

تلخيص النقاط المهمة في كتاب الثقافة المالية

للسف العاشر وحل التمارين والاسئلة

الوحدة الرابعة

سلوكات مالية غير مسؤولة

الدرس الاول : الاغراق في الدين

الدرس الثاني : تجنب الاغراق في الدين

الدرس الثالث : الممارسات المالية غير المسؤولة : الشيكات

الدرس الرابع : الممارسات المالية غير المسؤولة : الكمبيالات

الدرس الخامس : الممارسات المالية غير المسؤولة : الوكالات

الدرس السادس : الممارسات المالية غير المسؤولة : الكفالات

الدرس الاول : الاغراق في الدين

- قد يضطر الفرد الى الاقتراض من الافراد او المؤسسات المصرفية او غيرها, وقد يواجه احوثا طارئة تعوزه الى الاقتراض من الاخرين, لذا يجب عليه ان يخطط لكيفية اداء الديون بصورة صحيحة لكيلا تتراكم وتزداد, فيتعذر عليه الوفاء بالتزاماته وتسديد ديونه .
- مفهوم الاغراق في الدين : هو الافراط والمبالغة في الاقتراض غير المدروس الذي لا يتناسب مع مستوى الدخل ما يؤدي الى عدم القدرة على الوفاء بالالتزامات مدة من الزمن .
- حل دراسة الحالة (1-4) الاغراق في الدين

الرقم	الاجابة
1	الدخل الشهري لإيمان (60) دينار
2	لا / لا تملك ايمان مصادر دخل اخرى غير الراتب
3	المبلغ هو (200) دينار
4	قيمة الاقساط الشهرية (525) دينار
5	لا / لا يفي دخل ايمان بتلك النفقات والاقساط
6	لا / لأنها أثقلت نفسها بالديون ولم تستطع تدارك الوضع المادي السيء الذي سببته لنفسها
7	- عدم الافراط في الدين : ان ذلك يؤدي الى الاغراق فيه - عمل موازنة شخصية لتعرف مدى شمول الدخل للنفقات - تجنب اللجوء الى الاقتراض ما امكن
8	تترك الاجابة للطلبة

- اسباب الاغراق في الدين :
 1. عدم إعداد الموازنة الشخصية التي تبين مدى شمول الدخل للنفقات .
 2. سوء إدارة الاموال وهدرها .
 3. عدم ادراك مخاطر الاقتراض بصورة كافية .
 4. الاسراف في شراء الاشياء: وهو ما يتسبب احيانا في لجوء الفرد الى الاقتراض .
 5. غياب ثقافة الادخار: ما يضطر الى الاقتراض .

- حل الاسئلة الغير مذكورة بالتلخيص

السؤال الثالث : برايك , ما العلاقة بين عدم الادخار وتراكم الديون على بعض الافراد ؟

*. هي علاقة وثيقة اذ ان غياب ثقافة الادخار وعدم العمل بها يؤدي الى انفاق الفرد دخلة كاملاً , فلا يمكن من مواجهة التحديات والحالات الطارئة التي قد تتطلب منه توافر الكثير من المال الذي لا يمتلك منه شيئاً ما يضطره الى الاستدانة او الاقتراض وفي حال تكرار هذا الامر والافراط فيه فان الفرد سيجد نفسه معورطاً في العديد من الديون التي يعجز عن الوفاء بها, ما يجعله غارقاً في الدين .

السؤال الثاني : برايك, لماذا يجب على الافراد الوعي بمفهوم الاغراق في الدين ؟

*. يجب على الافراد الوعي بمفهوم الاغراق في الدين لكي يتمكنوا من ادارة شؤونهم المالية بصورة صحيحة, واتخاذ القرارات السليمة بخصوص الانفاق او الادخار, ومواجهة مختلف التحديات والمشكلات وعدم اللجوء الى الاقتراض الا عن الضرورة .

الدرس الثاني : تجنب الاغراق في الدين

- اصبحت الحياة اكثر تعقيداً من السابق نظراً الى كثرة متطلبات الاشخاص الاساسية وتزايد الاقبال على الكماليات التي تفوق تكاليفها في الغالب عن دخولهم الشهرية ما يدفعهم في كثير من الاحيان الى الاقتراض لسد الفجوة بين الدخل وتكاليف الحياة, اذ اصبح الاقتراض عادة يعتادها الشخص, فان الديون ستتراكم عليه مع مرور الوقت وتعمل كاهله فيدخل في دوامة لا تنتهي وهو الامر المهم الذي يغفل عنه الكثيرون .
- حل ورقة العمل (1-4) التخلص من الاغراق في الدين

الرقم	الاجابة
1	- عدم اعداد الموازنة الشخصية التي تبين مدى شمول الدخل للنفقات . - سوء إدارة الاموال وهدرها . - عدم ادراك مخاطر الاقتراض بصورة كافية . - الاسراف في شراء الاشياء: وهو ما يتسبب احيانا في لجوء الفرد الى الاقتراض . - غياب ثقافة الادخار: ما يضطر الى الاقتراض .
2	هو ارهاق الفرد نفسه في الدين وتراكم اقساطه بحيث لا يستطيع الموازنة بين دخلة ونفقاته .
3	- استشارة المختصين والراشدين - عدم تقليد الاخرين . - البحث عن طرائق جديدة للادخار . - البحث عن مصادر دخل جديدة .
4	1. يقصد بها الوقاية من خطر تراكم الديون واتخاذ الاجراءات اللازمة لتجنب ذلك . 2. تشير العبارة الى ان بلائاً قد اثقلته الديون وانه بحاجة الى طرائق ونصائح تساعد على التخلص من ديونه .
5	1. نعم / لان مجموع الاقساط يفوق حجم الدخل الذي يحصل عليه .

أحمد خلف المشاقبه

2. - التفكير في الاسباب التي جعلت احمد مديئا لمنع تكرار الاستدانة والاقتراض
- تجنب المزيد من الديون .
 - إعداد موازنة شخصية .
 - التخلص من احد الديون .
 - البحث عن مصادر دخل جديدة .
 - عمل خطة لترشيد الاستهلاك .

تترك الاجابة للطلبة

6

• لتجنب الاغراق في الدين :

1. تجنب الاقتراض من غير ضرورة .
2. الابتعاد عن الشراء بالتقسيط .
3. الالتزام بالموازنة الشخصية الشهرية .
4. الانفاق الرشيد .
5. الحفاظ على الممتلكات الشخصية .
6. الادخار .

• اهم النصائح لتجنب الاغراق في الدين :

1. التفكير في الاسباب التي جعلت احمد مديئا لمنع تكرار الاستدانة والاقتراض
2. تجنب المزيد من الديون .
3. إعداد موازنة شخصية .
4. التخلص من احد الديون .
5. البحث عن مصادر دخل جديدة .
6. عمل خطة لترشيد الاستهلاك .

• حل الاسئلة الغير مذكورة بالتلخيص

* السؤال الثاني :

الرقم	التصرف (مقبول / غير مقبول)	التبرير	النصيحة
1	غير مقبول	لان فؤاد استدان للوفاء بدين آخر , حيث سيعراكم عليه الاقساط ويجعله غارقا في الدين	البحث عن مصدر دخل جديد
2	مقبول	لان وفاء تخلصت من احد ديونها	

أحمد خلف المشاقبه

	بمنحه أكبر قدر من الدفع, وتقليص حجم الدفعات الشهرية التي كانت تعقل كاهلها .		
3	غير مقبول	لان شهد انفقت مكافاتها على شراء غسالة جديدة علمًا ان لديها غسالة اخرى بالبيت, والاصل ان تنفق النقود على شراء الاشياء الضرورية التي تحتاج اليها كثيرًا .	وضع خطة لترشيد الاستهلاك وتقليل الانفاق على الكماليات واعداد موازنة للضروريات فقط .
4	مقبول	لان البحث عن مصادر اخرى للدخل (مثل العمل الاضافي) يسهم في تحسين وضعه المالي فيستطيع تسديد الدين المتراكم عليه	

السؤال الثاني : برأيك , لماذا يجب تجنب الاغراق في الدين ؟

*. حتي لا يعاني من مشكلات ونهايات لا تحمد عقباهها, وعدم القدرة على سداد أي دين من ديونه .

الدرس الثالث : الممارسات المالية غير المسؤولة : الشيكات

- مفهوم الشيك : هو صك مكتوب وفق شروط حددها القانون, وهو يتضمن امرًا يطلب فيه شخص يسمى الساحب من آخر يسمى المسحوب عليه ان يدفع بمقتضاه مبلغ معين من النقود الى الساحب, او الى شخص معين او الى حامله . حيث يجب ان يتوفر المبلغ كاف في الحساب البنكي .
- يحتوي الشيك على بيانات تشمل : اسم الساحب (صاحب الحساب البنكي), ورقم حسابه . اما بقية الخانات تترك فارغة ويتولى العميل نفسه مهمة تعبئتها وتشمل (التاريخ / اسم المستفيد / مبلغ الشيك بالأرقام والكلمات / توقيع الساحب / الرقم التسلسلي للشيك) .
- حل ورقة العمل (2-4) أحمد والشيكات

الاجابة	الرقم
نعم / لان المبلغ غير متوفر معه نقدًا ولان لا يستطيع حمل المبلغ كاملاً معه تجنبًا لضياعه او سرقة	1
نعم / لان الشيك يعد ورقة نقدية تتيح للمستفيد منها تحصيل قيمتها مباشرة من البنك .	2
لا / لان المبلغ المطلوب سحبه من البنك هو المبلغ المدون في الشيك .	3
نعم / يستطيع التصرف في رصيده بحكمه بحيث يبقى فيه ما يعادل قيمة الشيك .	4
1. لن يحدث شيء . 2. سيواجه احمد مشكلة, لان الرصيد المتبقي لا يغطي قيمة الشيك . 3. سواجه احمد مشكلة , لانعدام الرصيد الكافي بمبلغ الشيك ولان تحرير شيك دون رصيد قد يعرض احمد لعقوبة الحبس . 4. سيواجه احمد مشكلة, لان الشيك موقوف بأمر من احمد مما يعرض احمد للمساءلة القانونية . 5. لن يتمكن سمير من الحصول على قيمة الشيك لان البنك حجز على اموال احمد مما يعرض احمد للمساءلة القانونية .	5

- حل ورقة العمل (3-4) التعامل مع الشيكات

الاجابة	الحالة
عدم وجود رصيد سيوقع سناء في مشكلة عند الاطلاع على الشيك .	1
يعتبر الشيك ملغي بسبب تغيير عادل لتوقيعه, ويحق لعبير ان تشتكي على عادل مما يعرضه للمساءلة القانونية .	2
ستعرض سمية للمساءلة القانونية لأنها حررت شيكا دون رصيد .	3
سيعرض مهند للمساءلة القانونية لانه حرر شيكا دون رصيد بسبب حجز البنك على الرصيد كاملاً	4
ان توقيع سمير على الشيك دون كتابة المبلغ يعيح للشركة كتابة المبلغ الذي تريده .	5

أحمد خلف المشاقبه

6	ستعرض سهى للمساءلة القانونية لأنها حررت شيكا دون رصيد .
7	قد يتعرض دفتر الشيكات للسرقة او الضياع ويمكن لمن يجده ان يسيء استخدامه .
8	ما قام به صالح هو اجراء صحيح يضمن له عمد ضياع دفتر الشيكات الخاص به .

● الممارسات غير المسؤولة عند التعامل مع الشيكات :

1. انعدام الرصيد .
2. عدم كفاية الرصيد .
3. عدم قابلية الشيك للسحب .
4. سحب الرصيد كله او سحب جزء منه .
5. الامر بعدم دفع المبلغ .

● نصائح لتجنب الممارسات المالية غير المسؤولة عند التعامل مع الشيكات :

1. توافر المبلغ المطلوب وقت اصدار الشيك .
2. احلال الشيك محل النقود .
3. وجوب ان يكون الرصيد المتوفر في الحساب البنكي للساحب مستحق الاداء وقت اصدار الشيك .
4. عدم التلاعب بالمعلومات المدونة في الشيك .
5. عدم التهاون في تحرير الشيكات .
6. تجنب تحرير شيكات موقعة على بياض .
7. وجوب الاحتفاظ بالشيكات في اماكن يصعب الوصول لها الا الاشخاص المخولين بالوصول اليها .

● حل الاسئلة الغير مذكورة بالتلخيص

السؤال الاول : هو عدم وجود رصيد كاف في الحساب البنكي وغير قابل للسحب .

السؤال الثاني :

1. لكيلا يستخدمها هؤلاء الاشخاص في سحب مبالغ معينة ما قد يلحق الضرر بأصحابها .
2. لكي يستطيع الاستفادة منه ان يسحبه ولان عدم الانتباه الى كفاية الرصيد في الحساب البنكي يعرض صاحبة للمساءلة القانونية في حال إصداره شيكا .
3. لأن سرقتها او ضياعها سيؤدي الى اساءة استخدامها من الاشخاص الذين سرقوها او وجدوها .

السؤال الثالث :

1. رفض الشيك لان المبلغ الموجود في الحساب يساوي صفرًا .
 2. رفض الشيك لان المبلغ الموجود في الحساب لا يغطي قيمة الشيك .
- ويمكن الفرق بينهما ان الحالة الاولى لا يوجد رصيد والحالة الثانية لا يوجد رصيد يغطي قيمة الشيك .
- السؤال الرابع :

الحالة	الاجابة
1	غير صحيح / لان ذلك سيعرض صفاء للمساءلة القانونية
2	صحيح / يدل على مصداقية اسماعيل وامانته في التعامل .
3	غير صحيح / لأنه لا يجوز التلاعب بالمعلومات المدونة في الشيك .
4	غير صحيح / لأنه يجب التهاون بتحرير الشيكات والتوقيع عليها وهي فارغة .

الدرس الرابع : الممارسات المالية غير المسؤولة : الكمبيالات

● مفهوم الكمبيالة : هي ورقة تحوي أمرًا بالدفع من طرف الى اخر (قد يكون بنك او شخص) بحيث يدفع اولهما في تاريخ معين مبلغًا محددًا من النقود للطرف الثاني .

● تستخدم الكمبيالة للدفع الاجل تبعًا لتاريخ استحقاقها في مثل الدين الواجب اداؤه في وقت محدد بتاريخ لذا تعد الكمبيالة مؤجلة الدفع لا واجبة الدفع مباشرة ويمن تحريرها في نموذج خاص بها او ورقة بيضاء .

● يجب ان تحتوي الكمبيالة على البيانات الالزامية الاتية :

1. كلمة (كمبيالة) .

2. تاريخ الانشاء .

3. مكان الانشاء .

4. المبلغ .

5. امر الدفع بالنقود .

6. اسم المسحوب عليه .

7. المستفيد .

8. اسم الساحب وتوقيعه .

9. تاريخ الاستحقاق .

10. مكان الوفاء .

● لا يشترط في الكمبيالة ان تحتوي بعض البيانات دائمًا وهي :

1. اسم الكفيل وتوقيعه .

2. اسم الشاهد وتوقيعه .

● التعامل مع الكمبيالات :

1. التحقق من صحة البيانات الالزامية للكمبيالة .

2. تدوين كل ما اتفق عليه بنص صريح في الكمبيالة دون الاعتماد على الاتفاق الشفهي .

3. التحقق من ان الرصيد البنكي يحوي المبلغ المطلوب في الكمبيالة وقت استحقاقها .

4. مطابقة قيمة المبلغ عند كتابها بالأرقام والاحرف .

5. عدم تحرير الكمبيالات على بياض .

● حل الاسئلة الغير مذكورة بالتلخيص

السؤال الثاني : ادرس الحالات الاتية

الاجابة	الحالة
ان عدم تدوين تاريخ الاستحقاق في الكمبيالة يعني امكانية المطالبة بقيمة المبلغ المدون فيها لحظة الاطلاع عليها، أي انه يمكن لفادية ان تطالب بقيمة الكمبيالة من تاريخ إنشائها وهو موعد استحقاقها المتفق عليه شفهيًا .	1
ان عدم تحديد مكان الوفاء بالدين في الكمبيالة يتيح للمستفيد منها مطالبة الساحب بالحضور الى أي مكان يريده .	2
ان عدم مطابقة المبلغ عند كتابته بالأرقام والاحرف يعني ان المبلغ المكتوب بالاحرف هو فقط المبلغ المعتمد عند الاداء او السداد لذا يحق لفايزة ان تطالب بيسان بذلك المبلغ حتى لو لم يكن صحيحًا .	3

الدرس الخامس : الممارسات المالية غير المسؤولة : الوكالات

- الوكالة : عقد يعين بموجبه الموكل شخصًا يتولى اتمام عمل او اعمل عدة مغل : البيع والشراء نيابة عنه او بدئا عنه .
- الوكيل : الشخص المفوض والمخول قانونيًا بإتمام عمل او اعمال عدة .
- الموكل : الشخص الذي فوض اخر قانونيًا لإتمام عمل او اعمل عدة .
- يجب ان تتوافر في الوكالة الشروط الاتية :

1. ان يكون للموكل والوكيل حق التصرف في الشيء الموكل به : مغل (اذا قال هند لزميلتها وفاء وكلتك ببيع هاتف زميلتنا اسما . هذا لا يحق لهند بيعه لانه ليس ملك لها) .
2. ان يكون الموكل والوكيل جائزي التصرف (أي لا يجوز ان يكون طفل او مجنون .
3. ان يكون العمل الموكل به مشروعًا, فلا يجوز التوكل عن الاخرين في الاعمال المحرمة .
4. ان يكون العميل الموكل به مما تدخله النيابة : أي ان يعطى عنه الدواء في حال المرض .

● انواع الوكالة :

1. الوكالة الخاصة : يقصد بها التوكيل بفعل معين فقط وقد تحدد بتاريخ معين : مغل (توكيل احمد لصديقة محمد بيع سيارته بحيث ينتهي التوكيل بعد بيع السيارة) .
2. الوكالة العامة : يقصد بها توكيل الوكيل بعدة اعمال نيابة عن الموكل : مغل (وكل خلدون صديقه زيدًا بعمليات البيع والشراء الخاصة بممتلكاته) .

● انتهاء الوكالة :

1. اذا ورد في نص الوكالة ما يحدد مدتها بأقل من سنة .
2. عند اتمام العمل الموكل به .
3. وفاة الموكل او الوكيل
4. إلغاء الموكل عقد الوكالة .

● ارشادات خاصة باستخدام الوكالات :

1. تجنب اعطاء أي شخص الوكالة العامة وقصر ذلك على الاشخاص الموثوق بهم .
2. قصر الوكالة على اداء اعمال معينة ضمن محد محددة .
3. توخي الحيطة والحذر عند توكيل الاشخاص ومتابعة المستجدات بصورة مستمرة .

● حل الاسئلة الغير مذكورة بالتلخيص

السؤال الثاني : اذكر سبب عدم قبول الوكالة ؟

الرقم	السبب
1	لان الموكل (نور) والوكيل (ماجدة) لا يملكان حق التصرف في الشيء الموكل فيه (حقيبة زميلتهما ايناس) .
2	لأنه يجب ان يملك الموكل والوكيل حق التصرف, ولا تصح وكالة المجنون او الصبي دون رضا وليه.
3	لان العمل الموكل فيه يجب ان يكون مشروطًا بالنيابة أي إنابة احد الاشخاص شخصًا اخر للقيام بالعمل .
4	لان العمل الموكل فيه يجب ان يكون مشروعًا .

الدرس السادس : الممارسات المالية غير المسؤولة : الكفالات

- الكفالة : نوع من الضمانات يتعهد بموجبه احد الاشخاص (الكفيل) بتنفيذ التزامات المقرض (المكفول) للبنك في حال لم يستطيع الوفاء بها عند حلول موعد الاستحقاق .
- يمكن النظر الى الكفالة بوصفها عقد يلزم بمقتضاه الكفيل بتنفيذ التزام ما وذلك بأن يتعهد للطرف المقرض (البنك) ان يفي بهذا الالتزام في حال لم يتمكن المقرض نفسه من الوفاء بقسط البنك .
- الكفيل : الشخص الذي يتعهد بأداء التزام المقرض في حال عدم وفائه به .
- المكفول : الشخص المقرض .
- مخاطر الكفالة
 1. انقطاع مصدر الدخل .
 2. وفاة المقرض .
 3. النصب والاحتيال .
- يجب على الكفيل معرفة الاتي قبل التوقيع على عقد القرض :
 1. مدى قدرة المقرض على الالتزام أداء اقساط قرضه .
 2. عدم انتهاء مدة الكفالة الا بعد دفع قيمة اقساط القرض كلها .
 3. تعذر المقرض يؤثر سلبًا في امكانيات حصول الكفيل على تسهيلات من البنوك .
 4. الوعي بالشروط منح القرض ومبلغه .
 5. في حال تخلف المقرض عن اداء القسط وكان الكفيل موظفًا فان استيفاء الاقساط المستحقة سيكون من الكفيل .
- ارشادات ونصائح تجنب الشخص الوقوع في شرك الكفالة :
 1. التأني والروية والتفكير مليًا قبل اتخاذ قرار بكافلة احد الاشخاص .
 2. استشارة ذوي الاختصاص من العاملين في البنوك .
 3. عدم كفالة أي شخص غير موثوق به .
 4. التحقق من قدرة المقرض على الالتزام بتسديد القروض .
 5. التحقق عند توقيع العقد من عدم وجود ي خانات فارغة .
 6. طلب نسخة ورقية عن العقود والمستندات الخاصة بقرض الشخص المقرض .
- حل الاسئلة الغير مذكورة بالتلخيص

السؤال الثاني :

الرقم	النصيحة
1	انصح سامية ان تتحقق من قدرة سوسن على الالتزام بأداء اقساط القرض والوفاء بالدين .
2	انصح هادي الا يكفل زميله مازن لأنه شخص غير موثوق فيه ولا يعلم عنه شيئاً وان يقصر ام الكفالة على الاشخاص المقربين الموثوق فيهم فقط .
3	انصح مريم الا تكفل صديقتها ليلي اذا كانت غير متأكدة من قدرتها على دفع الاقساط في حال قصرت ليلي عن الدفع .
4	انصح حازم ان يتحقق من عدم وجود أي خانات فارغة عند توقيع العقد .

تم بحمد الله



WWW.JPOE-JO.COM

WWW.JPOE-JO.COM

WWW.JPOE-JO.COM

صقور الجنوب

المملكة الأردنية الهاشمية