الشهرية
جدول تتبع النفقات والإيرادات الشهرية	سجل أسبوعي / شهري لمصادر الدخل والنفقات
حساب دفتر الإدخار	قيم وتواريخ السحوبات والإيداعات
كشف حساب البنك	الإيداعات، السحوبات، معدل الفائدة، الرسوم
ملخص حركة حسابك عبر الإنترنت	الإيداعات، السحوبات، معدل الفائدة، الرسوم التي تم الوصول إليها من خلال هاتفك النقال أو عملياتك المصرفية من المنزل
بوليصة التأمين	قسط التأمين، الأحكام والشروط
قسمة دفع الراتب	قيمة وتاريخ الراتب المدفوع

رسائل أساسية

- تساعدك السجلات الجيدة على إدارة دخلك ونفقاتك. و من هذه السجلات نموذج الموازنة، وجدول تتبع الإيرادات والنفقات.
- تزودك السجلات الجيدة بالأرقام المحددة للنفقات السابقة، مما سيساعدك على تطوير موازناتك للمستقبل.
- بعض الوثائق، كالعقد واتفاقية القرض، ستكون في غاية الأهمية بالنسبة لك في حال حدوث أي نزاع بينك وبين صاحب العمل.
- تعتبر نسختك من بطاقة التأمين من المستندات المهمة، حيث أنها ستشكل دليلا على أنك مغطى بالتأمين.
- إن احتفاظك بنسخة أو صورة عن جواز سفرك أو هويتك، هو أمر بالغ الأهمية، حيث أنها ستساعدك، في حال ضياع الأصل، على الحصول على بديل.

ملاحظات:

الإسم:

الشهر:

السنة:

التحقيق المالي

6. الحصول علي أجر والوصول إليه واستخدامه بأمان من خلال الوسائل الرقمية



هام:

- بصفتك عاملاً، يجب أن يكون لديك دائماً رأي في طريقة دفع راتبك، سواء نقدًا أو رقميًا، إلا إذا:
- كان هناك قانون في البلد ينص على طريقة دفع الأجر أو
- كان هناك اتفاقية مفاوضة جماعية، أي اتفاقية بين صاحب العمل والنقابة العامة الخاصة بك بشأن هذه المسألة.
- إذا لم تكن متأكدًا من الوضع، فتأكد من التحدث مع صاحب العمل الذي تعمل لديه أو نقابتك العامة أو ممثلي العمال في هذا الصدد.
- إذا كان المصنع الخاص الذي تعمل فيه يدفع بالفعل أجورًا رقمية أو يفكر في القيام بذلك، فيجب أن يكون لك دائماً رأي فيما إذا كنت تفضل أن يتم الدفع لك على حساب مصرفي أو حساب نقدي عبر الهاتف الخليوي أو بطاقة مدفوعة مسبقًا.
- إذا كان لديك حساب بالفعل أو كان هناك مقدمي خدمة مختلفين، فتأكد من فهم الشروط والرسوم المختلفة التي يقدمونها بالتفصيل لتتمكن من تحديد أكثرها ملاءمة. يعتمد مدى تغطية المصنع لبعض هذه التكاليف على صاحب العمل الذي تعمل لديه. كن واثقًا من مراجعة صاحب العمل الذي تعمل لديه!

مزايا وعيوب الوصول إلى راتبك الرقمي واستخدامه

المزايا	العيوب
• أسرع (لا حاجة للوقوف في طابور لتلقي الأجور) • أكثر أمانًا (تقليل مخاطر فقدان والسرقة وما إلى ذلك) • ضغط أقل لإعطاء المال للعائلة / الأصدقاء / الزملاء • الحد من إغراء الإنفاق على أشياء غير ضرورية (سحب المبلغ المطلوب فقط) • أيسر في الادخار • قد يساعد في الحصول على الخدمات المالية الأخرى (الادخار والائتمان والتحويلات والمدفوعات) • يقدم دليلًا على دفع الأجر • ييسر إدارة الأموال الشخصية (سهولة الوصول إلى السجلات المالية)	• الرسوم (لفتح الحسابات، صرف الأموال، التحويلات) • عدم توافر أجهزة الصراف الآلي • أجهزة الصراف الآلي لا تعمل بشكل سليم (انقطاع التيار الكهربائي، نفاذ النقود) • لا يمكنني إجراء مدفوعات رقمية بالقرب من منزلي أو مكان عملي • أنظمة التشغيل وخدمة العملاء غير متوفرة بلغتي

دراسة
حالة رقم 12

الوصول إلى الأجر المدفوع في حساب نقدي متنقل

ديفي مرحبًا جانا، أعلم أنك تعمل محاسبًا في المصنع. هل يمكن أن تخبرني عندما أتقاضى راتبي هذا الشهر؟

جانا مرحبًا ديافي، بالطبع، تم دفع جميع الأجور بالفعل هذا الصباح. لكن تذكر أنك لم تعد تتلقى راتبك نقدًا. تم دفعها في الحساب المالي على الهاتف الخليوي الخاص بك.

ديفي أوه، لقد نسيت ذلك! يا لسخاقتي.

جانا لا بأس، هذه هي المرة الأولى التي تتلقى فيها راتبك بهذه الطريقة.

ديفي هل يمكنك أن تذكرني كيف يعمل الآن؟

جانا نعم أستطيع. أول شيء تحتاجه هو هاتفك.

ديفي حسنًا، ها هو هاتفي. ماذا يجب أن أفعل؟

جانا أولاً، تحقق من رسائل الخاصة بتطبيق (Mobile Money). أعتقد أنك قمت بتنزيله بالفعل وكان يجب أن تكون قد تلقيت رسالة تفيد بأنك قد دفعت.

ديفي نعم، لقد قمت بتنزيل التطبيق الأسبوع الماضي. أرى الآن أن لدي رسالة واحدة من تطبيق (Mobile Money) عبر الهاتف الخليوي تفيد بأنني تلقيت راتبي. الآن ماذا أفعل؟

جانا أنت بحاجة إلى تسجيل الدخول إلى تطبيق (Mobile Money) الخاص بك.

ديفي حسنًا، لقد قمت بكتابة رقم التعريف الشخصي الخاص بي في تطبيق (Mobile Money).

جانا رائع، الآن ما عليك سوى الضغط على "سحب" وكتابة المبلغ الذي ترغب في سحبه من حساب (Mobile Money) الخاص بك. تذكر أنه ليس عليك سحب راتبك بالكامل. اسحب فقط المبلغ الذي تحتاجه الآن واحتفظ بالباقي بأمان في حسابك الرقمي.

ديفي حسنًا، أنت على حق. سأقوم فقط بسحب المال الذي أحتاجه للتحويل المالي عبر الهاتف الخليوي وأدوات النظافة. لقد أكدت عملية السحب الخاصة بي وأرى أنني تلقيت للتو رسالة أخرى من التطبيق.

جانا هذا رائع. الآن بعد العمل، يمكنك نقل هذه الرسالة إلى وكيل (Mobile Money) أو إلى أحد مكاتب الصرافة، وتعرض لهم هذه الرسالة وسيعطونك أموالك.

ديفي أوه، واو، هل الأمر بهذه السهولة؟ صحيح أنه يوجد بجانب المصنع وكيل (Mobile Money)؟

جانا بالفعل. نظرًا لأن العديد من العمال يتقاضون رواتبهم الآن رقميًا، أصبح متجر البقالة المجاور للمصنع الآن أيضًا وكيلًا لـ (Mobile Money). يمكنك بسهولة سحب أموالك هناك. ديافي: ممتاز يا جانا. هذا جيد. شكرًا جزيلا.

الحصول على الأجر المدفوع على حساب مصرفي من خلال جهاز الصراف الآلي

إيشان مرحباً فاطمة أعرف أنك تعملين كمحاسبة في المصنع. هل يمكن أن تخبريني عندما أتقاضى راتبي هذا الشهر؟

فاطمة مرحباً إيشان، بالطبع، تم دفع جميع الأجور هذا الصباح. لكن تذكر أنك لم تعد تتلقى راتبك نقدًا. تم دفعها إلى حسابك المصرفي.

إيشان نعم، أنا على علم بذلك. لكنني في حيرة من أمري حول كيفية.

فاطمة لا بأس، هذا طبيعي عندما تبدأ في الحصول على أموالك التي كسبتها بصعوبة بطريقة مختلفة.

إيشان هل يمكنك أن تذكريني أولاً كيف أتأكد مما إذا كان لدي بالفعل المال في حسابي المصرفي.

فاطمة نعم أستطيع. أهم شيء تحتاجه هو بطاقتك المصرفية. أفترض أنك تلقيتها في مغلف منذ بضعة أسابيع.

إيشان نعم، لقد تلقيت بالفعل ثلاثة مغلفات. واحد به جميع الأوراق المصرفية، واحد به بطاقة مصرفية، وبعد أسبوع تلقيت رمز (رقم التعريف الشخصي). لدي كل شيء معي، لكن ليس لدي أي فكرة عما أفعله بهم.

فاطمة ممتاز. دعنا نذهب معًا إلى جهاز الصراف الآلي وسأرشدك لأول مرة. لأسباب تتعلق بالسلامة، من المهم جدًا أن تتعلم كيفية القيام بذلك بنفسك.

بعد بضعة دقائق...

إيشان إذاً، هل يجب أن أدخل البطاقة هنا؟

فاطمة نعم أدخل البطاقة. سيطلب منك رقم التعريف الشخصي الخاص بك. تأكد من إدخال رقم التعريف الشخصي الذي تلقيته. ثم سيكون لديك بعض الخيارات. سيكون من بينها الاستعلام عن الرصيد، وآخر للسحب النقدي، وبالتأكيد هناك خيار لتغيير رقم التعريف الشخصي.

إيشان نعم بالضبط. أرى كل ذلك. لقد ضغطت على "استعلام عن الرصيد" ويتوافق المبلغ مع راتبي، لذا يبدو الأمر جيدًا.

فاطمة عظيم. لذا ارجع إلى الشاشة السابقة وادخل إلى قائمة السحب.

إيشان حسنًا. سأقوم بسحب جزء من راتبي فقط، فلا يغريني إنفاق كل شيء! سأترك الباقي في الحساب.

فاطمة هذا رائع. تذكر أنه يمكنك تغيير رقم التعريف الشخصي الخاص بك إذا شعرت بالحاجة أو ترك نفس الرقم.

إيشان يكفي ذلك اليوم. في الواقع، أنا أحب رقم التعريف الشخصي لدي لذا سأحتفظ به. كان هذا سهلاً. شكرًا جزيلاً فاطمة.

فاطمة على الراح والسعة.

دراسة
حالة رقم 14

الحصول على الأجر المدفوع على بطاقة مسبقة الدفع من خلال جهاز الصراف الآلي

- نالين** مرحبا فاطمة أعرف أنك تعملين كمحاسبة في المصنع. هل يمكن أن تخبريني عندما أتقاضى راتبي هذا الشهر؟
- سامية** أهلا نالين، طبعاً، تم دفع كل الأجور هذا الصباح. لكن تذكر أنك لم تعد تتلقى راتبك نقدًا. تم دفعها على بطاقة مسبقة الدفع حسب اختيارك.
- نالين** نعم، أنا على علم بذلك. لكنني مرتبك قليلاً بشأن كيفية استخدام بطاقتي للحصول على المال.
- سامية** لا بأس، هذا طبيعي عندما تبدأ في الحصول على أموالك التي كسبتها بصعوبة بطريقة مختلفة.
- نالين** هل يمكنك أن تذكريني أولاً كيف أتحقق مما إذا كان لدي بالفعل نقود في بطاقتي مسبقة الدفع.
- سامية** نعم أستطيع. أهم شيء تحتاجه هو بطاقتك مسبقة الدفع. أفترض أنك تلقيتها في مغلف منذ بضعة أسابيع.
- نالين** نعم، لقد تلقيت بالفعل ثلاثة مغلفات. واحد به جميع الأوراق المصرفية، واحد به بطاقة مصرفية، وبعد أسبوع تلقيت رمز (رقم التعريف الشخصي). لدي كل شيء معي، لكن ليس لدي أي فكرة عما أفعله بهم.
- سامية** ممتاز. دعنا نذهب معاً إلى جهاز الصراف الآلي وسأرشدك لأول مرة. لأسباب تتعلق بالسلامة، من المهم جداً أن تتعلم كيفية القيام بذلك بنفسك.

بعد بضعة دقائق...

- نالين** إذاً، هل يجب أن أدخل البطاقة هنا؟
- سامية** نعم أدخل البطاقة. سيطلب منك رقم التعريف الشخصي الخاص بك. تأكد من إدخال رقم التعريف الشخصي الذي تلقيته. ثم سيكون لديك بعض الخيارات. سيكون من بينها الاستعلام عن الرصيد، وخيار آخر للسحب النقدي، وبالتأكيد هناك خيار لتغيير رقم التعريف الشخصي.
- نالين** نعم بالضبط. أرى كل ذلك. لقد ضغطت على "استعلام عن الرصيد" ويتوافق المبلغ مع راتبي، لذا يبدو الأمر جيداً.
- سامية** رائع. لذا ارجع إلى الشاشة السابقة وادخل إلى قائمة السحب.
- نالين** حسناً. سأقوم بسحب جزء من راتبي فقط، فلا يغريني إنفاق كل شيء! سأترك الباقي في الحساب.
- سامية** هذا رائع. تذكر أنه يمكنك تغيير رقم التعريف الشخصي الخاص بك إذا شعرت بالحاجة أو ترك نفس الرقم.
- نالين** يكفي ذلك اليوم. في الواقع، أنا أحب رقم التعريف الشخصي لدي لذا سأحتفظ به. كان هذا سهلاً. شكراً جزيلاً فاطمة.
- سامية** على الراح والسعة.

رسائل أساسية

- عندما يتم دفع مقابل عملك رقميًا، فإنك لا تحصل على أي أجر نقدًا. يذهب المبلغ كله إلى حساب أو بطاقة مسبقة الدفع تتحكم أنت فيها. إنها طريقة آمنة لتلقي راتبك في الوقت المحدد.
- تأكد من التحدث مع صاحب العمل الذي تعمل لديه أو نقابتك العامة أو ممثلي العمال لفهم وضعك الخاص فيما يتعلق بدفع الأجور الرقمية. كن واثقًا من مراجعة صاحب العمل الذي تعمل لديه!
- إذا كان المصنع الخاص بك يدفع الأجور رقميًا بالفعل، فيجب أن يكون لك دائمًا رأي بشأن ما إذا كنت تفضل أن يتم الدفع لك على حساب مصرفي أو حساب نقدي للهاتف الخليوي أو بطاقة مسبقة الدفع.
- يمكن أن يكون للحصول على الأموال رقميًا العديد من المزايا: فهي وسيلة سريعة وآمنة ويمكن أن تجعل الادخار أسهل وقد يساعدك في الحصول على خدمات مالية أخرى. يمكن أن يكون لذلك أيضًا بعض العيوب: الرسوم وتوافر أجهزة الصراف الآلي / وكلاء النقد وتوافر خدمة العملاء بلغتك الأم.
- التعامل مع المؤسسات المالية الرسمية التي تقدم حسابات مالية رقمية يعني أنك محمي بالقواعد واللوائح التي تؤثر على هذه المؤسسات.
- تأكد من سحبك للأموال التي تحتاجها إليها فقط من حسابك وفقًا لميزانيتك. بهذه الطريقة، من غير المرجح أن تنفق الأموال على شيء ليس في موازنتك وأن تدخر أكثر للاقتراب من أهدافك.



ملاحظات:

C



تعرف على وسائل ومنتجات الإدخار

C1. ما هي برأيك أفضل وسيلة للإدخار؟

- a. ☐ أحتفظ بأموالي في المنزل، حيث أنه أنسب مكان.
- b. ☐ أودع المال في البنك لأنه أكثر أماناً.
- c. ☐ أضع مالي في مدن الألعاب، حيث لدي هنالك العديد من الأصدقاء.
- d. ☐ لكل طريقة مزاياها وعيوبها. لذا أقوم بمراجعتها بحرص لكي أختار منها ما يناسب احتياجاتي.

C2. ترغب في تأسيس عمل خاص بك في غضون بضع سنوات، فما هو نوع حساب الادخار الأنسب لك؟

- a. ☐ حساب دفتر إدخار.
- b. ☐ حساب إدخار تعاقدى.
- c. ☐ حساب وديعة - لأجل.

C3. إحدى أهم المعايير التي تؤخذ بعين الاعتبار عند اختيار وسيلة الادخار هي (الأمان)

- a. ☐ صح
- b. ☐ خطأ

١: ٢: ٣: ٤: ٥: ٦: ٧: ٨: ٩: ١٠: ١١: ١٢: ١٣: ١٤: ١٥: ١٦: ١٧: ١٨: ١٩: ٢٠: ٢١: ٢٢: ٢٣: ٢٤: ٢٥: ٢٦: ٢٧: ٢٨: ٢٩: ٣٠: ٣١: ٣٢: ٣٣: ٣٤: ٣٥: ٣٦: ٣٧: ٣٨: ٣٩: ٤٠: ٤١: ٤٢: ٤٣: ٤٤: ٤٥: ٤٦: ٤٧: ٤٨: ٤٩: ٥٠: ٥١: ٥٢: ٥٣: ٥٤: ٥٥: ٥٦: ٥٧: ٥٨: ٥٩: ٦٠: ٦١: ٦٢: ٦٣: ٦٤: ٦٥: ٦٦: ٦٧: ٦٨: ٦٩: ٧٠: ٧١: ٧٢: ٧٣: ٧٤: ٧٥: ٧٦: ٧٧: ٧٨: ٧٩: ٨٠: ٨١: ٨٢: ٨٣: ٨٤: ٨٥: ٨٦: ٨٧: ٨٨: ٨٩: ٩٠: ٩١: ٩٢: ٩٣: ٩٤: ٩٥: ٩٦: ٩٧: ٩٨: ٩٩: ١٠٠:



1. قم باختيار وسيلة ادخارية!

الآن، بعد أن قمت بوضع موازنتك الشخصية (أو العائلية)، أصبحت على علم بما هو المبلغ الذي تستطيع ادخاره في كل شهر، وكم عليك أن تدخر لكل هدف من أهدافك.



أداة التدريب المساعدة C1.1

وسائل الادخار



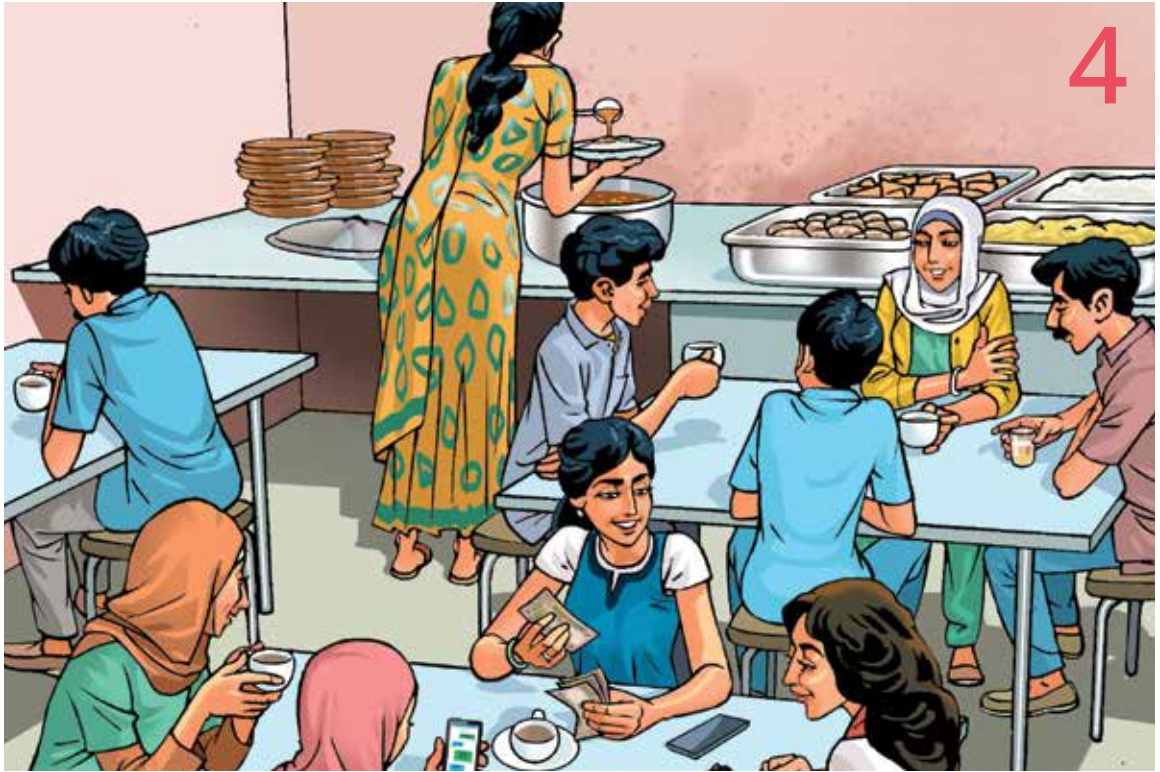
تدخر سلمى جزءًا من نقودها في صندوق صغير في مسكنها.



ضياء، زوجة أرجون، توفر مالها في (رابطة المدخرات والقروض القروية) المحلية مع مدرسين آخرين من المدرسة. إنها تحب الادخار هناك ومقابلة النساء الأخريات في مجموعتها بانتظام.



تفضل ملك الاحتفاظ بمدخراتها في البنك بالقرب من منزلها، حتى لا تميل إلى إنفاق الأموال التي جنبتها.



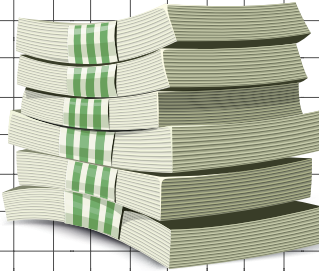
ترسل بريشا معظم مدخراتها إلى عائلتها. ومع ذلك، فقد شكلت مجموعة مع عمال آخرين من بلدها في نفس المصنع ويديرون مخططًا للإدخار والائتمان بالتناوب بينهما.

أسئلة

- ما هي وسائل الادخار المستخدمة من قبل الشخصيات أعلاه؟
- هل هي وسائل رسمية، شبه رسمية، أو غير رسمية؟
- لكل وسيلة مزاياها وعيوبها. في نهاية هذه الوحدة، في قسم الأجوبة على التمارين، سوف تجدون جدولاً يلخص مزايا وعيوب كل وسيلة ادخارية.

تذكر بأنه من أجل تضمين المزيد من الخصائص إلى الجدول، يمكنك التفكير في:

- سلامة أموالك هناك،
- إمكانية سحبك للأموال متى ما أردت،
- إمكانية التأخير في سحب الأموال،
- إمكانية ادخار أي مبلغ، كبيراً كان أو صغيراً،
- إمكانية الاستفادة من تسهيلات التمويل في مقابل ودائعك،
- إمكانية أن تدّر ادخاراتك بعض المال (كالقوائد).




هام: يمكن أن يساعدك اختيار طريقة ادخار آمنة على الشعور بالتحسن. إذا كنت قلقاً دائماً بشأن أمن أموالك، ففكر في الحلول التي تملكها للحد من هذا الشعور.

دورك الآن!

اعرف ماهية مزايا وعيوب العديد من وسائل الادخار. بالنظر إلى أهدافي وإلى موازنتي أيضاً، أعتقد بأن وسيلة الادخار الفضلى بالنسبة لمشاريعي هي:

أهدافي	وسيلة الادخار

رسائل أساسية

- الادخار يعطينا الأمان في حالة الطوارئ.
- بعض الاحتياجات الطارئة يمكن توقعها، وبعضها الآخر لا. يمكنك الادخارات من التخطيط لاحتياجات ومشروعات المستقبل.
- عندما يكون كل شيء على ما يرام، يمكنك ادخاراتك من التخطيط لأشياء ترغب في فعلها أو في الحصول عليها.



2. قم باختيار منتجك الادخاري بحكمة

من الأمثلة عن المنتجات الادخارية، حساب الإدخار العادي بفائدة 4% أو حساب إدخار لأجل معين (مثلاً خمس سنوات).

تعريف

المنتج الادخاري هو وسيلة ادخار تتمتع بالخصائص الآتية:

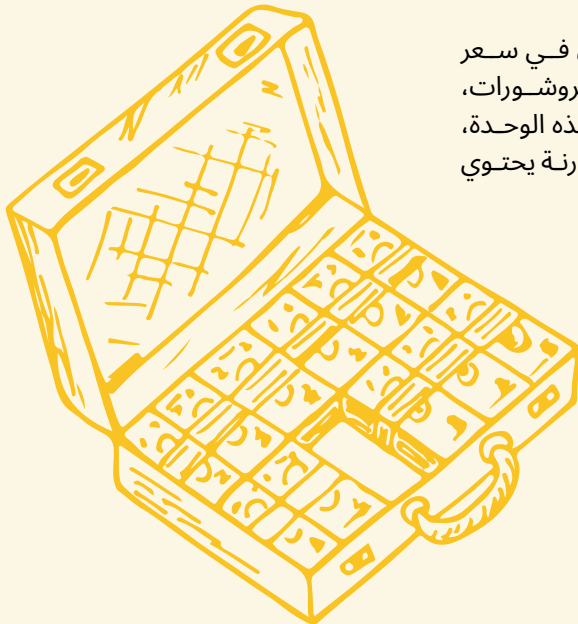
- سعر فائدة
- إمكانية الوصول / مرونة السحب
- ملائمة وسهولة الاستخدام
- متطلبات فتح الحساب
- الأمان
- كلفة الادخار (رسوم فتح الحساب، إدارة وإقفال الحساب، القيام بعملية)
- السيولة

تلك بعض اهم منتجات الادخار التي تقدمها المؤسسات المالية

يُعتمد حساب الإدخار العادي، عندما تريد الإيداع أو الوصول إلى أموالك في أي وقت.

حساب الإدخار التعاقدية. يُعتمد هذا الحساب عندما تريد ادخار مجموعة من المبالغ في كل شهر ولمدة محددة من الوقت للوصول إلى هدف معين (مسكن، تعليم، زواج، مشروع تجاري). عليك أن تتذكر بأن السحب المبكر من هذا الحساب إما محظور أو معاقب عليه.

حساب الإدخار لأجل معين، يُعتمد عندما تريد تنمية أموالك على فترة طويلة ومحددة (حيث تقوم بإيداع كتلة معينة من المال، مع التعهد بعدم سحبها إلا بعد مرور مدة محددة متفق عليها).



لكل نوع من المنتجات مزاياه وعيوبه (مثلاً، الفوارق في سعر الفائدة). في الصفحات القادمة سوف تجدون ثلاثة بروشورات، واحد لكل منتج من المنتجات الادخارية. وفي نهاية هذه الوحدة، في قسم الأجوبة على التمارين، سوف تجدون جدول مقارنة يحتوي على ملخص للمعلومات عن كل بروشور.

أداة التدريب المساعدة C2.1

حساب دفتر الإدخار / العادي

المزايا

- منتج خالي من المخاطر
- سعر الفائدة: 1% تقريباً
- بإمكانك الإيداع فيه في أي وقت، بالمبالغ والأوقات التي تريدها
- يمكنك سحب أموالك متى شئت، دونما أي إخطار مسبق
- لا تتكبد أي رسوم في كل عملياتك
- لا رسوم عند فتح أو إقفال الحساب
- الحد الأدنى للإيداع: 10 دولارات
- مناسب لحالات الطوارئ
- بطاقة سحب مجانية من الصراف الآلي (ATM)
- إمكانية السحب من أي صراف آلي في البلاد (قد يحملك ذلك بعض الرسوم)

المدة: مفتوحة - غير مقيدة بزمان

متطلبات فتح الحساب

- بطاقة هوية أو جواز سفر، أو أي مستند قانوني آخر لإثبات الهوية
- إثبات مكان الإقامة

حساب دفتر الإدخار العادي



إمكانية الوصول إلى الأموال في أي وقت

هي طريقة سهلة ومناسبة لتحافظ على أموالك، ولسحبها في أي وقت تحتاجها فيه. فحساب دفتر الإدخار يمنحك المرونة في إدارة أموالك. حيث لا حاجة لإخطار البنك مسبقاً بعمليات الإيداع أو السحب. فرأسمالك مضمون. حيث يضمن لك هذا الحساب تنمية أموالك بطريقة الخاصة.

أداة التدريب المساعدة C2.2

حساب الإيداع التعاقدى

الخصائص الرئيسية

- سعر فائدة يصل إلى 3% عن فترة تجميد مقدارها 48 شهراً.
- الحد الأدنى لفتح الحساب 20 دولار.
- لا رسوم على الفتح، أو التعاملات، أو إقفال الحساب.
- حسابك مجمد حتى نهاية الفترة المتفق عليها.
- بعد فترة معينة، يمكنك الحصول تلقائياً على تسهيلات مصرفية لتمويل مشاريعك.
- إذا كنت تتوقع بعض السحوبات، فإنك لن تتكبد أي بنود جزائية، لكنك سوف تخسر قسماً من فوائذك.

المدة: من 6 أشهر
ولغاية 48 شهراً

متطلبات فتح الحساب

- سجل إئتماني جيد.
- إثبات المدخول من أجل إعادة التسديد.
- بطاقة هوية أو جواز سفر أو أي مستند قانوني آخر لإثبات الهوية.
- إثبات مكان الإقامة.

حساب الإيداع التعاقدى



إذا كنت تريد حقاً توفير المال لتحقيق أهدافك المستقبلية

فهذا الحساب يجعل من أهدافك الادخارية أسهل لتحقيق. فهو يتيح لك القيام بالإيداع كما يحلو لك، ما دمت تلتزم مقدماً بالوفاء الحد المتفق عليه من الإيداعات الشهرية. كما يتيح لك اختيار المدة من 6 أشهر ولغاية 48 شهراً بفوائد مختلفة طبعاً.

أداة التدريب المساعدة C2.3

حساب وديعة - لأجل معين

الخصائص الرئيسية

- نسبة الفائدة الأعلى في السوق.
- الحد الأدنى لفتح الحساب 500 دولار.
- لا رسوم على الفتح، أو التعاملات، أو إقفال الحساب.
- مرونة الإيداعات: بإمكانك إيداع المال متى شئت.
- سوف تتعرض للبند الجزائي عند السحب المبكر.
- يتم منحك شهادة إيداع مجانية.
- قم بإنشاء ملفك الادخاري معنا، واحصل على تسهيلات مصرفية لمشاريعك في المستقبل.

المدة: 3 سنوات - لغاية
5 سنوات

متطلبات فتح الحساب

- إثبات مصادر الأموال / مصدر الدخل.
- بطاقة هوية أو جواز سفر صالحين، أو أي مستند قانوني آخر لإثبات الهوية.
- إثبات مكان الإقامة.

حساب وديعة - لأجل معين



دع مالك يكسب المزيد من المال

يساعدك هذا الحساب على الاستفادة من الفوائد المرتفعة. حيث يتم تجميد الوديعة التي ستستثمرها في حسابك، وهذه طريقة ممتازة للتحضير لاستثماراتك المستقبلية والاستعداد للمدفوعات الكبرى التي تخطط لها. إنه حساب المثالي الذي يمنعك من السحب مع إعطائك مردودات جيدة على رأس مالك.

الآن، وبما أنك أصبحت تعرف أكثر عن منتجات الادخار المختلفة، ساعد شخصياتنا. في تحديد حساب الإدخار الذي يجب عليهم فتحه لمساعدتهم على بلوغ أهدافهم.

أداة التدريب المساعدة C2.4

بطاقات مطابقة الأهداف مع وضعية منتجات الادخار

بطاقة الأهداف مع وضعية منتجات الادخار

1 الحالة رقم



تستطيع سلمى باستمرار توفير 20 دولارًا أمريكيًا كل شهر في جرة في سكنها. إنها تشعر أحيانًا بعدم الأمان في وجود هذه الأموال نقدًا في غرفتها. إنها تعرف من خلال مدير مصنع أنه يمكن الآن أن تحصل على مستحقاتها من خلال حساب مصرفي، وهي تتساءل عما إذا كان من الأفضل لها توفير هذا المال في البنك. إنها لا تريد أن تميل إلى إنفاق هذا المال. هي غير واثقة مما إذا كانت المؤسسات المالية الرسمية ستتعامل معها كزبون عادي، إلا أنها ستقوم بالمحاولة بالرغم من ذلك.

فأي نوع من حسابات الإدخار قد يكون الأمثل لها؟

التثقيف المالي

بطاقة الأهداف مع وضعية منتجات الادخار

2 الحالة رقم



يحول أرجون كل شهر إلى حساب ضياء المصرفي. بينما يتم استخدام معظم الأموال لسداد الديون والاحتياجات الأساسية، إلا أنهم يحتفظون بجزء صغير كمخدرات في الحساب وجزء آخر تودعه ضياء في (رابطة المدخرات والقروض القروية) الخاص بها كل شهر. لديهم العديد من الأهداف، أهمها توفير ما يكفي لامتلاك منزل خاص بهم. إنهم لا يريدون الانجذاب وراء استخدام أموالهم لأغراض أخرى، وإذا كان ذلك ممكنًا، فإنهم يرغبون في كسب أعلى معدل فائدة ممكن.

فأي نوع من حسابات الإدخار قد يكون الأمثل لهم؟

التثقيف المالي

بطاقات الأهداف وضعية منتجات الادخار



3 الحالة رقم

قضت ملك الكثير من ساعات العمل الإضافية مؤخراً وادّخرت شكل مستمر على مدار الأشهر الماضية لشراء المواد اللازمة لبناء غرفة إضافية في منزلها. إنها تعلم أنها لا تستخدم هذا المال لغرض آخر وهي تعلم أيضاً أنها لن تتمكن من الحصول على كل الأموال التي تحتاجها حتى العام المقبل.

فأي نوع من حسابات الإدخار قد يكون الأمثل لها؟

التثقيف المالي

بطاقات الأهداف مع وضعية منتجات الادخار



4 الحالة رقم

تدخر بريشا كل شهر. يتم إرسال معظم أموالها إلى الوطن لكنها تحتفظ بجزء صغير في الأردن، وعادة ما يتم تحويله إلى مجموعة ادخار مع أصدقاء آخرين. إنها تعلم من خلال مركز المهاجرين الذي تحضره بانتظام أنه من الممكن الآن لها أن تحصل على مستحقاتها من خلال حساب مصرفي. تتساءل عما إذا كان من الأفضل لها توفير هذا المال في البنك بدلاً من الاستمرار في استخدام المجموعة. إنها لا تريد الانجذاب وراء إنفاق هذا المال وتريد الحفاظ عليه هي غير واثقة مما إذا كانت المؤسسات المالية الرسمية ستتعامل معها كزبون عادي أو ما إذا كانت ستفهم جميع الأوراق اللازمة لفتح حساب، إلا أنها ستقوم بالمحاولة بالرغم من ذلك.

فأي نوع من حسابات الإدخار قد يكون الأمثل لها؟

التثقيف المالي

نصائح وإرشادات

لكل منتج ادخاري مزاياه وعيوبه (كاختلاف سعر الفائدة مثلاً). لاختيار منتج ادخاري، ليس عليك أن تعرف خصائص تلك المنتجات فقط، بل معرفة نفسك أيضاً، وذلك بطرح الأسئلة الآتية:

• حالتك الشخصية: ما هو دخلك؟ ما هي مصاريفك (بضمنها أقساط تسديد الدين)؟ كم ادخرت؟ ما المبلغ الذي تضعه جانباً عندما تكون الأوضاع جيدة؟ كم يمكنك أن تدخر إذا ما أردت إدارة أموالك بشكل أفضل؟ إذا كنت من المهاجرين أو مواطن ممن يعيشون في الخارج، هل بإمكانك فتح حساب في إحدى المؤسسات المالية؟

• أهدافك: لأي غرض تريد أن تدخر؟ للطوارئ؟ للدراسة؟ للاستثمار في عمل تجاري؟ للعودة إلى بلادك؟ لنفقات المعيشة؟ للتقاعد؟

• أفقك الادخاري: إلى أي مدى تريد الادخار / تجميد أموالك؟

• ميولك: هل تريد المجازفة أم لا؟ لا تغامر في استثمارات خطيرة، إذا لم تكن على دراية بالأسواق المالية!

إنّبه من الدعايات الكاذبة! وتذكر بأن لا منتج ادخاري باستطاعته أن يضمن لك عوائد مرتفعة من دون مخاطر، وخصوصاً في المدى القصير.

ما الأسئلة التي عليك طرحها على المؤسسة المالية، قبل اختيارك لمنتجك الادخاري؟

- هل باستطاعتي السحب وقت ما أريد؟
- ما هو سعر الفائدة المطبق؟
- هل من ضريبة على الفوائد؟ إن كان كذلك، فكم هي؟
- هل باستطاعتي الحصول على قروض في مقابل مدخراتي؟
- هل هنالك من مرونة في الجدول الزمني للادخار؟ (بمعنى آخر، هل يتوجب علي إيداع مبالغ محددة في وقت محدد؟)
- هل يشترط إيداع مبلغ كحد أدنى لفتح حساب الإدخار، أو أي مبلغ أدنى يشترط بقاءه باستمرار في الرصيد؟
- هل سيتم تغريمي لقيامي ببعض السحوبات؟ إذا كان كذلك، فكم؟
- كيف يمكن للأفراد استخدام هذا النوع من الحساب ببساطة؟
- كمواطن يعيش في الخارج، هل باستطاعتي فتح حساب هنا؟ وما هي المستندات التي تطلبونها؟

هام: قد يجعلك دخول مؤسسة مالية لطرح هذه الأسئلة خائفاً أو قلقاً. تذكر أنه يمكنك دائماً أن تطلب من صديق أو زميل مرافقتك حتى تشعر بالثقة في الذهاب بمفردك.



رسائل أساسية



- لكل هدف ادخاري، هنالك منتج ادخاري مناسب له.

المرفقات والمستندات الأساسية

الخصائص التي تؤخذ بعين الاعتبار عند اختيار منتج ادخاري

سهولة الوصول إلى الأموال / مرونة السحوبات:

يشير هذا إلى مدى سهولة أو صعوبة الأمر على الشخص ليتمكن من سحب أمواله. فعلى سبيل المثال، ما عدد مرات السحب المسموح بها للشخص من حسابه شهرياً، أو هل لدى المؤسسة المالية ماكينات الصراف الآلي أو فروع في مختلف أنحاء البلاد مما يسهل على صاحب الحساب الوصول إلى أمواله).

ملاءمة وسهولة استخدام الحساب:

يرغب الزبائن بالسهولة، وبأن يكونوا قادرين على السحب بأسرع ما يمكن. فبعضهم، على سبيل المثال، يريد البعض من مصرفهم أن يفتح فروعه في الوقت الذي يكونون فيه خارج العمل.

متطلبات فتح الحساب:

يظن البعض أنه عليك أن تكون ميسوراً ليتمكنك فتح حساب مصرفي. هذا ليس بصحيح دائماً. فبعض المصارف لا تتطلب سوى مبلغ صغير (أو لا شيء على الإطلاق) فيما لو أردت فتح حساب ادخار. ومع ذلك، فالمتطلبات قد تتضمن بطاقة الهوية الوطنية، وإثبات مكان الإقامة / أو إثباتات عن الخدمات المدفوعة من قبل الشخص، مما يصعب تأمينه على العديد من الأشخاص، خصوصاً أولئك المهاجرين مالياً.

عنصر الأمان:

عند احتفاظ الشخص بماله في بيته، هنالك احتمال تعرضه للسرقة أو الضياع. فبعض المؤسسات المالية المنظمة من قبل الدولة، تمنح بعض الضمانات لصغار المودعين. وبتعبير آخر، فإذا ما أفلست تلك المؤسسات، فإنك لن تفقد أموالك.

مميزات الفوائد والضريبة:

عندما تقوم بالادخار مع مؤسسة مالية رسمية أو شبه رسمية، سوف يتم مكافأتك لقاء إيداعك لأموالك مع المؤسسات المشار إليها. فهذه المكافأة أو الفائدة، غالباً ما تكون نسبة مئوية من المبلغ الذي أودعته، مع إمكانية وجود بعض المزايا الضريبية للادخار مع المؤسسات الرسمية.

السيولة:

هل بإمكانك سحب مدخراتك من حسابك؟ كيف وبأي شروط؟ إذا كنت بحاجة ملحة للمال، فعلى الوسيلة الادخارية التي اخترتها، أن تمكنك من سحب كل مدخراتك خلال فترة معقولة. ففي حالة الادخار على شكل (ممتلكات، أو مواشي، مثلاً) عليك الانتظار لأيام أو ربما شهور قبل تمكنك من بيعها والحصول على السيولة النقدية.

كلفة الادخار (الرسوم):

قد تقوم المؤسسات الرسمية بتحميلك بالرسوم لقاء قيامك بالتحويلات. وعمليات السحب من ماكينات (ATM)... إلخ. إذا كنت ممن يحتاجون إلى الوصول لأموالهم بسرعة، سيكون من الأفضل لك اعتماد وسيلة الادخار التي تمكنك من الحصول على أموالك خلال فترة معقولة نسبياً.

الغرض من، أو أهداف استراتيجيتك الادخارية:

هو تبعاً لسبب قيامك بالادخار، فإن بعض الوسائل قد تناسبك أكثر من غيرها (حيث أن ادخارك لشراء بيت أو شقة، حيث يستوجب ذلك مبلغاً كبيراً من المال، فالوسائل الرسمية للادخار ستكون أكثر ملاءمة لك من "برنامج تونتين" "Tontine scheme"، أو من وضع أموالك تحت الفراش).



الإجابات على التمارين

مزايا وعيوب طرق الادخار المختلفة

العيوب	المزايا	طريقة الادخار
• غير متاح بسهولة لأصحاب الدخل المحدود، الأميين، الأشخاص المهاجرين قسراً. • إمكانية الاحتياج لبطاقة الهوية أو لإثبات محل الإقامة، وهو ما يصعب تأمينه بالنسبة للأشخاص من المهاجرين قسراً. • موظفو المصارف هم بالعموم رجال بيع للمنتجات، وما يهمهم هو بيع المنتج، حيث يهمهم مصلحة البنك أولاً، ثم مصلحة الزبون ثانياً. • معدلات الفائدة تتغير ما بين منتج وآخر وغالباً ما تكون أقل • بعض المنتجات تستلزم حداً أدنى من الوديعة لفتح الحساب مما قد يشكل عائقاً أمام البعض. • من الممكن أن تكون ملزماً على دفع نفقات على الحساب • الوقوف في الطابور لدى المصرف، قد يكون مضيعة للوقت. • تنوع المنتجات مع الأعباء المترتبة عليها قد تكون عملية معقدة؛ حيث الخوف من ارتكاب الأخطاء الحسابية. • محدودية ساعات العمل (الإغلاق ليلاً وفي العطل الرسمية). • تأثير الاضطرابات الاقتصادية والسياسية: الأزمات المالية، تدني قيمة العملة، تجميد السحوبات واستحالة إخراج العملة إلى خارج البلاد (ضوابط الصرف). • الوكلاء المصرفيون قد لا يمتلكون المال الكافي لخدمتك.	• أمن الخيارات. • الخصوصية (لا أحد يمكنه معرفة ما نوع حسابك، أو كم هو رصيده). • ميل أقل للسحب (سهولة رفض الطلب). • يمكن أن تحصل على الفوائد • يمكنك الوصول إلى خدمات مالية أخرى (حساب جاري، حساب إيداع تقاعدي، قروض). • تسريع دفع فواتيرك. • الطريقة الأفضل لإدارة أموالك (كشوفات حساب). • عند اعتماد المصرف على خدمات الإنترنت. يمكنك الاستفادة من تلك الميزات لتدقيق رصيد حسابك بسهولة 24 ساعة في اليوم. • الكثير من المصارف يشتغل من خلال وكلاء مصرفيين مما يجعل خدماتهم متوفرة بسهولة. • سهولة الوصول. • حقيقة أنك تدخر يعني بالغالب أنك قادر على الحصول على قرض. • يمكن إيداع الكثير من الفوائد على القرض المغطى بحساب ادخار.	رسمية • البنوك. • مكتب البريد. • شركات التأمين (منتجات الادخار طويلة الأجل، كوالص التأمين على الحياة). • المحفظة الجواله.

طريقة الادخار	المزايا	العيوب
شبه رسمية • مجموعات التوفير. • مجموعات (ساعد نفسك). • تعاونيات الادخار والاقراض غير المسجلة. • مؤسسات الاقراض غير المسجلة.	• سهولة الوصول. • حقيقة أنك تدخر غالباً ما يعني أنه باستطاعتك الحصول على قرض. • يمكنك الحصول على فوائد لقاء القروض المدعومة بادخاراتك. • قواعد وشروط مجموعات الإدخار. فيما يخص المدد الزمنية والمبالغ المودعة يشجع على الادخار معها. • الانضباط. • تشجع على التضامن وتقوية الروابط الاجتماعية بين أفرادها.	• ضمانات أقل. • لن تكون متأكداً من حصولك على فوائد على مدخراتك. • إمكانية الحصول على قروض محدودة أو من عدمه. • إمكانية الإيداع أو السحب مرتبطة بموافقة باقي أفراد المجموعة. • خطورة أن يقوم أحد الأعضاء بعدم الالتزام بقواعد المجموعة (كان يقوم أحدهم بالاختفاء بعد حصوله على المال). • بالاعتماد على مدى شكلية المجموعة، قد يكون من الصعب اللجوء إلى الشرطة في حال حدوث أي مشكلة. • خطر حدوث وفاة لأحد أعضاء المجموعة لتوفيرية. • عليك أن تكون عضواً في شبكة حتى تستطيع الانضمام الى إحدى المجموعات. • مجموعات الإدخار تنطوي على مخاطر الفشل، (حيث لا رقابة إدارية من قبل السلطات).
غير رسمية • في المنزل (نقداً، في خزانة أو حافلة نقود). • على شكل (ذهب، مجوهرات، مواشي، أراضي، أملاك ..إلخ). • إئتمانهما لدى صديق، قريب، أو تاجر.	• سهولة الوصول. • الأصل الذي حصلت عليه يمكن أن تزداد قيمته. • عليك بيع هذه الأصول لاستعادة أموالك (خاضعة لقوانين العرض والطلب). • الأصدقاء الأقارب أو التجار متوفرون دائماً. • هنالك مزايا أخرى للإدخار من نوع: إنتاج وبيع الحليب (حالة المواشي) المجوهرات يمكن ارتداؤها في المناسبات الهامة. • ذا قمت بالادخار على شكل (مواشي، أملاك) ستكون قادراً على تحقيق أرباح من جراء (بيع اللحم، الحليب، الإيجار).	• غير آمنة: قد تتهاوى قيمتها مع مرور الزمن، مخاطر السرقة، المرض، أو الموت (في حالة التأمين على الحياة). • قد يكون هناك بعض إغراءات السحب (فيما لو قمت بالاحتفاظ بمالك في المنزل). • صعوبة التحويل إلى سيولة عند الطوارئ (فبيع الأصول يحتاج إلى وقت). • التكاليف المصاحبة للإدخار في بعض الأشكال: المواد الغذائية، التكاليف البيطرية للمواشي. صيانة الممتلكات.

المنتجات الادخارية التي تقدمها المؤسسات الرسمية

حساب ادخار لأجل معين	حساب ادخار تعاقدى	دفتر الادخار العادي	
لا معلومات بهذا الخصوص	لا معلومات بهذا الخصوص	بناء على البروشور يبدو ذلك ممكناً	هل يمكنني فتحه إذا كنت من اللاجئين أو من المهاجرين؟
500 دولار	20 دولار	10 دولار	هل هنالك من حد أدنى لفتح الحساب أو عند إيداع الأموال فيه؟
نعم، مع تكبدك للبند الجزائي	نعم، ولكن مع خسارتك للفائدة	نعم، وبلا أية تكاليف	هل بإمكانك السحب في أي وقت؟ هل يقومون بتحميلك أي رسوم أو جزاءات؟
4%	3%	1%	ما هو سعر الفائدة؟
نعم، بعد حين	نعم، بعد حين	كلا	هل باستطاعتك الاستدانة إذا قمت بفتح حساب ادخار؟
مرن	هنالك التزام بإيداع مبلغ محدد في كل شهر	مرن	هل من مرونة في الجدول الزمني للادخار، أم أنه عليك إيداع مبلغ معين في وقت محدد؟
كلا	كلا	نعم	هل بإمكانني الإيداع والسحب عبر الصراف الآلي (ATM)؟

أداة التدريب المساعدة C2.4

بطاقات مطابقة الأهداف مع وضعية منتجات الادخار

2



الإجابة عن الحالة رقم

نظراً لأن ضياء هي بالفعل عميلة لدى أحد البنوك ولديها حساب توفير منتظم، يمكن لضياء التحقق مما إذا كان حساب التوفير التعاقدى متاحاً لها.

1



الإجابة عن الحالة رقم

يتعين على سلمى أن تحاول فتح حساب مصرفي عادي في أحد البنوك لأنها لم يكن لديها حساب في الأردن، لكنها تعرف عنهم من بنغلاديش. في هذا الحساب المصرفي، ستكون قادرة على ادخار بعض المال كل شهر يمكنها بعد ذلك التحويل أو أخذها إلى بلدها.

4



الإجابة عن الحالة رقم

يتعين على بريشا أن تحاول فتح حساب مصرفي عادي في أحد البنوك لأنها لم يكن لديها حساب في الأردن، لكنها تعرف عنه من بلدها الأم. في هذا الحساب المصرفي، ستكون قادرة على ادخار بعض المال كل شهر يمكنها بعد ذلك التحويل أو أخذها إلى بلدها عند عودتها.

3



الإجابة عن الحالة رقم

بما أن ملك لا تنوي إنفاق هذه الأموال لمدة عام واحد على الأقل، فإن حساب الوديعة لأجل محدد سيكونها من جني أعلى معدل فائدة ممكن وحماية أموالها من إغراء إنفاقها على أشياء أخرى (لأن هناك عقوبات مفروضة على عمليات السحب المبكر).

D



قم باستخدام منتجات الائتمان بحكمة

D1. ما هي برأيك، أفضل طريقة لتمويل المشروع؟

- ☐ a. استدانة الأموال.
- ☐ b. استعمال مدخراتك.
- ☐ c. الاستدانة بالإضافة لاستعمال المدخرات.
- ☐ d. القيام بتحليل احتياجاتك و مواردك واختيار الطريقة الفضلى بناء على ذلك.

D2. ما هو الأمر الأكثر أهمية عند اختيار القرض؟

- ☐ a. سعر الفائدة.
- ☐ b. شروط الاسترداد.
- ☐ c. ما من معايير أهم من الأخرى، علينا القيام بدراستها كلها، واختيار القرض الذي يتناسب مع احتياجاتنا ووضعنا الشخصي.
- ☐ d. القرب الجغرافي للمقرض.

D3. ما هو المصطلح الذي لا ينتمي لشروط الائتمان؟

- ☐ a. سعر الفائدة.
- ☐ b. إطلاق السراح بكفالة.
- ☐ c. الموازنة.
- ☐ d. البنود الجزائية.

D1: d; D2: c; D3: a

الإجابات:

1. إختيار الطريقة المناسبة لتمويل مشروعك

بعد أن قمنا، في الوحدة السابقة، بدراسة مختلف خيارات الادخار، سنقوم الآن، بمقارنة مختلف الطرق الممكنة لجمع الأموال من أجل تحقيق أهدافنا و تمويل مشاريعنا.

أداة التدريب المساعدة D1.1

قصة التمويل

تمويل



أرجون

يريد أرجون أن يقدم دراجة جديدة كهدية عيد ميلاد لابنه الأكبر. نظرًا لأنهما يدخران من أجل المنزل، قرر أرجون وضيء بيع دراجة أرجون القديمة لأحد الجيران، وبهذه الأموال يمكنهم شراء دراجة جديدة صغيرة.

التثقيف المالي

تمويل



سلمى

حيث تبللت المراتب القديمة بعد الفيضانات التي واجهوها. والنتيجة هي استخدام جزء من مدخراتهم. ومع ذلك، لن يضطروا إلى سداد قرض أو دفع فائدة.

التثقيف المالي

قصص تمويل



بريشا

تحتاج بريشا إلى استبدال هاتفها حيث سقط هاتفها وتحطم تمامًا، ولكن ليس لديها مدخرات كافية لشرائه. لقد قررت أن تقترض المال من أحد العمال السريلانكيين الآخرين في المصنع والذي يقرض المال دائمًا لمن يحتاجون إليه. النتيجة: ستضطر إلى سداد القرض بفائدة والتأكد من قيامها بذلك في الوقت المحدد لأنها سمعت أن هذا المقرض غير الرسمي شديد التأخير.

التثقيف المالي

التمويل



ملك

تقترض ملك المال من مؤسسة مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية لشراء آخر المدخلات التي تحتاجها لبناء غرفة إضافية في منزلها. النتيجة: سيتعين عليها سداد القرض والفوائد كجزء من خطة السداد العام.

التثقيف المالي

هناك طرق أربع يمكن فيها للأفراد جمع المال من أجل تمويل مشروع:

1. بيع أحد الأصول، كما فعل أرجون.
2. استعمال المدخرات الشخصية، كما فعلت سلمى.
3. الاستدانة من العائلة أو من الأصدقاء أو من أي مصدر تسليف غير رسمي، كما فعلت بريشا.
4. الاقتراض من إحدى المؤسسات المالية، بنك، مؤسسة تمويل أصغر، أو إحدى تعاونيات الادخار والاقتراض المسجلة، كما فعلت ملك.

في نهاية هذه الوحدة، وتحديدًا في قسم الإجابات على التمارين، سوف تجدون أداة التدريب المساعدة رقم D1.3، وفيها جدول تفصيلي بمزايا وعيوب كل طريقة من طرق التمويل.



أداة التدريب المساعدة D1.2

قصة شركتين

أميرا

أنت أميرا، صديقة حميمة لبريشا وتديرين مؤسسة صغيرة لبيع الطعام السريلانكي في الأردن. تقومين اليوم بزيارة إلى صديقتك بدرة، والتي تقوم ببيع المأكولات الجاهزة. ستطرحين العديد من الأسئلة عليها، حول كيفية قيامها بتمويل مشروعها. كما تريد هي بدورها، معرفة كيفية قيامك بفعل ذلك أيضاً. هكذا قمت بتأسيس وتوسعة مشروعك:

لقد بدأت بمبلغ 500 دولار، كنت قد ادخرتها بعد عدة سنوات من العمل في مصنع للتصدير. كما حصلت على مبلغ 150 دولار من أحد مجموعات الادخار.

على الرغم من صغر حجم مشروعك، إلا أن لديك خطة للتوسع شيئاً فشيئاً.

تحاولين أن تضعي جانباً في كل أسبوع مبلغ 30 دولار في حساب إدارك كنت قد فتحت في أحد البنوك الوطنية. بهذه الطريقة، استطعتي في كل ثلاثة أو أربعة أسابيع تجميع مبلغ كافٍ للقيام ببعض التحسينات (أواني مطبخية أفضل، مواد تعبئة وتغليف أفضل...) والتوسع فيها. أصبح بإمكانك الآن شراء كميات أكبر من مدخلات التصنيع، وتنويع موارد الإنتاج. كما أنك مازلت تفكرين في افتتاح متجر فعلي لتسويق منتجاتك وزيادة أرباحك، فكلما زادت أرباحك، زادت إمكانية وضعك لمزيد من الاستثمارات في أعمالك.

بدرة

أنتِ فريدة، وتديرين مؤسسة صغيرة لبيع المأكولات الجاهزة. صديقتك السريلاكية أميرا لديها أيضاً متجر مشابه. وستقوم بزيارتك في هذا اليوم.

تودين معرفة كيفية قيامها بتمويل وتوسعة مشروعها.

شقيقتك، هي الأخرى، تود معرفة ذلك أيضاً. بهذه الطريقة، قمت بإنشاء وتوسعة مشروعك:

لقد بدأت بمبلغ 1000 دولار كنت قد ادخرتها، بالإضافة إلى مبلغ 1500 دولار قمت باقتراضها من مصرفك. لقد مكّنتك هذا القرض من إجراء تحسينات على المتجر الذي قمت باستئجاره. مما مكّنتك من استقبال عدد أكبر من الزبائن في متجر جميل، بشارع هادئ. لقد قمت بتسديد كافة نفقاتك الأسبوعية في وقتها المحدد، بضمنها قسط القرض، إلا أنك لم تستطعي أن تدخري أكثر من 15 دولاراً في الأسبوع. ذات يوم، فرغ أحد المتاجر في واحد من أكثر الشوارع التجارية ازدحاماً، وكان معروضاً للإيجار. لقد بدا لك ذلك كفرصة عمل جيدة؛ لقد توقعت بأن مدخولك سوف يتضاعف إذا ما قمت باستئجار ذلك المتجر. وعليه، فلقد قمت باتخاذ قرار سريع باستئجار ذلك المتجر، خوفاً من قيام شخص آخر باستئجاره قبلك. حيث قمت باستدانة مبلغ 2500 دولار من صهرك للقيام بذلك.

أسئلة

- كيف قامت كل من أميرا وبدره بتوسعة أعمالهن؟
- أي من امرأتي الأعمال من المحتمل نجاحها أكثر؟ لماذا؟
- أي من الإمرأتين تخاطر أكثر؟
- ما النصيحة التي يمكنك إسدائها لأميرا وبدره؟

هام: يمكن أن يؤدي وجود الكثير من الالتزامات المالية إلى إحداث ضغوط وتؤثر على صحتك العقلية. إذا شعرت بالإرهاق ، فلا تتردد في طلب المساعدة.

ملاحظات:

دورك الآن!

بالنظر إلى أهدافي وموازنتي، أعتقد بأن أفضل خيار لتمويل أهدافي هو:

أهدافي	خيار التمويل الأفضل

رسائل أساسية

- هنالك العديد من الخيارات لتمويل أهدافك.
- لكل خيار إيجابياته وسلبياته. فمن المهم فهمها ومراجعتها بعناية لاعتماد الخيار الذي يتطابق مع احتياجاتك وظروفك الشخصية.
- كما يمكنك الدمج أيضاً فيما بين خيارات التمويل المختلفة (استدانة وادخار).
- تحدث مع عائلتك بخصوص خياراتك المالية، وخصوصاً أولئك المعنيين بتلك الأهداف (كالزوجة، الوالدين، الأبناء، الإخوة والأخوات).



2. اختر قرضك بحكمة!

هناك العديد من مصادر الاقتراض. فبعضها، كالبنوك، ومؤسسات التمويل الأصغر، أو شركات الاقتراض المتخصصة، وهي جزء من الاقتصاد الرسمي، وتضع العديد من الشروط أمام أي شخص أو مؤسسة ترغب في التعاقد على قرض. وبعضها الآخر، قد يسهل الأمر حتى على الفقراء من الناس للحصول على قروض. كما قد يطالبك بعضها بأن تكون جزءاً من مجموعة، كمجموعة تونتين أو أن يكون لديك بعض المدخرات.



تعريف

القرض: هو فعل إعطاء مال، عقار، أو سلع مادية إلى طرف آخر، في مقابل سداده في المستقبل كأصل مع الفائدة أو أي أعباء مالية أخرى.

الائتمان: هو اتفاق تعاقدي، يقوم فيه المقرض باستلام شيء ذو قيمة الآن، مع الموافقة على رده إلى المقرض في يوم محدد في المستقبل، عموماً مع الفائدة.

الفائدة: هي ثمن استخدام أموال المقرض لفترة معينة.



لعبة المصطلحات والتعريفات

قمت بمطابقة كل مصطلح مع تعريفه. لا تقلق إذا لم تكن متأكداً تماماً. ففي نهاية الوحدة، وتحديدًا في قسم الإجابات عن التمارين، سوف تجد الإجابات الصحيحة.

الشخص الذي سيقوم بتسديد القرض في حالة عجزك عن السداد وقد يطلب منه توقيع اتفاقية قرضك مع المقرض.

فترة السماح

أصل ذو قيمة، سيقوم المقرض بإعطائه للمقرض، في حالة عدم قدرته على سداد الدين (كأن تكون قطعة أرض، سيارة، مدخرات.. إلخ).

الكفيل

الفترة الزمنية التي سيقوم فيها المقرض باستخدام القرض ثم تسديده.

العدول / أو إعادة التفكير

القيمة الأصلية للقرض، من دون الفائدة.

الإيفاء المبكر

ما الذي يقوم المقرض بدفعه للمقرض، بالإضافة إلى أصل القرض، لقاء استخدامه لأموال المقرض.

الضمانات

الفترة الواقعة ما بين استلامك للقرض وقبيل استحقاق الدفعة الأولى منه.

الفائدة

إلغاء عقد الاقتراض. ففي بعض الدول، لا يعتبر العقد ملزماً إلا بعد مرور عدة أيام أو أسابيع على توقيعه. خلالها لا يقوم المقرض بسداد أي مبلغ للمقرض، مما يشكل حماية من الشراء المتعجل.

مدة القرض

من حق المقرض سداد كل دينه أو جزء منه قبل الاستحقاق، من دون أن يترتب على ذلك أي جزاءات.

الأصل

سؤال

• برأيك، ما الذي يجب عليك تحليله عند اختيار المقرض؟

أهم المزايا، الواجب أخذها بالاعتبار عند اختيار المقرض

- معدل الفائدة (ثابت أو متغير)
- معدل الفائدة السنوي (APR) الكلفة الحقيقية للقرض (بضمنها التكاليف الإدارية، والتأمين الإلزامي)
- المبلغ الذي بإمكانك اقتراضه
- مدة السداد القصوى المسموح بها
- مدى سهولة الحصول على القرض (أي كم عليك أن تدخر قبل أن تمنح القرض، وما هي قيمة الضمانات)
- متطلبات الحصول على القرض (المستندات الواجب تقديمها، مدى احتمال حصولي على القرض)
- مدى سرعة حصولك على القرض
- البنود الجزائية في حالة السداد المتأخر
- البعد الجغرافي عن مكان الإقامة
- وسيلة تحصيل الدين في حالة تأخر السداد (بالقانون، بالتهويل، بالتهديد)
- فترة السماح
- الالتزام باستعمال القرض لغرض محدد (سكن، استثمار منتج...)
- احتمالية تمديد فترة القرض أو إعطاء فترة سماح
- إمكانية الاستفادة من الخدمات المالية الأخرى: (حساب جاري، تحويل الأموال، بطاقة مدينة، خدمات مالية عبر الهاتف أو خدمات شبكة التواصل...)
- الترتيبات المصاحبة لحالة الوفاة، المرض، أو أي تغييرات في ظروف المقرض

رسائل أساسية

- من أجل استخدام منتجات الاقراض بنجاح، تحتاج إلى فهم جيد لمصطلحات الاقراض.
- يكون المقرض مسؤولاً عن سداد الدين تبعاً لجدول السداد.
- الحصول على قرض، هو أمر جدي، فلا تأخذ الأمر باستخفاف.
- الرجل الغني، هو من يسدد ديونه (مثل شائع).
- من أجل اختيار قرض ومقرض بحكمة، فإنك بحاجة لتعرف أولاً، ما هي المنتجات الاقراض المتاحة، ومن هم المقرضون، وذلك بتجميع أكبر قدر من المعلومات. فبتلك المعلومات، سوف يمكنك اختيار ما يتناسب مع احتياجاتك.
- إن اختيارك للمقرض سوف يعتمد على طبيعة مشروعك، أي الهدف الذي ترمي إليه من وراء حصولك على قرض.

3. كيفية احتساب كلفة الدين

القدرة على السداد

افترض أنك، وبعد تفكير، قررت الحصول على قرض لتمويل مشروعك. تهانينا! فأنت تعرف كم تريد، وتشعر بأنك جاهز للذهاب إلى إحدى المؤسسات المالية من أجل إيجاد المنتج المناسب لك. ولكن، قبل توجيهك إليهم، سوف تحتاج لبعض الوقت كي تقوم باحتساب قدرتك على سداد القرض.

اعتماداً على القوانين النافذة في العديد من الدول، لا يمكن للشخص أن يسدد ما يتجاوز نسبة مئوية محددة من إيراده الشهري. وتبعاً لكل بلد، فهي تتراوح ما بين 30% و40% من الإيراد الشهري. فإذا ما تخطينا هذه النسبة، فهناك خطر كبير من حدوث المديونية الزائدة. لذلك فإن أي مؤسسة مالية تقوم بمنح شخص ما قرضاً سيؤدي سدادته إلى دفع ما يتجاوز النسبة المسموح بها من دخله، يمكن مقاضاتها.

ولكن حذار! فهذه هي النسبة القصوى المسموح بها، إلا أنه لا ينصح بتجاوز ما نسبته 30% من الدخل الشهري.

وكمثال على ذلك، فسوف نقوم باحتساب قدرة السداد لدى كريم:



قدرة السداد لدى ملك

بعد أن تلقت تدريباً في مجال التدقيق المالي، بدأت ملك في التعامل مع أرقامها بدقة؛ راتبها الشهري الثابت 310 دولار (يرجى ملاحظة أن الدخل المتغير، مثل مدفوعات العمل لساعات إضافية، والذي يختلف من شهر لآخر، لا يؤخذ في الاعتبار لغرض هذا الحساب).

الإيراد الشهري: 310 دولار.

القدرة الشهرية على السداد: 30% من الإيراد الشهري = 93 دولار في الشهر.

بناءً على هذا الحساب، لا يجوز لملك أن تتعهد بسداد أكثر من 360 دولارًا شهريًا.

(عن كل القروض التي يكون قد تعاقد عليها).

الآن، سوف يعود لك! إحتساب قدرتك على سداد أي قرض.

100%

إيرادك الشهري:

30%

القدرة الشهرية على السداد:



هام: سيساعدك اقتراض الأموال التي تأخذ في الاعتبار قدرتك على السداد على إراحة ذهنك.

أداة التدريب المساعدة D3.1 قصة التمويل

قدرت ملك أنها ستحتاج إلى مبلغ 1.500 دولار لشراء حاسب آلي وجهاز تابلت وكرتسي لغرفتها الجديدة في منزلها. علمًا بأن لديها المنتجات المالية (القروض) التالية التي صُممت خصيصًا لاحتياجاتها. فهي تحاول استخلاص العرض الأقل كلفة من بينها.

إسم منتج القرض	بنك وطني	مؤسسة التمويل الأصغر	مصرفك للاقراض الأفضل
معدل الفائدة السنوي (APR)	6% سنوياً	8% سنوياً	5% سنوياً
مدة القرض	سنتين = 24 شهراً	3 سنوات = 36 شهراً	سنة واحدة = 12 شهراً
دفعة السداد الشهرية (القسط الشهري)	66.48 دولار	47.00 دولار	128.41 دولار
إجمالي المبلغ الواجب إعادته (مدة القرض x الدفعة الشهرية)	$24 \times 66.48 = 1.595.54$ دولار		
الكلفة الحقيقية للقرض (إجمالي المبلغ الواجب إعادته (ناقصاً) مبلغ القرض الذي طلبته ملك)	$1.595.54 - 1.500 = 95.54$ دولار		

عليك الآن! ما هي الكلفة الحقيقية للقرض المقدم من مؤسسة تمويل أصغر؟ (2)

وما هي الكلفة الحقيقية للقرض المقدم من قبل مصرفك للاقراض الأفضل؟ (3)

ما هو إذا، القرض الأقل تكلفة من بينها؟ (4)

إنتبه! القرض الأرخص ليس بالضرورة الأكثر ملاءمة لاحتياجات ملك. فمثلاً، قد يكون من الأصعب والأخطر الإيفاء بمبلغ ضخم في كل شهر. فذلك يعتمد على مقدار ما تتوقع ملك كسبه شهرياً.

- (4) الخارج الصريحة هي القرض المقدم من البنك الوطني.
- (3) إجمالي المبلغ المدفوع = $1.540.93 \times 12 = 18.48.41$ دولار، $1.500 - 1.540.93$ دولار، 40.93 = الكلفة الحقيقية للقرض.
- (2) إجمالي المبلغ المدفوع = $1.692.00 \times 36 = 60.912.00$ دولار، $1.500 - 1.692$ دولار، 192 = الكلفة الحقيقية للقرض.

أداة التدريب المساعدة D3.2

بروشورات افتراضية للإعلان عن قروض البنك الوطني

البنك الوطني

- معدل الفائدة السنوي: **6.00%**
- مدة القرض: **سنتان**
- دفعة السداد الشهرية: **66.48 دولار**
- (على قرض بقيمة 1,500 دولار)
- الحد الأقصى لقيمة القرض: **5.000 دولار**
- الشروط:
- الحد الأدنى للمساهمة الشخصية 10% من تكلفة المشروع – يجب أن تكون عميلًا للبنك لمدة 6 أشهر على الأقل
- لا توجد خدمات غير مالية أو دورات تدريبية
- أفضل قرض لمشاريعك الجديدة




قرض مؤسسة التمويل الأصغر







- ← معدل الفائدة السنوي: **6.00%**
- ← مدة القرض: **3 سنوات**
- ← دفعة السداد الشهرية: **47.00 دولار**
(على قرض بقيمة 1.500 دولار)
- ← الحد الأقصى لقيمة القرض: **3.000 دولار**
- ← **الشروط:**
 - الحد الأدنى للمساهمة الشخصية (صفر).
 - يجب أن تكون عضوًا في مؤسسة تمويل أصغر. تسجيل سريع جدًا وسهل.
- ← الإشراف الشخصي طوال فترة السداد.
- ← دورات تدريبية في بدء الأعمال التجارية والتثقيف المالي.
- ← المدة الأطول في السوق وأقل الأقساط.

هيا قم بزيارتنا الآن!

قرض من أفضل بنك للإقراض



شريكك المالي من أجل النمو والمشاريع الجديدة

- معدل الفائدة السنوي: 5.00%
- مدة القرض: سنة واحدة
- دفعة السداد الشهرية: 128.41 دولار (على قرض بقيمة 1.500 دولار)
- الحد الأقصى لقيمة القرض: 10.000 دولار
- الشروط:
- الحد الأدنى للمساهمة الشخصية 20% من تكلفة المشروع.
- يجب أن تكون عميلاً لمدة اثني عشر شهراً على الأقل.
- أرخص الأسعار في السوق.
- لا توجد خدمات غير مالية أو دورات تدريبية لرواد الأعمال.

أداة التدريب المساعدة D3.3

جدول يلخص العوامل التي أثرت على اختيار الشخصية للمقرض والقرض (فارغ)

العوامل	بنك وطني	مؤسسة التمويل الأصغر	مصرفك للاقراض الأفضل
كلفة القرض (APR)			
سهولة الحصول على القرض / الشروط			
المبلغ الذي يمكنه الحصول عليه			
المدة القصوى المسموحة للسداد			
الجدول الزمني للتسديد			
الدعم وتوفر الخدمات غير المالية			

التثقيف المالي

دورك الآن!

بالنظر إلى أهدافي، موازنتي، وقدرتي على السداد، هل أنا بحاجة إلى منتج للاقراض؟

☐ نعم ☐ كلا

إن كان كذلك، فلأي هدف؟

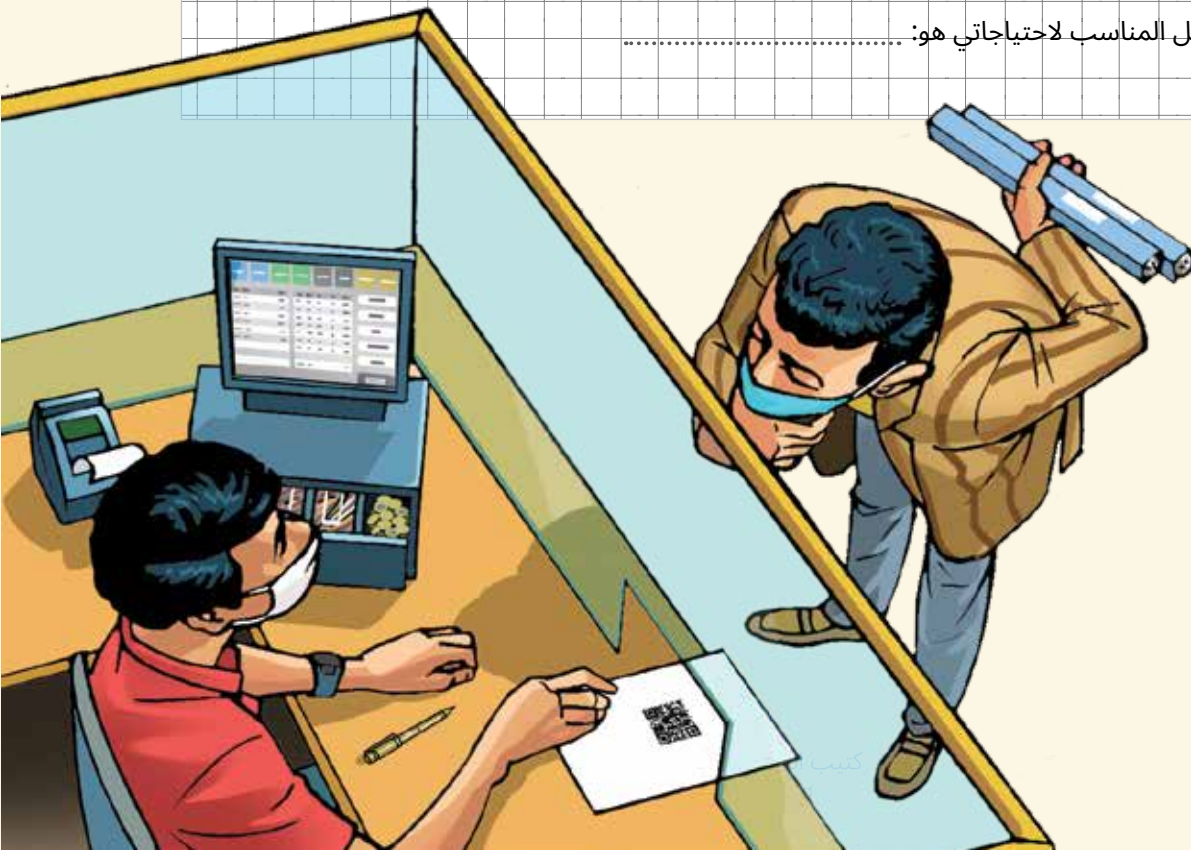
وما هو المبلغ؟

الآن، ابحث عن المعلومات لدى المؤسسات المالية من حولك، وقم بملء جدول ملك، ولكن بما يتعلق بالهدف الذي من أجله تحتاج إلى القرض.

تحذير! لكي تكون قادرًا على المقارنة بين منتجات الإقراض، فإنك تحتاج إلى أن تسأل عن الكلفة الإجمالية للقرض (أي، ما المبلغ الذي يتحتم عليك إعادته إضافة إلى أصل المبلغ الذي قمت باقتراضه). هذا يتضمن نسبة الفائدة إلى رأس المال المستدان، بالإضافة إلى التكاليف الإدارية، التأمين الإلزامي، وأي خدمات مقدمة أخرى. كشأن ملك، احترس من الفائدة المنخفضة، لأنها وعلى المدى الطويل قد تصبح عمليًا، مكلفة للغاية!

إسم منتج الاقراض			
معدل الفائدة السنوي (APR)			
مدة القرض			
القسط الشهري لتسديد القرض			
المدة القصوى المسموحة للسداد			
إجمالي المبلغ الواجب إعادته (مدة القرض x القسط الشهري)			
الكلفة الحقيقية للقرض (إجمالي المبلغ الواجب إعادته (ناقصا) المبلغ الذي تم اقتراضه)			

المنتج الأفضل المناسب لاحتياجاتي هو:





أداة التدريب المساعدة D3.4

سيناريو شراء منزل باستخدام التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي

التمويل التقليدي

سيدة من المجتمع المضيف، ترغب بشراء عقار بكلفة 100 وحدة نقدية. تأخذ قرضاً من البنك وتشتري العقار. تملك العقار فوراً. عليها رد الدين بمبلغ 120 وحدة نقدية، على مدى 20 سنة. هنا كلفة القرض هي 20 وحدة نقدية، تحسب كالآتي: $20 = 100 - 120$.

التمويل الإسلامي

سيدة مسلمة من المجتمع المضيف، ترغب بشراء عقار بكلفة 100 وحدة نقدية. هنا يقوم بنكها بشراء العقار بمبلغ 100 وحدة نقدية، مع تحمل المخاطر المرتبطة بهذه العملية (مثل إمكانية احتراق ذلك العقار). يعتبر العقار الآن أحد ممتلكات البنك. يقوم البنك بعد ذلك ببيعها العقار بسعر 120 وحدة نقدية، على أن يقوم بنقل الملكية إليها خلال 90 يوماً. توافق السيدة على تسديد المبلغ للبنك على مدى 20 سنة. ستكون كلفة الدين هنا 20 وحدة نقدية ($20 = 100 - 120$).

رسائل أساسية

- من أجل حسن استخدام منتج الاقراض، يجب أن تفهم جيداً كافة شروط الإقراض.
- يترافق الاقتراض مع مسؤولية السداد، والسداد في الوقت المحدد.
- الاقتراض شأن جدي، فلا تتعامل معه باستخفاف.
- لاختيار منتجك للقروض، فإنك تحتاج إلى التعرف على كافة المنتجات، وذلك بجمع المعلومات عن مميزات كل منها. مع تلك المعلومات، سوف تكون قادراً على اختيار منتج الاقراض الأكثر ملاءمة لاحتياجاتك.

4. كن حذرًا! ولا تبالغ في الاستدانة!

أداة التدريب المساعدة D4.1

جدول المديونية - الزائدة

الجزء الأول

بريشا تتحدث مع زميلتها سينا في المسكن.



سينا بريشا، هل تذكر من فضلك أن تطلب من مجموعة المدخرات والإقراض الخاصة بك المال الذي طلبته منك.

بريشا نعم، سنجتمع الساعة 6 مساءً، عندما تنتهي مناوبة بعد الظهر. لست قلقًا لأنني، كما أخبرتك، سأتمكن من طلب 100 دولار وسأقدمه لك.

سينا ولكن، بريشا، لما طلبت 100 دولار فقط؟ هل نسيت بأنني طلبت منك اقتراض على الأقل 200 دولار؟ أحتاج إلى سداد مقرض واحد غير رسمي وصاحب متجر غداً.

بريشا سينا، أنت محتارة. أخبرتك أنه لا يمكنني أن أطلب سوى 100 دولار فقط، وأجبت بأنك ستجدين المال للسداد!

سينا أعلم، لكنني لم أتمكن من ذلك. يجب أن تقترض 200 دولار على الأقل من مجموعتك لإنقاذ هذه المرة.

بريشا لكنني لن أتمكن أبدًا من سداد مثل هذا القرض الضخم للمجموعة!

سينا لا تقلق بشأن ذلك. سأعطيك المال الذي تحتاجه لاحقًا. يجب أن أذهب الآن. أراك لاحقًا.

الجزء الثاني

تتحدث سينا مع نرفيد، وهو مقرض غير رسمي يقرض الأموال عادة للعاملين.

سينا مرحبا نيرفيد. كيف حالك؟ لم أراك منذ وقت طويل.

نرفيد نعم، كل شيء على ما يرام، شكرًا سينا. وماذا عنك؟

سينا أنا بخير. أود أن أطلب منك خدمة. هل يمكنك إقراضي 100 دولار؟ لدي بعض الديون العاجلة مع أصحاب المتاجر وأريد إلغاؤها اليوم.

نرفيد (محاولًا التوصل) ولكن يا سينا، هذه هي المرة الثانية التي تطلبين فيها المال لتسديد ديون أصحاب المتاجر. وفي المرة الأخيرة التي اقترضت فيها المال، استغرق الأمر منك وقتًا طويلًا لاسترداد المال.

سينا نيرفيد لا تقلق! سأعيد لك بالتأكيد. هذا اليوم سأحصل على بعض المال من زميلتي بريشا. لن أقترض بعد الآن وسأركز فقط على السداد لك.

نرفيد أنت تقترضين من زملائك أيضًا؟

سينا أجل، احتجت للاستدانة منها أيضًا لأنني لم أتمكن من العمل لساعات إضافية كثيرة هذا الشهر الماضي. أنا مثقلة بالديون ولكنني واثقة بأن كل شيء سيتحسن قريبًا.

أسئلة

- ما الذي تقوم به سياً؟
- لماذا تقوم الشخصية بالاقتراض من عدة مقرضين؟
- ما هو رأي سياً في مختلف المقرضين الذين تسعى للحصول على قروض منهم؟
- ما رأيك بالشخصية المدعومة من بريشا؟
- برأيك، ما الذي سيحصل لهذه الشخصية؟

تعريف

المديونية الزائدة:
هي عدم قدرة الشخص على تحمل ديونه الشخصية.

هام: قد تشعر بالخل من أن تكون مثقلاً بالديون ويمكن أن يؤثر ذلك على علاقتك بالعائلة والأصدقاء. لا تعزل نفسك وتحدث عن مشاكلك مع من تثق بهم.

نصائح لتبقى بعيداً عن المديونية الزائدة

- إقترض فقط المبلغ الذي يمكنك تسديده.
- إحتسب نسبة دينك إلى دخلك. إحتسب إجمالي دخلك الشهري وإجمالي أقساط سدادك للديون (إلتزامات ديونك الشهرية). قارن بين هذين الرقمين لإحتساب المعدل. في العموم، إذا ما بلغت مدفوعاتك للديون ما نسبته 30% من إجمالي دخلك، فعليك التوقف عن أخذ أي قروض إضافية.
- إذا كنت غير قادر على سداد قسطك في الوقت المحدد، قم بمصارحة الدائن، وشرح له أسباب هذا التحدي.

- إستمع إلى نصائح مقرضك، أصدقائك، وأفراد العائلة حول كيفية سدادك للدين.
- قم بتخفيض إنفاقك اليومي، لكي تتمكن من سداد ديونك.

- احتفظ دائماً ببعض المدخرات للحالات الطارئة، لكي تتمكن من مواجهة الطوارئ، من دون أن يؤثر ذلك على سدادك للديون.
- تصرف! إذهب لرؤية مدير حسابك لدى المؤسسة المالية. لا تنتظر حتى فوات الأوان، قبل أن تطلب المساعدة.

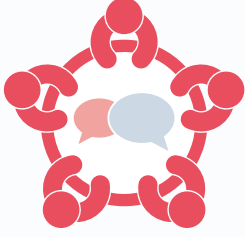


أداة التدريب المساعدة D4.2

بطاقات لعب الأدوار

لعب الأدوار

البطاقة رقم 2



أنتم أعضاء في العائلة الكبيرة لسيا وأصدقائها في سريلانكا (أخت، إخوة، ابن عم). لم تتلقوا أي أموال من سيا في الأشهر الماضية وأنتم قلقين عليها. قوموا بإعداد رسم تخطيطي قصير تناقشوا فيه الوضع وتقرروا ما يجب فعله بشأن سيا.

التثقيف المالي

لعب الأدوار

البطاقة رقم 1



أنت زميل سيا. مدينة بديون للكثير منكم وأخفقت في سداد قروضها. قم بإعداد رسم تخطيطي قصير تناقش فيه الموقف وتقرر ما يجب فعله بشأن سيا.

التثقيف المالي

لعب الأدوار

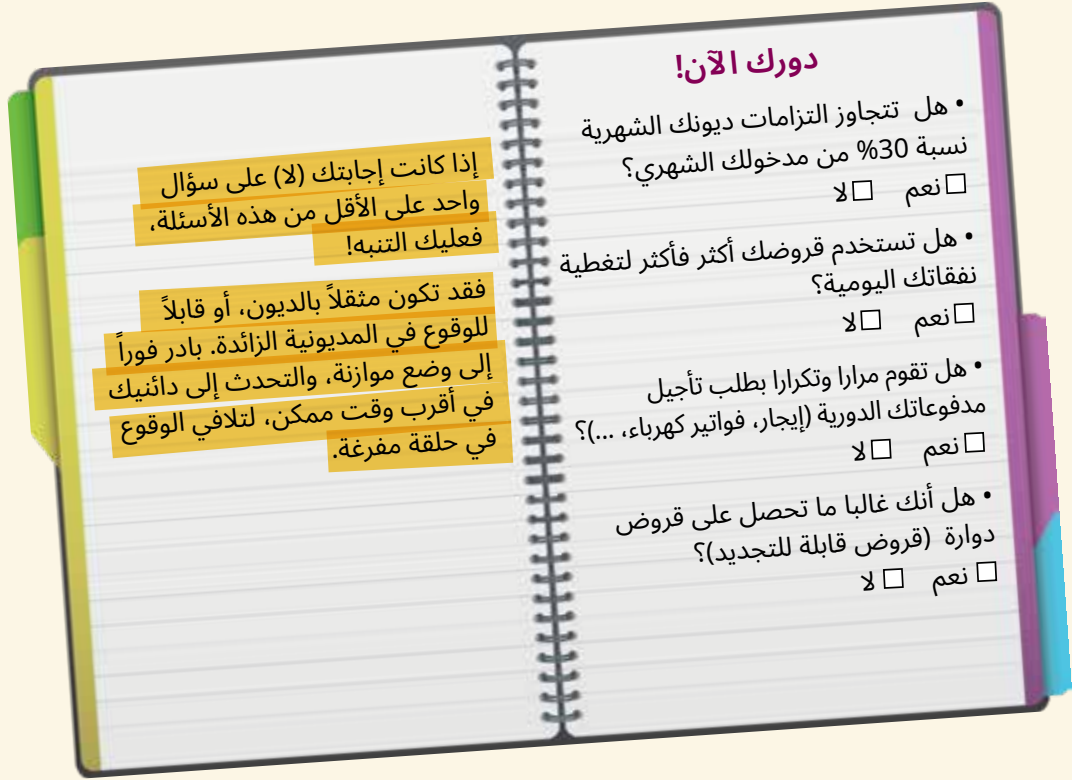
البطاقة رقم 3



أنت أحد المقرضين غير الرسميين الذي يقرض المال لسيا في كثير من الأحيان. قم بإعداد رسم تخطيطي قصير تشارك فيه وضع سيا مع مقرضين آخرين.

التثقيف المالي





بعض الحلول

- إذا كنت مثقلاً بالديون، فإليك بعض الحلول التي تقدمها لك مؤسستك الإقراضية:
- أعد جدولة ديونك، وبعبارة أخرى، تخفيض قسطك الشهري مع إطالة مدة القرض.
- أوقف الدفعات لفترة معينة.
- قم ببيع أحد الأصول لتسديد أكثر ديونك كلفة (مثلا تلك الديون ذات الفائدة الأعلى).
- لا تتردد في الاستفسار عن خدمات الوساطة في مؤسسة الاقراض الخاصة بك.

رسائل أساسية

- السداد، هو قرار عليك اتخذه حالما تقرر الاستدانة.
- تجنب الاستدانة من أجل تسديد قرض.
- المال المقترض، ليس لك.

المرفقات والمستندات الأساسية

أسئلة لطرحها على المقرض المحتمل

- ما أنواع القروض التي تقدمونها؟ وأي فئات من المشاريع يمكن تمويلها بهذه القروض (شراء منزل، إطلاق عمل تجاري، شراء سيارة...)?
- ما هي نسبة الفائدة؟
- ما هي الرسوم والجزاءات التي سأتكبدها؟
- ما هو معدل الفائدة السنوي (أي الكلفة الحقيقية للقرض، ضمنه كافة الرسوم)؟
- هل علي تقديم ضمانات ليتم منحي القرض؟ إن كان كذلك، فما هي الضمانات؟
- هل أن الضمانات سوف تختلف فيما لو كنت من اللاجئين أو من النازحين؟
- ما المبلغ المطلوب أن أساهم به، إن توجب ذلك؟
- ما هي وتيرة دفع الفوائد المتوجبة؟
- في أي وقت يجب القيام بسداد الأقساط؟ (بداية الشهر..)
- أي غرامات ستفرض علينا في حالة السداد المتأخر؟
- أين يجب دفع أقساط السداد؟
- كم يحتاج من الوقت، لمنحي القرض واستلامي للأموال؟
- كم من مرة علي القدوم الى هنا لالتهاء من تقديم الطلب؟
- ما المستندات التي علي تقديمها للمقرض ليتم منحي القرض؟
- هل يتوجب علي دفع المتبقي من الفوائد، فيما لو قمت بتسديد كامل قيمة القرض قبل موعد الاستحقاق النهائي؟
- هل هناك من إجراءات تأمين إلزامي أو إختياري، فيما لو قمت بسحب هذا القرض؟ إن كان كذلك، ما هي تكلفتهم، وما الذي يغطونه؟
- هل أن منتجكم هذا قابل للتطبيق على العمال المهاجرين؟
- ما بعد المسافة من منزلي أو عملي إلى مكاتبكم، حيث علي القيام بدفعات السداد؟
- هل يتوجب علي حضور اجتماعات من أجل الحصول على قرض؟
- كم ستطول تلك الاجتماعات؟
- هل تتحقق مما إذا كان لدي قروض أخرى مع مؤسسات أخرى؟



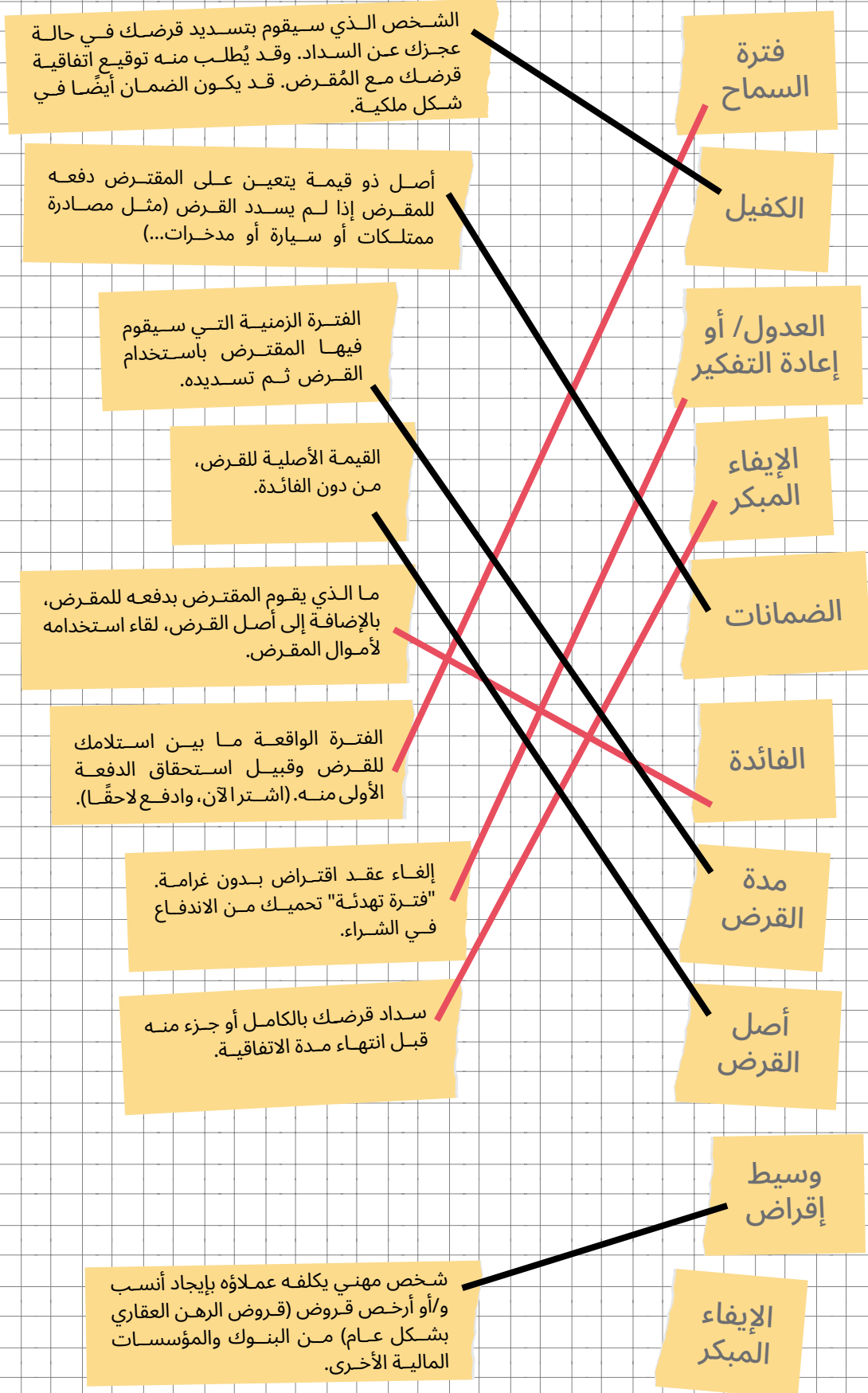
الإجابات عن التمارين

أداة التدريب المساعدة D1.3 مزايا وعيوب مختلف طرق جمع المال

مزايا وعيوب طرق جمع المال المختلفة

العيوب	المزايا	
• مخاطر تدني قيمة الأصل • إن كان ما بعته من أصل منتج فستتكد العائلة تكاليف إضافية ونفقات من يوم لآخر، لتعويض إيراد الأصل المباع	• قد يسمح لك التاجر بإعادة شراء أصولك بعد أن بعته له	بيع الأصول / الممتلكات
• تقوم باستنزاف أموالك • لا بد من توفير المال مجدداً و لفترة طويلة، وعليه فإن الكثير من الاحتياجات لن تتم تليبيتها • قد تنقصك الموارد في الحالات الطارئة	• سرعة الوصول للأموال • موارد خاصة • لا فوائد ستدفع • يمكنك فعل ما تريد بها (دونما تدخل خارجي)	المدخرات
• مكلفة جداً • محفوفة بالمخاطر: إذا فشلت في رد المال للمقرض فقد يعتمد إلى استخدام وسائل "حادة" من ضمنها التهديد • لا حماية قانونية فيما لو أساء المقرض التعامل معك • سهولة الاستدانة	• سرعة الوصول للأموال • عملية محلية • لا إجراءات تنفيذية	الاستدانة من مقرض غير رسمي (العائلة، تاجر...)
• ستقرضك المال بمبالغ صغيرة بصفة عامة • قد لا يكون لديهم المنتج المناسب لمشروعك • الفوائد قد تكون مرتفعة • قد يطلب منك بعضها تأسيس شركة	• سرعة الحصول على المال • سهولة الوصول للمقرض • القرب من وسائل الخدمة • مسجلة وفقاً لمتطلبات القانون • قسماً من مجموعة قادرة على تزويدك بالنصائح (من النواحي الاجتماعية/ والدعم المشترك)	الاستدانة من مؤسسة مالية رسمية (مصرف، مؤسسات التمويل الأصغر، جمعيات الإذخار والاقراض القروية، تعاونيات الإذخار والاقراض، للمنظمات التعاونية)

لعبة المصطلحات والتعريفات



أداة التدريب المساعدة D3.1

إحتساب كلفة قرض الشخصية (مكتمل)

إسم منتج القرض	بنك وطني	مؤسسة التمويل الأصغر	مصرفك للاقراض الأفضل
معدل الفائدة السنوي (APR)	6% سنوياً	8% سنوياً	5% سنوياً
مدة القرض	سنتين = 24 شهراً	3 سنوات = 36 شهراً	سنة واحدة = 12 شهراً
دفعة السداد الشهرية (القسط الشهري)	66.48 دولار	47.00 دولار	128.41 دولار
إجمالي المبلغ الواجب إعادته (مدة القرض x الدفعة الشهرية)	$24 \times 66.48 = 1.595.54$ دولار	$36 \times 47.00 = 1.692$ دولار	$12 \times 128.41 = 1.540.93$ دولار
الكلفة الحقيقية للقرض (إجمالي المبلغ الواجب إعادته ناقصاً) مبلغ القرض الذي طلبه كريم	$1.500 - 1.595.54 = 95.54$ دولار	$1.500 - 1.692 = 192$ دولار	$1.500 - 1.540.93 = 40.93$ دولار

ملاحظات:

أداة التدريب المساعدة D3.3

جدول يلخص العوامل التي أثرت على اختيار الشخصية للمقرض والقرض (مكتمل)

معايير ملك لاختيار المقرض والقرض

العوامل	بنك وطني	مؤسسة التمويل الأصغر	مصرفك للاقراض الأفضل
كلفة القرض (APR)	متوسط التكلفة الحقيقية للقرض	التكلفة الحقيقية الأعلى للقرض بسبب المدة الطويلة	التكلفة الحقيقية الأقل للقرض
سهولة الحصول على القرض / الشروط	- لست متأكدًا مما إذا كانت ملك عميلًا لهذا البنك لأكثر من 6 أشهر. - المساهمة الشخصية قد تكون مقبولة لملك قسط شهري يتماشي مع قدرة ملك على السداد	بحاجة لأن تصبح عميلًا لمؤسسة التمويل الأصغر ولكن هذا يجب أن يكون سهلًا بالنسبة لملك.	- مستحيل، لأن ملك لم تكن عميلًا للبنك منذ أكثر من 12 شهرًا - المساهمة الشخصية قد تكون مقبولة لملك قد يكون القسط الشهري أكبر من اللازم بالنسبة لملك
المبلغ الذي يمكن الحصول عليه	مبلغ كافٍ	مبلغ كافٍ	مبلغ كافٍ
جدول مواعيد التسديد	شهرياً	شهرياً	شهرياً
الدعم، وتوفير الخدمات غير المالية	لا	نعم (قد يكون من المهم جدًا أن تحصل ملك على دعم/إشراف)	لا
الإستنتاج	- متوسط كلفة القرض، أرخص من مؤسسة التمويل الأصغر - لا يوجد دعم متاح يجب أن تكون ملك عميلًا أو إذا لم تنتظر 6 أشهر حتى تصبح مؤهلة.	القرض باهظ الثمن، لكن الدعم متاح لأصحاب المشاريع وليس هناك حاجة لتقديم مساهمة شخصية. يقدمون تدريبًا مهمًا لملك.	أرخص قرض مستوى عال من المساهمة الشخصية أقساط عالية

E



إختيار وسائل الدفع ومنتجات تحويل الأموال

E1. بطاقة السحب، هي بطاقة يمكنني بها:

- ☐ a. إجراء السحوبات والإيداعات.
- ☐ b. إجراء السحوبات فقط.
- ☐ c. إجراء السحوبات، حتى وإن لم يكن لدي المال في حسابي.

E2. لقد قام أحدهم بسرقة بطاقتي المصرفية، فما الذي علي فعله؟

- ☐ a. ليس لدى السارق كلمة السر خاصتي، لذا فلست قلقاً، ولن أفعل أي شيء.
- ☐ b. اتصل فوراً بالمصرف، لقفل بطاقة.

E3. تحويل الأموال يسمح لنا:

- ☐ a. بفتح حساب مصرفي.
- ☐ b. بنقل الأموال من مكان لآخر.
- ☐ c. الوصول إلى بطاقة الخصم المباشر لدفع مشترياتك

E4. ما هي الطريقة الأكثر أمناً لنقل الأموال؟

- ☐ a. طلب ذلك من سائق تاكسي أو ميني باص.
- ☐ b. طلب ذلك من أحد مشغلي تحويل الأموال.
- ☐ c. طلب ذلك من أحد الأقارب.

الإجابات:
E1: a, E2: b, E3: b, E4: b

1. استخدام وسائل الدفع بشكل آمن

في الوحدات السابقة، اكتشفنا كيفية اختيار القرض أو المنتج الادخاري المناسب لاحتياجاتك. وسنستكشف الآن كيفية الاستخدام الأفضل لمختلف وسائل الدفع، كمثال كيفية دفع ثمن مشترياتك.

إذا أردت دفع ثمن ما تشتريه، فما هي وسائل الدفع الممكنة؟

وسائل الدفع المختلفة وعمليات الدفع

- نقداً
- بطاقة مصرفية
- الدفع بواسطة الانترنت
- الحوالات المصرفية والقيد المباشر
- التفويض الإلكتروني
- الدفع بواسطة الهاتف الخليوي (إذا كانت الخدمة متوفرة في البلد المعني)
- المحفظة الرقمية
- المقايضة

في نهاية هذه الوحدة، في الإجابات على الأسئلة، سوف تجدون جدولاً بمزايا وعيوب كل وسيلة دفع.



دراسة حالة رقم 1

بطاقة ديا الأولى

إنه الأسبوع الأول من الشهر، وقد أرسل أرجون للتو لديا ووالديه الأموال التي يحولها كل شهر. عندما تذهب ديا للبنك لسحب الأموال التي تحتاجها لهذا الأسبوع، ترى ملصقاً كبيراً على الحائط: البنك المحلي يقدم بطاقة مجانية لكل أصحاب حسابات التوفير. تطلب ديا على الفور بطاقة لتجربتها. حصلت على بطاقتها من البنك في الأسبوع التالي. بعد بضعة أيام، توقفت عند ماكينة الصراف الآلي وتذكرت أنها تحمل البطاقة في محفظتها وترغب في تجربتها. إنها تتبع الشاشة وهي قادرة على التحقق من توازنها. بعد ذلك، قررت سحب 50 دولار، حيث طلب منها والدا أرجون إحضار بعض النقود إلى المنزل لدفع الأموال المستحقة عليهم لأحد الجيران. في طريق عودتها إلى القرية، توقفت عند سوبر ماركت صغير لتشتري الأرز والمياه المعبأة وقررت الدفع ببطاقتها لأنها ترى علامة على قبولهم لها. كل شيء يسير بسلاسة، وهي سعيدة جداً بذلك. لا يمكنها الانتظار لتخبر أرجون على الهاتف أنها تملك الآن بطاقة مصرفية.



دراسة حالة رقم 2

زملاء سيا وبريشا يحصلون على بطاقتهم الأولى

حصلت سيا زميلة بريشا، على راتبها لأول مرة في حساب مصرفي. تريد سحب نقود لتغطية نفقاتها. نظراً لأنهم وضعوا جهاز صراف آلي في المصنع، فقد ذهبت لتجربته؛ ونظراً لأن ماكينة الصراف الآلي مملوكة لنفس البنك الذي فتح حسابها، فهي تعلم بأنها لن تضطر إلى دفع رسوم لاستخدام بطاقتها في ماكينة الصراف الآلي، تسحب 20 دولاراً وتحصل على إيصالها.



دراسة حالة رقم 3

عائشة، صديقة ملك العريضة وتعيش في عمان، تلقت للتو اتصالاً من البنك لكونها عميل جيدة، فلقد قرر البنك منحها بطاقة تسمح لها بالدفع حتى ولم يكن لديها المال الكافي في حسابها. هي سعيدة جداً لعلمها أنه من المفيد جداً أن تكون قادرة على الدفع ببطاقتها، وخصوصاً أن عملها ينمو الآن ويزدهر وتحتاج في بعض الأوقات لمساهمات. الأيام تمر، وعائشة تستخدم ببطاقتها دون أن تولي اهتماماً لكل النفقات التي تقوم بها. حصلت عائشة على عرض ملابس جيد لعائلتها في متجر كبير وانتهزت الفرصة للشراء. عائشة تفكر دائماً بالتحقق من نفقاتها في العطلة، ولكنها لم تجد أبداً الوقت لفعل ذلك. في نهاية الشهر، أدركت عائشة بأنها لم تعد تمتلك المال الكافي لتغطية المصاريف التي أنفقتها من خلال ببطاقتها. يجب عليها الآن دفع فوائد عالية جداً. عائشة تلوم نفسها الآن لكونها مهملة جداً.

تعريف

البطاقات النقدية أو مسبقة الدفع

البطاقة مسبقة الدفع، هي التي تسمح لك بسحب المال من حسابك، وذلك بإدخالها في الجهاز المسمى ماكينة الصراف الآلي. كما أنها تتيح لك التحقق من رصيد حسابك. كما يمكنك بواسطتها شراء الأطعمة، الوقود، الملابس وكذلك دفع إيجارك بواسطة هذه البطاقة بشرط أن يقبل الشخص الذي تدفع له البطاقات. المال الذي تستخدمه سيُخصم فوراً من رصيد حسابك. بعض البطاقات تسمح لك بتسديد فواتيرك وإعادة شحن رصيد هاتفك الخليوي. لكل مصرف شبكة ماكينات الصراف الآلي الخاصة به، إلا أنه في الغالب، يمكنك استخدام بطاقتك المصرفية للسحب من أي ماكينة صراف آلي سواء كانت تعود لشبكة مصرفك أو لشبكة أخرى. بالإضافة لذلك، يمكن لمصرفك أن يقوم بتحميلك بعض الرسوم، عند استخدامك لشبكة صراف آلي لبنك آخر. بإمكانك أن تستخدم فقط المال الذي أودعته في حسابك. وبإمكانك إعادة ملء رصيدك في كل مرة من خلال ماكينة الصراف الآلي، التحويلات المصرفية، أو من خلال شبكة فروع المصرف بحسب كل بلد. إذا تلقيت مثل هذه البطاقة من خلال إحدى المنظمات، فمن الممكن أن يقوموا بشحنها بالرصيد بشكل دوري (شهرياً، على سبيل المثال) حيث يمكنك الاعتماد على تلك الأموال المودعة في رصيد حسابك بانتظام.

بطاقات الدفع الفوري

هي بطاقات دفع تسمح بالعمليات المصرفية الإلكترونية. بالإضافة لاستخدامها لسحب الأموال من ماكينات الصراف الآلي، تسمح لك بطاقات الدفع الفوري بتسديد ثمن البضائع التي تشتريها من العديد من المتاجر. يجب توفر المال في رصيدك عند استخدامها في المشتريات. فقيمة مشترياتك ستُخصم من حسابك على الفور. يمكنك بواسطتها التحقق من رصيدك عبر الخدمات المصرفية من المنزل، أو عبر الهاتف الخليوي. في بعض الحالات، قد تتلقى إشعاراً من البنك، يشير إلى المبلغ الذي تم استقطاعه من حسابك بالإضافة إلى رصيدك.

بطاقة الائتمان

بشكل عام، تتيح لك بطاقة الائتمان القيام بنفس عمليات كما هي عليه في البطاقات النقدية أو مسبقة الدفع، أو بطاقات الدفع الفوري، إلا أن الفارق الأساسي، أنها بالإضافة إلى كل ما سبق، فهي تسمح لك بالحصول على ائتمان فوري. حيث إنه، وإن لم يكن لديك المال في حسابك، ستبقى قادراً على القيام بعمليات الشراء من المتاجر، وذلك بأخذ قرض من المؤسسة المالية التي قامت ببيعك بطاقة الائتمان (مؤسسات مالية، مخازن كبرى...).

تبعاً لاتفاقية شراء بطاقة الائتمان، فقيمة مشترياتك/ القرض، ستخصم من حسابك (دفعه واحدة، أو على عدة دفعات، بسعر فائدة أعلى بكثير من منتجات الائتمان التقليدية). سيصلك بانتظام كشفاً من المؤسسة المالية التي قامت ببيعك بطاقة الائتمان، تشير إلى إجمالي المبلغ الذي خصم من رصيدك، المبلغ الذي سدته، ومعدل الفائدة. في هذه الأيام، أصبح التحقق من كل ذلك ممكناً عبر الانترنت.

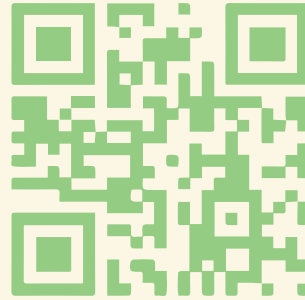


دراسة حالة رقم 4

ملك تدفع فاتورتها من خلال الهاتف المحمول

ملك بحاجة لشراء زوج من الأحذية للعمل في المصنع لأن الحذاء الذي تستخدمه بات قديمًا جدًا. ها هي تتجول في الشارع التجاري في المدينة وترى متجرًا يبيع أحذية بسعر جيد جدًا. تدخل المتجر، وتجرب حذاء برقبة للعمل وتقرر شرائه. عند الصندوق، يبلغها الموظف أنه بإمكانها الدفع نقدًا، أو باستخدام المحفظة الرقمية التي يتحدث الجميع عنها.

هنا تسأل ملك "ما الفوائد التي سأجنيها من استخدامي للمحفظة الرقمية؟"، يجيب الموظف، بأن السعر هو نفسه، إلا أنه باستخدام المحفظة الرقمية، فلا حاجة للنقود، وذلك أأمن للجميع. ملك، والتي سبق لها وأن قامت بتنزيل هذا التطبيق منذ بضعة أسابيع، كما أودعت فيه مبلغ 30 دولار في نفس اليوم، تقرر تجربته للمرة الأولى. قامت بمسح الرمز متبعة تعليمات الموظف، وتم قبول دفعتها، مع ظهور رسالة على هاتفها تفيد بذلك. حملت الحقيبة وغادرت المتجر سعيدة بتجربتها للطريقة الجديدة في الدفع.



دراسة حالة رقم 5

محمد يقوم بالدفع مستخدمًا رمز (QR)

يقرر محمد زيارة مركز تسوق جديد تم افتتاحه في مدينة كبرى بالقرب من بنجلاديش. حيث سمع بمدى جمال وحدائق المبنى. هو يتجول هنالك، وتذكر أنه بحاجة لشراء مصباح كهربائي جديد للمنزل. وجد في طريقه متجرًا يبيع كل أنواع الأدوات الكهربائية المنزلية. بعد اختيارها للمصباح، تخبرها الفتاة على الصندوق، أنه وبسبب جائحة كورونا، فإن خصمًا بنسبة 5% سيتمنح لمن يدفعون بواسطة البطاقات أو المحافظ الرقمية. هنا، يتذكر محمد امتلاكه حديثًا، لتطبيق المحفظة الرقمية على هاتفه. يسأل محمد الفتاة فيما إذا كان باستطاعته الدفع باستخدام هذا التطبيق، حيث أكدت الفتاة له ذلك واستمهلته بضعة ثوان لتزويده برمز QR اللازم لذلك. يقوم محمد بعد ذلك بالمسح على صورة QR لدى عاملة الصندوق، وتم سحب المبلغ آليًا من محفظته الرقمية.

محمد مفتون باستخدام وسيلة الدفع هذه لأول مرة ولا يطيق الانتظار لإخبار سلمى عبر الهاتف.

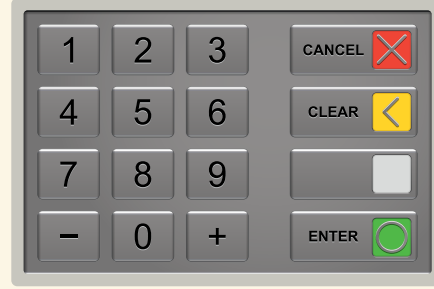
تعريف

نعني بالمحفظة الرقمية، ذلك الجهاز الإلكتروني، أو خدمة الإنترنت، أو البرمجيات التي تسمح لطرف ما بإجراء المعاملات المالية الإلكترونية مع طرف آخر، وذلك بمقايضة الوحدات النقدية الرقمية بالسلع والخدمات.

المحفظة الرقمية	المزايا	العيوب
	• يمكنك سحب المال في المتاجر: لا حاجة لك للاصطاف عند ماكينة السحب الآلي أو في البنك. • لن تحتاج إلى حمل الأموال لدى دفعك للفواتير أو لأحد ما. • محفظتك الرقمية محمية «برقم سري» وبالتالي، مالك بأمان. • لن تحتاج لملء أي طلب أو استثمار سحب وإيداع الأموال، كما لو كنت في المصرف. • قد يكون سحب المال عند المتجر أكثر ملاءمة لك من السحب عند الصراف الآلي أو عند شبك المصرف • قلما يكون تجار التجزئة بحاجة ماسة إلى العملة النقدية • لا تحتاج إلى حساب مصرفي • يتم إنجاز المعاملات بشكل فوري	• قد تنسى "رقمك السري" • قد يتم سرقة هاتفك • صعوبة الالتزام بالموازنة

نصائح لأمن محفظتك الرقمية

- لا تشارك برقمك السري مع أي كان.
- لا تترك سجلًا برقمك السري بالقرب من أو مع شريحة هاتفك.
- لا تسجل رقمك السري في دليل هاتفك الخلوي.
- طالب دائمًا برؤية العمولات المستقطعة عن كل معاملة، وخصوصًا عند قيامك بالاستعانة بأحد الوكلاء.
- عند قيامك بإرسال الأموال إلى أحدهم، تأكد مرتين من المبلغ قبيل إدخالك للرقم السري.



دراسة
حالة رقم 6

ملك تنسى الرقم السري

يتوجب على ملك سحب المال لتسديد بعض النفقات. ولقد تأخرت بالفعل عن موعدها مع صديقة. تقوم بالتوقف عند ماكينة الصراف الآلي وتبدأ بإجراءات سحب النقود، تدخل رقمها عدة مرات، فيما تقوم الآلة برفض العملية في كل مرة مشيرةً إلى وجود خطأ في الرمز. ملك تفكر للحظة، ويبدو عليها الارتباك. قامت بالتجربة للمرة الثالثة مع تغيير لأحد أرقام الرمز السري. ترفض ماكينة الصراف الآلي العملية وتحتجز بطاقتها. ملك الآن منزعة جدًا، فلقد فشلت في سحب النقود، وفوق كل ذلك، فقد تم احتجاز بطاقتها في داخل ماكينة الصراف الآلي.

نصائح لأمن وسائل الدفع

- استخدم استخدم وسائلك للدفع بعناية، وفكر دائمًا بالبقاء ضمن حدود الموازنة.
- احتفظ ببطاقتك، دفتر الشيكات، المحفظة والهاتف الخليوي في مكان آمن.
- لا تعبر ببطاقتك الائتمانية أو دفتر شيكاتك لأحد مطلقًا.
- لا تقم أبدًا بتوقيع شيك على بياض (دون ذكر المبلغ).
- لا تكتب أبدًا رقمك السري على البطاقة أو في مكان سهل المنال.
- لا ترسل معلوماتك السرية مطلقًا بواسطة البريد الإلكتروني، أو الهاتف، أو الفاكس...
- انتبه عند قيامك بأي معاملة مالية عن طريق الإنترنت. تأكد من الحماية المتوفرة في الموقع الإلكتروني الذي تستخدمه (فعنوان الصفحة يجب أن يبدأ بـ "https" كما أنه يستوجب وجود رمز للإقفال في أسفل يمين الشاشة...).
- قم بتدقيق كشف حسابك المصرفي بعناية وانتظام.
- أبلغ مصرفك على الفور عن أية مبالغ تم قيدها على حسابك ولم تجد لها تفسيرًا.



هام: قد تكون إدارة أموالك، خاصةً عند استخدام وسائل دفع مختلفة، أمرًا معقدًا. يمكن أن يكون أيضًا نشاطًا متعبًا للغاية. اتبع النصائح الأمنية أعلاه لراحة بالك.

- هنالك العديد من وسائل الدفع: النقد، بطاقات الدفع أو عمليات الدفع: الحوالات المصرفية، القيد المباشر/ أمر دفع دائم، الدفع بواسطة الهاتف الجوال، أو عبر الإنترنت...
- كل وسيلة دفع تختلف عن الأخرى. وكما هو الحال مع جميع المنتجات المالية، فكل له تكاليفه ومزاياه وعيوبه، والتي غالبًا ما تعتمد على نوع النفقات التي تود تدفعها.
- فالبطاقة النقدية تمكّنك من سحب الأموال، وبطاقة الدفع المسبق تمكّنك، إلى جانب ذلك، من شراء السلع من بائعي التجزئة (باستخدامك للأموال المتوفرة في رصيدك المصرفي).
- بالإضافة إلى سحب الأموال، وتسديد أثمان المشتريات، تمكّنك بطاقة الائتمان من الحصول على قرض فوري (إذا لم يكن لديك رصيدًا كافيًا في حسابك عند إجراء عملية الشراء).
- إن استخدام وسائل الدفع قد يستحضر بعض المخاطر! فاستخدمها بعناية، مع حرص دائم على البقاء في حدود موازنتك.

2. تعرف إلى مشغلي تحويل الأموال

سوف نقوم باستكشاف خياراتكم بما يختص بإرسال واستلام الأموال، في هذا البلد وفي الخارج. حيث سنقوم بتقييم مزايا وعيوب كل منها.

دراسة
حالة رقم 7

بريشا لا تستطيع إيجاد المال

تلقت بريشا مكالمة عاجلة من والديها. تسببت عاصفة كبيرة في إلحاق الضرر بسقف منزلهم. كانوا بحاجة إلى المال لشراء بعض المواد لإصلاحه. أرسلت بريشا بالفعل أموال هذا الشهر لكنها قررت أنها لا تستطيع أن تخذل والديها ويجب عليها مساعدتهما. تعود صديقة لأحد الأصدقاء إلى سريلانكا في ذلك الأسبوع، لذا قررت إعطاء المال لهذه المرأة التي تغادر لقرية قريبة من قرية والديها. بعد يومين، تحدثت مع والدتها التي أخبرتها أنها لم تتلق المال بعد. تعتقد بريشا أن المرأة امرأة نزيهة، لكنها بدأت في القلق. كما استمعت إلى مثل هذه الحالات التي لم يصل فيها المال أبدًا. وتأمل ألا يكون الأمر كذلك لأن هذا يعني أن المال قد لا يصل إلى والديها أبدًا.





دراسة
حالة رقم 8

تستخدم سلمى مزودًا رسميًا

سلمى تعرف أن هذا هو اليوم من الشهر الذي تحتاج فيه لتحويل الأموال إلى والدتها. إنها ترسل الأموال دائمًا بنفس النظام. يأتي شخص من قسم الموارد البشرية، ويجمع الأموال التي سترسل من كل عامل ويحولها نيابة عنهم. سلمى مضطرة لدفع مبلغ صغير لإرسال المال إلى والدتها. في نهاية اليوم، يعطي الشخص نفسه لكل عامل أرسل الأموال إيصالًا فرديًا من مشغل تحويل الأموال ABC، المتخصص في إرسال الأموال إلى بنغلاديش. بعد أن جمع هذا الشخص نقودها مباشرة، اتصلت سلمى بوالدتها وأخبرتها أنه سيتم إرسال الأموال بالطريقة المعتادة بعد ظهر ذلك اليوم. في وقت لاحق من ذلك اليوم ذهبت والدتها سلمى إلى الوكيل. أظهرت بطاقة هويتها وحصلت على المال. أخبر سارة! أرسلت والدتها سلمى رسالة نصية لتقول إنها تلقت المال.

تعريف

مشغلو تحويل الأموال غير الرسميين

مؤسسات وأفراد غير منظمين أو مراقبين من قبل الدولة.

مشغلو تحويل الأموال الرسميون

مؤسسات منظمة ومراقبة من قبل الدولة.

مشغلي تحويل الأموال غير الرسميين	مشغلي تحويل الأموال الرسميون
• أصحاب المحلات والتجار • سائقو التاكسي والشاحنات • الأصدقاء وأفراد العائلة	• مكاتب البريد (عبر المكتب الرسمي أو عبر الإنترنت) • المؤسسات المتخصصة بتحويل الأموال (عبر فروعها أو عبر الإنترنت) • المصارف (عبر فروعها أو عبر الإنترنت) • خدمات تحويل الأموال عبر الهاتف المحمول

أياً كان متعهد تحويل الأموال الذي تختاره، رسمياً كان أو غير رسمي، فأنت تحتاج إلى النظر في سلسلة من المعايير قبل اتخاذ قرارك:

- تكاليف تحويل الأموال (يدفعها المرسل).
- تكاليف استلام الأموال (يدفعها المستلم).
- القرب الجغرافي (من المرسل والمستلم).
- عنصر الأمان.
- السرعة.
- عمولة الصيرفة من عملة إلى أخرى (إذا كان ذو صلة).

الاسئلة:

وأنت، هل ترسل المال إلى البعض، أو للخارج؟

☐ نعم ☐ كلا

إذا كان نعم، فلأي سبب؟

ما الأسلوب الذي تستخدمه؟

موقف شخصي:

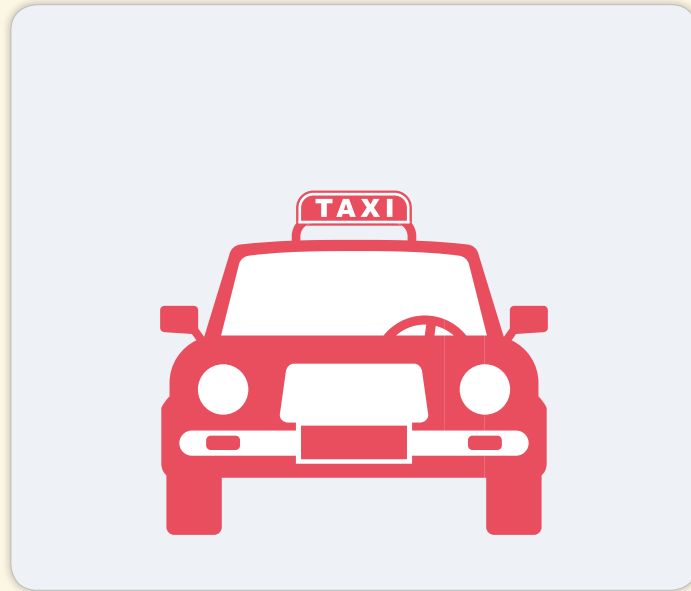
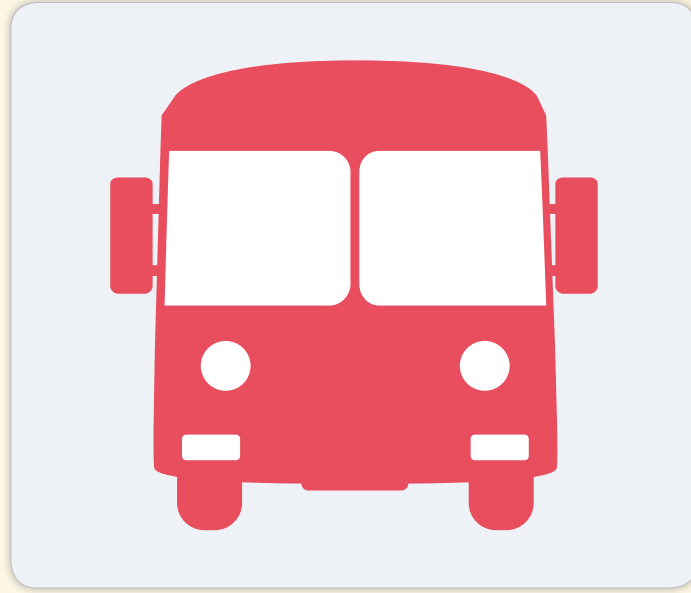
نظراً لظروفي الشخصية، فإن أفضل أسلوب للتحويل بالنسبة لي هو:

وذلك بسبب:

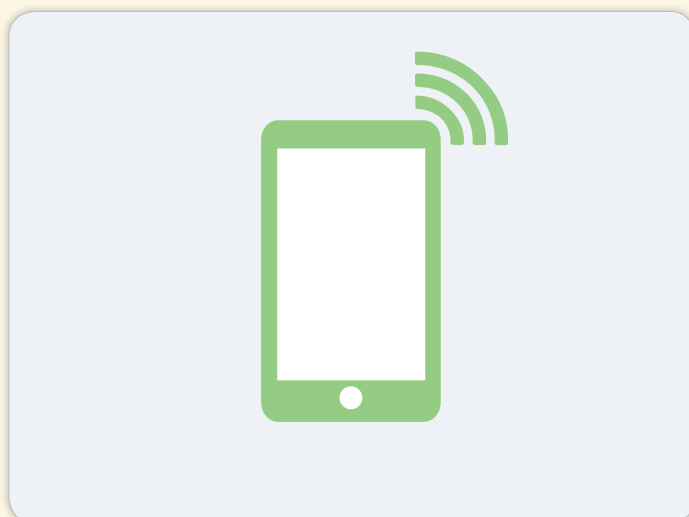
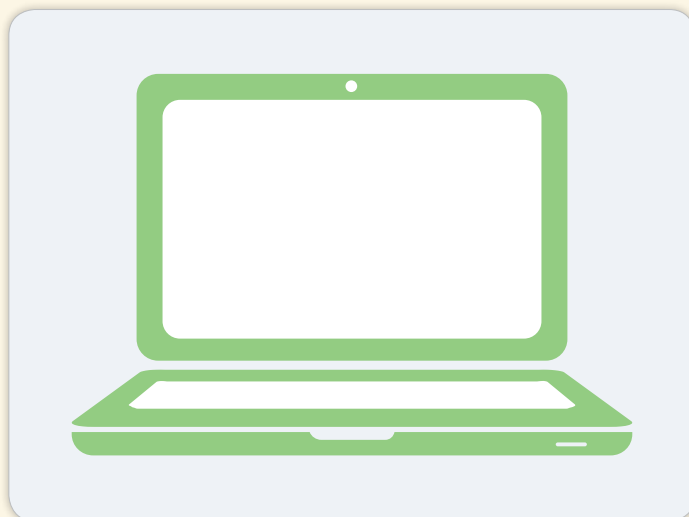
رسائل أساسية

- من المهم أن تكون ملماً بإجراءات تحويل الأموال (المستندات المطلوبة، التكاليف، شبكة المشغلين....).
- هناك العديد من طرق تحويل الأموال: من نقد إلى نقد، من حساب مصرفي إلى نقد، من نقد إلى حساب مصرفي، من هاتف محمول إلى هاتف محمول...
- اختر طريقتك للتحويل مع متعهد التحويل تبعاً لوضعك ووضع من تقوم بإرسال الأموال لهم. إن النظر في بعض المواصفات مثل كلفة إرسال الأموال، عمولة الصرافة، كلفة استلام الأموال، والقرب الجغرافي... إلخ، سيمكنك من اتخاذ القرار الذي يتناسب مع احتياجاتك.
- أرسل المال بالطريقة الآمنة، استخدم القنوات الرسمية وسهل السحب على أقاربك!

أداة التدريب المساعدة E2.1



أداة التدريب المساعدة E2.2



أداة التدريب المساعدة E2.3

أسلوب سلمى

ترسل سلمى الأموال إلى أمها باستخدام متعهد تحويل أموال.

أسلوب أرجون

أرجون يرسل الأموال إلى زوجته باستخدام مشغل تحويل الأموال. يذهب المال مباشرة إلى حسابها المصرفي. هو الآن على استعداد لتجربة محفظة رقمية جديدة يستخدمها بعض العمال الهنود الآخرين.

أسلوب ملك

ترسل ملك الأموال إلى شقيقها باستخدام الوصول إلى الخدمات المصرفية من المنزل لحسابها المصرفي.

أسلوب بريشا

تحاول بريشا لأول مرة عرض مزود جديد لتحويل الأموال رقميًا إلى بلدها الأم. يذهب المال مباشرة إلى المحفظة الرقمية لوالدته في سريلانكا.

3. كيف ترسل وتستلم الأموال

أداة التدريب المساعدة E3.1

الطريقة (1) عبر مشغل تحويل أموال

- اتصل، أو قم بزيارة البنك أو المؤسسة المالية (شخصياً أو عبر الإنترنت)؛
- إملأ نموذجاً بسيطاً وسريعاً لتحويل الأموال؛
- زود الموظف المسؤول بالمعلومات الآتية:
- 1. إسم رقم حساب المستفيد (أي، إذا كان من ترسل له المال يمتلك حساباً مصرفياً)؛
- 2. الإسم ورقم بطاقة هوية، أو أي مستند تعريف آخر للمستفيد (إذا لم يكن لديه حساباً مصرفياً)؛
- أبلغ المستفيد بقيمة التحويل الذي أرسلته له، وتبعاً للفترة الزمنية المشار إليها من قبل البنك (والتي قد تتراوح ما بين بضعة دقائق إلى عدة أيام)، سيكون بمقدور المستفيد تحصيل المال من البنك أو من الوكالة، نقداً أو في الحساب (حسبما أشرت إليهم)
- إذهب إلى البنك أو الوكالة، وقم بإعطاء الموظف، المعلومات الضرورية المتعلقة بالمبلغ الذي أرسل إليك، مع إسم الشخص المرسل؛
- أعط الموظف بطاقة هويتك، أو أي مستند يثبت شخصيتك؛
- بعد قيامه بالتحقق من على نظام الكمبيوتر، سيقوم البنك أو الوكيل بتسليمك المال.

الطريقة (2) عبر مصرفي، باستخدام الخدمات المصرفية من البيت

- أدخل إلى الموقع الإلكتروني لمؤسستك المصرفية. أدخل إسم المستخدم وكلمة المرور.
- عند دخولك للنظام، إنتقي الحساب الذي تود إرسال المال منه.
- أنقر على زر (تحويل / إرسال أموال). في بعض الأحيان، يمكنك العثور على هذا الخيار تحت الجدول المسمى (المدفوعات).
- عند دخولك إلى مقطع التحويلات، سيكون عليك إدخال المعلومات الآتية:
 - تاريخ المعاملة
 - الوجهة: سيتحتم عليك هنا اللقب و أو رقم الحساب المصرفي للمستفيد
 - العملة: عادة ما تكون العملة الوطنية، إلا أنها قد تكون بعملة أخرى
 - المبلغ: أدخل قيمة التحويل
 - الغرض: اختر الغرض من وراء التحويل (أصول، متفرقات، إيجار أو أي سبب آخر قد يظهر في لوحة الخيارات التنازلية)
 - التفاصيل: رسالة موجهة للمستفيد
 - البريد الإلكتروني للمستلم: لإشعاره بوصول الحوالة
- انقر على زر إستمرار، ليتم إرسال المال في التاريخ المطلوب. بعض البنوك قد تتطلب منك بعض إجراءات الأمان الإضافية (كأن تكون على شكل رسالة نصية قصيرة ترسل إلى هاتفك لتأكيد العملية، كما قد يطلب منك إضافة رقم سري آخر يقوم النظام بإنتاجه تأكيداً لهذه العمليات). في العموم، سوف تتلقى تأكيداً على نفس الموقع الإلكتروني، أو عبر البريد الإلكتروني، يفيدك بتنفيذ العملية بنجاح.

- عند ذلك، أدخل إلى الموقع الإلكتروني لمؤسستك المصرفية. ضع إسم المستخدم وكلمة المرور.
- عندما تصبح في داخل النظام، اختر رقم الحساب الذي قمت بإرسال المال إليه. عند دخولك والنظر إلى تفاصيل الحساب، يجب أن تلاحظ وجود إيراد جديد بقيمة الحوالة في الحساب، بالإضافة إلى تقسيم يشير إلى هوية المرسل وتاريخ إرسال الأموال.

الطريقة (3) عبر محفظتي الرقمية

- أدخل إلى التطبيق من هاتفك، على أن يكون نفس التطبيق الذي يستخدمه المستفيد.
 - أدخل إلى قائمة التعليمات وانتقي خيار "أرسل الأموال".
 - من القائمة يمكنك اختيار جهة الإتصال من دليل هاتفك، رقم هاتف خليوي، أو عنوان بريد إلكتروني.
 - أدخل المبلغ الذي سترسله، إختار سبب إرسال المال (مثلاً، تسديد مبلغ استلفته، أو تسديد فاتورة دعوة عشاء الأُمس) ثم اضغط على زر "الإستمرار".
 - إنتقي طريقة التسديد. فقد تكون في رصيد محفظتك الرقمية، أو أي طريقة دفع أخرى قمت بوصلها إلى محفظتك الإلكترونية (بطاقة الدفع المسبق، بطاقة ائتمان، أو حساب مصرفي). في حال رغبتك في فعل ذلك من خلال بطاقة جديدة، سيقوم التطبيق بسؤالك عن تفاصيلها. بالضغط على زر الاستمرار، سوف يقوم التطبيق بإرسال الأموال.
-
- من الممكن أن يصلك إشعار من التطبيق مباشرة إلى هاتفك باستلام الأموال.
 - قم بفتح التطبيق، حيث ستلاحظ الحركة الأخيرة في حسابك، والتي ستشير إلى وجود إيراد جديد بقيمة التحويل، حيث أن المال سيتوفر في رصيدك في نفس اللحظة التي سيكمل بها أي كان عملية إرسال المال اليك.

ملاحظات:

E3.2 أداة التدريب المساعدة

نموذج تحويل الأموال
(نموذج متعهد التحويل)

المبلغ:

التاريخ:

العملة:

بيانات المرسل

اللقب:

الاسم:

العنوان:

رقم الهاتف:

تاريخ ومحل الميلاد:

رقم بطاقة الهوية أو جواز السفر:

بيانات المستلم

اللقب:

الاسم:

سؤال اختياري في يكن لدى المستلم هوية صالحة حال لم:

تتوفر خدمات اختيارية بتكاليف إضافية.

أرغب في تسليم الشيك على العنوان التالي

أريدك أن تتصل بالمستلم

سيتم إرسال الرسالة

توقيع العميل

E3.3 أداة التدريب المساعدة

نموذج تحويل الأموال

(نموذج تحويل الأموال المصرفي)

[illegible]



- من المهم أن تكون ملماً بإجراءات تحويل الأموال (المستندات المطلوبة، التكاليف، شبكة المشغلين).
- هناك العديد من طرق تحويل الأموال: من نقد إلى نقد، من حساب مصرفي إلى نقد، من نقد إلى حساب مصرفي، من حساب مصرفي إلى حساب مصرفي، من هاتف محمول إلى هاتف محمول... حيث تُستخدم التكنولوجيا في كل الأوقات. كن على اطلاع بكل الطرق الحديثة، حيث يمكنك أن تجدها أكثر ملاءمة من الطرق القديمة.
- عند أخذك بالاعتبار ظروفك الشخصية وظروف أولئك ممن ترسل لهم الأموال، عند اختيار طريقتك في تحويل الأموال، كما المشغل (تكلفة التحويل، عمولة المصرف، كلفة استلام الأموال، القرب الجغرافي...)، ستتمكن من التوصل إلى أفضل الحلول الممكنة.

المرفقات والمستندات الأساسية

ما الأسئلة التي يتوجب عليك طرحها على متعهد تحويل الأموال:

أسئلة لطرحها على مشغل تحويل أموال رسمي

- كيف يمكنني إرسال المال إلى أحد الأقارب؟
- ما الاستثمارات الواجب عليّ ملؤها من أجل تحويل المال؟
- ما الاستثمارات الواجب على من يستلم المال ملؤها؟
- ما وثيقة الهوية الواجب إبرازها عند تحويل المال؟
- ما الوثيقة الواجب إبرازها عند استلام المال؟
- هل أحتاج لامتلاك حساب لدى مصرفكم لكي أستطيع تحويل المال؟
- ما الوقت الذي سيحتاجه مستلم الأموال حتى يستطيع الحصول عليها؟
- إذا قمت بالتحويل من خال تطبيق في هاتفك المحمول، هل سيكون الشخص الذي سيستلم المال بحاجة لامتلاك نفس التطبيق؟
- ما كلفة التحويل؟
- هل سيحصل الشخص المستلم على كل الأموال التي سأرسلها، أم عليه دفع بعض العمولات والأعباء الإضافية عند الاستلام؟
- كيف يمكنني التحقق من كون المستلم قد حصل على الأموال فعلاً؟
- كيف سيتم إبلاغ المستلم بوصول الأموال؟
- هل بإمكانني إلغاء أو تعديل حوالتي؟
- ما هو سعر الصرف المستخدم لدى تحويل المال إلى عملة بلد المستلم (فيما لو كنت أرسل الأموال إلى الخارج)؟ وما هي تكلفة الصرف؟
- إذا كنت أرسل الحوالة بالدولار، بأي عملة سيقوم المستفيد باستلامها؟
- هل يتوجب عليه الحضور شخصياً إلى البنك من أجل عمل التحويل، أم هناك خدمات تحويل عن بعد [إنترنت، بريد إلكتروني...]
- هل لدى مصرفكم بعض الفروع أو الوكلاء في (مكان إقامة القريب الذي سترسل المال إليه)؟
- هل بإمكانني إرسال المال عبر هاتفك الجوال إذا لم يكن لدى المستفيد أي محفظة رقمية؟ إن كان كذلك، أين بإمكانه سحب المال الذي أرسله؟



الإجابات على التمارين

مزايا وعيوب استخدامات وسائل الدفع

وسائل الدفع	المزايا	العيوب	الاستخدام
نقداً	• سهولة الاستخدام • مقبول بشكل واسع (العملة الرسمية) • لا رسوم أو أعباء • إمكانية الشراء المباشر	• مخاطر السرقة أو الضياع • لا يوجد تعويض عند السرقة أو الضياع • محدودية المبالغ الممكن استخدامها في العمليات (لا يمكن دفع كل شيء نقداً وخصوصاً عندما يكون المبلغ كبيراً) • عدم ترك أي دليل على إجراء العملية (مما قد يحدث مشكلة في إدارة الموازنة)	• للمشتريات اليومية التي يتخللها دفع مبالغ صغيرة نسبياً • من أجل تحديد مصروفاتك خلال مدة معينة أو مناسبة محددة • لإمكانية الشراء الفوري
البطاقة المصرفية	• الأمان (بشكل عام) • ترك أثر يدل على مبلغ المعاملة ومكانها والسلعة التي تم شراؤها • حماية ضد السرقة (وجود رقم سري يمكن إلغاؤه عند السرقة أو فقدان) • إمكانية إجراء معاملات بمبالغ كبيرة • يمكن ربطها بحسابات مصرفية في بلدان أخرى (ليس بالضرورة حيث نعيش) • يمكنها منحك وصولاً إلى منتجات ثانوية أخرى (تأمين، مساعدة قانونية تأمين عند شرائك لبطاقات السفر) • إمكانية ربطها ببرامج الولاء، مما يقود إلى بعض الفوائد/الحسومات	• تكبد رسوم كبيرة: رسوم سنوية، رسوم على السحوبات دفع في خارج البلاد. • عدم إمكانية تتبع والسيطرة على مصاريفك • مخاطر النسيان عند القيام بإدارة الموازنة • لا يمكن استخدامها في كل الأماكن، تبعاً لمراكز البيع التي تتقبل الدفع بالبطاقات.	• للمدفوعات اليومية وبضمنها ذات المبالغ الكبيرة • يعمل المشتريات العرضية • لشراء السلع والخدمات بما فيها المرتبطة بالمنتجات (دفع ثمن بطاقات السفر إذا كانت البطاقة تقوم بتزويدنا بالتأمين)

وسائل الدفع	المزايا	العيوب	الاستخدام
الحالات المصرفية والقيد المباشر	• لا حاجة بك لحمل النقود • إمكانية الشراء 24/7 • غالباً ما تتمكنك من الحصول على صفقات جيدة	• لا وجود لمرجعية (في حال حدوث مشكلة) • مخاطر الوقوع في الغش عند شرائك من موقع إلكتروني غير آمن • احتمال حدوث مشاكل في تسليم السلع المشتراة عن طريق الإنترنت • احتمال حدوث نسيان للمصاريف عند إدارة الموازنة • مخاطر عدم القدرة على تتبع النفقات	• إمكانية الحصول على صفقات جيدة • الاستفادة من العروض ذات الميزة النسبية على (الملابس، الكتب، بطاقات العروض أو بطاقات السفر) • فيما يختص بالسلع النادرة والمتاحة فقط عن طريق الإنترنت • لتسديد الفواتير (فواتير الهاتف) إذا لم يكن لديك حساب مصرفي • الدفع دونما إتصال جسدي مباشر (Covid - 19)
المحافظ الرقمية	• لا حاجة لوجود حساب مصرفي بل فقط لهاتف جوال مع شريحة • سهولة إرسال المال للآخرين	• خطورة سرقة الهاتف أو فقدانه • خطورة نسيان الرقم السري/ كلمة المرور • إمكانية خلق مشاكل في تتبع الموازنة	• تحويل الأموال للآخرين • الدفع دونما اتصال جسدي مباشر (Covid - 19) • تسديد الفواتير

جدول مقارنة بين البطاقات المصرفية المختلفة

بطاقة	نقدية / مسبقة الدفع	الدفع الفوري	أئتمان
أين يمكنك استخدام هذه البطاقة؟	• الصراف الآلي (ATMs) التابع لمصرفك أو لشبكات أخرى • في المتاجر التي تقبل الدفع بواسطة البطاقة	• الصراف الآلي (ATMs) التابعة لمصرفك أو لشبكات أخرى • في المتاجر التي تقبل الدفع بواسطة البطاقة	• الصراف الآلي (ATMs) التابعة لمصرفك أو لشبكات أخرى • في المتاجر التي تقبل الدفع بواسطة البطاقة
ما الذي يمكنك فعله بهذه البطاقة؟	• التحقق من رصيدك • سحب الأموال • دفع ثمن السلع ما دام المال متوفراً في رصيدك	• التحقق من رصيدك • سحب الأموال وإيداعها • دفع ثمن السلع مادام المال متوفراً في حسابك • تحويل المال إلى حسابات أخرى • إعادة شحن هاتفك بالوحدات	• التحقق من رصيدك • سحب الأموال وإيداعها • دفع ثمن السلع مادام المال متوفراً في حسابك • دفع ثمن مشترياتك حتى وإن لم يكن المال متوفراً في حسابك في تلك اللحظة • تسديد أئتمان البضائع بالأقساط • تحويل الأموال إلى حسابات أخرى • إعادة شحن هاتفك بالوحدات
الرسوم فورية أو مؤجلة	فورية	فورية	• مؤجلة، سوف تدفع في نهاية الشهر كامل قيمة مشترياتك، لن تسدد أية فوائد طالما أنك تلتزم بالدفع في الوقت المحدد ولا تقوم بتمويل رصيد الدين
ما هي تكاليف ورسوم استخدام هذه البطاقة؟	هذا يعتمد على العرض الذي يقدمه كل مزود، عليك الحصول على كل المعلومات ثم القيام بالمقارنة		



مزايا وعيوب مشغلي تحويل الأموال

العيوب	المزايا	مشغلي تحويل الأموال
• البعد، بالنسبة لمن يعيشون بعيداً عن البلدات والمدن • إحتمال تعرضك للسرقة عند مغادرتك للفرع أو للوكالة • محدودية ساعات العمل • الحد الأدنى المفروض للتحويل قد يكون عالياً جداً في بعض الأحيان • إرتفاع التكلفة • لزوم الإنتظار عند شباك الموظف • صعوبات الاستخدام بالنسبة لمن لا يجيدون القراءة والكتابة • نقص السيولة في بعض الأحيان، بالنسبة للتحويلات ذوات المبالغ الكبيرة	• الأمان (المال مضمون والتحويل آمن) • إمكانية الاستفادة من قروض طويلة الأجل و بمبالغ كبيرة • الموثوقية • السرية • تعدد الخيارات • العمل في إطار النظام المصرفي، عند اعتمادها رسمياً • تمكينك من إنشاء سجل ائتماني وتأسيس سجل لملاءتك المالية • إمكانات الحصول على الاستشارات والمنتجات المالية الأخرى • السرعة (تبعاً للطريقة) • الحرية والتفرد (ففي بعض الأموال، أنت لا تحتاج سوى إلى هاتف خليوي للحصول على الأموال)	الرسميين
• قد لا توجد خدمات مالية أخرى قد تؤهلك لعملية التحويل • خطورة استلامك للأموال في مكان غير آمن (متجر، ساحة عامة...) مما قد يعرضك للسرقة أو الإحتيال. • عدم قانونية أخذ مبالغ مالية ضخمة من وإلى خارج البلاد (كأن يتم إعتقال الشخص لحمله مبالغ ضخمة) • مخاطر التعرض للسرقة	• التكلفة (تبعاً لطريقة التحويل) • إمكانات الوصول • التوفر محلياً • السرعة (تبعاً للطريقة) • عامل الثقة (قد تكون قادراً على التحويل عبر صاحب المتجر الذي تثق به وتعرفه منذ زمن طويل) • لا إجراءات إدارية، أو نماذج لتعبئتها قبل التحويل	غير الرسميين

F



تعرف إلى المؤسسات المالية وإستخدامها بثقة

F1. المؤسسة المالية هي خدمة عامة أو خاصة تتعاطى بالعمليات المالية كالإدخار والإقراض والمدفوعات.

a. صح ☐

b. خطأ ☐

F2. لقد لاحظت وجود المزيد والمزيد من البنوك في هذه المنطقة:

a. ☐ علي الذهاب في طلب المعلومات، قد يكون لديهم منتجات ادخار أو إقراض جذابة بالنسبة لي.

b. ☐ ما النفع، فهذه البنوك مهتمة بالأغنياء والشركات الكبرى فقط.

b. ☐ أرغب في الذهاب والتحقق بنفسي، لكنني خائف من عدم اهتمامهم بي، لكوني لا أمتلك الكثير من المال.

F3. ما هي الجملة التي ليست من مبادئ حماية الزبون التي يتوجب على المؤسسات المالية احترامها؟

a. ☐ الحماية من المديونية الزائدة

b. ☐ التعامل العادل والمحترم مع الزبائن

c. ☐ الشفافية

d. ☐ تقديم الهدايا للزبائن

e. ☐ التسعير المسؤول

f. ☐ آلية حل الشكاوى

F1:a; F2:a; F3:d

الإجابات:

1. تعرف على المؤسسات المالية

التعريفات

المؤسسات المالية: الخدمة العامة أو الشخصية التي تتعامل بالعمليات المالية كالادخار، والاقتراض والمدفوعات.

التعريفات

البنوك: هي مؤسسات مجازة من قبل الدولة كمؤسسات ائتمانية تقوم بالأعمال المصرفية: وعلى الخصوص استلام الأموال من أفراد المجتمع، القيام بعمليات الادخار والاقتراض، تقديم خدمات الدفع. قد تكون المصارف مملوكة من الدولة أو من القطاع الخاص، متخصصة بالودائع أو الاستثمارات، تستهدف الأرباح أو العمل التعاوني و/أو جمعيات مشتركة.

مؤسسة التمويل الأصغر: هي مؤسسة مالية متخصصة بالخدمات المصرفية للمجموعات ذوات الدخل المنخفض أو الأفراد. تقوم مؤسسات التمويل الأصغر بتقديم خدمات الاحتساب للحسابات ذات الأرصدة الصغيرة والتي قد لا يتم قبولها من المصارف التقليدية. كما تقوم بتقديم خدمات المعاملات المالية بمعدل رسوم قد يكون أقل من متوسط معدل الرسوم المعتمد لدى المؤسسات المالية المعروفة.

شركات التمويل: هي منظمات ربحية مجازة من قبل الدولة كمؤسسات الاقتراض. لا يسمح لهم باستقبال الودائع من أفراد الجمهور، أو تقديم منتجات ادخارية.

نصائح

لحسن اختيار مؤسستك المالية، عليك أن تأخذ ما يأتي بعين الاعتبار:

- مواصفات المؤسسة المالية
- خصائص المنتجات التي تحتاجها بناء على ما تعرضه عليك المؤسسة من أهداف: كنوع الحساب، طرق الدفع، منتجات الادخار والاقتراض، منتجات التحويل...



أداة التدريب المساعدة F1.1

أسئلة لطرحها على المؤسسة المالية

فكر في الأسئلة التي ستطرحها على المؤسسة المالية قبل اعتماد خيارك.

أسئلة لطرحها على موظفي المؤسسة المالية

الخصائص الواجب أخذها بالاعتبار عند اختيار مؤسسة مالية

خصائص المؤسسة المالية

- القرب الجغرافي
- سمعة وموثوقية المؤسسة المالية
- الاحتياطيات والخدمات "الغير مالية" (تدريب مهني، ثقافة مالية...)
- الخدمات عن بعد (كشوفات الحساب عبر الإنترنت، تنبيهات الإنفاق عبر الرسائل النصية، الخدمات المصرفية عبر الهاتف...)
- مع التكاليف
- نوعية الخدمات وطاقم الموظفين (أوقات الانتظار، إحترام الزبائن، اللغات التي يتحدثون بها، سرعة الخدمة...)
- الشفافية فيما يخص الأعباء، الأحكام والشروط، نوعية المعلومات المعطاة للزبائن
- تصميم المنتجات لفئات محددة من الزبائن (طلاب، الموظفين بأجر، المتقاعدين...)
- تعهد الأعمال الخيرية (صناديق التضامن، الرعاية، المؤسسات الخيرية...)
- (فيما يتعلق بالأشخاص ممن يتلقون أو يرسلون التحويلات إلى الاقارب) وجود فرع للمؤسسة في منطقة الشخص القريب، أو قربها من مكان إقامته

خصائص منتجات المؤسسة المالية (في هذه الحالة، الادخار)

- سهولة الوصول إلى المدخرات/ المرونة في السحوبات
- سهولة الاستخدام
- شروط فتح حساب الادخار
- عنصر الأمان
- سعر الفائدة
- إمكانية الاستفادة من المنتجات والخدمات الأخرى التي تقدمها المؤسسة المالية
- تكاليف الادخار (الأعباء، البنود الجزائية)
- السيولة
- القيم الأخلاقية للمنتج (استدامة التمويل، مراعاة البيئة، القيم الإسلامية...)

أداة التدريب المساعدة F1.2

أسئلة لطرحها على المؤسسة المالية (مع الحلول المقترحة)

1/3

الخصائص الواجب أخذها بالاعتبار عند اختيار مؤسسة مالية	أسئلة لطرحها على موظفي المؤسسة المالية
خصائص المؤسسة المالية	
القرب الجغرافي	- هل هناك أي فرع للمؤسسة المالية بقربي (قرب منزلي، قرب مركز عملي، أو قرب أي مكان يناسبني كمركز الحضانة لأطفالي)؟ - إذا كنت أمتلك بطاقة دفع، هل هناك من ماكينة صراف آلي قريبة (قرب منزلي، قرب مركز عملي، أو قرب أي مكان يناسبني، كالنادي الرياضي)؟
سمعة ومصداقية المؤسسة المالية	- هل تمتلك هذه المؤسسة سمعة جيدة؟ - ما رأي العائلة بهذه المؤسسة؟ - هل أن هذه المؤسسة المالية توحى لي بالثقة؟ - هل سبق لي وأن سمعت عن أي مشاكل تتعلق بهذه المؤسسة من خلال وسائل الإعلام أو عبر الأصدقاء والعائلة؟ - هل سبق وأن سمعت عن أي شخص قد صادفته أي مشكلة مع هذه المؤسسة؟ أي نوع من المشاكل؟ وكيف تم حلها؟
الإحتياجات ونوعية الخدمات الغير- مالية (التدريب المهني، التثقيف المالي...)	- هل تقدمون الخدمات التدريبية للعملاء/ والأعضاء؟ إذا كان كذلك، في أي مواضيع؟ من بإمكانه الاستفادة منها؟ وهل هي مجانية؟ - هل أنتم من المشاركين في أنشطة التضامن والرعاية؟ - هل أنتم من المشاركين في الأنشطة ذات الطابع الإنساني والخيري؟ - هل لديكم أي مستشارين لمساعدة العملاء في إدارة استثماراتهم وحساباتهم
الخدمات عن بعد (التحقق من الرصيد عبر الإنترنت، تنبيهات عن الإنفاق عبر الرسائل النصية، الخدمات المصرفية عبر الهاتف) مع التكاليف	- هل تقدمون الخدمات عن بعد؟ - هل بإمكان العميل التحقق من رصيده عن بعد؟ - إن كان كذلك، هل أن هذه الخدمة مجانية؟ عند قيام الشخص بفتح حساب؟ إذا كانت هذه الخدمة غير مجانية، فما هي الكلفة؟ - هل يمكن إشعاري بالمدفوعات التي أجريها بواسطة الرسائل النصية القصيرة

الخصائص الواجب أخذها بالاعتبار عند اختيار مؤسسة مالية

أسئلة لطرحها على موظفي المؤسسة المالية

خصائص المؤسسة المالية

- نوعية الخدمات وطاقم الموظفين (مدة فترة الإنتظار، إحترام العملاء، اللغات المستخدمة، سرعة الخدمة)
- ما هي مواعيد ساعات العمل
- ما هو متوسط الوقت الذي سينتظره العميل قبل أن يتم التعامل معه من قبل أحد الموظفين؟
- هل لديكم شبكة من ماكينات الصراف الآلى على امتداد مساحة الوطن؟
- هل سيتم تحميلي بالرسوم إذا ما قمت بسحب المال من ماكينة في منطقة أخرى، أو تابعة لشبكة مصرف آخر؟

ما يتم تحديده وقت الزيارة

- شروط الإنتساب، (بالنسبة للجمعيات المشتركة) عند الحاجة
- هل هناك أي شروط للعضوية في مؤسستكم المالية؟ ما هي؟
- ما هي كلفة الإنتساب؟ هل تدفع أسبوعياً، شهرياً، سنوياً..؟
- كم مرة يتم عقد اجتماعات الأعضاء؟
- هل أن الحضور إلزامياً؟ إذا كان كذلك، ما العقوبات التي تفرض على الشخص في حالة عدم الحضور؟
- ما هي قدرة الأعضاء على اتخاذ القرار؟

- الشفافية فيما يتعلق بالأعباء، الأحكام والشروط، ونوعية المعلومات المعطاة للزبائن (سؤال تطرحه على نفسك)
- هل أن كافة الرسوم والشروط يتم عرضها في إعلانات ومنشورات المؤسسة المالية؟
- هل تقوم المؤسسة بتزويدك بالبروشورات التوضيحية أو بأي وسائل أخرى للمعلومات (موقع إلكتروني...؟) إذا كان كذلك، هل يمكنني الحصول على كافة المعلومات التي أطلبها بمجرد قراءتي للبروشور/ أو طلب المشورة؟
- هل أن ما يزودونك به من مستندات، من السهل فهمه؟
- كيف يمكن لأحدهم فتح أو إقفال الحساب؟ وكم هي كلفة ذلك؟

- تصميم المنتجات لفئات محددة من العملاء (طلاب، موظفون بأجر، متقاعدون)
- هل لديكم أي منتجات أو خدمات مالية مصممة خصيصاً لأشخاص مثلي؟ (شباب، أصحاب المتاجر، موظفين، نساء، رجال/ نساء أعمال)

- تعهد الأعمال الخيرية (صناديق التضامن الرعائية، أعمال التكفل والرعاية)
- هل أن مؤسستكم منخرطة في الأعمال الخيرية؟
- إذا كان الأمر كذلك، من هم المستفيدين (أطفال من ذوي الإعاقة، المرضى...؟)

- وجود فروع للمؤسسة في الخارج أو في النطاق الجغرافي لمكان إقامة الأقارب ممن يشترون أو يتلقون الأموال
- هل هناك من فرع للمؤسسة المالية بالقرب من مكان سكن عائلتي (منزلهم، مقر عملهم، أو أي مكان مناسب لهم) حيث أنني سوف أرسل وأستلم الأموال منهم أو إليهم؟

الخصائص الواجب أخذها بالاعتبار عند اختيار مؤسسة مالية	أسئلة لطرحها على موظفي المؤسسة المالية
مواصفات منتجات المؤسسة المالية (في حالة الادخار)	
سهولة الوصول إلى المدخرات، مرونة السحوبات	• عدد المرات التي يمكنني السحب فيها؟ • هل هناك حد أدنى لمبلغ السحب؟ • هل سيتم تحميلي بأية جزاءات، إذا ما قمت بالسحب من حسابات الإيداع؟
سهولة الاستخدام	• هل يستلم العملاء بشكل دوري كشوفات بحساب الادخار؟ كم مرة؟ • هل تقومون بتقديم خدمات مصرفية عبر الإنترنت أو عبر الهاتف؟
شروط فتح حساب الإيداع	• ما هو الحد الأدنى للوديعة اللازمة لفتح الحساب؟ • ما هي المستندات الواجب إبرازها لذلك؟
عنصر الأمان	• ما هو التأمين أو الضمانات الموجودة من أجل حماية ودائع العملاء؟
سعر الفائدة	• ما ما هو سعر الفائدة على هذا النوع من حسابات الإيداع؟ • ما هو مستوى الفوائد لديكم إذا ما قورنت بفوائد المؤسسات الأخرى؟ • كم مرة يتم فيها دفع الفائدة؟ • كيف يتم احتساب الفائدة؟ هل المعدل ثابت أم متغير؟
إمكانية الاستفادة من باقي المنتجات والخدمات التي تقدمها المؤسسة المالية	• بشراي لمنتجكم المالي، هل بإمكانني الدخول والاستفادة من باقي المنتجات والخدمات؟ إن كان الأمر كذلك، هل سيكون بفوائد مناسبة؟
تكاليف الإيداع (الرسوم والجزاءات)	• ما تكلفة فتح الحساب؟ (ما هي الرسوم على التحويل، أو السحوبات من أجهزة الصراف الآلي) • ما هي الرسوم الإدارية على حساب الإيداع؟
السيولة	• هل من السهولة سحب الأموال؟ وما هي الاجراءات؟ • هل بإمكانني سحب كامل الرصيد إن أردت؟ • هل هناك من رسوم يتم دفعها فيما لو تم سحب المال قبل تاريخ معين؟
القيم الأخلاقية للمنتج (استدامة التمويل، مراعاة البيئة، القيم الإسلامية...)	• هل أن المنتج المالي يتوافق مع القيم الأخلاقية؟ • هل يحمل المنتج أي علامة تشير إلى تطابقه مع تلك المعايير؟

دورك الآن!

تبعاً لأهدافي، وضعي الشخصي، واحتياجاتي المالية، أختار مؤسسة مالية

بالمواصفات الآتية:

مثلاً: بالقرب من منزلي

1.

2.

3.

رسائل أساسية

- لاختيار مؤسسة مالية، فإنك تحتاج إلى مراجعة مواصفاتها ومنتجاتها وتختار تلك الأكثر ملاءمة لاحتياجاتك.
- يمكنك الحصول على المعلومات من بروشورات المؤسسات المالية، كما يمكنك أيضًا طرح أسئلتك على موظفي تلك المؤسسات.
- عند اختيارك لمنتج ادخاري أو قرض، تذكر بأن سعر الفائدة إنما هو جانب واحد من عدة جوانب عليك أخذها بالاعتبار.

ملاحظات:

2. استخدم المؤسسات المالية بثقة



دراسة
حالة رقم 1

تحدث ملك وأخوها عن المؤسسات المالية

ملك تحتسي الشاي مع شقيقها فريد. لفريد تجربة سيئة مع بنك: حيث ذهب إلى أحد المصارف طلبًا للمعلومات حيث قام أحد الموظفين بإقناعه بفتح حساب، واكتشف لاحقًا أن الحساب تسبب بتكبده برسوم عالية. إضافة إلى دفع تكاليف بعض الخدمات التي لم يكن بحاجة إليها. هو يأسف لاتخاذ قرارًا متسرعًا. توضح ملك أنها قبل فتح حسابها الأول في البنك، ذهبت مصارف أخرى لمجرد طلب المعلومات. لقد كان من الصعب قول لا لأفراد طاقم الموظفين، إلا أنها نجحت في الحصول على الكثير من المعلومات. وفي نهاية الأمر، قررت فتح حساب لدى أحد المصارف التي زارتها والذي قدم لها حسابًا أساسيًا بدون رسوم ولا يتطلب حدًا أدنى للرصيد. اقترحت ملك على فريد أن يفعل الشيء نفسه. يقول فريد إنه يعتقد أنه لا توجد مؤسسة تقدم هذا النوع من الحسابات وقرر إجراء القليل من البحث.

لماذا لا يثق فريد بالمؤسسات المالية؟

يجب أن تعلم أنه بصفتك عميلًا لمؤسسة مالية، فإنك تتحمل مسؤوليات، ولكن لديك أيضًا حقوق! لتتعرف على هذه الحقوق!

هام: إذا كانت لديك تجربة سيئة مع المؤسسات المالية، فمن الممكن أن يؤدي تكليفها بأموالك إلى القلق أو التوتر. ابحث عن المعلومات بنفسك قبل اتخاذ القرار. تذكر: لديك حقوق.

أداة التدريب المساعدة F2.1

بطاقات التوصيف

بطاقات التوصيف رقم 1

عليك بتعبئتي إذا أردت فتح حساب مصرفي. بعد تعبئتي، عليك إبراز المستندات التي تثبت هويتك إلى أحد الموظفين لاستكمال الإجراءات. بعد إتمام عملية التعبئة وإبراز المستندات المطلوبة، يمكنك الذهاب إلى شبك الصندوق، حيث يمكنك إيداع المال في حسابك.

بطاقات التوصيف رقم 2

أنا أجلس خلف مكتب في الصالة، عند مدخل الوكالة، مهمتي مساعدة العملاء على فتح حساب مصرفي. يمكنني إعطاؤك نموذجًا لطلب فتح حساب مصرفي. كما يمكنني مساعدتك لتقرر أي نوع من الحساب هو الأفضل تلبية لاحتياجاتك. أسألني عن المنتجات التي نعرضها، وما هي النماذج التي عليك تعبئتها. أسألني عن ماهية المستندات التي ستحتاجها لفتح الحساب. لا تطلب مني أخذ الإيداعات منك، أو إعطاؤك بعض المال.

بطاقات التوصيف رقم 3

أنا أشرف على كل الموظفين للتأكد من أنهم يعملون بشكل صحيح. بالإضافة إلى الموظفين الذين تراههم، فإنني أشرف أيضًا على الموظفين العاملين خلف الكواليس، حيث يعملون من مكاتبهم على إدارة حسابات العملاء وأشياء أخرى. تعال لتراني فيما لو صادفتك أي مشاكل، مما لا قدرة لباقي الموظفين على حلها لك. لا تأتي لتراني من أجل فتح حساب.

بطاقات التوصيف رقم 4

مهمتي هي تداول النقود وتسجيل المعاملات، إنني أقبّل إيداعات العملاء وأعطيههم النقود عندما يقومون بعمليات السحب. على العملاء إبراز هوياتهم، وأن يملؤوا النماذج بشكل صحيح لأتمكن من التعامل معهم. يمكنك أن تسألني ما هو رصيد حسابك أو إذا ما وصلتك أي دفعة. لا تطلب مني القيام بفتح حساب لك.

بطاقات التوصيف رقم 5

مهمتي حماية البنك وطاقم الموظفين والعملاء. من أجل ذلك، على مراقبة كل ما يجري في المصرف. لا تسألني عن أي معلومات عن كيفية فتح حساب أو تعبئة أي نماذج.

بطاقات التوصيف رقم 6

أقوم بعرض المعلومات عن أنواع المنتجات التي يقدمها البنك، وما هي تكلفتها.

بطاقات التوصيف رقم 7

أقوم بحمل كل النماذج المطلوبة لإنجاز المعاملات. ستحتاج إلى نماذجي إن أردت القيام بأي أعمال مصرفية مع طاقم الموظفين.

بطاقات التوصيف رقم 8

ستحتاج إلى استكمالي مع كل التفاصيل، ثم توقيعني فيما لو أردت إجراء عملية سحب المال من حسابك.

بطاقات التوصيف رقم 9

بإمكانك استخدامي للدفع لأحدهم دون الحاجة إلى استخدام النقود (كالعملة الورقية أو المعدنية). فعندما تقوم باستكمالي وتوقيعني، فأنت تجيز للبنك بأن يدفع للشخص الظاهر اسمه علي. هنا سيقوم البنك بالدفع لهذا الشخص من المال المسحوب من حسابك.

بطاقات التوصيف رقم 10

ستحتاج إلى استكمالي مع كل التفاصيل، بما فيها رقم حسابك، إذا أردت إيداع المال في الحساب.

في نهاية هذه الوحدة، سوف تجدون في "الأجوبة على التمارين" الأجوبة الصحيحة.

رسائل أساسية

- عند اختيارك لمؤسسة مالية، عليك بدراسة مواصفاتها ومنتجاتها واختيار تلك التي تتوافق أكثر مع احتياجاتك.
- عند دراستك لمواصفات ومنتجات أي مؤسسة مالية، من المهم قراءة الكتيب الخاص بمعلوماتها ومنشوراتها، كما بطرح الأسئلة على موظفيها: لا تشعر بالحرَج، فمن واجبهم الإجابة على تساؤلاتك!
- الدخول إلى بنك أو أي مؤسسة مالية أخرى، لا يعني إلزاماً منك بفتح حساب؛ يمكنك البدء بمجرد جمع المعلومات.
- كل شخص، نظرياً، بإمكانه الاستفادة من خدمات المؤسسات المالية (إذا استطعت تزويدهم بالمستندات المطلوبة!)؛ أنت تحتاج إلى إيجاد المؤسسة الأكثر تلبية لاحتياجاتك.
- كزبون للمؤسسة المالية، لديك حقوق.

أداة التدريب المساعدة F2.2

نموذج طلب فتح حساب مصرفي

سوف نقوم الآن بالتدرب على ملء نموذج فتح حساب مصرفي. سوف نستخدم نموذج طلب عام.


مصرفك

مربع محجول

نموذج طلب فتح حساب مصرفي

حامل الحساب 1	حامل الحساب 2	
الوضع الشخصي	الوضع الشخصي	
الحالة المدنية: ☐ السيد ☐ السيدة	الحالة المدنية:	
اللقب:	اللقب:	
اللقب:	اللقب:	
عنوان السكن:	عنوان السكن:	
الرمز البريدي:	الرمز البريدي:	
المدينة:	المدينة:	
الدولة:	الدولة:	
الوضع العائلي:	الوضع العائلي:	
☐ متزوج ☐ مفصل ☐ أرمل ☐ مطلق	☐ متزوج ☐ مفصل ☐ أرمل ☐ مطلق	
الاسم الأوسط:	الاسم الأوسط:	
تاريخ ومحل الميلاد:	تاريخ ومحل الميلاد:	
الجنسية:	الجنسية:	
هاتف (المنزل):	هاتف (المنزل):	
هاتف (الخلوي):	هاتف (الخلوي):	
البريد الإلكتروني:	البريد الإلكتروني:	
الوضع المهني	الوضع المهني	
صافي الدخل الشهري: [] [] [] [] [] [] [] [] [] []	صافي الدخل الشهري: [] [] [] [] [] [] [] [] [] []	
☐ نشط ☐ إبحث عن عمل ☐ طالب ☐ متقاعد	☐ نشط ☐ إبحث عن عمل ☐ طالب ☐ متقاعد	
الحسابات		
☐ حساب جاري فردي ☐ حساب جاري مشترك ☐ حساب توفير		
البطاقات المصرفية والخدمات		
☐ بطاقة الصراف الآلي ☐ الخدمات المصرفية عبر الإنترنت ☐ بطاقة الدفع الفوري ☐ التأمين على وسائل الدفع ☐ بطاقة الائتمان		
التوقيع		
حامل الحساب 1	حامل الحساب 2	حامل الحساب 3
التاريخ: [] [] [] [] [] [] [] [] [] []		

أداة التدريب المساعدة F2.3

استخدام ماكينة الصراف الآلي لسحب المال

سوف نتدرب الآن على استخدام ماكينة الصراف الآلي، مقلدين عملية سحب نقدي من حساب الإدخار.

الخطوة رقم 1: أدخل البطاقة

أدخل بطاقتك في الماكينة (من الممكن أن ترى فتحة خضراء مضيئة، أو أي نوع آخر من الفتحات).



الخطوة رقم 2: أدخل الرمز السري المؤلف من أربعة أرقام

باستخدام لوحة المفاتيح، عليك إدراج رمزك السري المكون من أربعة أرقام. ولكن إحرص دائماً على أن لا يرى أحد رقمك خلال إدراجه، كما لا تشارك هذا الرقم مع أي أحد. إدخال هذا الرقم خطأ لأكثر من ثلاث مرات، سوف يؤدي إلى حجز بطاقتك داخل الماكينة.



الخطوة رقم 3: إختار نوع العملية

في هذه المرحلة سوف ترى العديد من الخيارات على شاشة العرض مثل، سحب، تحويل، طلب رصيد... إلخ. في حالتنا هذه، عليك اختيار "سحب المال".



الخطوة رقم 4: إختار نوع الحساب

في حال كانت بطاقتك موصلة إلى حسابات مصرفية مختلفة، سيكون عليك اختيار الحساب الذي تريد سحب الأموال منه.



أداة التدريب المساعدة F2.4

بطاقات التوصيف - مبادئ حماية الزبون

بطاقة الشرح رقم 2

لقد قمت بالتعاقد مع البنك للحصول على قرضين: أحدهما من أجل شراء منزل، والآخر من أجل تغطية نفقات احتفالية العام الماضي، الدينية. أود الآن شراء دراجة نارية لتسهيل تنقلاتي، إلا أن البنك يرفض منحني قرضاً ثالثاً.

فهل هذا طبيعي؟
ما الذي يمكنني فعله بهذا الخصوص؟

التثقيف المالي

بطاقة الشرح رقم 1

أنا أمتلك مزرعة للدجاج. لقد قمت مؤخراً بالتعاقد مع مؤسسة تمويل أصغر، للحصول على قرض مزرعة. لقد حصلت بالضبط على المبلغ الذي أردته. خلال ثلاثة أشهر، سأبيع دجاجة، وسيكون لدي مبلغ كبير من المال. ومع ذلك، يتوجب علي الآن أن أبدأ بتسديد أقساط القرض الشهرية إلى مؤسسة التمويل الأصغر، مع أنه ليس لدي حالياً أي دخل من أعمالي يمكنني من تسديد الدفعات. يبدو لي الآن، بأن هذا القرض لم يكن متناسباً مع احتياجاتي.

هل يبدو هذا طبيعياً؟

التثقيف المالي

بطاقة الشرح رقم 4

لدي حساب جاري وحساب إيداع لدى إحدى المؤسسات المالية. ولكنني لست سعيداً لأنه على دفع رسوم إدارية عالية على حسابي الجاري، فيما الفائدة التي آخذها على حساب الإيداع منخفضة جداً. هذا يبدو غير عادل بالنسبة لي.

فهل هذا طبيعي؟

التثقيف المالي

بطاقة الشرح رقم 3

أنا زبون لإحدى المؤسسات المالية. حاولت كثيراً فهم المصطلحات والشروط والرسوم المصاحبة للمنتج الادخاري، إلا أن الكتيب الخاص بمعلوماتها الذي أعطوني إياه، مطبوع بخط صغير جداً، كما أنني لم أفهم كافة المصطلحات المستخدمة.

ما الذي علي فعله؟

التثقيف المالي

بطاقة الشرح رقم 6

أنا أختلف بشدة مع البنك بخصوص
ما حصل مؤخراً.
فإلى من يجب أن أُلجأ؟
هل هناك في البنك من بإمكانه
مساعدتي؟

التثقيف المالي

بطاقة الشرح رقم 5

أنا مثقل بالديون ولم أعد قادراً على
تسديد أقساط ديوني لأنني قد فقدت
عملي مؤخراً.
لدي خوف مما قد يقوم به البنك إذا
ما توقفت عن تسديد الديون.
فهل باستطاعتهم القدوم إلى منزلي
ومصادرة ممتلكاتي أو ممتلكات
عائلتي، أو ربما أسوأ من ذلك؟

التثقيف المالي



بطاقة الشرح رقم 7

إن موظف البنك الذي يقوم بالإشراف
على حسابي، لديه علم بأنه قد وصلني
مبلغ كبير من المال في الشهر الماضي.
فهل بإمكانه مناقشة الأمر مع أحد
أفراد عائلتي من دون تصريح مني؟

التثقيف المالي

التصميم والتوصيل المناسبين للمنتج

على المؤسسات المالية ضمان أن منتجاتها وقنوات توزيعها قد تم تصميمها بطريقة لا تؤدي المنافع المتوقعة لزبائنهم. عليهم أن يأخذوا بالاعتبار خصائص العملاء عند قيامهم بتصميم منتجاتهم وأقنية توزيعها.

منع المديونية الزائدة

نعم، فهذا طبيعي جداً. فلا وجود لهكذا حق في اقتراض الأموال. فبمنعهم لعملائهم من الوقوع تحت ثقل الديون، فإن المصرف هنا يقوم بحمايتك. فالمبدأ يتطلب أن تقوم المؤسسات المالية باتخاذ التدابير التي تضمن بأن القروض لا يتم منحها ما لم يكن المقترض قادراً على إثبات مقدرة على رد الدين. وبأن القرض لن يؤدي إلى وضع المقترضين في خطر الوقوع في المديونية الزائدة

الشفافية

عليك أن تطلب من طاقم الموظفين في المصرف، تزويدك بمعلومات إضافية. فهذا حقك، والمؤسسات المالية ملزمة بالامتثال لمبدأ تقديم نظام رسوم واضح ومسؤول. وبعبارة أخرى، فإن الرسوم والشروط المصاحبة للمنتجات المالية، يجب أن تكتب بوضوح ويتم إيصالها للعملاء بلغة يسهل فهمها.

التسعير المسؤول

اطلب من الموظف المسؤول عن حساباتك في البنك أن يزودك بمعلومات إضافية. فعلى المؤسسات المالية أن تضمن بأن رسومها، شروطها وإجراءاتها ستكون في متناول الزبائن ليتمكنوا من تحقيق أرباح معقولة لأعمالهم. فعلى المؤسسات المالية القيام بالجهد اللازم لضمان أن الأموال المودعة لديهم ستحقق أرباحاً ينتجها معدل فائدة عادل.

التعامل المنصف والمحترم مع العملاء

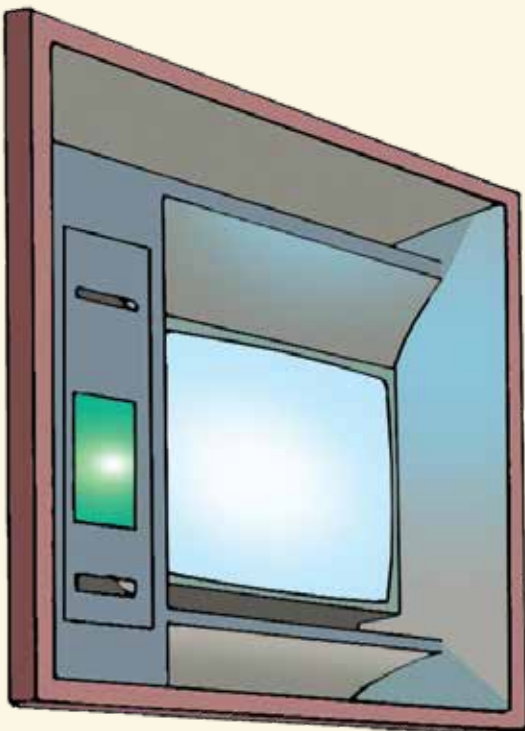
إن المؤسسات المالية ملزمة بالتعامل مع زبائنهم بانصاف واحترام. فلا يجوز لهم ممارسة التمييز من أي نوع. كما عليهم أن يضمنوا أن تدابيراً مناسبة قد تم وضعها لتحري وعلاج حالات الفساد أو أي تصرف عدواني من قبل وكلائهم أو موظفيهم، وخاصة عند منح القروض وتحصيل الديون.

آليات معالجة الشكاوى

على المؤسسات المالية امتلاك آليات للتدخل في الوقت المناسب في حالة حدوث مشاكل واحتجاجات من طرف عملائهم. فعليهم استخدام تلك الآليات في فض المشكلات الشخصية وتحسين منتجاتهم وخدماتهم.

خصوصية بيانات العميل

إن الخصوصية في كل ما يتعلق ببيانات العملاء، يجب احترامها وفقاً للقوانين والأنظمة التي تفرضها القوانين في كل دولة. فلا يجوز استعمال تلك البيانات إلا لأغراض محددة يسمح بها القانون، ما لم يتم الاتفاق على عكس ذلك مع العميل.



أداة التدريب المساعدة F2.5

بطاقات مع سيناريوهات عن الحاجات إلى منتج الإيدار

بطاقات الحالة

سيناريو 2



حضر أرجون لتوه جلسة تثقيف مالي منظمة في المصنع الذي يعمل فيه. كان الموضوع "إدخار بعض المال ليوم ممطر".

وهو الآن مصمم على إدخار بعض المال كل شهر، ولو مبلغ صغير، لبناء صندوق طوارئ أثناء تواجده في الأردن في حالة مواجهة نفقات غير متوقعة. لقد قرر أن يحاول فتح حساب توفير مرن.

ما الأسئلة التي يجب أن تطرحها على المؤسسات المالية للعثور على المنتج الأكثر ملاءمة وجاذبية لأرجون؟

التثقيف المالي

بطاقات الحالة

سيناريو 1



تود والدة سلمى أن تدخر بعض الأموال التي ترسلها سلمى لدفع ثمن النوافذ الجديدة لمنزلهم، والذي عادة ما يكون أحد أعلى المستلزمات.

تريد ادخار مبلغ ثابت كل شهر لمدة عام. إنها لا تريد أن تميل إلى إنفاق الأموال التي تتلقاها وتفكر في حساب توفير سيمكنها من تحقيق أهداف أسرتها.

لا يعتقد زوجها أنه يجب عليهم فتح حساب توفير مع مؤسسة مالية. ومع ذلك، بعد مناقشة الأمر، في عدة مناسبات مع سلمى والتعرف على الأمر، قرر والداها فتح حساب توفير تعاقدى سيمكنهما من عمل ودائع شهرية ثابتة للإدخار لفترة معينة.

ما الأسئلة التي يجب عليك طرحها على المؤسسات المالية للعثور على المنتج الأكثر ملاءمة وجاذبية لوالدي سلمى؟

التثقيف المالي

بطاقات الحالة

سيناريو 4



تود بريشا شراء جهاز كمبيوتر بمجرد عودتها إلى سريلانكا لإجراء بعض التدريبات عبر الإنترنت. تلقت العديد من التدريبات في الأردن وتستمتع بها حقًا. إنها باهظة الثمن ولكن إذا كان بإمكانها تخصيص القليل من المال كل شهر لمدة عام، فسيكون لديها ما يكفي لشراء الكمبيوتر في غضون عامين.

لذلك، يجب عليها أن تتجنب أي إغراءات من شأنها أن تدفعها إلى الاعتماد على مدخراتها لأغراض أخرى. لقد قررت أخيرًا فتح حساب توفير منتظم بحيث تتمكن من توفير المال لتحقيق هذا الهدف، بالسرعة التي تناسبه.

ما هي الأسئلة التي يجب أن تطرحها على المؤسسات المالية للعثور على المنتج الأكثر ملاءمة لبريشا؟

التثقيف المالي

بطاقات الحالة

سيناريو 3



أثناء الغداء، ناقشت ملك وصديقتها عائشة عبر الهاتف الخلوي مشاكل المال التي يواجهانها. كلاهما كانتا تدخران باستمرار في البنك في الأشهر القليلة الماضية.

أخبرت ملك عائشة أنها لا تريد أن تكون قادرة على سحب هذه المدخرات وتريد الحصول على أعلى معدل فائدة ممكن. وقد اتفقوا على أن ملك يجب أن تفتح حساب توفير محدد الأجل.

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

التثقيف المالي

أداة التدريب المساعدة F2.6

نموذج للإفادة عن زيارة لمؤسسة مالية

1/3

زيارة المؤسسة:

(أكمل الجدول الآتي بكل منتج تم عرضه عليك من قبل المؤسسة التي زرتها).

المنتج:

الخصائص الواجب أخذها بالاعتبار عند اختيار مؤسسة مالية	أسئلة لطرحها على موظفي المؤسسة المالية
خصائص المؤسسة المالية	
القرب الجغرافي	
سمعة ومصداقية المؤسسة المالية	
الإحتياجات ونوعية الخدمات غير المالية (التدريب المهني، التثقيف المالي...)	
الخدمات عن بعد (التحقق من الرصيد عبر الإنترنت، تنبيهات عن الإنفاق عبر الرسائل النصية القصيرة، الخدمات المصرفية عبر الهاتف) مع التكاليف	
نوعية الخدمات وطاقم الموظفين (مدة فترة الانتظار، احترام العملاء، اللغات المستخدمة، سرعة الخدمة...)	
عند الحاجة، شروط الانتماء إلى المؤسسة (التسجيل، تكرار الإجتماعات، قدرة الأعضاء على اتخاذ القرارات)	
الشفافية فيما يخص الأعباء، الأحكام والشروط، نوعية المعلومات المعطاة للزبائن	

2/3

الخصائص الواجب أخذها بالاعتبار عند اختيار مؤسسة مالية	أسئلة لطرحها على موظفي المؤسسة المالية
خصائص المؤسسة المالية	
تصميم المنتجات لفئات محددة من العملاء (طلاب، الموظفين بأجر، المتقاعدين...)	
تعهد الأعمال الخيرية (صناديق التضامن، رعاية المؤسسات الخيرية...)	
تواجد المؤسسة في الخارج أو في المنطقة والقرب الجغرافي من محل إقامة القريب الذي يرسل الأموال أو يستلمها	
خصائص منتجات المؤسسة المالية (في حالة، الادخار)	
سهولة الوصول إلى المدخرات/ مرونة السحوبات	
سهولة الاستخدام	
شروط فتح حساب الإيداع	
عنصر الأمان	

3/3

الخصائص الواجب أخذها بالاعتبار عند اختيار مؤسسة مالية	أسئلة لطرحها على موظفي المؤسسة المالية
خصائص منتجات المؤسسة المالية (في حالة الادخار)	
سعر الفائدة	
إمكانية الاستفادة من المنتجات والخدمات الأخرى التي تقدمها المؤسسة المالية	
تكاليف الادخار (الأعباء، الجزاءات)	
السيولة	
القيم الأخلاقية للمنتج (استدامة التمويل، مراعاة البيئة، القيم الإسلامية...)	

ملاحظات:

الإجابات على التمارين

أداة التدريب المساعدة F2.1

بطاقات التوصيف (الأجوبة)

بطاقات التوصيف رقم 2 . الأجوبة

وكيل خدمة العملاء

بطاقات التوصيف رقم 1 . الأجوبة

نموذج طلب فتح حساب

بطاقات التوصيف رقم 4 . الأجوبة

موظف، أمين صندوق

بطاقات التوصيف رقم 3 . الأجوبة

مدير الفرع

بطاقات التوصيف رقم 6 . الأجوبة

لوحة الاعلانات

بطاقات التوصيف رقم 5 . الأجوبة

حارس الأمن

بطاقات التوصيف رقم 8 . الأجوبة

قسمة سحب نقدي

بطاقات التوصيف رقم 7 . الأجوبة

رفوف عرض المستندات

بطاقات التوصيف رقم 10 . الأجوبة

قسمة إيداع نقدي

بطاقات التوصيف رقم 9 . الأجوبة

الشيخ



أداة التدريب المساعدة F2.5 مع الأجوبة

مبادئ حماية العميل المطبقة

التصميم والتسليم المناسبين للمنتج.

على المؤسسات المالية ضمان أن منتجاتها وقنوات توزيعها قد صممت بطريقة لا تؤذي المنافع المتوقعة لعملائها. عليهم أن يأخذوا بالاعتبار خصائص العملاء عند قيامهم بتصميم منتجاتهم وقنوات توزيعها.

بطاقة الشرح رقم 1

أنا أمتلك مزرعة للدجاج.

لقد قمت مؤخراً بالتعاقد مع مؤسسة تمويل أصغر، للحصول على قرض مزرعة. لقد حصلت بالضبط على المبلغ الذي أردته. خلال ثلاثة أشهر، سأبيع دجاجة، وسيكون لدي مبلغ كبير من المال. ومع ذلك، يتوجب علي الآن أن أبدأ بتسديد أقساط القرض الشهرية إلى مؤسسة التمويل الأصغر،

مع أنه ليس لدي حالياً أي دخل من أعمالتي يمكنني من تسديد الدفعات. يبدو لي الآن، بأن هذا القرض لم يكن متناسباً مع احتياجاتي.

هل يبدو هذا طبيعياً؟

التثقيف المالي

مبادئ حماية العميل المطبقة

منع المديونية الزائدة.

نعم، فهذا طبيعي جداً. فلا وجود لهكذا حق في اقتراض الأموال. فبمنعهم لعملائهم من الوقوع تحت ثقل الديون، فإن المصرف هنا يقوم بحمايتك. فالمبدأ يتطلب أن تقوم المؤسسات المالية باتخاذ التدابير التي تضمن بأن القروض لا تُمنح ما لم يكن المقترض قادراً على إثبات مقدرة على رد الدين. وبأن القرض لن يؤدي إلى وضع المقترضين في خطر الوقوع في المديونية الزائدة.

بطاقة الشرح رقم 2

لقد قمت بالتعاقد مع البنك للحصول على قرضين: أحدهما من أجل شراء منزل، والآخر من أجل تغطية نفقات احتفالية العام الماضي، الدينية.

أود الآن شراء دراجة نارية لتسهيل تنقلاتي، إلا أن البنك يرفض منحي قرضاً ثالثاً.

فهل هذا طبيعي؟

ما الذي يمكنني فعله بهذا الخصوص؟

التثقيف المالي

مبادئ حماية العميل المطبقة

الشفافية.

عليك أن تطلب من طاقم الموظفين في المصرف، تزويدك بمعلومات إضافية. فهذا حقك، والمؤسسات المالية ملزمة بالامتثال لمبدأ تقديم نظام رسوم واضح ومسؤول. وبعبارة أخرى، فإن الرسوم والشروط المصاحبة للمنتجات المالية، يجب أن تكتب بوضوح ويتم إيصالها للعملاء بلغة يسهل فهمها.

بطاقة الشرح رقم 3

أنا زبون لإحدى المؤسسات المالية. حاولت كثيراً فهم المصطلحات والشروط والرسوم المصاحبة للمنتج الادخاري، إلا أن الكتيب الخاص بمعلوماتها الذي أعطوني إياه، مطبوع بخط صغير جداً، كما أنني لم أفهم كافة المصطلحات المستخدمة.

ما الذي علي فعله؟

التثقيف المالي

مبادئ حماية العميل المطبقة

التسعير المسؤول.

اطلب من الموظف المسؤول عن حساباتك في البنك أن يزودك بمعلومات إضافية. فعلى المؤسسات المالية أن تضمن بأن رسومها، شروطها وإجراءاتها ستكون في متناول العملاء. ليتمكنوا من تحقيق أرباح معقولة لأعمالهم. فعلى المؤسسات المالية أن تسعى بجهد لضمان أن الأموال المودعة لديهم ستحقق أرباحاً ينتجها معدل فائدة عادل.

بطاقة الشرح رقم 4

لدي حساب جاري وحساب إيداع لدى إحدى المؤسسات المالية.

ولكنني لست سعيداً لأنه على دفع رسوم إدارية عالية على حسابي الجاري، فيما الفائدة التي أخذها على حساب الإيداع منخفضة جداً.

هذا يبدو غير عادل بالنسبة لي.

فهل هذا طبيعي؟

التثقيف المالي

مبادئ حماية العميل المطبقة

التعامل المنصف والمحترم مع العملاء.

إن المؤسسات المالية ملزمة بالتعامل مع عملائهم بإنصاف واحترام. فلا يجوز لهم ممارسة التمييز من أي نوع. كما عليهم أن يضمنوا أن تدابيراً مناسبة قد تم وضعها لتحري وعلاج حالات الفساد أو أي تصرف عدواني من وكلائهم أو موظفيهم، وخاصة عند منح القروض وتحصيل الديون.

بطاقة الشرح رقم 5

أنا مثقل بالديون ولم أعد قادراً على تسديد أقساط ديوني لأنني قد فقدت عملي مؤخراً. لدي خوف مما قد يقوم به البنك إذا ما توقفت عن تسديد الديون.

فهل باستطاعتهم القدوم إلى منزلي ومصادرة ممتلكاتي أو ممتلكات عائلتي، أو ربما أسوأ من ذلك؟

التثقيف المالي

مبادئ حماية العميل المطبقة

آليات معالجة الشكاوى.

على المؤسسات المالية امتلاك آليات للتدخل في الوقت المناسب في حالة حدوث مشاكل واحتياجات من طرف عملائهم. فعليهم استخدام تلك الآليات في فض المشكلات الشخصية وتحسين منتجاتهم وخدماتهم.

بطاقة الشرح رقم 6

أنا أختلف بشدة مع البنك بخصوص ما حصل مؤخراً.

فإلى من يجب أن ألتجأ؟

هل هناك في البنك من بإمكانه مساعدتي؟

التثقيف المالي

مبادئ حماية العميل المطبقة

خصوصية بيانات العميل.

إن الخصوصية في كل ما يتعلق ببيانات العملاء، يجب احترامها وفقاً للقوانين والأنظمة التي تفرضها القوانين في كل دولة. فلا يجوز استعمال تلك البيانات إلا لأغراض محددة يسمح بها القانون، ما لم يُتفق على عكس ذلك مع العميل.

بطاقة الشرح رقم 7

إن موظف البنك الذي يقوم بالإشراف على حسابي، لديه علم بأنه قد وصلني مبلغ كبير من المال في الشهر الماضي.

فهل بإمكانه مناقشة الأمر مع أحد أفراد عائلتي من دون تصريح مني؟

التثقيف المالي



G



إدارة المخاطر والتأمين

G1. أي من الجمل الآتية، لا علاقة لها بالمخاطر؟

- a. ☐ التعرض للإفلاس.
- b. ☐ أن تكون حزيناً.
- c. ☐ التعرض إلى حادث عمل.
- d. ☐ الوقوع ضحية للنيران.

G2. تستعرض اللائحة في أدناه، تدابير الحماية من المخاطر، ما عدا واحدة، ما هي؟

- a. ☐ إمتلاك المدخرات.
- b. ☐ الاشتراك في برنامج للتأمين.
- c. ☐ إرسال الأموال.
- d. ☐ استخدام الناموسية.

G3. يوفر لنا التأمين حماية ضد احتمال الخسارة

- a. ☐ صح
- b. ☐ خطأ

G4. ما هو الاستثناء؟

- a. ☐ مستند تعطيه شركة التأمين إلى حامل وثيقة التأمين ينص على أحكام وشروط عقد التأمين.
- b. ☐ شرط محدد، ظرف، أو وضع عادة ما يتم ذكره في العقد، بأنه غير مغطى بالتأمين.
- c. ☐ مطالبة بالدفع عن خسارة مغطاة بالتأمين.

G1: a: 3: c: 2: b: 1: 4: 5

تثقيف مالي

1. إدارة المخاطر

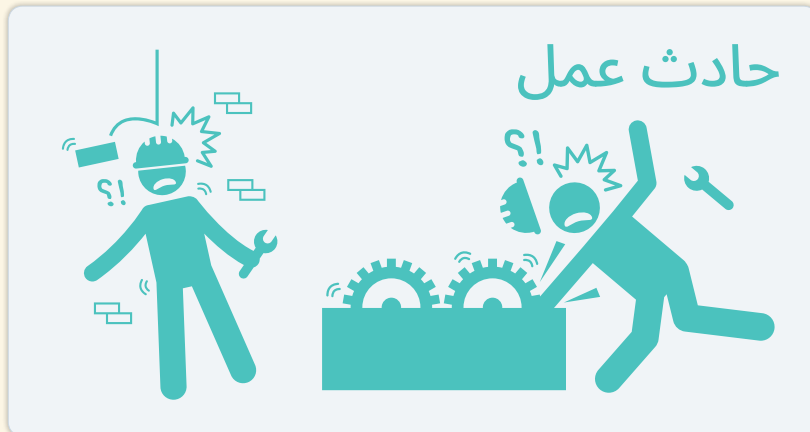
الخطر هو حدث متوقع إلى حد ما قد يكون له تأثير ضار علينا أو على عوائلنا. تختلف احتمالات المخاطر، كما تختلف عواقبها ما بين بسيطة و بالغة الخطورة، تبعاً لطبيعة الخطر، ولمواصفات الأشخاص أو الأماكن المتأثرة به.

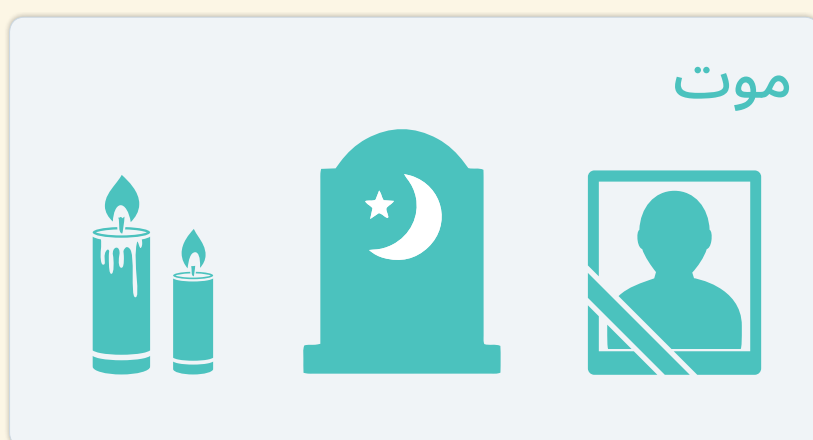
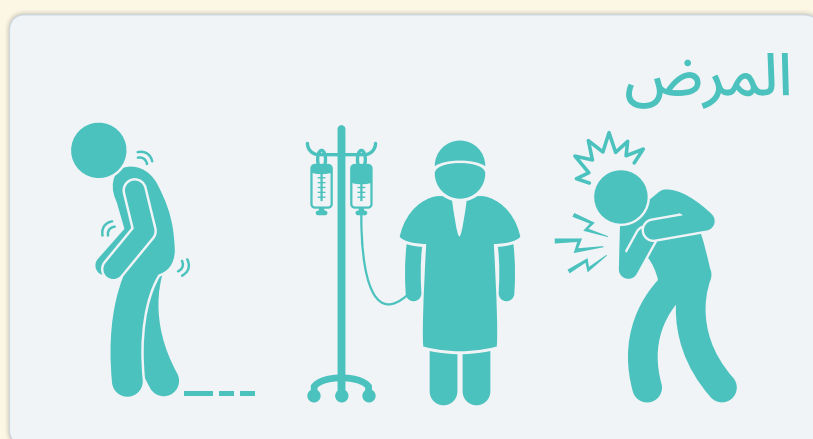
التعريف

الخطر: الخطر هو موقف يكون فيه احتمال تهديد بأن شيء غير مرحب به أو غير مرغوب فيه سيحدث.

أداة التدريب المساعدة G1.1

بطاقات توصيف المخاطر





مع الأخذ بالاعتبار، المخاطر التي يمكن أن تواجهها أنت وعائلتك، اكتب المخاطر داخل المربعات تبعاً لتواترها (احتمال وقوعها) وكلفتها. كمثال على ذلك، فالموت شيء ما نادر الحدوث نسبياً (مرة!) إلا أن تكاليفه باهظة على العائلة.

التكلفة			التكرار
كبيرة جداً	كبيرة إلى حد ما	مقبولة	
			متكرر
			متوسط التكرار
			نادر

كما ترون، تختلف احتمالات حدوث المخاطر، كما تختلف عواقبها فيما بين بسيطه الى بالغه الخطوره، تبعاً لطبيعته الخطر وخصائص الشخص او المكان المتأثر به.

تذكروا!

هناك العديد من التدابير الوقائية التي يمكنك اتخاذها لحماية نفسك:

- استبعاد/ تلافي الخطر (مثل، تفريش الأسنان)
- تحويل الخطر نحو طرف ثالث (كجمعية منفعة متبادلة، أو شركة تأمين)
- توقع تأثيرات الخطر والاستعداد لمواجهةته (بالادخار، على سبيل المثال)



أداة التدريب المساعدة G1.2

مظلتي

هناك العديد من التدابير الوقائية التي يمكنك اتخاذها لحماية نفسك وعائلتك من هذا الخطر. اكتب تلك التدابير تحت مظلة.



رسائل أساسية

- المخاطر متأصلة في الحياة.
- بعض المخاطر يمكن توقعها، وأنت بحاجة إلى اتخاذ التدابير المؤدية إلى التقليل من تأثيراتها.
- من الضروري الاحتفاظ بصندوق للطوارئ كي لا تتأثر كثيراً بالحالات الطارئة البسيطة؛ الادخار أساسي للتقليل من قابليتك للتأثر.
- بالنسبة للأنواع الأخرى من الطوارئ، قد تكون المدخرات الشخصية غير كافية؛ وهنا يأتي دور التأمين.
- عليك اتخاذ التدابير لحماية نفسك وعائلتك.

2. نصائح لتنشئة صندوق للطوارئ

- ابدأ بوضع بعض المال جانباً للطوارئ الشخصية، بشكل يومي أو أسبوعي، حتى ولو كانت المبالغ صغيرة، شيئاً فشيئاً، سينمو صندوقك.
- احتفظ بمالك في مكان آمن، من الأفضل خارج البيت، حيث لا يطاله أحد. فتح حساب إدخار، إن أمكن قد يكون فكرة جيدة.
- قم بادخار مبالغ متفاوتة، تبعاً للمبلغ الذي تتقاضاه في أي مناسبة محددة. فليس من الضروري أن تدخر نفس المبلغ في كل مرة.
- افعل كل ما بوسعك لتخفيض النفقات غير الضرورية. كل شخص بإمكانه الادخار بغض النظر عن مقدار ما يكسبه، حتى ولو كان مبلغاً صغيراً.



دراسة
حالة رقم 1

صندوق سلمى للطوارئ

قررت سلمى إنشاء صندوق للطوارئ. لفعل ذلك، تقرر وضع جدول يشير إلى كل إيرادات العائلة خلال السنة الماضية. يبدو الجدول على هذا الشكل.

أسئلة تتعلق بكريم وعائلته

- ما هو إجمالي المبلغ الذي تكسبه عائلة سلمى على مدى 12 شهراً (آخذين بالاعتبار إمكانية كون الدخل ثابتاً أو متغيراً)؟
- ما هو معدل الدخل الشهري للعائلة؟
- ما هو إجمالي المبلغ الذي يحتاجون لادخاره في صندوق الطوارئ؟

مدخول عائلة كريم على مدى السنة

المبلغ بالدولار	الشهر
450	يناير
450	فبراير
480	مارس
410	أبريل
440	مايو
460	يونيو
450	يوليو
420	أغسطس
480	سبتمبر
470	أكتوبر
440	نوفمبر
420	ديسمبر
22600	المجموع

تذكرا!

أن صندوقك للطوارئ مخصص لتغطية نفقات الطوارئ الصغيرة نسبياً. فمعظمكم لن يكون قادراً على وضع المال جانباً لمواجهة الطوارئ الكبرى، كالعلاج الطبي طويل المدى، أو موت أحد أفراد العائلة. إذا كنت تخطط للطوارئ، فإنك على الأغلب ستتمكن من تحقيق أهدافك. إذا كان لديك صندوق للطوارئ، فستفادي السحب من مدخراتك التي خصصتها لإنشاء عمل تجاري، أو إدخال تحسينات على المنزل، أو الاستثمار في التعليم (لنفسك، أو لأولادك). كما ستفادي الاستدانة مع دفع فوائد مرتفعة.

3. افهم بوليصة التأمين

التأمين: ما الفكرة؟

إن مبدأ التأمين، هو أن ندافع عن أنفسنا ضد خطر قد نواجهه (حادث، مرض، سرقة...) وأن نضع جانباً بعض المال، كي نتلقى تعويضاً يوم سيقع هذا الحدث.

التعريفات

التأمين، هو شكل من أشكال الحماية لكل من شارك في عقد تأمين، في شكل تعويض مالي، نتيجة حوادث أو حدث مغطى بالتأمين.

شركة التأمين، هي منظمة لا تبتغي الربح، مملوكة من قبل أعضائها بشكل جماعي. وهي تقدم التأمين إلى أعضائها. وتعمل من أجل مصالحهم.

شركة التأمين، هي مؤسسة تجارية تقوم بتقديم خدمات التأمين. كما أن هدفها جني الأرباح.





دراسة
حالة رقم 2

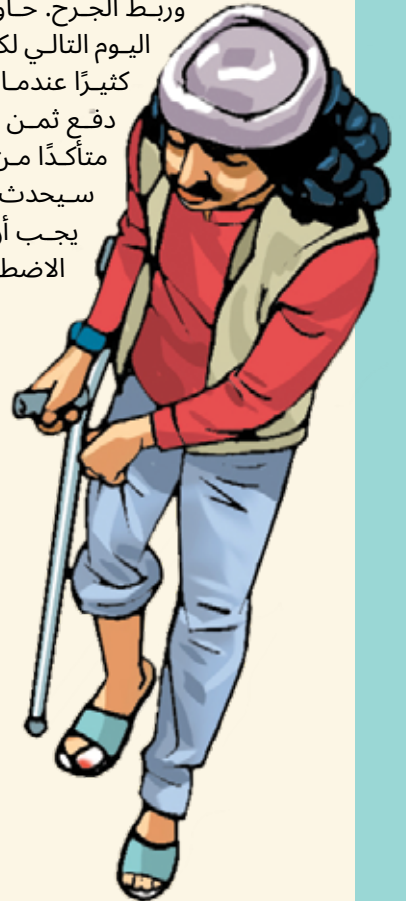
أرجون يجرح يده

ذات يوم في المصنع، وقع لأرجون حادث مع الماكينة التي يعمل عليها. لقد عمل ما باستطاعته لإيقاف النزيف وتضميد الجرح. حاول تجاهل الألم، إلا أن إصبعه قد تورم بشكل سيء في ذلك المساء. ذهب في اليوم التالي إلى عمله في مناوبته المعتادة، إلا أن ألمه كان شديدًا. هذه كانت المرة الأولى التي يحدث فيها ذلك ولم يذكر أي شيء من ذلك لرئيسه في العمل خوفًا من غضبه. لقد كان خائف أيضًا من أن يضطر إلى الدخول في علاجات مكلفة، كالأشعة السينية، الضمادات، والأدوية، ولم يكن يملك مالا كافيًا لذلك. في استراحة الغداء، أدرك أحد الزملاء أن أرجون كان يتألم. وأوضح له أنه كونهم عاملين في هذا المصنع، فهناك خدمة رعاية صحية أولية داخل المصنع مفتوحة خلال أوقات العمل. يبين لأرجون أنه يمكنه الذهاب على الفور للفحص. في حالة تعرضه لشيء أكثر خطورة، يمكن للطاقم الطبي إحالته إلى طبيب أو مستشفى متخصص دون أي تكلفة. شعر أرجون بارتياح شديد بعد سماع ذلك وذهب مباشرة لفحص يده في العيادة الصحية في مكان العمل.

دراسة
حالة رقم 3

فريد، أخو ملك، يجرح قدمه

ذات يوم في العمل، أسقط فريد أداة ثقيلة على قدمه وكسر إصبع قدمه. بذل قصارى جهده لوقف النزيف وربط الجرح. حاول تجاهل الألم، لكن في ذلك المساء تورم إصبع قدمه بشدة. ذهب إلى العمل في اليوم التالي لكنه شعر بألم شديد. لم يقل أي شيء لمشرفه خوفًا من فقدان وظيفته (يغضب مديره كثيرًا عندما يطلب العمال إجازة). كان يخشى أيضًا أنه إذا ذهب إلى المستشفى، فلن يتمكن من دفع ثمن الأشعة السينية والضمادات والأدوية. كان يعتقد أن لديه وثيقة تأمين لكنه لم يكن متأكدًا من أنه يمكنه استخدامها لإصابة طفيفة مثل كسر في إصبع القدم. كان قلقًا للغاية. ماذا سيحدث إذا تطلبت هذه الإصابة أدوية باهظة الثمن أو اضطر إلى الدفع لمقابلة الطبيب؟ ماذا يجب أن يفعل؟ لحسن الحظ، أقرضته ملك بعض المال وتمكن من العلاج. إنه يود تجنب الاضطرار إلى اقتراض المال إذا حدث شيء مشابه مرة أخرى.



هام: في بعض الأحيان يمكن أن يكون لضغوطنا تأثير على أجسامنا. إذا كانت إدارة الأموال تقلقك، فقد يؤدي ذلك إلى مشاكل صحية جسدية.



أداة التدريب المساعدة G2.1

لعبة وعاء الكنز

لعبة وعاء الكنز

7




مستشفى



التثقيف المالي

لعبة وعاء الكنز

3



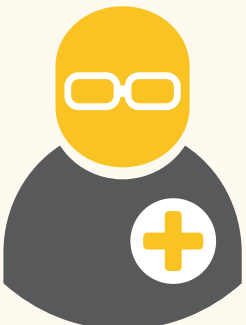

أدوية



التثقيف المالي

لعبة وعاء الكنز

4

طبيب



التثقيف المالي

لعبة وعاء الكنز




صحة جيدة



التثقيف المالي

اللعبة

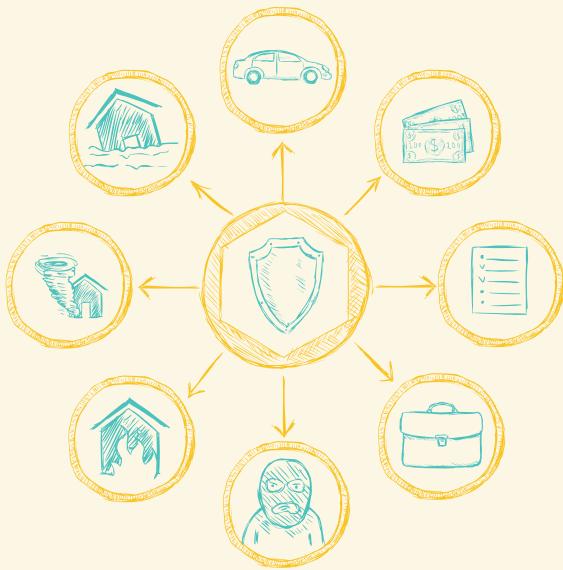
لعبة وعاء الكنز



لن تعرف أبداً متى وكم سوف تدفع من أجل صحتك. ففي بعض الأحيان تكون النفقات الصحية كبيرة جداً بما يتجاوز قدراتنا المالية. وهذا هو سبب أهمية تجميع المخاطر من خلال الاشتراك في التأمين.

إن السرف في تجميع المخاطر، يكمن في حقيقة أن نساهم جميعاً بجزء من مواردنا في وعاء مشترك. فلا نحتاج للسحب منه جميعنا في نفس الوقت. وعليه، فإن التأمين يعمل فقط حينما نساهم فيه معاً.

عليك أن تدفع مسبقاً لتكون متأكداً من حصولك على خدمات الرعاية الصحية التي يغطيها التأمين. إن مدى الخدمات التي يمكنك الحصول عليها، يعتمد على مدى مساهمتك. فكلما ساهمت أكثر، ستتمكن من الحصول على خدمات أكثر.



رسائل أساسية

- التأمين هو وسيلة لحفظ للدخل وحماية اجتماعية.
- أن تكون مؤمناً، أي أن تتقي المخاطر.
- التأمين: هو تجميع للمخاطر.

ملاحظة: بعض العاملين، وخصوصاً ممن يتلقون رواتبهم من المؤسسات الرسمية (أي المسجلة في الدولة وتقوم بدفع الضرائب) لديهم تغطية بالتأمين، إلا أنهم في الأغلب لا يعرفون ماذا تغطي أو كيف يستخدمونها. ففي بعض الأحيان، لا تقوم شركة التأمين بشرح آلية التأمين بشكل واضح، كما يستخدمون مصطلحات معقدة.

تذكر: المعرفة قوة. عليك أن تعرف ما هو التأمين (الحوادث المغطاة، الدفع، كيف تقوم بالمطالبة) احتفظ ببطاقة التأمين معك دائماً، إن كان لديك واحدة.

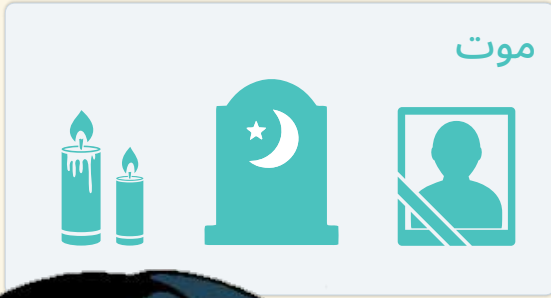
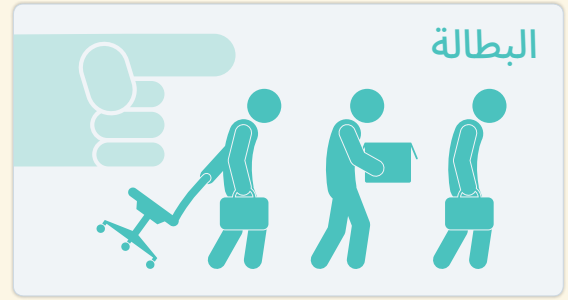
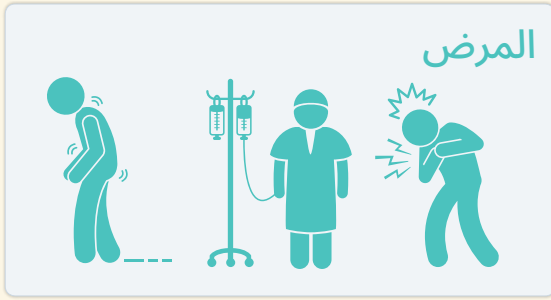


4. كيفية استخدام وثيقة التأمين

الناس بمختلف أنواع المخاطر في مسار حياتهم، ففي كل مرحلة من مراحل حياتهم هناك عدد من المخاطر المختلفة، بعضها عام ويحدث مع أي كان. أما البعض الآخر فهو خاص بفئة معينة من الناس.

أداة التدريب المساعدة G3.1

بطاقات المخاطر



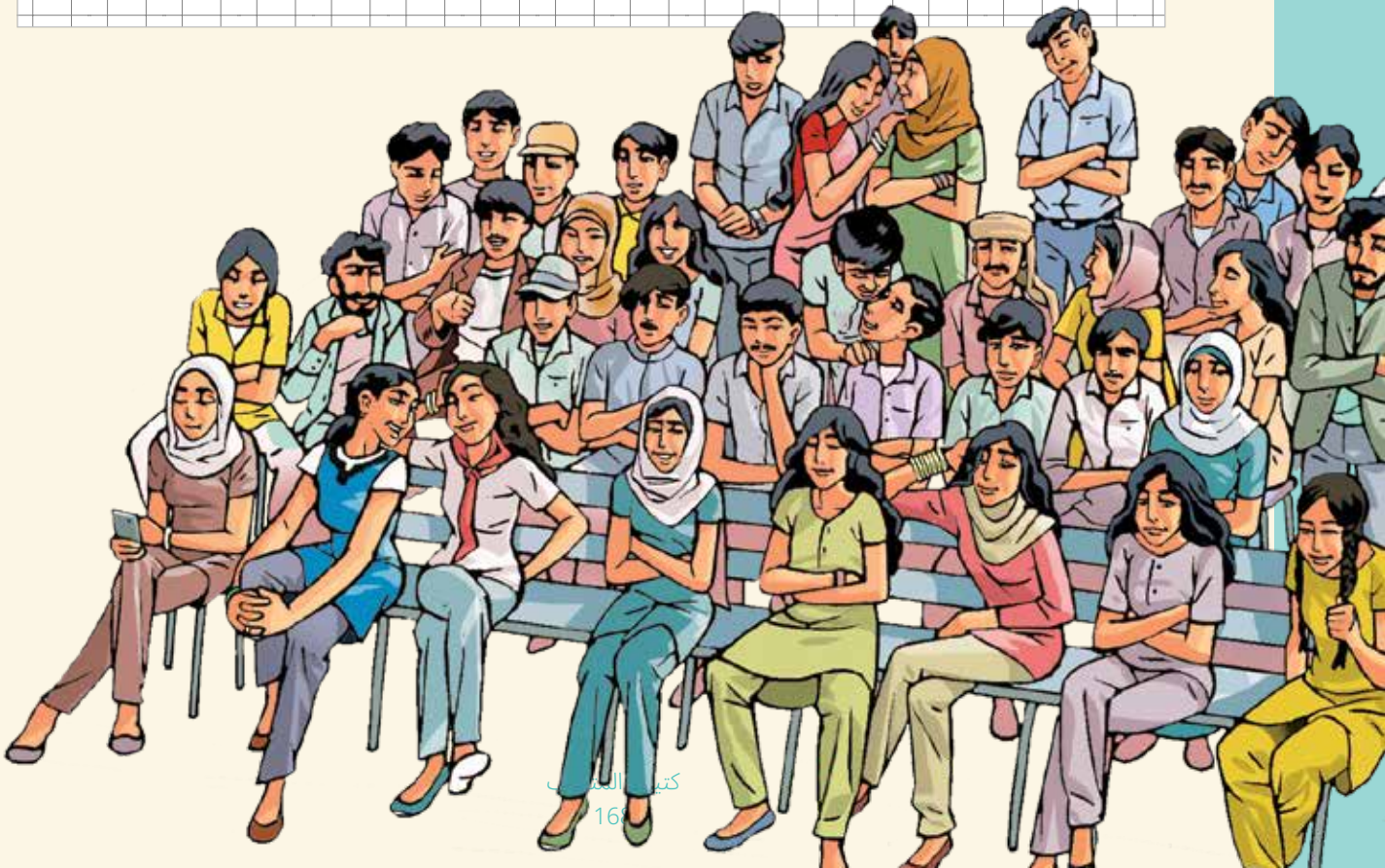
أسئلة

- هل لديك وثيقة تأمين؟ إذا لم يكن لديك، فهل تود امتلاك واحدة؟
- هل تعرف ما هي مصطلحات التأمين الأساسية؟

دعونا نراجع المصطلحات الأساسية والتعريفات:

مصطلحات التأمين الأساسية	
المبلغ الذي تدفعه شركة التأمين للشخص المؤمن عند حصول الحدث الذي تم التأمين ضده (غالبًا ما يشار إليه بالخطر: حادث، حريق، مرض...) وموضوعًا لتقديم مطالبة مشروعة.	التعويض أو الصرف
الاتفاقية بين المؤمن (العميل) وشركة التأمين. تحدد وثيقة التأمين الأحكام، الشروط، المدة، والمخاطر التي تغطيها مع الاستثناءات.	وثيقة التأمين
ثمن أو تكلفة وثيقة التأمين، غالبًا ما تجزأ إلى دفعات شهرية أو فصلية.	القسط
الشخص الذي سيتسلم التعويض عند وقوع الخطر الذي يغطيه التأمين.	المؤمن/ العضو/ المستفيد
طلب التعويض بعد الخسارة التي تغطيها وثيقة التأمين.	المطالبة
بطاقة يصدرها متعهدو التأمين كدليل على أن حامل وثيقة التأمين قد قام بتسديد قسط التأمين.	بطاقة التأمين

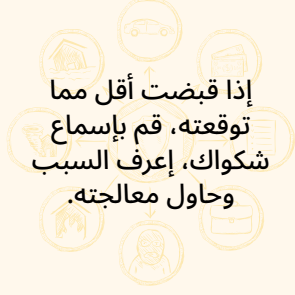
للتقدم بمطالبة ناجحة، عليك اتباع بعض الخطوات. تذكر أنك ستحتاج إلى ملء نموذج مطالبة مع إرسال كافة المستندات اللازمة.



أداة التدريب المساعدة G3.2

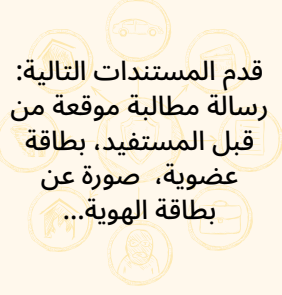
مراحل التقدم بمطالبة

مراحل تقديم مطالبة التأمين



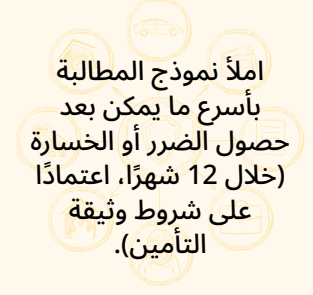
التثقيف المالي

مراحل تقديم مطالبة التأمين



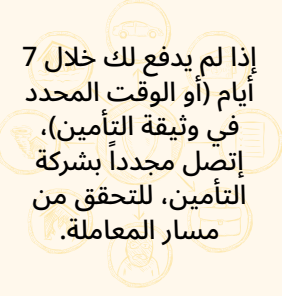
التثقيف المالي

مراحل تقديم مطالبة التأمين



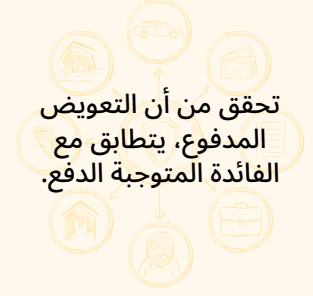
التثقيف المالي

مراحل تقديم مطالبة التأمين



التثقيف المالي

مراحل تقديم مطالبة التأمين



التثقيف المالي

رسائل أساسية

- من أجل إيجاد منتج التأمين الأكثر تناسبًا مع احتياجاتك، عليك أن تحدد أولاً ماهية المخاطر التي تواجهك وتواجه الأشخاص الآخرين، والتي تريد التأمين ضدها.
- يستخدم التأمين مصطلحات محددة - فعليك أن تتعلمها جيدًا، لكي تستطيع فهم المتاح منها، واتخاذ قرار مبني على المعلومات.
- كل خطر مؤمن قد يتطلب مستندات مختلفة عند التقدم بالمطالبة.

5. الاختيار الصحيح لمنتج التأمين

سوف نقوم الآن بمساعدة شخصياتنا (الافتراضية) على تجاوز بعض الشكوك التي قد تساورهم حول وثائق التأمين الصحي التي قاموا بشرائها.

أداة التدريب المساعدة G4.1 دراسة حالات في التأمين الصحي

دراسة حالة رقم 1 والد سلمى

اشترك والد سلمى في وثيقة تأمين صحي جزئي له ولزوجته، حيث استخدم جزء من الحوالة التي أرسلتها لهم سلمى من أجل دفع قسط التأمين. خلال السنة الأولى، لم يعاني أي منهما من أية مشاكل صحية، يعتقد والد سلمى أن عليه استرداد ولو جزء من ثمن وثيقة تأمينه، بما أنه لم يستخدم وثيقة التأمين في الحصول على أي رعاية طبية.

• هل والد سلمى مخول حق الاسترداد؟ لماذا؟

دراسة حالة رقم 2 ملك

اشترى والدي ملك وثيقة تأمين صحي. خلال الشتاء، يأتي عم ملك للسكن معهم لفترة قصيرة، يصاب عم ملك بإنفلونزا حادة، وينقل إلى المستشفى.

• هل ستغطي وثيقة التأمين ملك تكاليف العناية الطبية لعمها؟ لماذا؟

دراسة حالة رقم 3 بريشا

تخشى بريشا من عدم قدرتها على تسديد قسط وثيقة التأمين الصحي التي عرضت عليها. هي تدرك أنها ستكون ستزور سريلانكا الشهر المقبل وتود أن تمتلك التغطية المادية الكافية لهذه الفترة في حالة حدوث أي شيء مع هاتفها.

رغم أن القسط يسمح بالتغطية الصحية لمدة سنة، إلا أن بريشا ترغب في المشاركة بوثيقة تأمين لمدة ثلاثة أشهر فقط، ابتداءً من الشهر الذي يسبق الرحلة ولغاية شهرين بعدها.

• هل بمقدور بريشا شراء وثيقة تأمين لثلاثة أشهر فقط؟ لماذا؟

- قد يبدو التأمين معقدًا. ولكن، بما أنك أصبحت ملزمًا بالمبادئ، يمكنك تقييم ما إذا كانت الحماية التي تؤمنها لك وثيقة التأمين تستحق ما تدفعه من تكلفة.
- إذا كنت تريد شراء وثيقة تأمين صحي، عليك أن تقرر من أفراد العائلة ستضمنه تلك وثيقة التأمين. تفرض بعض سياسات التأمين أقساطًا إضافية لكل فرد من أفراد الأسرة تضيفه إلى وثيقة التأمين. يقدم البعض حزمة أساسية لعائلة مكونة من أربعة أفراد، وتكلف رسومًا إضافية لأي أفراد آخرين من العائلة.
- من المهم جدًا أن نتعلم القواعد التي تستخدمها كل وثيقة تأمين في احتساب قسط التأمين العائلي.
- وثائق التأمين ليست متشابهة. من المهم فهم وثيقة التأمين وشروطها قبل الاشتراك بها. كن واثقًا، وتحدث إلى وكيل التأمين، رب العمل، أو إلى ممثل نقابة العمال إن كان لديك أية شكوك.
- إذا كنت مهتمًا بشراء وثيقة تأمين، أو إذا كان لديك أي سؤال، تحدث فورًا مع وكالة التأمين، رب العمل، أو ممثل نقابة العمال.

ملاحظات:

المرفقات والمستندات الأساسية

النصائح	تحديات تخصيص المال لصندوق الطوارئ
• ادخر للطوارئ الشخصية ليتمكنك العناية بنفسك حين لا تتمكن عائلتك من مساعدتك، (خصوصاً لأولئك الذين يعيشون بعيداً عن بيوتهم) • ابدأ بوضع بعض المال جانباً بشكل يومي أو أسبوعي للطوارئ الشخصية. حتى ولو كانت المبالغ صغيرة، شيئاً فشيئاً سوف ينمو صندوقك.	أفضل إعطاء كل ما أكسبه لأهلي وعائلتي (الالتزامات العائلية شديدة، خصوصاً في حالة الشباب والمهاجرين)
• احتفظ بمالك في مكان آمن، من الأفضل خارج البيت، وبالتالي لن يستولي عليه أحد. • افتح حساب إيدار (لصندوق الطوارئ، يكون الحل الأفضل في حساب مرن، أي بإمكانك السحب منه في أي وقت).	حين أترك المال في غرفتي، أخاف من سرقة أو ضياعه
• ادخر بمبالغ متغيرة، تبعاً لكيف يدفع لك، وفي أي مناسبة.	إن دخلي غير منتظم (موسمي)
• قم بوضع جدول زمني لتسديد الديون، بدءاً بتلك التي تدفع عليها فوائد عالية. • بنفس الوقت، ابدأ بوضع بعض المال جانباً للطوارئ الشخصية، و بشكل يومي أو أسبوعي، حتى ولو كانت المبالغ صغيرة فإن ادخارك سوف ينمو.	علي الاستعانة بكل ما يتبقى لدي من دخل، من أجل تسديد الديون
• هل افعل كل ما باستطاعتك لاستقطاع المصاريف غير الضرورية. • باستطاعة أي كان أن يدخر مهما قل دخله (خصص مبلغاً صغيراً بالعملة المحلية لوضعه جانباً كل يوم، أسبوع، أو شهر).	بالكاد أستطيع تغطية احتياجاتي الأساسية

الأجوبة على التمارين

أداة التدريب المساعدة G4.1



حل دراسة حالة رقم 2 ملك

• هل ستغطي وثيقة تأمين ملك تكاليف العناية الطبية لعمها؟ لماذا؟

كلا، وثيقة تأمين ملك تبين بوضوح أنها لا تغطي عمها. فوثيقة التأمين من هذا النوع، عادة ما تغطي أفراد العائلة المباشرين (الزوج، الزوجة، الأطفال). الاستثناء الوحيد الممكن، هو أن تدفع ملك قسط إضافي للتأمين على عمها قبيل استلامها للوثيقة التأمين.



حل دراسة حالة رقم 1 والد سلمى

• هل والد سلمى مخول حق الاسترداد؟ لماذا؟

والد سلمى غير مخول بالاسترداد، لأن الهدف من وراء وثيقة التأمين، هو حمايته ضد المخاطر، حتى ولم يصب أي من أفراد عائلته بمرض أو احتاج لرؤية الطبيب، فإن القسط الذي دفعه غير قابل للاسترداد.



حل دراسة حالة رقم 3 بريشا

• هل بمقدور بريشا شراء وثيقة تأمين لثلاثة أشهر فقط؟ لماذا؟

ليس بمقدور بريشا شراء وثيقة تأمين لثلاثة أشهر، لأن وثيقة التأمين يتم وضعها عن مدة سنة. وهي لا تستطيع تغيير عدد الأشهر؛ بل عليها دفع القسط عن السنة بأكملها.





اليوم التالي خارج المصنع.

أنا غير متأكدة. كنت سعيدة بحسابي المصرفي في بنغلاديش، لكن هذا يجعلني أشعر بالخوف بعض الشيء، ولا أعرف اللغة وأخشى أن يحدث شيء لأموالي.

هل تفكرين أيضًا في فتح حساب مصرفي؟ المزيد والمزيد من العمال في المصانع الأخرى يفعلون ذلك وأخبرنا مدير المصنع أنه يمكنه مساعدتنا في القيام بذلك إذا أردنا. ثم يمكننا إيداع أجورنا مباشرة في الحساب.

هل يجب أن نذهب لشرب الشاي الآن؟

اسمحي لي أولاً بإخفاء المال في الغرفة، أخشى أن أفقده.

نعم هذا صحيح. لكن بطريقة ما هنا في الأردن أشعر بأمان أكثر لوجود المال معي. أحتاج إلى التفكير في الأمر وربما أيضًا مناقشته مع والدي لأنهم دائمًا ما يقدمون لي نصيحة جيدة.

أعتقد أنه يمكن أن يكون له بعض المزايا. على سبيل المثال، لن نحتاج إلى حمل النقود معنا طوال الوقت. وربما ننفق القليل من المال إذا احتفظنا بمعظم رواتبنا.

نعم كلامك صحيح. أتعلم؟ دعنا نتحدث مع ممثل النقابة العمالية ونطلع على جميع مزايا وعيوب فتح الحساب المصرفي. أنا مهتمة بشكل خاص بالتكاليف المتضمنة.

شكرا على الثقة. لكن هذه إحدى النقاط التي أفكر بها سلمى. إذا فتحنا حسابًا مصرفيًا، فستكونين قادرة على الاحتفاظ بمدخراتك الشخصية هناك، دون الحاجة إلى إخفاء ذلك الجرة عن الجميع.

هذا هو المال الذي ادخره لنفسي ولا يعلم أحد سواك.



اليوم التالي في المصنع.
يعطي العمال الأموال التي يحولونها إلى عائلاتهم إلى
المدير المباشر.

ها هو مبلغ تحويل 250 دولار لعائلتي.
والمال مقابل رسوم مشغل تحويل الأموال.

شكرا. سأحضر إيصالك
في نهاية اليوم كالمعتاد.

أمي، لقد أعطيت
المال لأرسل لك. يجب أن
تحصل عليه في غضون ساعات.
المبلغ المعتاد.

أنا دائما أرسل نفس المبلغ كل شهر.
يطلبون مني أحيانا المزيد، لكنني لا أريد ذلك.
لذلك أنا دائما متمسك بهذا المبلغ.

أنا استخدم نظام مختلف
أقوم بتجميع الأموال هنا وأرسلها كل
3 أشهر فقط. مع ذلك يمكنني توفير
القليل من الرسوم.

هذه فكرة جيدة،
لكنها لن تعمل معي. من
الأسهل علينا القيام بذلك على
أساس شهري.

نعم و أنا أيضا.
إنه آمن للغاية. على أية حال،
أود التحدث عن هذا الأمر مع
النقابة في اجتماعنا القادم. سمعت
أننا قد تتمكن قريباً من استخدام
المحافظ الرقمية لتحويل الأموال
إلى بلداننا.

أنا أحب هذا النظام.
لا نحتاج إلى الذهاب إلى مكان
ما، وهو يعمل دائماً.

بعد بضع ساعات.



النهاية

أرجون







لست متأكدًا من
كيفية دفع ثمن دراجة أناند.



ما رأيك يا أسد؟
هل يجب أن أطلب قرضًا أو استخدم مدخراتي
لشراء هدية عيد ميلاد أناند؟ ليس لدي صورة كاملة
عن أموري المالية في الوقت الحالي.

هذه فكرة جيدة
جدا. لم أفكر في
هذا الاحتمال.

أوضح لي والدي
ذلك ذات يوم وكان
مفيدًا لي عدة
مرات.

حسنًا، كل هذا يتوقف على
مقدار الأموال التي نتحدث عنها. ربما تكون الفكرة الجيدة هي
التفكير أيضًا إذا كان هناك شيء في المنزل لم تعد بحاجة إليه.
بهذه الطريقة يمكنك بيعها وتجنب طلب قرض
أو استخدام مدخراتك.

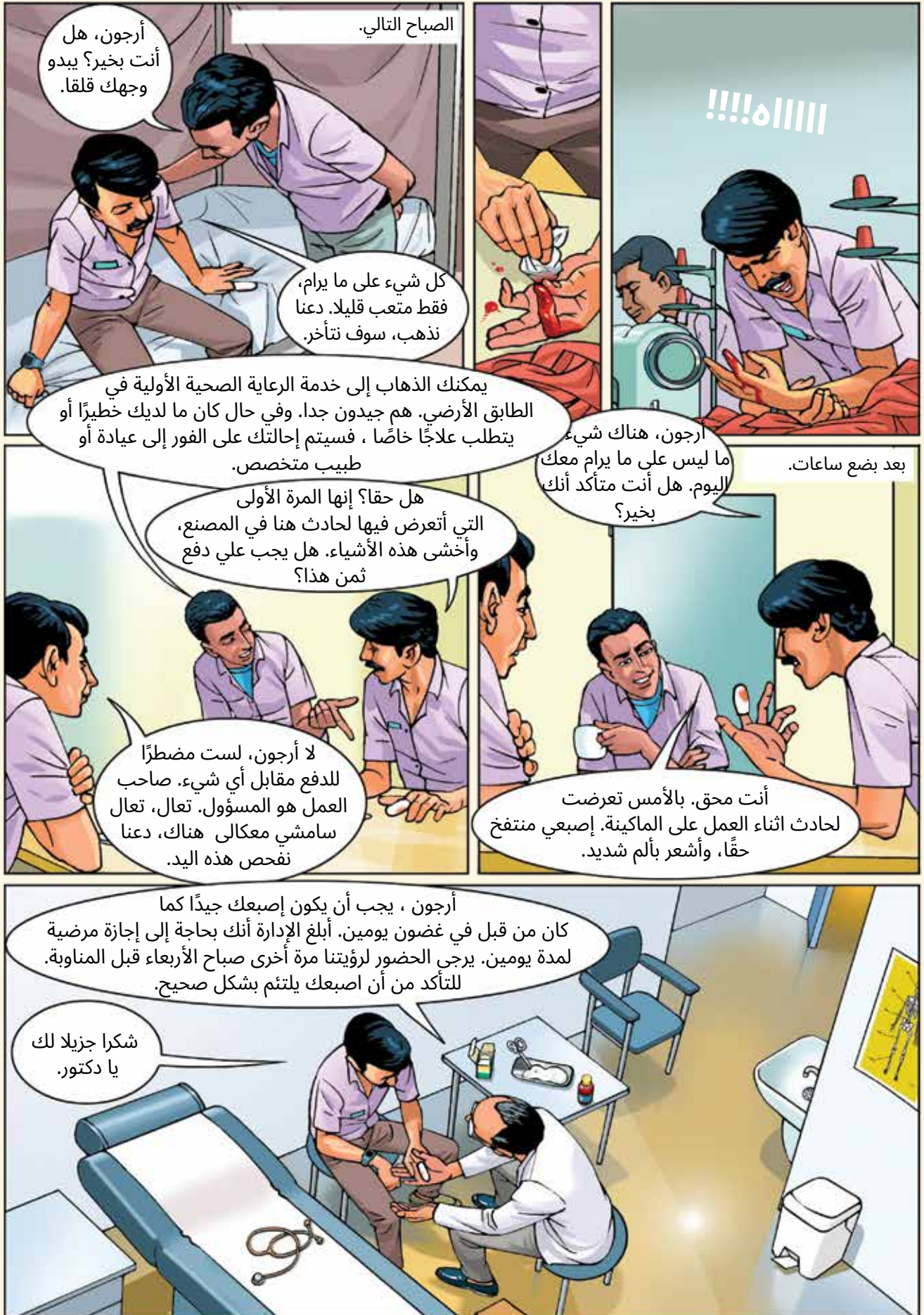
ضياء، أنتي رائعة.
فكرة مثالية. نعم، أذهبي إلى متجر
الدراجات إذا كان لديك الوقت،
لعل هذا الحل يفيد.

حسنًا... لا يمكنني
التفكير إلا في دراجتك. إنها بحاله
جيدة، لا أحد يستخدمها وأنا
متأكد من أنه يمكننا الحصول
على سعر جيد له.

خطرت لصديقي
أسد فكرة رائعة لتمويل
هدية عيد ميلاد أناند.
بيع شيء لا نستخدمه
بعد الآن.







النهاية













بريشا



اجتماع في مركز الهجرة.

تتغير طريقة تلقي راتبك بسرعة كبيرة. على الأرجح، اعتباراً من الشهر المقبل، ستمكن في العديد من المصانع من تحديد ما إذا كنت تريد الحصول على أموال نقدًا أو من خلال محفظة رقمية أو من خلال حساب مصرفي. نحن نشجعك على اختيار تلقي راتبك على حساب مصرفي أو محفظة رقمية حتى تكون أموالك آمنة.

أي أسئلة؟

نعم، سأكون مهتمًا
بهذه الخيارات الجديدة. ومع ذلك،
قبل اتخاذ قرار، سأحتاج إلى معرفة
تكاليف استخدام هذه الخدمات وما
إذا كانت ستكون متاحة بلغتنا.

شكرا على أسئلتك
الهامة جدا. في اجتماعنا
القادم سوف ندعو ممثلين من
المؤسسات التي تقدم هذه
الخدمات حتى يتمكنوا من شرح
كل شيء بالتفصيل. ستتمكن
من طرح جميع أسئلتك
عليهم.

أعتقد أنه إذا كانت المحفوظة

لست متأكدًا من المحافظ

أعتقد أنه إذا كانت المحفظة الرقمية تسمح لنا بتحويل الأموال مباشرة إلى بلداننا ، فهي أيضًا حل رائع لأننا نستخدم هواتفنا كثيرًا. وأنا متأكد من أن مركز الهجرة يمكن أن يساعدنا في فهم كيفية استخدامه.

لست متأكدًا من المحافظ الرقمية. لكنني أعتقد أن الحساب المصرفي فكرة جيدة. قد يساعدني عدم وجود النقود معي في التحكم في نفقاتي.

نعم، كل شخص في المنزل لديه حساب مصرفي بالفعل. لذلك أعتقد أنه إذا تم توفير جميع المعلومات بلغتنا ، فستكون هذه أداة جيدة لنا. كما يبدو أنها طريقة رائعة لتحويل الأموال إلى الوطن.

أنت محق. دعنا ننتظر ونرى ما إذا كان سيصبح متاحًا في النهاية.

نعم، كل شخص في المنزل لديه حساب مصرفي بالفعل. لذلك أعتقد أنه إذا تم توفير جميع المعلومات بلغتنا ، فستكون هذه أداة جيدة لنا. كما يبدو أنها طريقة رائعة لتحويل الأموال إلى الوطن.



لكن، هل يمكنك ان تطلب 200؟ لدي العديد من الديون، من ضمنها دين لدى مقرض غير رسمي و صانع احذية. 100 دولار لن تكون كافية لدي.

لكنني لن أتمكن أبداً من سداد هذا المبلغ الكبير لمجموعتي إذا لم تسدد لي في الوقت المحدد.

لا تقلق بشأن ذلك، بريشا، سأعيد لك كل الأموال بسرعة كبيرة.

لما؟ أنت تقترضين من زملائك الآخرين أيضاً؟ نعم، كنت بحاجة إلى الاقتراض منها أيضاً لأنني لم أتمكن من القيام بالكثير من الساعات الإضافية الشهر الماضي وكان لدي نقص في السيولة. أنا مثقل بالديون ولكني أتق أن كل شيء سيتحسن قريباً.

شكرا لاهتمامك. أنا أيضاً متوترة قليلاً، لكنني أعرف أن كل شيء سيكون أفضل. كما أعرب كبير عن قلقه بشأن وضعي. ربما تكون فكرة جيدة أن تتحدث عن هذا في اجتماع المجموعة.

بعد عدة أسابيع. بريشا آسف لإصراري. هل ستكون قادراً على مطالبة مجموعة المدخرات والقروض الخاصة بك بالمال الذي طلبته منك؟ نعم، نجتمع في الساعة 6 مساءً عندما تنتهي فترة بعد الظهر. لست قلقاً لأنني، كما أخبرتك، سددت آخر رصيدي للمجموعة الأسبوع الماضي. أبلغتهم، وسأكون قادراً على اقتراض 100 دولار وسأعطيها لك.

سواء، لا يمكنني إقراضك المال مرة أخرى. في المرة الأخيرة التي اقتترضت فيها المال مني، استغرق الأمر مني وقتاً طويلاً لاسترداد المال. لقد دفعت الكثير من الغرامات.

كبير، لا تقلق! سأعيد لك ما دفعته. اليوم أحصل على بعض المال من زميلي بريشا. وبعد ذلك لن أقترض بعد الآن، سأركز فقط على السداد لك.

هذه أموالك سوا. أود أن نناقش وضعك في اجتماعنا القادم في مركز الهجرة. أعتقد أن وضعك المالي يخرج عن السيطرة قليلاً. في وقت لاحق في مسكن النوم

في مركز الهجرة.

سأفتح أيضًا الحساب المصرفي لأنه مجاني. لكنني بالتأكيد سأجرب خيار المحفظة الرقمية. سيكون من الرائع تحويل الأموال إلى عائلتي فقط باستخدام هاتفي.

كان ذلك ممتعًا للغاية. سأبلغ الإدارة بالتأكيد أنني أريد تلقي راتبي القادم في حسابي المصرفي. أمل أن يكون سهل الاستخدام.

بصفتي مديرك، اخبرك بأنك غدًا ستحصل على أموالك جميعًا. الذين قرروا تلقي راتبهم على حساب مصرفي أو محفظة رقمية. يرجى الحضور لرؤيتي إذا لم تستلم راتبك أو إذا كانت لديك مشاكل في التحقق من رصيدك.

بعد بضعة أسابيع.

اليوم التالي.

نا أيضًا، كان علي فقط فتح التطبيق الذي يظهر لي رصيد حسابي المصرفي. يتم إيداع راتبي بالكامل هناك.

نعم، لقد استلمت راتبي على محفظتي الرقمية. كان من السهل للغاية التحقق من الرصيد.

بعد بضعة أيام.

أنا سعيدة جدًا أن هذا في
لفتنا. يبدو هذا سهلاً للغاية، كما
لو كنت أستخدمه في المنزل.

كان ذلك
سهلاً،
أليس كذلك؟

نعم، لقد كان الأمر
صريحًا جدًا وسحبت فقط
ما أحتاجه في الأيام القليلة
المقبلة. بعد ذلك سوف
أتحقق من التطبيق الموجود
على هاتفي إذا كان السحب
قد انعكس بالفعل في
رصيد حسابي.



عليّ أن أرسل
لوالدتي 220
دولارًا.



حسنًا، يبدو أنني
قمت للتو بتحويل الأموال إلى
الحساب المصرفي لأمي دون أي
مشكلة. سوف أتحقق معها غدا
ما إذا كان يعمل أم لا.



نعم بالفعل المال
هنا. لقد تلقيت
إخطارًا هذا الصباح.
شكرا جزيلا.

أنا سعيد لأنها
تمت بنجاح.



هل قمت بفحص رصيدك
المصرفي؟ كان يجب أن تكون قد تلقيت
المال لأن محفظتي الرقمية قالت إن
التحويل تم بنجاح.



التعريفات

عامة

هدف

الهدف هو شيء ما تود تحقيقه في المستقبل.

رسمي / غير رسمي:

بشكل عام، الشيء الرسمي هو الشيء الذي يحترم الشكليات، أي أنه ينضوي ضمن إطار، هيكلية، أو قانون. إنه أيضاً شيء شرعي ومُعترف به من سلطة. على العكس من ذلك، الشيء غير الرسمي لن يكون هدفاً لقوانين رسمية وصارمة أو أي إطار. مثلاً، القطاع غير الرسمي يجمع المؤسسات والأعمال غير المسجلة والتي لا تدفع الضرائب.

الموازنة

الموازنة هي أداة لاتخاذ القرار، والتخطيط لكيفية إنفاق أموالك من أجل تحقيق أهدافك.

عقد العمل

هو اتفاق (قانوني) بين المشغل والعامل، يحدد واجبات ومسؤوليات ومنافع كل من الفريقين. على العقد أن يتضمن تفاصيل الواجبات، والمسؤوليات والحقوق. فيه تحديد لشروط التوظيف والعمل، كالأجر وساعات العمل. العقد، اتفاق يوقعه الطرفان بملء إرادتهما، وبلغه مفهومة لكلا الفريقين، يوقع من كلا الفريقين، وتعطى منه نسخة لكل فريق.

المؤسسة المالية

المؤسسة المالية هي الخدمة العامة أو الخاصة التي تتعاطى بالعمليات المالية كالادخار، الاقراض والمدفوعات.

تعاونيات الادخار الاقراض

تعاونية الادخار والاقراض هي تعاونية ديمقراطية، ذاتية التوجيه والإمداد، تسعى لتحقيق الاهداف المالية. إنها مملوكة، ومحكومة، ومدارة من قبل أعضائها.

حسابات الادخار

حساب دفتر الإدخار

حساب الادخار العادي أو دفتر الإدخار (كما يعرف أيضاً باسم حساب وديعة تحت الطلب) في المؤسسة المالية، هو حساب يسمح لحامله بالقيام بالإيداع والسحب في أي وقت. حيث المبلغ والتوقيت غير محددان سلفاً. كما تتم مكافأته بمعدل فائدة (عادة سنوي). كما لا يمكن استخدام هذا الحساب لأغراض القيد المباشر.

حساب الإدخار التعاقدي

يسمح حساب الإدخار التعاقدي لصاحب الحساب بربط حسابه بتحقيق هدف معين. يقوم صاحب الحساب بإيداع مبلغ متفق عليه على أساس منتظم ولمدة محددة من الزمن و عند الاستحقاق، يمكن للزبون سحب المال بأكمله بالإضافة إلى الفائدة (المتفق عليها مسبقاً). فيما السحب المبكر إما ممنوع أو معاقب عليه.

حساب الادخار لأجل معين

يسمح حساب الادخار لأجل معين لصاحب الحساب بإيداع مبلغ مقطوع من المال، مع وعد بعدم لمسه لفترة محددة من الزمن. حيث يمكن له الاختيار فيما بين مجموعة من الفترات المسموح بها. وبما أن هذا النوع من الحسابات يتضمن على بعض القيود على العميل (فترة التجميد، والمبلغ المجمد)، فإنه عادة ما يدفع الفائدة الأعلى من أي منتج ادخاري آخر.

الاقتراض

سعر الفائدة

هو المبلغ من المال الذي يقوم المقرض بدفعه للمقرض، بالإضافة إلى قيمة القرض، لقاء استخدامه لأموال المقرض.

الأصل

هو المبلغ الأساسي للدين، من دون الفائدة

فترة القرض

المدة الزمنية التي على المقرض استعمال أموال القرض ثم رده فيها.

الضمانات

هو أصل ذو قيمة، يقوم المقرض بإعطائه للمقرض، في حالة عدم قدرته على سداد الدين (كأن تكون، قطعة أرض، سيارة، مدخرات،... إلخ).

فترة السماح

هي الفترة الواقعة ما بين استلامك للقرض و قبيل استحقاق الدفعة الأولى منه.

العدول / إعادة التفكير

إلغاء عقد القرض، ففي بعض الدول، لا يعتبر ملزماً إلا بعد مرور عدة أيام أو أسابيع على توقيعه. خلالها لا يقوم المقرض بتسديد أي مبلغ للمقرض، مما يشكل حماية له من الشراء المتسرع.

الكفيل

الشخص الذي سيقوم بسداد القرض في حالة عجزك عن السداد، وقد يطلب منه توقيع اتفاقية قرضك مع المقرض.

طرق الدفع/ السداد

البطاقة النقدية

هي بطاقة يعطيها لك المصرف، تسمح لك بسحب النقود من حسابك باستخدام ماكينات الصراف الآلي (ATM). بالإضافة إلى سحب النقود من حسابك، يمكنك استخدام ماكينة (ATM) للتحقق من رصيد حسابك، و تحويل الأموال من حساب إلى آخر، وعمل الإيداعات في حسابك وكما أن بعض ماكينات (ATM) قد تبيعك الطوابع البريدية، تمكنك من شحن هاتفك بالوحدات، أو بدفع فواتير (الكهرباء...). لكل بنك شبكته الخاصة من ماكينات الصراف الآلي، إلا أنه في الغالب، بإمكانك استخدام أي شبكة أخرى، حتى وإن لم تكن تنتمي لمصرفك. ولكن، قد يقوم مصرفك بتحميل بعض الرسوم والأعباء فيما لو قمت باستخدام شبكة خاصة بمصرف آخر.

بطاقة الدفع الفوري

هي طريقة أخرى لإجراء العمليات المصرفية إلكترونياً. بالإضافة لاستخدامها في عمليات السحب النقدي من ماكينات (ATM)، يمكنك استخدام البطاقة المديونة لدفع ثمن مشترياتك من العديد من المتاجر. يجب عليك امتلاك الرصيد الكافي في حسابك لحظة الشراء. سوف يتم خصم قيمة مشترياتك من رصيد حسابك على الفور. سوف نستلم بانتظام كشفاً بحسابك من المصرف، يبين إجمالي المبالغ المقتطعة من حسابك، وكذلك الرصيد المتبقي.

بطاقة الائتمان

بشكل عام، تسمح بطاقة الائتمان لك بالقيام بكافة العمليات كالبطاقة النقدية وبطاقة الدفع الفوري. أما الفارق الرئيسي، هو أنها تسمح لك بالحصول على قرض فوري. وبعبارة أخرى، إن لم يكن لديك ما يكفي من المال في حسابك، إنك تبقى قادر على الشراء مستفيداً من القرض الفوري الذي تمنحه لك المؤسسة المالية التي باعتك هذه البطاقة (مؤسسات مالية، سوبر ماركت، مخازن كبرى... إلخ). بالاعتماد على مواصفات عقد بطاقتك الائتمانية، سوف يتم خصم قيمة مشترياتك من حسابك (دفعة واحدة، أو على عدة دفعات، وبسعر

فائدة، غالباً ما يكون أعلى منه في منتجات الائتمان العادية) سوف تتلقى، وبشكل منتظم، كشفاً بحسابك من المؤسسة التي قامت بإصدار البطاقة، تظهر فيها إجمالي المبلغ المستحق الدفع، المبلغ المسدد بالفعل، وسعر الفائدة.

تحويل الأموال

مزودي خدمة تحويل الأموال غير الرسميين هي هيئات غير منظمة أو مراقبة من الحكومة. وهذا النوع يتضمن متاجر التجزئة، الأصدقاء والأقارب.

مزودي خدمة تحويل الأموال الرسميين هي هيئات منظمة ومراقبة من الحكومة. وهذا النوع يتضمن مشغلي تحويل الأموال، (MTOS)، البنوك، مؤسسات التمويل الأصغر، تعاونيات الادخار والاقراض، مجهزو الهواتف الجواله.

المخاطر والتأمين

الخطر
الخطر هو احتمال الخسارة أو الإصابة.

التأمين
التأمين هو نوع من الحماية لكل من شارك في عقد التأمين، على شكل تعويض مالي عن الحوادث أو أي حدث مغطى بالتأمين.

الضمان
يشير الضمان إلى الحماية ضد حدث واجب الحدوث (كالوفاة). (مقارنة مع التأمين، والذي يشير إلى الحماية ضد حدث محتمل الحدوث).

شركة التأمين
شركة التأمين هي مؤسسة أعمال تتوخى الربح، و تقوم بتقديم خدمات التأمين.

جمعية المنفعة المشتركة
هي هيئة مشتركة لا تتوخى الربح، وتقوم بتقديم خدمات التأمين لأعضائها.

البوليصة
مستند يعطى لحامل البوليصة من شركة التأمين، ينص على شروط وأحكام عقد التأمين.

قسط التأمين
المال الذي يقوم حامل البوليصة بدفعه لشركة التأمين من أجل تفعيل بوليصة التأمين وإبقائها صالحة.

المنافع
المال الذي تدفعه شركة التأمين إما للشخص الذي قام بالمطالبة أو لأحد مستفيديه.

المستفيد
هو الشخص الذي يتلقى مال التأمين عند وقوع الحدث المغطى بالتأمين.

المطالبة
طلب بالدفع مقابل الخسارة التي تغطيها البوليصة.

الاستثناء
شرط خاص، ظرف، أو وضع عادة ما يتم ذكره في العقد، لكونه غير مغطى بالتأمين.

ملحق عن الصحة النفسية وإدارة الأموال

1. ما هي الصحة النفسية؟

وفقًا لمنظمة الصحة العالمية، فإن الصحة النفسية هي حالة من الرفاهية يدرك فيها كل فرد إمكاناته الخاصة، ويمكنه التعامل مع ضغوط الحياة العادية، ويمكنه العمل بشكل منتج ومثمر، ويكون قادرًا على المساهمة في مجتمعه.

تحدد العوامل الاجتماعية والنفسية والبيولوجية المتعددة مستوى الصحة النفسية للشخص. هذا هو السبب في أن الصحة النفسية السيئة مرتبطة بظروف العمل المجهدة، والتمييز بين الجنسين، والاستبعاد الاجتماعي، وانتهاكات حقوق الإنسان، وحتى العوامل الوراثية. وبهذا المعنى، فإن الضغوط الاجتماعية والاقتصادية أو المالية المستمرة تعتبر مخاطر على الصحة النفسية أيضًا.¹

في بعض الأحيان، عندما نشعر بأعراض ضعف الصحة النفسية، نشعر بما يلي:

القلق: هو شعور بالتوتر أو الخوف بشكل دائم ومستمر، لا سيما بشأن الأمور التي على وشك الحدوث، أو التي نعتقد أنها قد تحدث في المستقبل، وتؤثر هذه المشاعر بشدة على حياتنا.

الإجهاد: يوصف عادة بأنه شعور طاغ بالقلق والإرهاق. يعتبر التعرض للضغط جزءًا طبيعيًا من الحياة، ولكن إذا غمرنا التوتر في كثير من الأحيان، فقد تبدأ هذه المشاعر في أن تصبح مشكلة بالنسبة لنا.

الهوس الخفيف والهوس: هما فترات من النشاط المفرط والسلوك الحماسي الذي يمكن أن يكون له تأثير كبير على حياتنا اليومية.

حقائق أساسية

- الصحة النفسية هي أكثر من مجرد غياب الاضطرابات النفسية.
- الصحة النفسية جزء لا يتجزأ من الصحة. في الواقع، لا يتمتع الإنسان بصحة إلا بصحة نفسية.
- كل شخص لديه حالة من الصحة النفسية، ويمكن أن يتغير هذا على مدى الحياة.
- تحدد الصحة النفسية من خلال مجموعة من العوامل الاجتماعية والاقتصادية والبيولوجية والبيئية.

2. الصلة بين المال والصحة النفسية²

غالبًا ما ترتبط مشاكل الصحة النفسية والمال ارتباطًا وثيقًا. يمكن أن تتغذى إحدى المشكلات على الأخرى، مما يخلق حلقة مفرغة من المشكلات المالية المتزايدة وتدهور الصحة النفسية التي قد يكون من الصعب الهروب منها.

يمكن أن تؤثر الصحة النفسية على طريقة تعاملك مع المال.

هذه بعض الطرق الشائعة التي يمكن أن تؤثر بها صحتك النفسية على طريقة تعاملك مع المال:

- إذا كنت تشعر بالضعف أو الحزن، فقد تفتقر إلى الدافع لإدارة أموالك. قد لا تشعر أنه يستحق المحاولة.

¹ منظمة الصحة العالمية (2018). الصحة النفسية: تعزيز استجابتنا. مستخلص من:

<https://www.who.int/news-room/fact-sheets/detail/mental-health-strengthening-our-response>

² Mind © أغسطس 2021. ستتم مراجعته في عام 2024. مستخلص من:

<https://www.mind.org.uk/information-support/tips-for-everyday-living/money-and-mental-health/the-link-between-money-and-mental-health>

- عندما تكون مريضاً، فقد تنفق أموالاً أكثر مما تريد، أو أكثر مما تحتفل.
- قد تتخذ قرارات مالية متهورة عندما تعاني من الهوس أو الهوس الخفيف.
- إذا كانت صحتك النفسية تؤثر على قدرتك على العمل أو الدراسة، فقد يقلل ذلك من دخلك.
- قد تتجنب القيام بأشياء لتبقى مطلع على رأس أموالك، مثل فتح الفواتير أو التحقق من حسابك المصرفي. قد تحاول تجنب التفكير في المال تمامًا.
- قد تؤثر مشكلة الصحة النفسية على وثائق التأمين الخاصة بك، لذا قد ينتهي بك الأمر بدفع المزيد.

يمكن أن تؤثر مشاكل المال على صحتك النفسية.

هذه بعض الطرق الشائعة التي يمكن أن يؤثر بها المال على صحتك النفسية:

- قد تثير بعض المواقف مشاعر القلق والذعر، مثل فتح المغلفات أو حضور تقييم الفوائد.
- يمكن أن يؤدي القلق بشأن المال للتعرض لمشاكل في النوم.
- قد لا تكون قادرًا على تحمل تكاليف الأشياء التي تحتاجها للبقاء بصحة جيدة. قد يكون هذا هو السكن أو الطعام أو الماء أو التدفئة أو العلاجات مثل الأدوية والعلاج.
- يمكن أن تؤثر المشاكل المالية على حياتك الاجتماعية وعلاقاتك. قد تشعر بالوحدة أو العزلة، أو أنك لا تستطيع القيام بالأشياء التي تريدها.

3. المشاعر المرتبطة بالمال³

قد يكون التفكير في المال عاطفيًا، وقد يكون لديك مشاعر مختلفة تجاه المال. هذه بعض المشاعر الشائعة التي قد تكون لديك:

- قد تشعر بالذنب لإنفاق المال، حتى لو كنت تعلم أنه يمكنك تحمله. أو قد تشعر بالذنب لطلب الدعم، حتى لو كنت تعلم أنك بحاجة إليه.
 - قد تخشى النظر إلى رصيدك المصرفي أو التحدث إلى البنك.
 - قد تشعر بالجلل لحاجتك للدعم. من المهم أن تتذكر أن لكل شخص الحق في الشعور بالرضا، والحق في الضروريات مثل الطعام والسكن. يعد الحصول على الدعم المالي طريقة جيدة للتأكد من حصولك على الأشياء التي تحتاجها.
 - قد تشعر بالتوتر، على سبيل المثال إذا كنت تحت ضغط كبير لدعم نفسك والآخرين. أو قد تشعر بالتوتر عند محاولة تصفح نظام الاستحقاقات.
 - قد تشعر بالتعب أو الإرهاق، خاصة إذا كنت تعاني من مشاكل مالية لفترة طويلة.
 - إذا كنت قد تعرضت سوء تصرف مالي سابقًا، فقد يؤثر ذلك على شعورك تجاه المال الآن.
- قد يساعدك التعرف على المشاعر والعواطف التي لديك حول المال على اكتشاف أنماط سلوكك والشعور بمزيد من التحكم.

4. إدارة الأموال والصحة النفسية: نصائح

- إدارة أموالك بشكل جيد يمكن أن تقلل من مستويات التوتر.
- يمكن للحديث عن المال أن يثير الكثير من المشاعر. حاول أن تجد شخصًا تثق به لتحدث عنه. إن عدم الحديث عن مشاعرك له تأثير سلبي على صحتك النفسية.

³ Mind © أغسطس 2021. مستخلص من:

<https://www.mind.org.uk/information-support/tips-for-everydayliving/money-and-mental-health/the-link-between-money-and-mental-health/#feelings-associated-with-money>

- قد يتسبب وضع خطة ادخار في بعض الضيق، خاصة إذا لم تتمكن من الادخار بقدر ما تريد. لا تقسو على نفسك! تذكر دائمًا أنه يمكنك دائمًا تعديل خطة التوفير الخاصة بك.
- قد تنفق لشعر بتحسن. يصف بعض الناس هذا الشعور بأنه انتشاء مؤقت. لكنها لن تفعل ذلك إلا لفترة قصيرة من الزمن. كن حذرًا! إذا كانت ميزانيتك ضيقة، توقف لوهلة من أجل التمييز دائمًا بين الاحتياجات والرغبات. وإلا فإن عدم وجود ما يكفي من المال لاحقًا لتلبية احتياجاتك يمكن أن يكون مرهقًا حقًا بالنسبة لك.
- إذا كنت لا تعمل بشكل جيد أو كنت تشعر بالحزن قليلاً في الوقت الحالي، فإن إنشاء ميزانية يمكن أن يكون مهمة شاقة للقيام بها. تحدث عما تشعر به مع أحبائك أو شخص تثق به وحاول أن تجد الدعم لبدء تنفيذ ميزانيتك شيئًا فشيئًا. لا تقسو على نفسك كثيرًا!
- يمكن أن يكون الروتين مفيدًا للحفاظ على صحة نفسية جيدة عندما لا تسير الأمور على ما يرام. كما يمكن أن يكون تتبع ميزانيتك ممارسة جيدة للتركيز والتحقق من أدائك من حيث البقاء في حدود ميزانيتك.
- إذا كان لديك الكثير من المخاوف، فقد تشعر بأن التحقق من حسابك المصرفي أو حساب المحفظة الرقمية أو حتى مراجعة إنفاقك يمكن اعتباره نشاطًا يسبب لك المزيد من التوتر وعدم الراحة. لكن تذكر: إن تجاهل هذه المخاوف أو عدم التفكير في المال قد يزيد الأمور سوءًا في المستقبل.
- يمكن أن يساعدك اختيار طريقة ادخار آمنة على الشعور بالتحسن. إذا كنت قلقًا دائمًا بشأن أمن أموالك، ففكر في الحلول التي لديك لإيقاف هذا الشعور.
- قد يجعلك دخول مؤسسة مالية لطرح هذه الأسئلة خائفًا أو قلقًا. تذكر أنه يمكنك دائمًا أن تطلب من صديق أو زميل مرافقتك حتى تشعر بالثقة للذهاب بمفردك.
- وجود الكثير من الالتزامات المالية يمكن أن يولد ضغطًا ويؤثر على صحتك النفسية. إذا شعرت بالإرهاق، فلا تتردد في طلب المساعدة.
- سيساعدك اقتراض المال مع مراعاة قدرتك على السداد على تهدئة عقلك.
- إدارة أموالك، خاصة عند استخدام وسائل دفع مختلفة، يمكن أن تكون معقدة. يمكن أن يكون أيضًا نشاطًا متعبًا للغاية. حاول الحفاظ على وسائل الدفع الخاصة بك آمنة لراحة بالك.
- في بعض الأحيان يمكن أن يكون لضغوطنا تأثير على أجسامنا. إذا كانت إدارة الأموال تقلقك، فقد يؤدي ذلك إلى مشاكل صحية جسدية. انتبه لإشارات جسمك. تذكر أنه لا توجد صحة جسدية بدون صحة نفسية.

5. مشروع الصحة النفسية - عمل أفضل / الأردن

برنامج عمل أفضل - الأردن هو شراكة بين منظمة العمل الدولية ومؤسسة التمويل الدولية. يجمع برنامج عمل أفضل مجموعات متنوعة معًا، كالحكومات، والعلامات التجارية العالمية، وأصحاب المصانع، وكذلك النقابات والعمال - لتحسين ظروف العمل في صناعة الملابس وجعل القطاع أكثر تنافسية.

بدعم من وزارة العمل الأمريكية، أطلقت شراكة عمل أفضل (الأردن) مشروعًا في عام 2021 يهدف إلى تحسين الصحة النفسية للعاملين في قطاع الملابس. يركز المشروع بشكل أساسي على النساء والعمال المهاجرين لأنهم يشكلون غالبية القوى العاملة في القطاع ويواجهون العديد من الضغوط الجسدية والنفسية.

يركز المشروع على بناء قدرة العمال على الصمود ضد مخاطر الصحة النفسية، بما في ذلك من خلال طلب المساعدة، وتعزيز الوصول إلى الدعم على مستوى المصنع ومن خلال الإحالة إلى المنظمات المتخصصة.

يأخذ المشروع عاملين رئيسيين لتحقيق هدف المشروع المتمثل في تحسين الصحة النفسية للعمال:

- a. تعزيز الوعي بالصحة النفسية على المستويين التنظيمي والفردى.
- b. وضع سياسة الصحة النفسية وتنفيذها لتعزيز قدرة المصانع على امتلاك نظام لتحديد وإدارة وإحالة حالات الصحة النفسية.

الرسم البياني 1. نطاق العمل

التثقيف المالي

منظمة العمل الدولية ILO، التثقيف المالي للاجئين،
والنازحين، والمجتمعات المضيفة

تهدف المواد التدريبية على التثقيف المالي، إلى مساعدة المنظمات الداعمة للاجئين، والنازحين، والمجتمعات المضيفة: الشباب، والنساء، وتعليمهم أساسيات التمويل الشخصي والعائلي، حيث أن المواد تغطي العناوين الآتية: تحديد الأهداف المالية، التعامل بثقة، أهم المنتجات المالية الرئيسية (الادخار، القروض، السداد، المحافظ الرقمية، التأمين) التعرف إلى، والتفاوض مع المؤسسات المالية، تحويل الأموال وإدارة المخاطر. كما يبتغي التدريب إلى إصلاح مستوى التعليم المتدني وعلاقات القوى غير المتكافئة بين الرجال والنساء، كما بين الكبار والأجيال الشابة، والتي غالباً ما تؤثر على القرارات ذات الطابع المالي لدى الفقراء والمجتمعات المحرومة. فهذا الكتيب العام يؤثر على التحديات والفرص التي يواجهها المهاجرون، والنازحين، والمجتمعات المضيفة.

تتكون المواد التدريبية على التخطيط المالي من كتيبين:

دليل المدرب

يتضمن هذا الدليل، جلسات التدريب، وتعليمات تفصيلية عن كيفية تنظيم التدريب على التثقيف المالي للاجئين، ونازحي الداخل، والمجتمعات المضيفة: نساء، وشباب، رواد أعمال وعمال. فهو مكرّس للاستخدام من قبل الطاقم التدريبي للمنظمات الداعمة لتلك المجموعات المستهدفة، وخصوصاً النساء، المنظمات المجتمعية، منظمات تطوير الأعمال، اتحادات التجارة، مؤسسات التدريب المهني، الوكالات الحكومية، المنظمات غير الحكومية، والمؤسسات المالية. لقد تم تطويره كدليل عام من الممكن استخدامه لتدريب مختلف المجموعات المستهدفة، في مختلف أنحاء العالم.

كتيب المتدرب

هو مصمم ليستخدم بالتوازي مع دليل المدرب. لقد تم تطويره من أجل مجموعات مستهدفة محددة. كمكمل لدليل المدرب العام، يقوم كتيب المتدرب بإعطاء كافة المعلومات المتعلقة بالشخصيات (الافتراضية)، دراسات الحالة، التمارين، مع إشارات محددة إلى المجموعات المستهدفة. فهذا الكتيب، يتضمن أيضاً على النقاط الرئيسية للتدريب، مع الأدوات اللازمة لاستخدام وإدارة أموال أحدهم بحكمة. لقد تمت كتابته من أجل الرجال والنساء المشاركين في الدورات التدريبية، كما يجب استخدامه كدفتر تمارين خلال الدورة، وكدليل مرجعي في ما بعد.

ISBN: 9789220341841 (Print)

ISBN: 9789220341858 (Web PDF)



منظمة
العمل
الدولية

