



إدارة المناهج والكتب المدرسية

الثقافة المالية

الجزء الثاني



الصف الثامن

قائمة المحتويات

الصفحة

الموضوع

الوحدة الأولى: الاستهلاك الواعي

٥

١. الدرس الأول: ادّخار الأعمال الحسنة

٧

٢. الدرس الثاني: ادّخر في مواردك

١٥

٣. الدرس الثالث: الترشيّد في استهلاك الموارد

٢٢

٤. الدرس الرابع: إعادة التدوير

٢٨

٥. الدرس الخامس: قرارات الادّخار

٣٥

الوحدة الثانية: البنوك

٤٣

١. الدرس الأول: حافظ على مالك

٤٥

٢. الدرس الثاني: البنوك

٥٢

٣. الدرس الثالث: البنك المركزي الأردني

٥٩

٤. الدرس الرابع: أنواع البنوك

٦٦

٥. الدرس الخامس: الحسابات البنكية

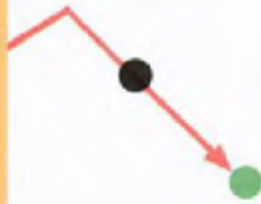
٧٤

٦. الدرس السادس: نماذج بنكية

٨٢

٧. الدرس السابع: تطبيقات عملية

٩٣



الوحدة الأولى

الاستهلاك الواعي



- ماذا ستدخر؟
- ما فائدة الادخار؟
- كيف تكون مستهلكاً رشيداً؟

درست سابقاً موضوع الادّخار، وعرفت فوائده وأشكاله المختلفة، كما علّمت أنّ التفكير به يرتبط دائماً بالمال. وفي هذه الوحدة، سنستكمل الحديث عن هذا الموضوع، بالإضافة إلى موضوعات أخرى مهمة تتعلق به، تشمل الادّخار بالموارد عدا المال، وما للترشيد في استهلاكها وادّخارها من فوائد جمّة تعود بالنفع على الفرد وعلى أسرته ومجتمعه ووطنه، وهي موضوعات كان لا بدّ من الإسهاب فيها لنصل إلى وعي بأهميتها. فضلاً عن أنّ الوحدة تناولت موضوع الادّخار بالأعمال الحسنة، وأثره الإيجابي في المجتمعات.

يُتَوَقَّعُ مِنَ الطَّالِبِ بَعْدَ دِرَاسَةِ هَذِهِ الْوَحْدَةِ أَنْ يَكُونَ قَادِرًا عَلَى:

- استنتاج أثر خيارات الادّخار والإنفاق في الآخرين.
- فهم معنى ادّخار الأعمال الحسنة.
- إدراك أهمية الموارد المختلفة التي يمكن ترشيدها.
- تعرّف الموارد المختلفة القابلة للتوفير.
- اتّخاذ القرارات المناسبة من حيث الإنفاق والادّخار بما يتناسب مع احتياجاته.
- تقدير أهمية المحافظة على الأموال من خلال الادّخار.
- اتّخاذ قرارات الادّخار والإنفاق بطريقة آمنة.



الدرس الأول

ادخار الأعمال الحسنة

درست سابقاً مفهوم الادخار، وعرفت أن له أشكالاً متعددة وطرائق مختلفة، كما علمت فوائده التي تعود بالنفع عليك وعلى أسرتك. ولكن، هل يكون الإنفاق والادخار بالمال فقط؟ إن لكل مجتمع عاداته وتقاليده وثقافته، وله نظراته الخاصة وأحكامه على الأعمال إن كانت تهدف إلى الخير أم تضرر شراً؛ فالكلمة الطيبة خير، والقاء التحية على الآخرين خير، وتبسمك في وجه الآخرين خير، حكم من الخير نستطيع أن ندخر لأنفسنا؟ في هذا الدرس، سنتعلم أكثر عن الأعمال الحسنة، وسنفكر معاً كيف نحافظ على استمرارنا في عمل الخير من خلال تنفيذ الأنشطة الآتية:

النشاط (١): الأعمال الحسنة

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في التفريق بين الأعمال الحسنة والأعمال غير الحسنة.

التعليمات

- تمعن في الشكل (١-١): صور لأعمال حسنة في كتابك.
- استنتج الأحداث التي تدور في الصور.
- ماذا يفعل الأشخاص في الصور؟
- ما تصوورك لمشاعر هؤلاء الأشخاص بعد انتهائهم من هذه الأعمال؟
- يندرج ما يفعله الأشخاص في الصور تحت مسمى الأعمال الحسنة.

الأعمال الحسنة :

هي كل عمل أجمعت ثقافة المجتمع وعاداته وتقاليده على أن فيه خيراً ويعدّ الامتناع عن إيذاء الآخرين والتسبب لهم بالأذى من الأعمال الحسنة.

ستعملُ ضمنَ مجموعةٍ لذكرِ عددٍ مِنَ الأعمالِ الحَسنةِ، وَعددٍ آخَرَ مِنَ الأعمالِ غيرِ الحَسنةِ، ثُمَّ كتابةُ النَتائِجِ فِي الجدولِ (١-١): الأعمالِ الحَسنةِ وغيرِ الحَسنةِ.

أعمالٌ حَسنةٌ	أعمالٌ غيرُ حَسنةٍ
١.	
٢.	
٣.	
٤.	
٥.	

الجدول (١-١): الأعمالِ الحَسنةِ وغيرِ الحَسنةِ

اسأل نفسك الأسئلة الآتية:

- لماذا يُستحسنُ أداءُ الأعمالِ الحَسنةِ، وتجنُّبُ الأعمالِ غيرِ الحَسنةِ؟
- بماذا تشعُرُ لما تفعلُ عملاً حَسناً مِنْ جهةٍ، ولما تفعلُ عملاً غيرَ حَسَنٍ مِنْ جهةٍ أخرى؟
- هل تحبُّ الاستمرارَ فِي الأعمالِ الحَسنةِ؟
- هل ترغبُ فِي الاحتفاظِ بِسِجِلٍ عَنِ أعمالِكَ الحَسنةِ؟



الشكل (١-١): صورة كنموذج للأعمالِ الحَسنةِ

النشاط (٢) : صندوق ادخار الأعمال الحسنة

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في فهم معنى ادخار الأعمال الحسنة.

التعليمات:

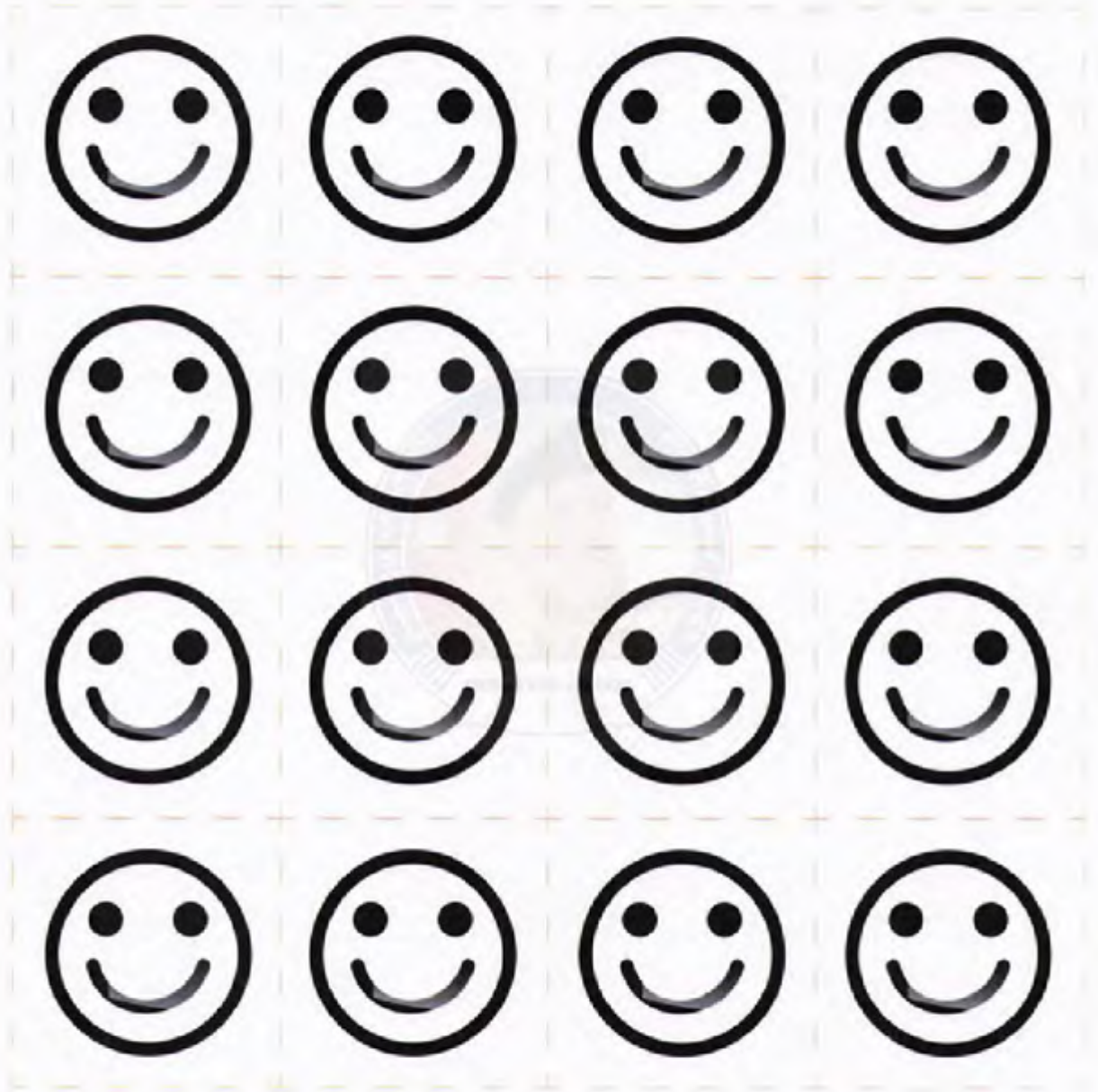
- عد إلى مجموعتك السابقة.
- فكر و زملاءك في المجموعة بالأعمال الحسنة التي يمكنكم أدائها في المدرسة وفي المنزل.
- لخص النتائج في الجدول (٢-١): الأعمال الحسنة في المدرسة والمنزل.

أعمال حسنة في المنزل	أعمال حسنة في المدرسة	
		١.
		٢.
		٣.
		٤.
		٥.

الجدول (٢-١): الأعمال الحسنة في المدرسة والمنزل

• سَتَشَارِكُ مَعَ الطَّلَبَةِ وَمُعَلِّمِكَ فِي تَصْمِيمِ صُنْدُوقٍ جَمِيلٍ لِأَدْخَالِ الْأَعْمَالِ الْحَسَنَةِ.

• بِإِمْكَانِكَ الْحُصُولُ عَلَى الرَّمْزِ الْمَوْجُودِ فِي الشَّكْلِ (٢-١): رَمَزُ الْأَعْمَالِ الْحَسَنَةِ، مِنْ كِتَابِكَ إِنْ أَدَيْتَ عَمَلًا حَسَنًا فِي الْمَدْرَسَةِ، بَحَيْثُ يُقَصُّ، ثُمَّ يَكْتُبُ عَلَيْهِ اسْمُكَ، ثُمَّ يُوضَعُ فِي صُنْدُوقِ أَدْخَالِ الْأَعْمَالِ الْحَسَنَةِ. وَفِي نَهَايَةِ كُلِّ شَهْرٍ، يُحْصَى عَدْدُ الْمَرَّاتِ الَّتِي حَصَلَ فِيهَا كُلُّ مِنْهُمْ عَلَى رَمَزِ الْأَعْمَالِ الْحَسَنَةِ؛ لِيَفُوزَ الَّذِي يَحْصِلُ عَلَى أَكْبَرِ عَدَدٍ مِنَ الرَّمُوزِ، ثُمَّ يُكْرَمُ فِي الْإِذَاعَةِ الْمَدْرَسِيَّةِ الصَّبَاحِيَّةِ بِوَصْفِهِ طَالِبًا مَثَالِيًّا.



الشَّكْلُ (٢-١): رَمَزُ الْأَعْمَالِ الْحَسَنَةِ

نشاط بيتي

اشرح لأسرتك فكرة صندوق ادخار الأعمال الحسنة، وحاول معهم عمل صندوق في المنزل للأعمال الحسنة مثل الذي عمل في الصف.

تذكر

- الأعمال الحسنة: هي كل عمل أجمعت ثقافة المجتمع وعاداته وتقاليده على أن فيه خيراً.



أسئلة الدرس

(١) الأعمال الحسنة هي:

(٢) ضع إشارة (✓) أمام العبارة الصحيحة، وإشارة (x) أمام العبارة الخطأ في ما يأتي:

- () (الادّخار لا يكون إلا بالمال فقط.
- () (يُعَدُّ حفاظك على كبريائك بعدم الاعتذار من شخص أسأت إليه من الأعمال الحسنة.
- () (تُعَدُّ مُساعدتك زميلك بأن تحلّ عنه الواجب البيتي من الأعمال غير الحسنة.
- () (تُعَدُّ مُحافظتك على نظافتك الشخصية من الأعمال الحسنة.

(٣) وازن بين قول الرسول، صلى الله عليه وسلم: "إماطة الأذى عن الطريق صدقة"، وما تعلّمته عن ادّخار الأعمال الحسنة.



الدرس الثاني

ادّخر في موارِدك

تواجه المجتمعات كافة مشكلة اقتصادية تتمثل في ندرة المتاح لديها من الموارد، في الوقت الذي تتعدّد حاجات سكانها وتزايد على نحو مستمر. وتبدو خطورة هذه المشكلة عندما نعرف أنّ هذه الموارد، حتّى في حالة زيادتها، تنمو بمعدل يقل كثيراً عن معدل زيادة السكّان وحاجاتهم. وعلى ذلك، فإنّ عدم تصدّي هذه المجتمعات لمشكلة ندرة مواردها وقصورها عن تلبية حاجاتها قد يؤدي إلى تدهور في قدرة بعض هذه الموارد الإنتاجية، حتّى إنّ بعضها قد يكف عن العطاء. وعليه، فلا مفرّ أمام هذه الدّول من بذل قصارى جهدها في ترشيد استهلاك مواردها الحالية، والبحث - في الوقت نفسه - عن موارد جديدة تستطيع أن تسهم في الارتقاء بمستويات إشباعها، أو - على الأقلّ - تحافظ عليها. ليس هذا حسَب، وإنّما يتعيّن عليها أولاً وقبل كلّ شيء أن تحاول استثمار المتاح لديها من الموارد بأكثر الطرائق كفاءة؛ بغية سدّ احتياجاتها.

النشاط (١) : لتدخر موارِدنا

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في التعرف على الموارد الممكن ادخارها عدا النقود.

التعليمات

- ستعمل ضمن مجموعة.
- انظر في ورقة العمل (١-١): الموارد الممكن ادخارها، ثمّ أعد قائمة بكلّ الموارد الممكن ادخارها عدا المال، ثمّ سجلها في المكان المخصّص.

ورقة العمل (١-١): الموارد الممكن ادخارها

لِنَدَّخِرْ مَوَارِدَنَا: يُمْكِنُنِي أَنْ أَدَّخِرَ فِي:

- (١) -----
- (٢) -----
- (٣) -----
- (٤) -----
- (٥) -----
- (٦) -----
- (٧) -----

النشاط (٢): لماذا ندخر في مواردنا؟

الهدف:

سَيُسَاعِدُكَ هَذَا النَّشَاطُ فِي اسْتِخْرَاجِ أَثَرِ خِيَارَاتِ الْإِدْخَارِ وَالْإِنْفَاقِ الَّتِي تَعُودُ عَلَيْكَ وَعَلَى أُسْرَتِكَ.

التعليمات

- عد إلى مجموعتك السابقة، وإلى ما توصلت إليه في القائمة السابقة واكتب الفائدة/أو الفوائد التي تعود عليك كفرد وعلى أسرتك لو تم الترشيد في استهلاك هذه الموارد من خلال الجدول (١-٣): فوائد ادخار الموارد.



المورد	الفائدة من ادخاره

الجدول (١-٣): فوائد ادخار الموارد

إن ترشيد استهلاك المصادر، من مثل: الماء والطعام والكهرباء، يُعدُّ ادخاراً في الموارد، ممَّا يساعد في الحفاظ على الموارد المحدودة كالأشجار والطاقة، كما يساعد على المدى الطويل في توفير النقود؛ لأن لكلِّ مورد ثمنًا، ونحن وعائلتنا من ندفع هذا الثمن. فضلاً عن أنه يساعد على أن تكون هذه الموارد (الماء، والطعام، والكهرباء) وغيرها متوفرة من غير انقطاع. وعلى نحو عام، فإن الترشيد في استهلاك الموارد على المستوى الفردي يحافظ على موارد الدولة.



النشاط (٣): جدول هدر الموارد

الهدف

سيساعدك هذا النشاط في استنتاج أهمية الموارد المختلفة التي يمكن ترشيدها.

التعليمات

- ستعمل ضمن مجموعة، بحيث تختار عنصراً واحداً من العناصر الموجودة في الجدول (١-٤): جدول الأسعار.

يعني مفهوم هدر الموارد استخدامها على نحو مُفرط. وقد يكون الهدر ناتجاً من الإهمال، كأن يكون هناك تسريب في المياه بسبب عطل معين فلا تجري صيانة هذا العطل.

اسمُ العنصر	سعرُ وحدةٍ واحدة
قلمُ رصاص	١٥ قرشاً
دفترٌ	٢٥ قرشاً
علبةُ ألوان	ديناران
علبةُ هندسة	ديناران
قميصٌ	٥ دنانير
بنطالٌ	١٥ ديناراً

الجدول (١-٤) : جدول الأسعار

• أكمل الجدول (١-٥) : جدولُ هَدَرِ المواردِ المدرسيّة، حَسَبَ العُنْصَرِ الخاصِّ بالمجموعة.

- هل هذه العناصرُ مهمّةٌ لك في المدرسة؟

- وماذا لو لم يكنْ لديكُ المالُ الكافي لشراءِ المزيدِ مِنْ تلكِ العناصرِ التي أهدرتها؟

- كم كان مقدارُ الهدرِ عندَ كلِّ مجموعة؟

- كم كان مقدارُ الهدرِ عندَ المجموعاتِ كلّها معاً؟

- ماذا يحدثُ إذا أهدَرَ كلُّ واحدٍ منّا هذه العناصرَ؟

- كم سيكونُ مقدارُ الهدرِ؟

- ماذا لو كانت هذه العناصرُ محدودةً وغيرَ كافيةٍ في المكانِ الذي أعيشُ فيه؟

- ماذا تستنتجُ؟

هناكُ مواردٌ مختلفةٌ ربّما نراها بسيطةً ولكنها مهمّةٌ لأداءِ أعمالِنَا واستمرارِ حياتِنَا، وهدرُها يؤثّرُ فينا وفي أسْرِنَا سلباً مِنَ الناحيةِ الماديّةِ، وَمِنْ ثَمَّ فإنَّ هذا التأثيرَ ينعكسُ على مجتمِعِنَا ودولتِنَا.

اسم العنصر

ماذا يحدث إذا فقدت العنصر أو كسرتة أو هدرته خمس مرات؟	ماذا يحدث إذا فقدته أو كسرتة أو هدرته؟	كم يجب أن يدوم معك هذا العنصر؟
كم يكلف شراء خمسة من هذا العنصر؟ $5 \times () =$ ()	كم يكلف شراء اثنين من هذا العنصر؟ $2 \times () =$ ()	كم سعر الواحد من هذا العنصر؟
هذا يعني أنك ستدفع () بدلاً من ()	هذا يعني أنك ستدفع () بدلاً من ()	هذا يعني أنك ستدفع ()
لقد أهدرت () - () = ()	لقد أهدرت () - () = ()	لقد أهدرت ()

الجدول (١-٥): جدول هدر الموارد المدرسية



نشاط بيتي

حاوِز أفراد أسرتك في الموارد الممكن ترشيده استهلاكها في المنزل، ثم فكّر معهم في طرائق ترشيدها.

تذكر

- يمكن الادّخار في الكثير من المواد والأشياء غير النقود، مثل: الماء، والكهرباء، والطاقة، والطعام، والأوراق، والأقلام، و....
- إن ترشيده استهلاك المصادر، من مثل: الماء والطعام والكهرباء، يُعدّ ادّخاراً في الموارد، ممّا يساعد في الحفاظ على الموارد المحدودة كالأشجار والطاقة، كما يساعد على المدى الطويل في توفير النقود؛ لأنّ لكل مورد ثمنًا، ونحن وعائلاتنا من ندفع هذا الثمن. فضلًا عن أنّه يساعد على أن تكون هذه الموارد (الماء، والطعام، والكهرباء) وغيرها متوفرة من غير انقطاع. وعلى نحو عام، فإنّ الترشيده في استهلاك الموارد على المستوى الفردي يحافظ على موارد الدولة.



أسئلة الدرس

١) اذكر ثلاثة من الموارد الممكنة ادخاؤها عدا المال.

٢) اشرح كيف يؤثر ترشيد استهلاك الموارد على مستوى الفرد الواحد في رفع المستوى الاقتصادي على مستوى الدولة.

الدرس الثالث

الترشيد في استهلاك الموارد

يعني تنظيم الاستهلاك عدم الإسراف والتوسط في الإنفاق. وعليه، فينبغي إدراك أن هناك عوامل كثيرة تؤثر في الاستهلاك، منها: العادات والتقاليد القائمة في كل مجتمع، والدعاية والإعلان، وترويج البضائع؛ حيث يقوم مفهوم ترشيد الاستهلاك على حسن إدارة الموارد، وتوجيه الإنفاق نحو السلع والخدمات الأكثر أهمية، والتصرف بعقلانية في العادات اليومية، مثل: استهلاك الكهرباء والمياه، واستخدام الهاتف والوقود في السيارة. بناءً على ما سلف، فلا بد من إدراك أن السلوك الاستهلاكي ليس فطرياً، وإنما عادات مكتسبة يمكن توجيهها بالطريقة الصحيحة. ولاكتساب هذه العادات؛ سننفذ الأنشطة الواردة في هذا الدرس.

النشاط (١): خياراتي الاستهلاكية

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في استنتاج أثر العادات الاستهلاكية في المجتمع.

التعليمات

- ما أوجه استخدام الماء المختلفة؟
- قدر كم يستغرق الاستحمام أو الاغتسال يومياً.
- يستغرق كل فرد من أفراد العائلة خمس دقائق للاستحمام.
- قدر كم يستغرق أفراد الأسرة في الاستحمام.
- ضرب مدة استحمامهم في عدد أفراد الأسرة (٥ دقائق $\times$ ٥ أفراد = ٢٥ دقيقة).

• تَصَوَّرْ أَنَّ مَدِينَتَكَ تَسْتَطِيعُ أَنْ تَسْتَهْلِكَ الْمِيَاهَ يَوْمِيًّا لِمُدَّةِ ١٠٠ دَقِيقَةٍ فَقَطْ.

• كَمْ مِنَ الْوَقْتِ تَسْتَغْرِقُ أَنْتَ وَأَسْرَتُكَ فِي الْاسْتِحْمامِ؟

- مَا شَعُورُكَ إِذَا لَمْ تَحْصُلْ عَلَى مِيَاهٍ لِلْاسْتِحْمامِ؟

- مَاذَا يُمْكِنُ أَنْ نَفْعَلَ لِلتَّأَكُّدِ مِنْ أَنَّ الْمِيَاهَ مَتَوَفَّرَةٌ لِلْجَمِيعِ؟

الموردُ المحدودُ أو غيرُ المتجدد، مثلُ مِيَاهِ الشَّرْبِ، يُمْكِنُ وَصْفُهُ بِأَنَّهُ مُورَدٌ طَبِيعِيٌّ لَا يُمْكِنُ إِنتَاجُهُ أوْ زِرَاعَتُهُ أوْ تَوْلِيدُهُ أوْ اسْتِخْدَامُهُ عَلَى نِطَاقٍ يُحَافِظُ عَلَى مَعْدَلِ اسْتِهْلَاكِهِ، وَإِنَّمَا يُمْكِنُ تَوْفِيرُهُ.

• الْآنَ سَتَعْمَلُ ضَمْنَ مَجْمُوعَةٍ، مُسْتَعِينًا بِالشَّكْلِ (١-٣): اسْتِهْلَاكُ الْمَاءِ بِحِكْمَةٍ.

• عَلَى كُلِّ مَجْمُوعَةٍ إِعْدَادُ مُلْصَقٍ أوْ مَطْوِيَةٍ لِلْمَدْرَسَةِ حَوْلَ الْحِفَافِ عَلَى الْمِيَاهِ.

• فَكَّرْ وَمَجْمُوعَتَكَ فِي الْمَعْلُومَاتِ الَّتِي يُمْكِنُ كِتَابَتُهَا عَلَى الْمُلْصَقِ / الْمَطْوِيَةِ.

• أَسْئَلُهُ قَدْ تَسَاعَدُكَ:

- مَا أَوْجُهُ اسْتِهْلَاكِ الْمَاءِ فِي الْمَدْرَسَةِ؟

- مَا أَشْكَالُ هَدْرِ الْمِيَاهِ؟

- مَا وَسَائِلُ الْمَحَافِظَةِ عَلَى الْمِيَاهِ؟

• اْعْمَلْ مَعَ زَمَلَانِكَ عَلَى أَنْ يَحْتَوِيَ الْمُلْصَقُ / الْمَطْوِيَةُ عَلَى:

- كَيْفِيَّةِ صَرْفِ الْمِيَاهِ فِي أَنْحَاءِ الْمَدْرَسَةِ.

- الْخُطُواتِ الَّتِي يَجِبُ أَنْ يَتَّبِعَهَا الطُّلُبَةُ لِلْحِفَافِ عَلَى الْمِيَاهِ أوْ إِعَادَةِ تَدْوِيرِهَا.

- عَوَاقِبُ هَدْرِ الْمِيَاهِ.

استهلاك المياه بحكمة



استخدم مكنتك ليس خرطوي.
لتقليل المصاخن والمراياك



قم بوضع تسارة
المكتب حول النباتات
للحفاظ على المياه في
الزينة

قم برمي القديقة
القائمة بلة أو
النباتات القار جديك
في القسا أو
الصباغ الباكتر
لتقليل التغير



استخدم فوطه
الطريقك على
القسط
لصان عدم
تسريب المياه



المتنبي النباتات
التي تستخدم
كمياه أقل
من المياه

استهلاك المياه بحكمة



العب دورك في الحفاظ على الماء



أرغاف الصنبور
عند تنظيف الأطباق



قم بوضع صمام
حول الصنبور



استخدم المياه
باعتدال
منخفض



قم بتثبيت
مراحيض جديدة
التي تشملك
مياه أقل عند
الطرد



قم بإيقاف
المياه عند غسل
اليدون أو
تنظيف الأسنان



قم بالترحمام في
مدة قصيرة
(أخصر وظائف أو أقل)

الشكل (٣-١): استهلاك الماء بحكمة

نشاطٌ بيتي

ابحث في الكتب وفي الشبكة العالمية للمعلومات (الإنترنت) عن موضوع إعادة تدوير الموارد، واستعن بأفراد أسرتك في الحصول على بعض الأفكار المتعلقة بهذا الموضوع، وأحرص على أن تحضر معك من المنزل في الحصّة القادمة بعض المواد القابلة لإعادة التدوير، مثل: الجرائد، والمجلات، والكتب، والقصص التالفة، والعلب البلاستيكية أو الزجاجية، والأقمشة والملابس القديمة، التي ستستخدمها وزملاؤك في النشاطات المتعلقة بالدرس القادم.

أفكار:

قلّل فاتورة الكهرباء

يساعد الترشيد في استهلاك الكهرباء داخل المنزل على خفض تكاليف الفواتير.

- اسأل والدك عن القيمة الحالية لفاتورة الكهرباء في المنزل.
- حدّد، بالمشاركة مع إخوانك ووالدك، القيمة التي ستخفّضونها.
- عيّن، بالمشاركة مع إخوانك، مسؤولين عن مراقبة ترشيد الكهرباء داخل المنزل.
- ابدأ بإجراءات الترشيد في استهلاك الكهرباء، مثل:
- إطفاء المصابيح عند مغادرة الحجرة.
- إغلاق الأبواب والنوافذ في أثناء تشغيل التكييف.
- عمل جدول لتوزيع أيام محدّدة بين أفراد الأسرة لمراقبة الغرف وإطفاء إنارتها إن لم تكن هناك حاجة إليها أو كانت خالية.

تَذَكَّرْ

- الموردُ المحدودُ أو غيرُ المتجدد، مثلُ مياهِ الشَّرب، يمكنُ وصفهُ بأنَّه موردٌ طبيعيٌّ لا يمكنُ إنتاجُهُ أو زراعتهُ أو توليدهُ أو استخدامهُ على نطاقٍ يُحافظُ على معدّلِ استهلاكه، وإنَّما يمكنُ توفيرُهُ.
- لعاداتنا الاستهلاكيةُ أثرٌ في المجتمع الذي نعيشُ فيه.
- الترشيدُ في استهلاكِ الماءِ ضروريٌّ.



أسئلة الدرس

(١) عرّف المورد المحدود، واذكر أمثلة عليه.

(٢) كيف يُستهلك الماء بحكمة؟

(٣) تستخدم عائلة ما السخانات الشمسية في الصيف للحصول على ماء دافئ للاستحمام.
• هل تعدّ هذا التصرف ترشيحاً في استهلاك الطاقة؟ عبّر عن رأيك في ذلك.

• اذكر أمثلة من حياتك اليومية على الترشيح في الاستهلاك.



الدرسُ الرَّابِعُ

إعادة التدوير

لما حدثَ تطوُّرٌ كبيرٌ في التكنولوجيا فقد ازدادتْ متطلَّباتُ الإنسان، كما كَثُرَتْ رغبتهُ الدَّائمةُ في الرِّفاهيةِ، ممَّا أدَّى في المُقابلِ إلى ازديادِ استهلاكِ المواردِ الطبيعيَّةِ، فازدادتْ من ثَمَّ المُخلفاتُ وَكَثُرَتِ النُّفاياتُ، وَنَجَمَ عَن ذَلِكَ كُلِّهِ قِلَّةُ المصادرِ الطبيعيَّةِ مِنْ جِهَةٍ، وزيادةُ التلوثِ البيئيِّ مِنْ جِهَةٍ أُخرى. وعليه، فقد استدعتِ الحاجةُ أَنْ يلجأَ الإنسانُ إلى الترشيدِ في استهلاكِ هذهِ المواردِ الطبيعيَّةِ الثمينةِ، معَ ضرورةِ التخلُّصِ مِنَ النُّفاياتِ والمُخلفاتِ بطريقةٍ تُمْكِنُهُ مِنْ استخدامها مرَّةً أُخرى؛ وبِذا لجاَ الإنسانُ إلى محاولةِ إعادةِ تدويرِ هذهِ النُّفاياتِ والمُخلفاتِ؛ بُغْيَةَ الإفادةِ منها في تصنيعِ موادٍّ أو تحويلِها إلى موادٍّ أُخرى قابلةٍ للاستخدامِ.

النشاط (١) : إعادة التدوير

الهدفُ:

سيساعدك هذا النشاط في تعريف عملية إعادة التدوير.

التعليماتُ



- ستعمل ضمن مجموعة.
- انظر إلى الرَّمزِ المُجاور، ثمَّ أَجِبْ عَنِ الأَسْئَلَةِ الآتية:
 - هل تستطيع تمييز هذا الرمز؟ ماذا يعني؟
 - إلى ماذا ترمز الأسهم الثلاث؟
 - ماذا تعني عملية إعادة التدوير؟

إعادة التدوير:

تُعَدُّ عمليةُ إعادة التدوير عنصراً رئيساً في سُلَمِ النفايات، الذي يتضمَّن: ترشيدَ الاستهلاك، وإعادة الاستعمال، وإعادة التدوير.

أمثلة توضيحية:

- الترشيذُ في استهلاك الطعام عند تحضيره، بحيث يكون مناسباً للكمية المتوقَّع استهلاكها، ممَّا يعني عدم رمي ما تبقى منه في النفايات، وبذا فإن كمية النفايات تقلَّص.
- إعادة استعمال بعض المواد، مثل الأكياس البلاستيكية المستخدمة في حفظ الأشياء التي تبيعها المحلات التجارية، بحيث تُجمَع وتُستخدم مرة أخرى فتُصنَّع منها أكياس النفايات مثلاً، ممَّا يؤدي من ثم إلى تقليص النفايات.
- إعادة تدوير المواد المستعملة بتصنيعها مرة أخرى وتحويلها إلى منتجات جديدة، بدلاً من رميها بوصفها نفايات، ممَّا يؤدي من ثم إلى تقليص النفايات.

النشاط (٢): فوائد عملية إعادة التدوير

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في استنتاج فوائد عملية التدوير.

التعليمات

- عد إلى مجموعتك السابقة.
 - فكر وزملاؤك في فوائد عملية التدوير.
 - أسئلة قد تساعدك:
- هل لإعادة التدوير علاقة بالتلوث البيئي؟
 - ما علاقة إعادة التدوير بمفهوم الموارد المحدودة؟
 - ماذا سنفعل بالمواد المعاد تدويرها؟

فوائد عملية إعادة التدوير:

(١) -----

(٢) -----

(٣) -----

(٤) -----

(٥) -----

(٦) -----

(٧) -----

(٨) -----



النشاط (٣) : إبداعاتنا الفنية

الهدف :

سَيُسَاعِدُكَ هَذَا النَّشَاطُ فِي تَحْدِيدِ الْمَوَادِّ الْقَابِلَةِ لِإِعَادَةِ التَّدْوِيرِ.

التعليمات

- عُدَّ إِلَى مَجْمُوعَتِكَ السَّابِقَةِ.
- تَأَمَّلْ فِي صُورِ الْمَوَادِّ الْقَابِلَةِ لِإِعَادَةِ التَّدْوِيرِ، الْمَوْجُودَةِ فِي الشَّكْلِ (١-٤).
- عَلَى كُلِّ مَجْمُوعَةٍ اسْتَخْدَامِ الْمَوَادِّ الَّتِي أَحْضَرُوهَا مِنَ الْمَنْزِلِ فِي تَصْنِيعِ أَعْمَالٍ فَنِيَّةٍ.
- مَا الْمَوَادُّ الَّتِي اسْتَخْدَمْتُمُوهَا فِي مُنْتَجِكُمْ؟

أمثلة على المواد التي يمكن إعادة تدويرها :

- مِيَاهُ الصَّرْفِ الصَّحِيِّ، بَعِيْثُ تَصْبِيْحٍ مِيَاهًا صَالِحَةً يُمْكِنُ اسْتِغْلَالُهَا لِغَايَاتِ الزَّرَاعَةِ مِثْلًا.
- الْمَوَادُّ الَّتِي تَحْتَوِي عَلَى الْأَلْمُنْيُومِ، بَعِيْثُ تَصْبِيْحٍ قِطْعَ مَعْدَاتٍ وَوَرَقِ الْمُنْيُومِ يُسْتَخْدَمُ فِي التَّغْلِيفِ.
- الْمَوَادُّ الْبِلَاسْتِيْكِيَّةُ، بَعِيْثُ تُسْتَخْدَمُ فِي صِنَاعَاتِ بِلَاسْتِيْكِيَّةٍ أُخْرَى، مِنْ مِثْلِ الْأَلْعَابِ.
- الْأَوْرَاقُ وَالْمَوَادُّ الْكَرْتُونِيَّةُ، مِنْ مِثْلِ الدَّفَاطِرِ الْمُسْتَعْمَلَةِ وَالْجِرَائِدِ، بَعِيْثُ تَتَحَوَّلُ إِلَى مَوَادِّ وَرَقِيَّةٍ أُخْرَى.
- الْمَوَادُّ الْمَنْسُوجَةُ، بَعِيْثُ تُسْتَخْدَمُ فِي صِنَاعَةِ مَنْسُوجَاتٍ أُخْرَى.
- الْمَوَادُّ الْمَصْنُوعَةُ مِنَ الزُّجَاجِ، بَعِيْثُ تُسْتَخْدَمُ فِي صِنَاعَةِ مَوَادِّ زَجَاجِيَّةٍ أُخْرَى.
- الْحَدِيدُ وَالْفُؤْلَادُ، بَعِيْثُ يُسْتَخْدَمَانِ فِي صِنَاعَةِ أَشْيَاءٍ أُخْرَى.

زُجَاجٌ



بلاستيك



نسيج قماشِي



ورق



الشَّكْلُ (٤-١): صُورُ مَوَادِّ قَابِلَةٍ لِإِعَادَةِ التَّدْوِيرِ

فكّر، بالتعاون مع أسرتك، في طريقة للإفادة من عملية تدوير المواد داخل مدرستك، وشارك بها زملاءك ومعلمك.

تذكّر

- إعادة التدوير: هي عملية تحويل المواد المستعملة إلى مُنتَج جديد؛ بهدف توفير الطاقة، والحفاظ على الموارد الطبيعية، وتقليل الجهود المرافقة لعمليات التجميع والتخزين والنقل.
- ترمز الأسهم الثلاث في رمز عملية إعادة التدوير إلى ما يُسمّى ثلاثي سُلّم النفايات: (ترشيد الاستهلاك، وإعادة الاستعمال، وإعادة التدوير).
- يمكننا إعادة تدوير الكثير من المواد، أهمّها: الورق، والبلاستيك، والزجاج، وبعض المعادن.
- فوائد عملية إعادة التدوير:
 - (١) تقليل التلوّث البيئي الناتج من نقل المواد الخام والتنقيب عنها.
 - (٢) المحافظة على الموارد الطبيعية من النفاذ.
 - (٣) تقليل التلوّث الناتج من عملية التخلص من النفايات.
 - (٤) تقليل الطلب على المواد الخام.
 - (٥) توفير فرص عمل جديدة للعاملين في مجال إعادة التدوير.
 - (٦) تقليل تكاليف تصنيع الأشياء التي تعتمد على المواد المعاد تدويرها.
 - (٧) تشجيع الصناعات.
 - (٨) تقليل حجم استيراد المواد الخام، وزيادة فرصة التصنيع، ومن ثمّ زيادة صادرات الدولة.



أسئلة الدرس

(١) وضح مفهوم إعادة التدوير.

(٢) عدّد أربعاً من فوائد عملية إعادة التدوير.

(٣) أذكر ثلاث أمثلة على مواد قابلة لإعادة التدوير.

(٤) كيف تؤثر عملية إعادة التدوير في تحسين وضع الدولة الاقتصادي؟

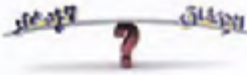
الدرس الخامس

قرارات الادّخار

- هل جلست يوماً ممسكاً ورقةً وقلمًا فوضعت ميزانيةً لنفسك؟
 - هل حسّبت مقدار المبلغ المالي الذي حصلت عليه في شهرٍ ما؟ والمبلغ الذي صرفته في ذلك الشهر؟
 - هل فكرت فعلياً في كيفية ادّخار فائض أموالك؟ أو: لماذا تتعرّض في نهاية الشهر لعجز؟
 - هل فكرت كيف يمكن حل مشكلة العجز في الموازنة؟
- هياً بنا اليوم ندرس الواقع، ونتخذ قراراتٍ حكيمةً مبنيةً على أرقامٍ حقيقيةٍ من خلال تنفيذ الأنشطة الآتية:

النشاط (١) : لنكن واقعيين

الهدف:



سَيُسَاعِدُكَ هَذَا النَّشَاطُ فِي اتِّخَاذِ الْقَرَارَاتِ الْمُنَاسِبَةِ مِنْ حَيْثُ الْإِنْفَاقُ وَالْادِّخَارُ بِطَرِيقَةٍ آمِنَةٍ، بِمَا يَتَنَاسَبُ مَعَ احتِياجَاتِكَ.

التعليمات

- اطلع على ورقة العمل (١-٢)، ثمّ أجِبْ عَنِ الْأَسْئَلَةِ الْمُرَفَّقَةِ فِيهَا؛ لِتَحْدِيدِ وَاقِعِ دَخْلِكَ وَمَصْرُوفَاتِكَ.
- سَيَقْسِمُكُمُ الْمُعَلِّمُ مَجْمُوعَاتٍ عَمَلٍ بِنَاءً عَلَى النَّتَائِجِ.
- إِذَا كَانَتْ نَفَقَاتُكَ أَقَلَّ مِنْ دَخْلِكَ، فَحُلِّ وَرَقَةَ الْعَمَلِ (١-٣).
- أَمَّا إِذَا كَانَتْ نَفَقَاتُكَ أَكْثَرَ مِنْ دَخْلِكَ، فَحُلِّ وَرَقَةَ الْعَمَلِ (١-٤).

ورقة العمل (١ - ٢) : استطلاع واقع دخل الطالب ونفقاته .

- (١) هل تحصلُ على دخلِك (مصروفك) على نحو يومي أم شهري ؟
- (٢) إذا كان على نحو شهري ، فاكْتُبْ دخلَك هُنا : ()
- (٣) إذا كان على نحو يومي ، فأجرِ العملية الحسابية الآتية :
المصروف اليومي () $\times$ () يوم = () ديناراً .
- (٤) هل هناك مصادر دخل إضافية غير المصروف تضيفها إلى مصروفك الشهري ؟ اكتبها

- (٥) إذا كانت إجابتك نعم ، فأجرِ العملية الحسابية الآتية :
إجمالي الدخل الشهري = () الدخل الشهري + () الدخل الإضافي = () ديناراً .

- (٦) مصروفاتي اليومية الدائمة :

المتطلبات	المبلغ المصروف
مواصلات للذهاب إلى المدرسة .	
مواصلات للعودة من المدرسة .	
طعام في فترة الاستراحة (الفرصة) .	
هل هناك مصروفات يومية ثابتة أخرى ؟ اكتب المبلغ اللازم لها .	
المجموع بالدينار	

تابع ورقة العمل (١-٢): استطلاع واقع دخل الطالب ونفقاته.

(٧) معدل مصروفاتي الشهرية غير اليومية:

المتطلبات	المبلغ المصروف
هدايا للأصدقاء.	
رحلة شخصية أو مدرسية.	
الخروج مع الأصدقاء.	
هناك مصروفات شهرية ثابتة أخرى؟ اكتب المبلغ اللازم لها.	
المجموع بالدينار	

إجمالي المصروف الشهري = () مصروف يومي + () مصروف شهري = () ديناراً.



ورقة عمل (١-٣) : نفقاتك أقل من دخلك؟

(١) كم المبلغ المتبقي من دخلك؟ () دينارًا.

(٢) ماذا تفعل بالمبلغ المتبقي من دخلك؟

(٣) فكر: هل هناك نفقات يمكنك الترشيد بها؟ اذكرها.

(٤) كم المبلغ الممكن توفيره لو اقتصدت في النفقات؟ () دينارًا.

(٥) المجموع الكلي لما يمكنك توفيره، هو:

المبلغ المتبقي من دخلك () + () المبلغ الممكن توفيره من الاقتصاد في النفقات = () دينارًا.

(٦) هل فكرت في الادخار الفردي أو الجماعي؟

(٧) هل ستدخر في البنك؟

(٨) هل تعرف نوع الحساب الذي يلزمك؟ إن كنت تعرف، فما هو؟

(٩) فكر في الأشياء الممكن عملها بالمال الذي ستدخره.

(١٠) كم يلزمك من المال لعمل ما ترغب في الادخار من أجله؟ () .

** ضَعْ لِنَفْسِكَ خُطَّةً، ثُمَّ احْسِبْ مَتَى سَيَكُونُ الْمَبْلَغُ مَتَوَفَّرًا لَدَيْكَ.

ورقة العمل (١ - ٤) : نفقاتك أكثر من دخلك

(١) كم قيمة العجز عندك؟ () ديناراً.

(٢) كيف تؤمن العجز لديك في كل شهر؟

(٣) ما هي النفقات التي يمكنك ترشيدها لتغطي العجز؟

(٤) ماذا يحدث إن لم تحافظ على أموالك؟

(٥) هل يمكنك الوصول لفائض عن حاجاتك؟ كيف؟

(٦) إذا لم تستطع تغطية العجز، فما أفكارك لحل هذه المشكلة؟

نشاط بيتي

اعرض ما توصلت إليه في هذا الدرس من نتائج على أفراد أسرتك، وفكر معهم في ما طرح من أفكار.

تذكر

- ينبغي لك دائماً دراسة واقع مواردك أو دخلك ومصروفاتك، ووضع خطة تمكنك من إدارة أموالك بطريقة فاعلة.
- يعرف العجز أو الفائض بأنه مقدار الاختلاف ما بين النفقات (المصروفات) والدخل (الإيرادات)؛ ففي حالة زيادة النفقات عن الإيرادات ينشأ ما يُعرف بالعجز، أما في حالة انخفاض النفقات عن الإيرادات فينشأ ما يُعرف بالفائض.



أُسْئَلَةُ الدَّرْسِ

(١) وُضِّحَ الْعِلَاقَةُ بَيْنَ الْإِيرَادَاتِ وَالْمَصْرُوفَاتِ مِنْ حَيْثُ زِيَادَةُ أَحَدَهُمَا عَنِ الْآخَرِ.

(٢) فَرَحٌ طَالِبَةٌ فِي الصَّفِّ الثَّامِنِ الْأَسَاسِيِّ، يُعْطِيهَا وَالِدَاهَا مَصْرُوفًا شَهْرِيًّا مَقْدَارُهُ (٢٠) دِينَارًا، كَمَا يُعْطِيهَا جَدُّهَا عِنْدَمَا تَزُورُهُ كُلَّ أُسْبُوعٍ مَبْلَغًا مِنَ الْمَالِ، بِحَيْثُ يَكُونُ إِجْمَالِيُّ الْمَبْلَغِ الَّذِي تَحْصُلُ عَلَيْهِ مِنْ جَدِّهَا (١٢) دِينَارًا شَهْرِيًّا، كَذَلِكَ يُعْطِيهَا أَخُوهَا الْأَكْبَرُ دِينَارَيْنِ فِي بَدَايَةِ كُلِّ أُسْبُوعٍ. وَلَمَّا كَانَتْ فَرَحٌ تَصْرِفُ كُلَّ يَوْمٍ نَصْفَ دِينَارٍ لِمَوَاصِلَاتِهَا، وَنَصْفَ دِينَارٍ آخَرَ لَطَعَامِهَا فِي فَتْرَةِ الْإِسْتِرَاحَةِ (الْفُرْصَةِ) وَلِمُدَّةِ خَمْسَةِ أَيَّامٍ فِي الْأُسْبُوعِ، فَاجِبٌ عَمَّا يَأْتِي.

- مَا إِجْمَالِيُّ دَخْلِ فَرَحٍ الشَّهْرِيِّ؟

- مَا إِجْمَالِيُّ مَصْرُوفِ فَرَحٍ الشَّهْرِيِّ؟

- هَلْ لَدَى فَرَحٍ عَجْزٌ فِي الدَّخْلِ أَمْ فَائِضٌ؟ وَمَا مَقْدَارُهُ؟

أَسْئَلَةُ نَهَايَةِ الْوَحْدَةِ

(١) أكمل الفراغ بما يناسبه من الآتي: (المورد المحدود، إعادة التدوير، الأعمال الحسنة).

- هي كل عمل أجمعت ثقافة المجتمع وعاداته وتقاليده على أن فيه خيراً.

- هو مورد طبيعي لا يمكن إنتاجه أو زراعته أو توليده أو استخدامه على نطاق يحافظ على معدل استهلاكه، وإنما يمكن توفيره.

- هي عملية تحويل المواد المستعملة إلى منتج جديد؛ بهدف توفير الطاقة، والحفاظ على الموارد الطبيعية، وتقليل الجهود المرافقة لعمليات التجميع والتخزين والنقل.

(٢) برأيك، ومما تعلمته في هذه الوحدة، ما صفات المستهلك الحكيم؟

الوحدة الثانية

البنوك



- أين ستحفظ أموالك؟
- هل تعرف أنواع البنوك؟
- ما نوع الحساب البنكي الذي ستفتحه؟

تعدُّ البنوكُ من أهمِّ المؤسساتِ الماليَّةِ التي تُسهمُ في تطوُّرِ العمليَّاتِ الاقتصاديَّةِ والتجاريَّةِ في أيِّ دولة. وعليه، فإنَّ لها دورًا رئيسًا في تحقيقِ التنميةِ الاقتصاديَّةِ. ولما كانَ تمويلُ المشاريعِ المختلفةِ يُفعلُ نشاطَ الدولةِ الاقتصاديِّ، فإنَّ ذلكَ يُفترضُ أنَّ يتمَّ عن طريقِ مواردِ الدولةِ نفسها، لكنَّ، ونظرًا إلى طبيعَةِ المبادلاتِ القائمةِ على أساسِ العقودِ والدفعِ المؤجَّل، فقد أصبحَ لزامًا على المؤسساتِ والشركاتِ العاملةِ في الدولةِ اللجوءُ إلى مصادرٍ خارجيَّةٍ من أجلِ تمويلِ مشاريعِها، لعلَّ أبرزَها البنوك.

تأسيسًا على ما سلف، فستتناولُ هذه الوحدةُ مفهومَ البنوكِ وأنواعِها ووظائفِها، كما ستتطرَّقُ إلى موضوعِ الحساباتِ البنكيَّةِ وأنواعِها المختلفةِ. وستتعرَّفُ -عزيزي الطالب- فيها كيفيةَ اختيارِ البنكِ المناسبِ والحسابِ البنكيِّ الذي يلبيُّ احتياجاتك، كما ستُتاحُ لكُ فرصةُ التدرُّبِ على فتحِ حسابٍ بنكيٍّ، تودُّعٍ فيه نقودًا، وتحصلُ على بطاقةٍ صرَّافٍ إلكترونيٍّ، تمكِّنُك من استخدامها. فهُيَا بنا نتعلَّم.

يتوقَّعُ من الطالبِ بعدَ دراسةِ هذه الوحدةِ أن يكونَ قادرًا على:

- تحديدِ الخياراتِ المتاحةِ لحفظِ الأموال.
- تعرُّفِ نشأةِ البنوك، والخدماتِ التي تقدِّمُها.
- تعرُّفِ كيفيةِ اختيارِ البنكِ المناسبِ له.
- تعرُّفِ مهامِّ البنكِ المركزيِّ.
- تصنيفِ البنوكِ المختلفةِ حسبَ نوعِها.
- تعرُّفِ الخدماتِ المصرفيَّةِ التي تقدِّمُها البنوكُ التجاريَّةُ والبنوكُ الإسلاميَّة.
- تعرُّفِ أنواعِ الودائعِ والحساباتِ البنكيَّةِ المختلفةِ.
- اختيارِ الحسابِ البنكيِّ المناسبِ لتسهيلِ عمليَّةِ إدارةِ الأموال.
- تعبئةِ نموذجِ فتحِ حسابٍ بنكيٍّ.
- تعبئةِ نموذجِ إيداعٍ.
- تعرُّفِ رَقَمِ الحسابِ البنكيِّ؛ المحليِّ والدوليِّ.
- قراءةِ كشفِ حسابٍ بنكيٍّ.
- تعرُّفِ مفهومِ الخدماتِ المصرفيَّةِ الإلكترونيَّةِ.
- تعرُّفِ طريقةِ استعمالِ الصرَّافِ الآليِّ.

الدرس الأول

حافظ على مالك

تعلّمنا سابقًا أهمية قرارات الادّخار والإنفاق، وعرفنا أنّ دخلنا يجب أن يفوق نفقاتنا، كما تعلّمنا كيفية وضع ميزانية بسيطة خاصّة بنا. وهنا، ينبغي لنا أن نطرح على أنفسنا أسئلة، من مثل: أين سنحتفظ بمدّخراتنا؟ كيف سنتابع مدّخراتنا؟ هل مدّخراتنا آمنة؟ هل سندخّر على نحو فردي؟ كيف سننفق من مدّخراتنا؟ فضلًا عن العديد من الأسئلة الأخرى التي سنحاول الإجابة عنها في هذا الدرس، من خلال تنفيذ الأنشطة الآتية:

النشاط (١): أين أدخّر أموالي؟

الهدف:



سيساعدك هذا النشاط في استنتاج الخيارات المتاحة لحفظ المال.

التعليمات

- ستعمل في هذا النشاط على نحو ثنائي.
- ينبغي لكل ثنائي الإجابة عن السؤال الآتي: ما أفضل مكان تحفظ به أموالك المدّخرة؟
- اكتب إجابتك على بطاقة أو ورقة بيضاء.
- ستقف أنت والطلبة، ثمّ يجيب كل ثنائي منكم عن السؤال السابق نفسه، يتبع ذلك تسليمهما بطاقة الإجابة ثمّ الجلوس، ليجلس من ثمّ الثنائي الآخر الذي لديه الإجابة نفسها، بعد تسليمه الإجابة أيضًا، وهكذا دواليك، إلى أن يجلس الطلبة جميعهم.

النشاط (٢): خبراء الادّخار

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في تحديد مزايا خيارات الادّخار وحفظ المال، وعيوبها.

التعليمات

- ستعملُ ضمنَ مجموعة.
- ستحصلُ كلُّ مجموعةٍ بطاقةَ خبير، المدوّن فيها معلوماتٌ عن أحدِ خيارات الادّخار الآتية:
 - (١) الادّخارُ في المنزل.
 - (٢) نادي الادّخار.
 - (٣) الحسابُ الشخصيُّ في البنك.
 - (٤) رابطُ المدّخراتِ والائتمان (الجمعيات).
- يقرأُ أحدُ أفرادِ المجموعةِ المعلوماتِ الموجودةَ على بطاقةِ مجموعته، ثمّ يناقشُهم في مزايا هذه الطريقةِ وعيوبها.
- تقرّرُ كلُّ مجموعةٍ مُجتمعةً كيفَ تقدّمُ هذه المعلوماتِ إلى بقيةِ المجموعات؟ (قد يكونُ ذلكَ بأداءِ دورٍ لمدةِ دقيقتين، أو بتمثيلٍ صامت، أو بنشرةٍ أخبار، أو بدرسٍ يبيّنُ المزايا والعيوب،...).
- تعرضُ كلُّ مجموعةٍ لباقي المجموعات خيارها الادّخاريّ.
- يناقشُ الطلبةُ على نحوٍ جماعيٍّ مزايا كلِّ طريقةٍ وعيوبها.

بطاقة خبير

✂ الادخار في المنزل:

- ادخار المال في علبة معدنية (حصالة).
- يُخبأ المال تحت الفراش.
- يُخبأ المال في خزانة الملابس.
- يُخبأ المال في درج المكتب في المنزل.

بطاقة خبير

✂ الحساب الشخصي في البنك:

- يوضع المال في خزانة مغلقة في مبنى آمن.
- أنواع مختلفة من حساب الادخار؛ للاختيار من بينها.
- تفرض الرسوم على معظم المعاملات (مثل السحب).
- تنظمها الحكومة.

بطاقة خبير

✂ نادي الادخار:

- يدخر الأصدقاء أو الأهل.
- لجميع الأفراد حساب واحد في البنك.
- لدى كل واحد سجل عن ودائع الحساب.
- يحدد أعضاء النادي القواعد الخاصة بسحب الأموال.

بطاقة خبير

✂ رابط المدخرات والائتمان (الجمعيات):

- مجموعة من الأصدقاء أو الأقارب، يكونون عادة من المجتمع نفسه.
- يؤدع الأعضاء المبلغ نفسه في كل شهر مع شخص منهم (منسق الجمعية).
- تذهب الأموال التي تجمع عادة إلى أحد أعضاء المجموعة في كل شهر بالتتابع.
- غالباً ما يقرر الأفراد استخدام هذه الطريقة لهدف معين.

النشاط (٣): ماذا لو؟

الهدف:



سيساعدك هذا النشاط في استنتاج أهمية الحاجة إلى البنوك.

التعليمات

- ستعمل ضمن مجموعة.
- ستحصل كل مجموعة على سؤال "ماذا لو؟" من الأسئلة الأربعة الموضحة أدناه.
- فكروا وزملاؤك في إجابة السؤال، وفي استنتاجاتكم حوله.
- ما خيار الادخار الأفضل، بناءً على استنتاجاتكم؟

حدد أسباب الحاجة إلى البنوك.

- ماذا لو خبأ شخص ماله في المنزل، فتعرض للسرقه، أو: تعرض البيت لحريق فتلفت النقود؟
- ماذا لو اشترك شخص مع مجموعة أخرى في الادخار، وفجأة طلب أحدهم نقوده جميعها، هل ستؤمن على نحو سهل وسريع؟
- ماذا لو شارك أحد الأشخاص مع مجموعة في رابط الادخار والائتمان والجمعيات، وبعد حصوله على المبلغ الشهري المدفوع تفسرت عليه الأمور فلم يستطع الدفع في الأشهر اللاحقة؟
- ماذا لو ادخرت أموالك في منزلك، ثم احتجت بشدة إلى مبلغ طارئ من المال لما كنت بعيداً عن مكان سكنك؟

اسأل أحد أقاربك عن البنك الذي يتعامل معه، ثم ناقشه في سبب اختياره هذا البنك دون سواه.

تذكر

- خيارات الادّخار:
 - (١) الادّخار في المنزل.
 - (٢) نادي الادّخار.
 - (٣) الحساب الشخصي في البنك.
 - (٤) رابط المدّخرات والائتمان (الجمعيات).
- أسباب الحاجة إلى البنوك: الأمان، جاهزية الأموال، التمويل، الادّخار.



أسئلة الدرس

(١) ضَع دائرةً حولَ رَمَزِ الإجابةِ الصَّحيحةِ في ما يأتي:

أ. اتَّفَقَ أحمدٌ وأربعٌ منَ أصدقائه على أن يدفعَ كُلُّ منهُم مبلغَ (٥٠) ديناراً شهرياً، ولمدةِ خمسةِ أشهرٍ، بحيثُ يحصلُ كُلُّ واحدٍ منهُم على مبلغٍ الـ (٢٥٠) ديناراً التي تُجمَعُ في كُلِّ شهرٍ. وعليه، فإنَّ خيارَ الادِّخارِ هنا هو ادِّخارٌ في:

(١) المنزل (٢) حسابٍ شخصيٍّ في البنك (٣) نادي الادِّخار (٤) رابطِ المدَّخراتِ والائتمان

ب. تُعدُّ تخبئةُ النقودِ في خزانةِ الملابسِ منَ خياراتِ الادِّخارِ في:

(١) المنزل (٢) حسابٍ شخصيٍّ في البنك (٣) نادي الادِّخار (٤) رابطِ المدَّخراتِ والائتمان

ج. اتَّفَقَ مجموعةٌ منَ الأصدقاءِ على فتحِ حسابٍ بنكيٍّ لادِّخارِهِم معاً كُلِّ حَسَبِ استطاعَتِهِ، بشرطِ أن يكونَ لكلِّ عضوٍ سِجِلٌّ عن ودائعِ الحسابِ، وألا تُسحبَ النقودُ إلا بطريقةٍ مُتَّفَقٍ عليها. وعليه، فإنَّ خيارَ الادِّخارِ هنا هو ادِّخارٌ في:

(١) المنزل (٢) حسابٍ شخصيٍّ في البنك (٣) نادي الادِّخار (٤) رابطِ المدَّخراتِ والائتمان

(٢) ضَع إشارةً (✓) أمامَ العبارةِ الصَّحيحة، وإشارةً (x) أمامَ العبارةِ الخطأ في ما يأتي:

أ. () يُعدُّ حفظُ الأموالِ في البنكِ أكثرَ أماناً، منَ حيثِ حفظُها منَ الضَّياعِ أو السرقةِ أو التَّلَفِ.

ب. () يُعدُّ فَتْحُ حسابٍ واحدٍ لجميعِ أفرادِ مجموعةٍ معيَّنةِ قَرَرَتِ الادِّخارَ معاً منَ خُطواتِ خيارِ رابطِ الادِّخارِ والأمانِ.

ج. () تَكُنُّ الحاجةُ إلى البنوكِ في أنها توفِّرُ مزايا الأمانِ وجاهزيةَ الأموالِ والتمويلِ والادِّخارِ في آنٍ واحدٍ.

الدرس الثاني

البنوك

كانت بداية نشأة البنوك في الأردن عام ١٩٢٥م، ثم إن أعمالها تطوّرت على نحو لافت إلى أن أصبح الجهاز المصرفي الأردني اليوم من أهم دعائم الاقتصاد الوطني، وجزءاً رئيساً من نظام الدولة المالي؛ حيث يؤدي دوراً كبيراً في تنشيط القطاعات الاقتصادية المختلفة، كما تمكن من جذب مدّخرات المودعين داخل الأردن وخارجه وتجميعها ثمّ توظيفها في استثمارات وطنية داخلية ناجحة، تمثلت في تقديم القروض والتسهيلات والخدمات لجميع شرائح المجتمع ومؤسساته، والإسهام في المشاريع الكبرى، التي تخصّ بنية الدولة التحتية الأساسية، أو ذات الصبغة التجارية والسياحية والاستثمارية والصناعية، إضافة إلى المسؤولية الاجتماعية. ولتعرف المزيد عن البنوك، سننفذ الأنشطة الآتية:

النشاط (١): نشأة البنوك

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في تتبع تاريخ نشأة البنوك.

التعليمات

- لتعرف نشأة البنوك، أجب عن الأسئلة أدناه.
- كيف نشأت البنوك؟
- لماذا وجد البنك؟
- هل لنشأة البنوك علاقة بمكان حفظ الأموال الآمن؟
- هل تذكر ما تعرفتموه في الصف السابع، حول بداية التعامل بالنقود الورقية؟
- من يذكرنا بالقصة؟

نشأة البنوك

رافق التوسُّع في التعامل بالنقود المدينية واتساع النشاط التجاري ظهور الأسواق والتجار المتخصصين. ولما بدأت هذه الفئة تحقق فائضاً من النقود جرّاء عملياتها التجارية المربحة، فقد احتاجت إلى ادخار هذا الفائض المديني؛ خوفاً عليه من الضياع أو السرقة، فكان لا بُدَّ حينئذٍ من إيجاد مكان آمن تحفظ فيه تلك الأموال، فلبّجوا إلى الصّاعة والصّيارفة وبعض التجار الكبار الذين يحظون بسُمة طيبة؛ فأودعوا أموالهم لديهم مقابل أجر مُعيّن، على أن يُعطي الصّائغ أو مَنْ أودعت لديه الأموال صاحب المال إثباتاً ورهناً بما في حوزته من مال، ينص فيه على حق المُودع في استلام نقوده فور طلبها.

في البداية، كانت هذه الأوراق (الوصولات) تكفل تسليم النقود لصاحبها فقط، ثم تطوّر الأمر فأصبحت هذه الأوراق مُتداولة بين البائع والمُشتري بدل المال، بحيث يمكن لأحدهما أن يتنازل عنها للآخر (التظهير)؛ وبذا أصبحت هذه الأوراق لحاملها. ولما تطوّر التعامل في إصدار أوراق الإيداع ووصولاتها على هذا النحو، فقد أدّى ذلك إلى زيادة التعامل بها، ممّا أغنى التجار عن الذهاب إلى الصّاعة والصّيارفة لسحب الأموال وإيداعها كلّما عقدوا صفقة تجارية أو دعت الحاجة إلى ذلك. ومع مرور الزمن، لاحظ المُودع لديهم أن قدرًا ضئيلاً من الوصولات التي يُصدرونها يعود أصحابها لاستلام ما أودعوه، فظهرت من ثم فكرة استغلال هذه الودائع العاطلة بإقراضها لمن يريد استثمارها. وعليه، فقد بدأ هؤلاء الصّاعة وأولئك الصّيارفة يُقرضون من أموالهم الخاصة ومن بعض الودائع المتوقّرة لديهم، بالإضافة إلى تحويل الودائع أو جزء منها من حساب إلى آخر وفاءً للالتزامات، مقابل حصولهم على عوائد (فوائد) أعلى من تلك التي كانوا يدفعونها.

لما كان ذلك، وكَي يُحقّق الصّاعة والصّيارفة قدرًا أكبر من الفائدة، فقد أخذوا يفكرون في طرائق لجذب المُودعين، تمثلت بدايةً في عدم أخذ أجرٍ مقابل حفظ الأموال، ثم إن الأمر تطوّر بحيث أصبحوا يُعطون المُودع عوائد (فوائد) بدل إيداعه، فيما سُمّي لاحقاً بـ (المصارف)، التي تسمى الآن بنوكًا.

النشاط (٢) : البنك المناسب

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في اختيار البنك المناسب لك.

التعليمات

- اذكر أسباب اختيارك أو اختيار أحد أفراد أسرتك بنكاً دون آخر.

النشاط (٣) : خدمات البنوك

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في تحديد الخدمات التي تقدمها البنوك.

التعليمات

- ستعمل ضمن مجموعة.
- تذكر موقفاً ذهبت فيه إلى البنك برفقة شخص أكبر منك سناً.
- حدد الخدمة البنكية المقصودة.



• لماذا يذهبُ الناسُ إلى البنوك؟

Handwriting practice lines consisting of eight horizontal dashed green lines.



نشاطٌ بيتي

اطرّخ على أفراد أسرته السؤال الآتي، ثم ناقشهم فيه:
"ماذا نفعل لو لم تكن هناك بنوك في عصرنا الحالي؟"



تَذَكُّرٌ

- تعرّفت تاريخ نشأة البنوك.
- يخضع اختيار البنك المناسب لعوامل عدّة، أهمّها:
(١) الموقع:
 - قُرْبُهُ مِنْ مَكَانِ السَّكَنِ (المنزل) أَوْ مَكَانِ الْعَمَلِ.
 - انْتِشَارُ فُرُوعِهِ فِي مَنَاطِقَ مُخْتَلِفَةٍ.
 - انْتِشَارُ الصَّرَافَاتِ الْآلِيَّةِ التَّابِعَةِ لَهُ، وَتَوْفُّرُهَا فِي غَيْرِ مَكَانٍ.
- (٢) ساعاتُ عملِ البنك: لَمَّا كَانَ لِبَعْضِ الْبَنُوكِ فُرُوعٌ تَعْمَلُ حَتَّى سَاعَةِ مُتَأَخِّرَةٍ فِي اللَّيْلِ، فَمَا مَدَى حَاجَتِكَ إِلَى التَّعَامُلِ مَعَ تِلْكَ الْبَنُوكِ فِي هَذِهِ الْأَوْقَاتِ؟
- (٣) الرُّسُومُ: وَهِيَ رُسُومٌ تَتَقَاضَاهَا الْبَنُوكُ مِنَ الْعَمِيلِ مُقَابِلَ فَتْحِ الْحَسَابِ، وَالِاسْتِفْسَارِ عَنْهُ، وَالشَّيْكَاتِ، وَالسَّحْبِ وَالْإِيدَاعِ بِاسْتِخْدَامِ الصَّرَافِ الْآلِيِّ.
- (٤) الْفَائِدَةُ: وَتَشْمَلُ نِسْبَةَ الْفَائِدَةِ الَّتِي تَتَقَاضَاهَا الْبَنُوكُ.
- (٥) مَزَايَا خَاصَّةٌ: وَتَشْمَلُ سُمْعَةَ الْبَنْكِ، وَالْإِيدَاعَ الْمُبَاشَرَ، وَالْخِدْمَاتِ الْمَصْرِفِيَّةَ عِبْرَ الْإِنْتَرْنِتِ، وَمَقْدَارِ الْخِصُومَاتِ عَلَى الْمُبَالِغِ الْمُدَوَّعَةِ بِاسْمِ الْعَمِيلِ، وَحَسَابَاتِ الشَّيْكَاتِ الْمَجَانِيَّةِ لِلطَّلِبَةِ وَالْمُدِيرِينَ وَمُوظَّفِي بَعْضِ الشَّرَكَاتِ، وَبَطَاقَاتِ الْإِثْمَانِ الْمَجَانِيَّةِ، وَالْجَوَائِزَ الشَّهْرِيَّةَ وَالسَّنَوِيَّةَ.
- تُقَدِّمُ الْبَنُوكُ إِلَى الْأَفْرَادِ خِدْمَاتٍ عِدَّةَ، مِنْهَا:
 - فَتْحُ الْحَسَابَاتِ الْبَنْكِيَّةِ بِأَنْوَاعِهَا الْمُخْتَلِفَةِ. (سَيَتَنَاوَلُ هَذَا الْمَوْضُوعُ لَاحِقًا بِالتَّفْصِيلِ)
 - التَّحْوِيلُ: وَلَهُ طَرَائِقُ عِدَّةٌ، مِنْ مِثْلِ تَحْوِيلِ شَيْءٍ مِنْ شَخْصٍ لِآخَرَ، أَوْ تَحْوِيلِ عَمَلَةٍ لِآخَرَى فِي أَثْنَاءِ بَيْعِ الْعَمَلَاتِ الْأَجْنِبِيَّةِ وَشِرَائِهَا نَقْدًا، أَوْ قَبُولِ التَّحْوِيلَاتِ الْوَارِدَةِ بِاسْمِ الْعَمِيلِ مِنْ بَنُوكٍ أُخْرَى.
 - خِدْمَاتُ الْبَطَاقَاتِ: وَهِيَ خِدْمَاتٌ تُمَكِّنُ الْعَمِيلَ مِنْ سَحْبِ النُّقُودِ أَوْ إِيدَاعِهَا.

أو إجراء عمليات الشراء، أو ... بطريقة إلكترونية. (سيتناول هذا الموضوع لاحقاً بالتفصيل)

- صناديق إيداع الأمانات: وهي صناديق يُحفظ فيها العملاء أشياءهم المهمة أو الثمينة، مقابل مبلغ مالي معلوم.

- القروض: أن يُعطي البنك العميل مبلغاً مالياً؛ لشراء منزل أو سيارة أو



أسئلة الدرس

(١) يَخْضَعُ اختيارُ الفردِ البنكَ المناسبَ لَهُ لِعَوَامِلَ عِدَّةٍ، اذْكُرْ ثلاثةً منها.

(٢) عِدَّةٌ ثلاثةٌ مِنَ الخدماتِ التي تَقْدِمُهَا البنوكُ لِلأفرادِ.



الدرس الثالث

البنك المركزي الأردني

رُبَمَا لَا يَعْرِفُ بَعْضُكُمْ سَبَبَ اخْتِلَافِ الْبَنْكِ الْمَرْكَزِيِّ عَنْ بَقِيَّةِ أَنْوَاعِ الْبَنْوكِ الْآخَرَى، وَلَا يَعْلَمُ لِمَ أُطْلِقَ عَلَيْهِ مُسَمًّى "بَنْكِ الْبَنْوكِ".
سَتَتَعَرَّفُ، مُسْتَعِينًا بِتَنْفِيزِ الْإِنشِطَةِ الْآتِيَةِ، مَفْهُومَ الْبَنْكِ الْمَرْكَزِيِّ، وَمَهَامَّهُ، وَالْخِدْمَاتِ الَّتِي يَقْدِّمُهَا.

النشاط (١): لنتعرّف البنك المركزي

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في تعرّف البنك المركزي.

التعليمات

- ستعمل ضمن مجموعة.
- ستعمل كل مجموعتين على مهمة واحدة من الآتية: تأسيس البنك المركزي الأردني وخصائصه، مهام البنك المركزي الأردني، الخدمات التي يقدمها البنك المركزي الأردني.
- ستنظر كل مجموعة في بطاقة معلومات متعلقة بالبنك المركزي الأردني، بحيث تكون خبيرة في هذه المعلومات، ثم ينقل كل واحد من المجموعة خبرته إلى الأفراد في بقية المجموعات، بحيث تطلع المجموعة الأولى على المعلومات المتعلقة بتأسيس البنك المركزي وخصائصه، بينما تطلع المجموعة الثانية على مهام هذا البنك، أما المجموعة الثالثة فتطلع على الخدمات التي يقدمها.
- سيعطيك المعلم رقما من (١-٦)، ثم تجلس مع زملائك الذين يحملون الرقم نفسه في مجموعة واحدة.
- ينبغي لك شرح المعلومات التي تعلمتها في مجموعتك لبقية أفراد المجموعة الجديدة، والإجابة عن استفساراتهم، وفي المقابل الاستماع إلى باقي أفراد المجموعة الجديدة؛ بغية تعرّف المعلومات جميعها عن البنك المركزي.

تأسيس البنك المركزي، وخصائصه :

لكل دولة مؤسسة مركزية مصرفية واحدة تشرف على الائتمان* وتصدر النقود القانونية، هي البنك المركزي.

ولخطورة الوظائف التي يؤديها هذا البنك، فهو يعد مؤسسة عامة؛ أي مملوكة للدولة وخاضعة لإشرافها.

وتختلف أهداف البنك المركزي عن أهداف البنوك الأخرى، من حيث أنه لا يهدف أساساً إلى تحقيق أقصى ربح، وإنما يسعى إلى تحقيق أهداف يعلب عليها الطابع القومي والمصلحة العامة.

وقد بدأ الأردن بالإعداد لإنشاء البنك المركزي الأردني في أواخر الخمسينيات، فأصدر في عام

١٩٥٩م قانون البنك المركزي الأردني، ثم استكملت إجراءات مباشرته أعماله في اليوم الأول من

شهر تشرين الأول عام ١٩٦٤م؛ ليخلف مجلس النقد الأردني الذي كان قد أسس في عام ١٩٥٠م.

وتملك الحكومة الأردنية كامل رأس مال البنك المركزي، الذي ازداد على مراحل. وعلى الرغم من

ملكية الحكومة رأسماله فإنه يتمتع وفق أحكام قانونه بشخصية اعتبارية مستقلة.

المرجع: الموقع الرسمي للبنك المركزي الأردني.

*الائتمان:

القروض والتسهيلات التي تمنحها البنوك لعملائها من أفراد ومؤسسات ومشاريع.



مهام البنك المركزي:

- (١) إصدار أوراق النقد والمسكوكات في المملكة، وتنظيمها.
- (٢) الحفاظ على الاستقرار النقدي في المملكة.
- (٣) ضمان قابلية تحويل الدينار الأردني.
- (٤) إدارة احتياطات البنوك بما يتلاءم ومتطلبات تمويل النشاط الاقتصادي.
- (٥) تعزيز سلامة مؤسسات الجهاز المصرفي ومنعتها، بتبني أساليب رقابية فعالة وفقاً لأحدث المعايير الدولية المطبقة.
- (٦) تقوية المراكز المالية للمؤسسات المصرفية.
- (٧) الاحتفاظ باحتياطي المملكة من الذهب والعملات الأجنبية، وإدارته.
- (٨) توفير البيئة المصرفية الملائمة لحشد المدخرات وتمويل الاستثمار.
- (٩) بنك البنوك: يؤدي البنك المركزي دور البنك بالنسبة إلى البنوك الأخرى؛ فيحتفظ بالأرصدة النقدية للبنوك التجارية، ويعمل على إقراضها في حال عجزت عن مواجهة طلبات السحب المفاجئ، إضافة إلى وساطته بين البنوك عن طريق ما يسمى بعملية المقاصة*.
- (١٠) بنك الحكومة ووكيلها ومستشارها المالي:
 - يحتفظ البنك المركزي بوصفه بنكاً بأرصدة الحكومة النقدية، كما يحصل إيراداتها، ويصرف نفقاتها.
 - يعطي البنك المركزي الحكومة بوصفه وكيلًا ماليًا القروض العامة، ولمواجهة أي قصور مؤقت في إيراداتها أو سد أي عجز دائم في ميزانيتها العامة، يُقرضها البنك المركزي ما تحتاج إليه.
 - يمثل البنك المركزي مستشاراً للحكومة في الشؤون المالية والنقدية، فيمدّها بالمعلومات والنصائح اللازمة لاتخاذ القرارات المالية والسياسات الاقتصادية.

المرجع: الموقع الرسمي للبنك المركزي الأردني.

*عملية المقاصة:

هي عملية تصفية الشيكات التي يتلقاها بنك ما من عملائه؛ بقصد تحصيلها من بنك آخر وتسوية الأرصدة المختلفة من هذه العملية.

خدمات البنك المركزي:

- ١) تلبية احتياجات السوق من النقد بالجودة والفئات المطلوبة.
- ٢) توفير السيولة اللازمة للبنوك المرخصة.
- ٣) منح البنوك المرخصة قروضاً.
- ٤) ترخيص البنوك وفروعها ومكاتبها وفروع البنوك الأجنبية ومكاتب التمثيل.
- ٥) مراقبة البنوك المرخصة.
- ٦) تقديم جميع الخدمات البنكية للحكومة والمؤسسات العامة، بما في ذلك حفظ الودائع، وفتح الحسابات.
- ٧) إدارة محفظة المملكة الرسمية من العملات الأجنبية.
- ٨) تقديم خدمات تبادل معلومات الائتمان الخاصة بعملاء البنوك المرخصة.
- ٩) تقديم الاستشارات للحكومة حول السياسات المالية والنقدية والاقتصادية ومشاريع القوانين والأنظمة المؤثرة في البيئة الاقتصادية ورفدها بالكوادر المؤهلة.
- ١٠) ترخيص شركات الصرافة ومراقبة أعمالها.
- ١١) توفير النشرات الإحصائية والتقارير الدورية الاقتصادية ونشرها وتزويد الجهات الرسمية وغير الرسمية بها.
- ١٢) إعلان أسعار بيع العملات الأجنبية وشرائها.
- ١٣) التعريف بمواصفات النقد الأردني والعلامات الأمنية الموضحة لاحقاً.
- ١٤) إصدار المسكوكات التذكارية.

عدّ إلى موقع البنك المركزي الأردني الإلكتروني:

www.cbj.gov.jo

ثمّ لخصّ المعلومات الجديدة التي ستحصل؛ تمهيداً لعرضها على زملائك الطلبة في الحصّة القادمة.

تذكّر

- بدأ الأردنّ بالإعداد لإنشاء البنك المركزي الأردني في أواخر الخمسينيات، فأصدر في عام ١٩٥٩م قانون البنك المركزي الأردني، ثمّ استُكمِلت إجراءات مباشرته أعماله في اليوم الأول من شهر تشرين الأول عام ١٩٦٤م؛ ليخلف مجلس النقد الأردني الذي كان قد أسس في عام ١٩٥٠م.
- تملك الحكومة الأردنية كامل رأس مال البنك المركزي، الذي ازداد على مراحل. وعلى الرغم من ملكية الحكومة رأسماله فإنّه يتمتع وفق أحكام قانونه بشخصية اعتبارية مستقلة.
- يقدم البنك المركزي العديد من الخدمات للبنوك الأخرى، وشركات الصرافة، والحكومة، والمؤسسات العامة.
- يؤدي البنك المركزي دور البنك بالنسبة إلى البنوك الأخرى؛ فيحتفظ بالأرصدة النقدية للبنوك التجارية، ويعمل على إقراضها في حال عجزت عن مواجهة طلبات السحب المفاجئ، إضافة إلى وساطته بين البنوك عن طريق ما يُسمّى بعملية المقاصة.
- تختلف أهداف البنك المركزي عن أهداف البنوك الأخرى في أنّ هدفه الأساسي ليس تحقيق أقصى ربح؛ إذ يسعى إلى تحقيق أهداف يغلب عليها الطابع القومي والمصلحة العامة.
- عملية المقاصة: هي عملية تصفية الشيكات التي يتلقاها بنك ما من عملائه؛ بقصد تحصيلها من بنك آخر وتسوية الأرصدة المختلفة من هذه العملية.

أسئلة الدرس

(١) أرادت سارة فتح حساب خاص بها، فذهبت إلى البنك المركزي. ما رأيك في ما فعلت سارة؟

(٢) ضع إشارة (✓) أمام العبارة الصحيحة، وإشارة (x) أمام العبارة الخطأ في ما يأتي:

أ. () يستطيع أي بنك في الأردن إصدار أوراق النقد والمسكوكات.

ب. () يحتفظ باحتياطي المملكة من الذهب والعملات الأجنبية في البنك المركزي الأردني.

ج. () باشر البنك المركزي الأردني أعماله سنة ١٩٥٠م.

د. () يختلف البنك المركزي عن باقي البنوك من حيث إن هدفه الأهم المصلحة العامة، وليس تحقيق أقصى ربح ممكن.

(٣) علّل سبب تسمية البنك المركزي بـ "بنك البنوك".

الدرس الرابع

أنواع البنوك

لما تعددت في الأردن حاجات الزبائن ومتطلباتهم، فقد تعددت من ثم أنواع البنوك وفقاً لتخصصها والدور الذي تؤديه في المجتمع. وعليه، فقد تخصص بعضها في قطاع معين: زراعي أو صناعي، بينما جاء بعضها الآخر بطابع تجاري أو إسلامي، ومنها ما كان محلياً، بينما انتشرت فروع بعضها الآخر في دول عربية أو أجنبية. وفي هذا الدرس، ستخوض وزملاؤك، مستعينين بالأنشطة الآتية، مسابقات عدة؛ لتتعرفوا أسماء البنوك العاملة في الأردن وأنواعها المختلفة.

النشاط (١) : مسابقة أسماء البنوك

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في تعرف أسماء البنوك العاملة في الأردن.

التعليمات

- ستعمل ضمن مجموعة.
- ستخوض ومجموعتك مسابقة في تعداد أسماء البنوك العاملة في الأردن. علماً أن عددها (٢٦) بنكاً، والمجموعة الفائزة هي التي تكتب على الورقة البيضاء في (٥) دقائق أكبر عدد ممكن من أسماء هذه البنوك.
- يتعاون الطلبة مع المعلم في الحصول على الإجابة الصحيحة، ثم يكتبون أسماء البنوك العاملة في الأردن على السبورة.

النشاط (٢) : أنواع البنوك

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في تصنيف البنوك المختلفة حسب نوعها.

التعليمات

- استعن ومجموعتك السابقة بالنشاط الذي مضى، المكتوب على السبورة، وتنافسوا في مسابقة جديدة تهدف إلى تصنيف أسماء البنوك إلى أنواعها المختلفة.
 - قسم ورقة بيضاء أربعة أقسام، ثم عنونها كما يأتي:
 - بنوك تجارية.
 - بنوك استثمارية.
 - بنوك إسلامية.
 - بنوك متخصصة.
 - تمعن وزملاؤك في أسماء البنوك ثم توقع تقسيمها حسب الأقسام الأربعة.
 - المجموعة الفائزة هي التي تكون أخطاءها عند التقسيم أقل من أخطاء المجموعات الأخرى.
- البنوك جميعها التي صُنفت في بداية عملها بنوكًا متخصصة وبنوك استثمار، تُصنّف حاليًا ضمن البنوك التجارية، باستثناء بنك تنمية المدن والقرى، المُرخص لدى البنك المركزي بوصفه بنك استثمار.

البنوك المتخصصة:

هي بنوك تقدم خدماتها إلى قطاع معين، من مثل: الصناعة أو الزراعة، فيسمى البنك باسم هذا القطاع، كبنك الإنماء الصناعي (سابقًا)، الذي يملكه حاليًا بنك دبي الإسلامي، وبنك الصادرات (سابقًا)، المعروف حاليًا ببنك المال (كايبیتال بانك)، والبنك العقاري، وبنك تنمية المدن والقرى.

بنوك الاستثمار:

هي بنوك تسعى إلى أن تقدم لعملائها خدمات استثمارية خاصة، ومن أمثلتها بنك الاستثمار العربي، والبنك الاستثماري، وبنك الاتحاد.

النشاط (٣): البنوك التجارية والبنوك الإسلامية

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في تعرف مفهوم البنوك التجارية والبنوك الإسلامية.

التعليمات

- عدّ إلى مجموعتك السابقة؛ للتنافس في مسابقة جديدة (أخيرة)، تهدف إلى تعرف مفهوم البنوك التجاري والبنك الإسلامي، وأوجه الشبه والاختلاف بينهما.
- ستقارن كل مجموعة بين نوعي البنوك التجارية والإسلامية، بتكملة الجدول (١-٢): مقارنة بين البنوك التجارية والإسلامية، في كتابك، من حيث:
 - هدف البنك الأساسي.
 - أهداف البنك المالية.
 - خدمات البنك.
 - أساس عمل البنك.
 - أساس التعامل بين البنك والعميل.
 - طريقة توظيف أموال الودائع.
 - المخاطرة في توظيف المال.
 - أثر عامل الوقت في الربح.
 - الاستثمار.
- اطلع وأفراد مجموعتك على العبارات الموجودة في أعلى الجدول (١-٢)، ثم رتبها في مكانها المناسب في الجدول.
- المجموعة الفائزة هي التي تكون أخطاءها في الجدول أقل من أخطاء المجموعات الأخرى.

رَقَبُ الْعِبَارَاتِ الْآتِيَةِ:

(جذبُ الودائعِ واستثمارُ الأموالِ، وتحقيقُ الأرباحِ/ التَّعاملُ بينَ دائنٍ ومَدِينٍ/ المضاربةُ الإسلاميَّةُ (المشاركة) في توظيفِ الأموالِ/ يتقاضى البنكُ فائدةً مُضاعفةً إنْ تعرَّضَ العميلُ السَّدادَ/ تحقيقُ أقصى ربحٍ ممكنٍ/ أساسٌ دينيٌّ/ تقديمُ الخدماتِ المصرفيَّةِ، وتوفيرُ التمويلِ والأمانِ/ تحقيقُ الأرباحِ بما لا يتعارضُ معَ أحكامِ الشَّريعةِ الإسلاميَّةِ/ التركيزُ على الاستثمارِ في المشاريعِ الناجحةِ التي تحقِّقُ الرِّبحَ، والخسارةُ فيه مُحتملةٌ/ لا يتقاضى البنكُ أموالاً إضافيةً منَ العميلِ إنْ تعرَّضَ في السَّدادِ/ التركيزُ على الاستثمارِ في المالِ بفوائدٍ ثابتةٍ تحقِّقُ الرِّبحَ/ تحتلُ الرِّبحُ والخسارةُ/ التَّعاملُ بينَ العميلِ والبنكِ بوصفِهما شركاءَ، لا توجدُ مخاطرةٌ؛ فالربحُ ثابتٌ منَ خلالِ الفائدةِ/ أساسٌ تجاريٌّ/ توظيفُ المالِ في إعطاءِ القروضِ يحقِّقُ فائدةً/ تقديمُ الخدماتِ المصرفيَّةِ وتوفيرُ التمويلِ والأمانِ)

البنكُ الإسلامي	البنكُ التجاري	وَجْهُ الْمُقَارَنَةِ
		هدفُ البنكِ الأساسي
		أهدافُ البنكِ الماليَّةُ
		خدماتُ البنكِ
		أساسُ عملِ البنكِ
		أساسُ التَّعاملِ بينَ البنكِ والعميلِ
		طريقةُ توظيفِ أموالِ الودائعِ
		المخاطرةُ في توظيفِ المالِ
		أثرُ عاملِ الوقتِ في الرِّبحِ
		الاستثمارُ

الجدولُ (١-٢): مقارنةٌ بينَ البنوكِ الإسلاميَّةِ والتجاريَّةِ.

نشاط بيتي

ابحث - بالتعاون مع أفراد أسرتك - عن أسماء البنوك الأجنبية العاملة في الأردن، ثم اكتبها لعرضها على الطلبة في الحصّة القادمة.

تذكّر

البنوك العاملة في الأردن أربعة أنواع، هي: بنوك تجارية، وبنوك إسلامية، وبنوك استثمارية، وبنوك متخصصة. الشكل (١-٢)

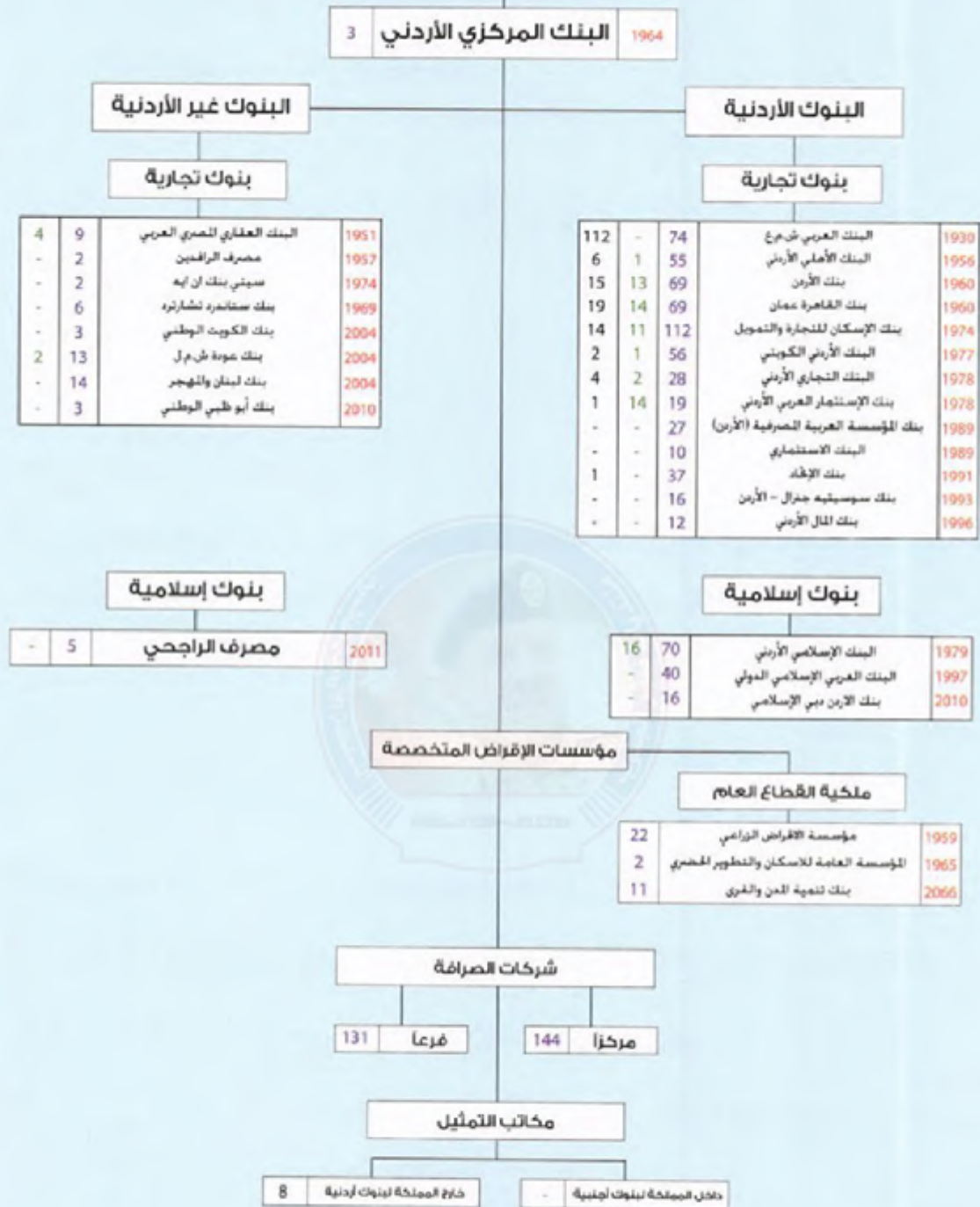
- البنوك المتخصصة: هي بنوك تقدّم خدماتها إلى قطاع معيّن، من مثل: الصناعة أو الزراعة، فيُسمّى البنك باسم هذا القطاع، كبنك الإنماء الصناعي (سابقاً)، الذي يملكه حالياً بنك دبي الإسلامي، وبنك الصادرات (سابقاً)، المعروف حالياً ببنك المال (كايبیتال بانك)، والبنك العقاري، وبنك تنمية المدن والقرى.
- بنوك الاستثمار: هي بنوك تسعى إلى أن تقدّم لعملائها خدمات استثمارية خاصّة، ومن أمثلتها بنك الاستثمار العربي، والبنك الاستثماري، وبنك الاتحاد.

تتشابه البنوك التجارية والإسلامية في أشياء وتختلف في أخرى، والجدول الآتي يوضح ذلك:



وَجْهَ الْمُقَارَنَةِ	الْبَنْكُ التِّجَارِيُّ	الْبَنْكُ الْإِسْلَامِيُّ
هَدَفُ الْبَنْكِ الْأَسَاسِيُّ	تَحْقِيقُ أَقْصَى رِبْحٍ مُمَكِّن	تَحْقِيقُ الْأَرْبَاحِ بِمَا لَا يَتَعَارَضُ مَعَ أَحْكَامِ الشَّرِيعَةِ الْإِسْلَامِيَّةِ
أَهْدَافُ الْبَنْكِ الْمَالِيَّةُ	جَذْبُ الْوَدَائِعِ، وَاسْتِثْمَارُ الْأَمْوَالِ، وَتَحْقِيقُ الْأَرْبَاحِ	جَذْبُ الْوَدَائِعِ، وَاسْتِثْمَارُ الْأَمْوَالِ، وَتَحْقِيقُ الْأَرْبَاحِ
خِدْمَاتُ الْبَنْكِ	تَقْدِيمُ الْخِدْمَاتِ الْمَصْرَفِيَّةِ، وَتَوْفِيرُ التَّمْوِيلِ وَالْأَمَانِ	تَقْدِيمُ الْخِدْمَاتِ الْمَصْرَفِيَّةِ، وَتَوْفِيرُ التَّمْوِيلِ وَالْأَمَانِ
أَسَاسُ عَمَلِ الْبَنْكِ	تِجَارِيٌّ	دِينِيٌّ
أَسَاسُ التَّعَامُلِ بَيْنَ الْبَنْكِ وَالْعَمِيلِ	التَّعَامُلُ بَيْنَ دَائِنٍ وَمَدِينٍ	التَّعَامُلُ بَيْنَ الْعَمِيلِ وَالْبَنْكِ مِنْ مُنْطَلَقِ أَنَّهُمَا شَرَكَاءُ
طَرِيقَةُ تَوْظِيفِ الْأَمْوَالِ الْوَدَائِعِ	الْفَائِدَةُ الْمُتَقَاضَاةُ مِنْ تَوْظِيفِ الْمَالِ فِي إعْطَاءِ الْقُرُوضِ	الْمُضَارَبَةُ الْإِسْلَامِيَّةُ (الْمُشَارَكَةُ) فِي تَوْظِيفِ الْأَمْوَالِ
الْمَخَاطَرَةُ فِي تَوْظِيفِ الْمَالِ	لَا تَوْجُدُ مَخَاطَرَةٌ؛ فَالرَّيْبُ ثَابِتٌ مِنْ خِلَالِ الْفَائِدَةِ	تَحْتَمِلُ الرَّيْبُ وَالْخُسَارَةُ
أَثَرُ عَامِلِ الْوَقْتِ فِي الرَّيْبِ	يَتَقَاضَى الْبَنْكُ فَائِدَةً مُضَاعَفَةً إِنْ تَعَثَّرَ الْعَمِيلُ فِي السَّدَادِ	لَا يَتَقَاضَى الْبَنْكُ أَمْوَالاً إِضَافِيَّةً مِنَ الْعَمِيلِ إِنْ تَعَثَّرَ فِي السَّدَادِ
الْإِسْتِثْمَارُ	يُرَكَّزُ عَلَى الْإِسْتِثْمَارِ بِالْمَالِ بِفَوَائِدَ ثَابِتَةٍ تَحَقِّقُ الرَّيْبَ	يُرَكَّزُ عَلَى الْإِسْتِثْمَارِ فِي الْمَشَارِيعِ النَّاجِحَةِ الَّتِي تَحَقِّقُ الرَّيْبَ، وَالْخُسَارَةَ فِيهِ مُحْتَمَلَةٌ

مؤسسات الجهاز المصرفي الأردني (نهاية عام ٢٠١٤)



تاريخ التأسيس
عدد الفروع داخل المملكة بما فيها المركز الرئيسي
عدد المكاتب
عدد الفروع خارج المملكة

الشكل (١-٢)

أسئلة الدرس

(١) عدّد أنواع البنوك العاملة في الأردن.

(٢) يريد كمال شراء بيت له، ولما لم يكن يملك ثمنه فقد توجه إلى البنك، الذي طلب إليه تحديد البيت الذي يريد كي يشتريه ثم يبيعه له بالتقسيط.
ما نوع البنك الذي ذهب إليه كمال؟

(٣) ضع إشارة (✓) أمام العبارة الصحيحة، وإشارة (x) أمام العبارة الخطأ في ما يأتي:

١. () لا يأخذ البنك التجاري أية عمولة من العملاء المتعثرين في سداد مستحقّاته.
٢. () الاستثمار في البنوك الإسلامية يحتمل الربح والخسارة.
٣. () يختلف البنك التجاري عن البنك الإسلامي في أنه يقدم لعملائه الخدمات المصرفية ويوفر لهم التمويل والأمان.
٤. () تتشابه البنوك الإسلامية والتجارية في أهدافها المالية، المتمثلة في جذب الودائع، واستثمار الأموال، وتحقيق الأرباح.

الدرس الخامس الحسابات البنكية

تعلمت في درس سابق كيف تختار البنك الذي يناسبك. ولكي تصبح عميلاً لدى أحد البنوك يجب عليك أولاً التوجه إلى البنك الذي اخترته، ثم فتح حساب خاص بك. وفي هذا الدرس، ستتعرف أنواع الحسابات المختلفة، وخصائص كل نوع؛ كي تتمكن من تحديد الحساب البنكي الذي يناسبك مستقبلاً؛ إذ سيُتيح لك هذا الحساب إجراء المعاملات البنكية المختلفة، من مثل: الإيداع النقدي، والحوالات، وغيرها، كل ذلك من خلال تنفيذ الأنشطة الآتية:

النشاط (١)، الحساب البنكي

الهدف،

سيساعدك هذا النشاط في تعريف الحساب البنكي.

التعليمات

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اقترح، بالتعاون مع أفراد مجموعتك، تعريفاً خاصاً بالحساب البنكي.

الحساب البنكي، هو:

النشاط (٢) : أنواع الودائع (الحسابات البنكية)

الهدف:



سيساعدك هذا النشاط في تعرف أنواع الودائع والحسابات البنكية المختلفة.

التعليمات

- ستعمل ضمن مجموعة.
- تنظر كل مجموعة في الشكل (٢-٢) : أنواع الودائع، وتقرأ أنواع الودائع (الحسابات) البنكية، ثم تناقشها.
- سيعطي المعلم كل مجموعة ورقة بيضاء، فقصها بمساعدة زملائك إلى ستة أقسام، ثم ليكتب كل منكم على القسم الخاص به حالة عن أحد أنواع الودائع من غير تعريفه أو تسميته، مثل:
 - فتح حساب من قبل موظف لتودع فيه شركته راتبه.
 - فتح حساب بمبلغ ١٠٠٠ دينار، تسحب منه أو تضيف إليه متى تشاء.
 - فتح أب حساب توفير لابنه.
 - فتح حساب بمبلغ ٥٠٠٠ دينار، لا تستطيع سحبه إلا بعد سنة كاملة على الأقل.
 - فتح حساب بمبلغ ٢٠٠٠ دينار، لا تستطيع سحبه إلا إذا أشعرت البنك بذلك خلال أسبوع من تقديم طلب السحب.
- ستمثل وزملاؤك من كل المجموعات دور موظفي البنك المتخصصين في نوع حساب معين، بحيث توضّحوا لكل عميل يراجعكم نوع الحساب، وتبينوا له إن كان قد حضر إلى الصندوق المناسب أم لا.
- سيثبت المعلم ورقة على كل مقعد، كتب عليها اسم أحد أنواع الحسابات البنكية.
- سيعطيك المعلم قصاصة من الورق، فاقرأها، ثم توجه إلى الصندوق المناسب للحساب الذي تريد فتحه. (يمثل المقعد المكتوب عليه اسم الحساب الصندوق)
- لا تنس التزام الدور والاصطفاف أمام الصندوق بهدوء.

الشكل (٢-٢): أنواع الودائع (الحسابات البنكية)

تقسم الودائع البنكية إلى ما يأتي:

(١) الودائع تحت الطلب (الودائع الجارية، الحسابات الجارية) حسابٌ يستخدمه الفرد لإيداع النقود، ويمكنه بوساطته تحرير الشيكات. علماً أنه قد تُقرض رسوم على هذا الحساب إذا لم يحتفظ فيه العميل بحد أدنى من النقود. وتمثل الحسابات الجارية أكثر أنواع الودائع شيوعاً، وهي الودائع التي يحق للعميل أن يودع فيها أو يسحب منها، بحيث يحوّل الرواتب، ويدفع الأقساط الدورية، ويسدد الفواتير الخاصة بالمياه والكهرباء، و...، في أي وقت يشاء. ومن المعروف أن الودائع الجارية غير مكلفة للبنك؛ إذ إنها لا تدفع عليها فوائد، كما أنها لا تدّر على صاحبها أي دخل، وإنما تتمثل تكلفتها في نفقات تسييرها فقط.

(٢) الودائع لأجل مُحدّد: هي الأموال التي تُودع في البنوك لمدة مُعيّنة، وتُدفع عليها فوائد يزداد معدّلها بازدياد مبلغ الوديعة ومدّتها، ولا يحق للمودع خلالها سحب قيمة وديعته قبل انتهاء تلك المدة، وإلا فقد حقه في الحصول على الفوائد.

(٣) الودائع بإخطار سابق: هي الأموال التي تُودع لدى البنك لمدة مُعيّنة، ولا يحق للعميل سحبها إلا بعد إخطار البنك بمدة مُتفق عليها عند فتح الوديعة، وإلا فقد حقه في الحصول على الفوائد.

(٤) ودائع التوفير: هي الأموال التي يودعها صغار المدّخرين في حساب توفير بسعر فائدة ثابت ومُعيّن، بحيث يعطون دفترًا للتوفير تُثبت فيه عمليات الإيداع والسحب جميعها، ونسبة الفائدة وقيمتها.

أسماء الصناديق التي سَتُبِتْ على المقاعد في النشاط (٢)



صندوق الودائع تحت الطلب (الحسابات الجارية)



صندوق الودائع لأجل مُحدّد



صندوق الودائع بإخطار سابق



ودائع التوفير

النشاط (٣) : الحساب البنكي المناسب

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في اختيار الحساب البنكي المناسب لتسهيل عملية إدارة الأموال.

التعليمات

- عُدْ إلى مجموعتك السابقة، ثم اكتب بناءً على فهمك النشاط السابق ورقة توضح فيها متى يكون مناسباً اختيار كل نوع من أنواع الحسابات البنكية المختلفة، بحيث تبدأ جملة كل نوع بالآتي: "أفتح حساباً جاريًا عندما....."، "أفتح حساباً وديعة لأجل عندما....."، وهكذا ذواليك

نشاط بيتي

اسأل أحد أقاربك عن نوع حسابه في البنك، ثم ناقشه في سبب اختياره هذا النوع من الحسابات.



تَذَكُّرُ

• الحسابُ البنكيّ: هو حسابٌ في مؤسسةٍ ماليّةٍ مُسجَّلٌ باسمِكَ، تَحَفَظُ فِيهِ نُقُودَكَ بهدف الاستثمارِ/ أو طلبًا للأمان، وبإمكانكَ أَنْ تَضَعَ فِيهِ الْأَمْوَالَ، وَهَذَا مَا يُسَمَّى إيداعًا، أو أَنْ تَأْخُذَهَا، فَيُسَمَّى ذَلِكَ سَحَبًا.

• الوديعة: ما يُودَعُ فِي الْبَنْكِ مِنْ نُقُودٍ لِمُدَّةٍ مُّحَدَّدَةٍ. وَتَخْتَلِفُ الْوَدَائِعُ طَبَقًا لِحَقِّ الْمُوَدَّعِ فِي السَّحَبِ مِنْهَا فَوْرًا أَوْ بَعْدَ مُدَّةٍ مُّحَدَّدَةٍ.

• أنواعُ الودائعِ (الحساباتِ) البنكيّة.

(١) الودائعُ تَحْتَ الطَّلَبِ.

(٢) الودائعُ لِأَجَلٍ مُّحَدَّدٍ.

(٣) الودائعُ بِإِخْطَارٍ سَابِقٍ.

(٤) ودائعُ التَّوْفِيرِ.



أَسْئَلَةُ الدَّرْسِ

(١) عرّف الحساب البنكي.

(٢) اذكر أنواع الودائع (الحسابات) البنكية.

(٣) اكتب في الفراغ بجانب كل حالة نوع الحساب الذي يناسبها (ودائع تحت الطلب، ودائع لأجل مُحدّد، ودائع بإخطار سابق، ودائع التوفير):

- () فتح حساب لتودّع به شركة ما راتب أحد الموظفين.
- () فتح حساب بمبلغ ١٠٠٠ دينار، تسحب منه أو تُضيف إليه متى تشاء.
- () يريد أب فتح حساب توفير لابنه.
- () فتح حساب بمبلغ ٥٠٠٠ دينار، لا تستطيع سحبه إلا بعد سنة كاملة على الأقل.
- () فتح حساب بمبلغ ٢٠٠٠ دينار، لا تستطيع سحبه إلا إذا أشعرت البنك بذلك خلال أسبوع من تقديم طلب السحب.

الدرس السادس

نماذج بنكية

تعرفت في الدرس السابق أنواع الودائع (الحسابات) البنكية، وطرائق اختيار نوع الحساب الذي يناسبك. وفي هذا الدرس، ستتعرف بعض النماذج والإجراءات والمعلومات اللازمة للمعاملات البنكية، من مثل: إتمام عمليات فتح حساب بنكي، والإيداع النقدي، وإيداع الشيكات، وتحريكها، وذلك من خلال تنفيذ الأنشطة الآتية:

النشاط (١): فتح حساب

الهدف

سيساعدك هذا النشاط في التدرب على تعبئة نموذج فتح حساب بنكي.

طلب فتح حساب أفراد
Account Opening Form

التعليمات

- تذكر أنك استعنت في الحصّة السابقة بموظف أجاب عن استفساراتك جميعها، وبين لك نوع الحساب الذي يناسبك. وعليه، فعدّ إلى الشكل (٢-٣): طلب فتح حساب أفراد، ثم عبئ نموذج طلب فتح حساب أفراد.

طلب فتح حساب أفراد Account Opening Form

Customer Personal Information

معلومات العميل الشخصية

Title/Salutation: ☐ Mr. ☐ Mrs. ☐ Miss ☐ Others (please specify) _____ (اللقب، السيد، السيدة، الأنسة، أخرى (الرجاء التوضيح))

Residency Indicator: ☐ National - Non Resident ☐ National-Resident ☐ Non National - Non Resident ☐ Non National-Resident

Main Document Type: ☐ Personal ID ☐ Military ID ☐ Passport ☐ Birth Certificate

National Number: _____

First Name: _____

Father's Name: _____

Grandfather's Name: _____

Surname: _____

Nationality: _____

Date & Place of Birth: / / (DD/MM/YYYY) تاريخ ومكان الولادة: (يوم / شهر / سنة)

Passport No.: _____ رقم جواز السفر:

Guardian Basic Details

بيانات الوصي الأساسية

Title/Salutation: ☐ Mr. ☐ Mrs. ☐ Miss ☐ Others (please specify) _____ (اللقب، السيد، السيدة، الأنسة، أخرى (الرجاء التوضيح))

Guardian Name: _____

Residency Indicator: ☐ National - Non Resident ☐ National-Resident ☐ Non National - Non Resident ☐ Non National-Resident

Main Document Type: ☐ Personal ID ☐ Military ID ☐ Passport ☐ Birth Certificate

Nationality: _____

Date & Place of Birth: / / (DD/MM/YYYY) تاريخ ومكان الولادة: (يوم / شهر / سنة)

Relationship Type: _____ نوع القرابة:

Passport No.: _____ رقم جواز السفر:

National Number: _____ الرقم الوطني:

Addresses and Contact Details

العناوين وبيانات الاتصال

Residential Address & Contact Details

P.O. Box: _____ صندوق بريد:

Postal Code / Zip: _____ الرمز البريدي:

Telephone No.: _____ رقم الهاتف:

Mobile No.: _____ رقم الهاتف المحمول:

Fax No.: _____ رقم الفاكس:

e-mail Address: _____ البريد الإلكتروني:

Apartment & Building No.: _____ رقم الشقة والبنية:

Street Name: _____ اسم الشارع:

Nearest Landmark: _____ أقرب معلم بارز:

City / Area: _____ المدينة / المنطقة:

Country: _____ البلد:

Permanent Address in home country

عنوان السكن الدائم في البلد الأم

P.O. Box: _____ صندوق بريد:

Postal Code / Zip: _____ الرمز البريدي:

Country: _____ البلد:

Telephone No.: _____ رقم الهاتف:

Apartment & Building No.: _____ رقم الشقة والبنية:

Street Name: _____ اسم الشارع:

Nearest Landmark: _____ أقرب معلم بارز:

City / Area: _____ المدينة / المنطقة:

Correspondence Language: ☐ English ☐ Arabic (لغة المراسلات، عربي)

Correspondence Address: ☐ Residential ☐ Permanent ☐ Other, please specify: _____ (عنوان المراسلات، السكن، السكن الدائم، أخرى، الرجاء التوضيح)

P.O. Box: _____ صندوق بريد:

Postal Code/Zip: _____ الرمز البريدي:

Country: _____ البلد:

Apartment & Building No.: _____ رقم الشقة والبنية:

Street Name: _____ اسم الشارع:

Nearest Landmark: _____ أقرب معلم بارز:

City / Area: _____ المدينة / المنطقة:

الشكل (٢-٣): طلب فتح حساب أفراد

النشاط (٢): رَقْمُ الحساب

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في تعريف رَقْمِ الحساب المحلي والدولي.

التعليمات

يتألف الرَقْمُ الدولي للحساب البنكي (IBAN) من ٣٠ خانة

JO	99	AAAA	9999	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
رمز الدولة	رمز الحساب	رمز البنك	رمز الفرع	رقم الحساب

- بعد تعبئة طلب فتح الحساب والتوقيع عليه، وتزويد موظف البنك بالوثائق المطلوبة (بطاقة الأحوال المدنية)، فإن هذا الموظف سيُرْوَدُكَ بِرَقْمِ حسابك الخاص ورَقْمِ الآيبان.
- قد يحدث أحياناً تشابه في الأسماء وفي التعاملات المالية. ولما لم يكن المجال يسمح بمثل هذه الأخطاء، فإن التعامل مع العملاء يكون باستخدام رَقْمِ خاص لكل منهم، يشتمل على رَقْمِ تعريفٍ مُوَحَّدٍ خاص به، واسم الفرع، ونوع الحساب.
- هذا الرَقْمُ خاص بالبنك نفسه في الأردن، ولكن، ماذا لو أراد عميل إنجاز معاملاته البنكية بوساطة حساب له خارج الأردن؟
- من منكم سمع بِرَقْمِ الحساب الدولي؟ وما هو "الآيبان"؟
- رَقْمُ الحساب الدولي (الآيبان) هو رَقْمُ الحساب نفسه الذي يُعْمَلُ به داخل الأردن، مُضافاً إليه بعض الخانات الخاصة بِرَمَزِ البلد ورمز الإثبات، ورمز البنك ورمز الفرع.
- عُدْ إلى الشكل (٢-٤) في كتابك، ثم اطلع على مكونات هيكلية الآيبان، وتعرف أنه يتكوّن من (٣٠) خانة.
- انظر إلى نموذج فتح الحساب البنكي في النشاط السابق، ثم اكتب رَقْمِ حساب ورَقْمِ آيبان وهميين؛ بغية استخدامهما في أنشطة لاحقة.

رقم الحساب

هو الرقم الذي يتوجب على العميل استخدامه بكامل مكوناته في تعاملاته بالحساب ويشتمل هذا الرقم على رقم تعريف موحد للعميل والفرع ونوع الحساب.

آيبان IBAN

هو رقم الحساب البنكي (International Bank Account Number) وهو معيار دولي لتحديد الحسابات المصرفية عبر الحدود الوطنية. يعمل "آيبان" على تسهيل معالجة العمليات المالية للعملاء وذلك لتمثيل طول عدد خانات أرقام الحسابات مع بعضها البعض.

هيكلية آيبان IBAN

رقم الحساب الأساسي (مسبق بأصفار عند الحاجة) + (رمز البنك) + (حق التديق) + (رمز البلد) مثال: JO 92 BJOR 0150 000013050286829003

يتألف الرقم الدولي للحساب البنكي (IBAN) من ٣٠ خانة

JO	99	AAAA	9999	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
رمز المملكة	رمز الإقليم	رمز البنك	رمز الفرع	رقم حساب العميل

الشكل (٢-٤): مكونات آيبان IBAN

النشاط (٣): الإيداع

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في التدرب على تعبئة نموذج الإيداع.

التعليمات

- بعد أن زودنا نموذج فتح الحساب برقم الحساب والآيبان، فسنودع فيه مبلغاً من المال حسب النموذج الموجود في الشكل (٥-٢): قسيمة إيداع.
- أودع مبلغ (١٠٠٠) دينار أردني، باستخدام النموذج. (سيوضح لك المعلم تفاصيل النموذج).

DEPOSIT SLIP

قسيمة الإيداع

A/C Holder's Name: _____ اسم حامل الحساب:

Account Number: _____ رقم الحساب:

Amount: _____ المبلغ:
(For cash deposits by third party only) (الإيداعات النقدية بواسطة الطرف الثالث فقط)

Depositor's Name: _____ اسم المودع:

Depositor's Contact Number: _____ رقم تليفون المودع:

Depositor's Signature: _____ توقيع المودع:

PLEASE CHECK THE ACCURACY OF YOUR TRANSACTION BEFORE LEAVING THE PRESENCE OF CASH SERVICE ASSISTANT.

(Incorporated with limited liability in the U.S.A.)

Subject to the conditions stated on the customer's receipt

١. يؤمن اسم صاحب الحساب (العميل) يؤمن اسم المودع هنا.

٢. يؤمن رقم الحساب (العميل) هنا.

٣. يؤمن توقيع المودع هنا.

١. يؤمن اسم صاحب الحساب (العميل) هنا.

٢. يؤمن رقم الحساب (العميل) هنا.

٣. يؤمن توقيع المودع (العميل) هنا.

الشكل (٥-٢): قسيمة إيداع.

النشاط (٤) : الشيكات

الهدف:



سيساعدك هذا النشاط في التدرّب على تحرير شيك.

التعليمات

- يمكننا، بعد فتح الحساب وإيداع النقود فيه، طلب دفتر شيكات وبطاقة صراف آلي. وعليه، فسنحرر في هذا النشاط شيكًا.
- انظر الشكل (٢-٦) : نموذج الشيك.
- تتضمن كل ورقة شيك بيانات يُعبئها البنك، تشمل اسم العميل ورقم حسابه، أما باقي البيانات (تاريخ الشيك، واسم المستفيد، والمبلغ المسحوب، ومكان التوقيع) فتكون فارغة، ويملؤها العميل نفسه.
- اطلع على الشكل (٢-٧) : الشروط الشكلية والموضوعية لتحرير الشيك.
- حرر لزميلك شيكًا من حسابك الخاص، بمبلغ (٥٠٠) دينار.

الشيك

هو صك مكتوب وفق شروط حددها القانون، يتضمن أمرًا يطلب به شخص يُسمى الساحب من شخص آخر يُسمى المسحوب عليه أن يدفع بمقتضاه مبلغًا معينًا من النقود للساحب أو لشخص معين أو لحامله. وفي هذه الحالة يجب أن يكون لدى صاحب الشيك أو المسحوب عليه مبلغ كاف في البنك يغطي قيمة الشيك عند تحريره. وفي الشيك يمكن تحديد اسم المسحوب عليه، أو تكتب عبارة "لحامله".

تستخدم هذه الطريقة في السحب عادة عندما يكون المبلغ الذي سيدفعه المشتري كبيرًا ويصعب حمله، من مثل ثمن سيارة. علمًا أن أصحاب المؤسسات والشركات يستخدمون هذه الطريقة في الدفع أكثر من استخدامهم طريقة الدفع النقدي.

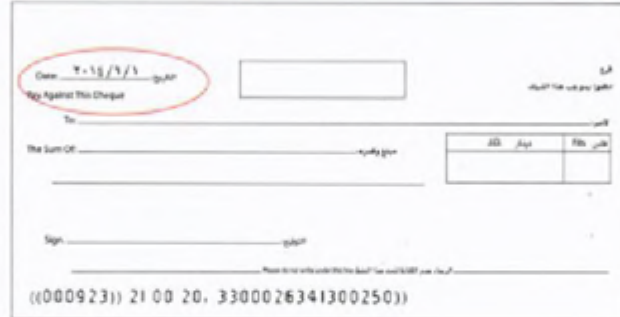
تحرير الشيك:

Date: <u>1</u> التاريخ		فرع
Pay Against This Cheque		ادفعوا بموجب هذا الشيك
To: <u>2</u>		لأمر
The Sum Of: <u>4</u> مبلغ والسرف		JD. دينار
		Fils فلس
		<u>3</u>
Sign: <u>5</u> التوقيع		
Please do not write under this line (الرجاء عدم الكتابة تحت هذا الخط)		
<u>6</u> ((000923)) 21 00 20, 3300026341300250))		

الشكل (٦-٢): نموذج شيك.

- (١) التاريخ: دون تاريخ تحرير الشيك.
- (٢) المستفيد: دون اسم الشخص أو الجهة التي تعطيها الشيك.
- (٣) مبلغ الشيك بالأرقام: دون قيمة بالأرقام ابدأ من اليسار المستطيل لكي يستحيل على أحدهم إضافة أرقام أمام رقم المبلغ.
- (٤) مبلغ الشيك بالكلمات دون قيمة الشيك بالكلمات ابدأ من أقصى اليمين، ارسم خطاً من نهاية المبلغ حتى نهاية الخط.
- (٥) توقيع الساحب.
- (٦) الرقم التسلسلي للشيك.

الشروط الشكلية والموضوعية:



Date: ٢٠١٥ / ٩ / ١
 Pay Against This Cheque
 To: _____
 The Sum Of: _____
 Sign: _____
 ((000923)) 21 00 20, 3300026341300250))

كتابة تاريخ الإنشاء

يجب أن يتضمن الشيك تاريخ تحريره. فإذا خلا من هذا التاريخ، أو تضمن تواريخ متعددة، أصبح معيباً.



Date: ٢٠١٥ / ٩ / ١
 Pay Against This Cheque
 To: _____
 The Sum Of: _____
 Sign: _____
 ((000923)) 21 00 20, 3300026341300250))

كتابة اسم المستفيد مصحوباً بشرط الأمر

المستفيد في الشيك، هو الدائن، الذي يجب إيضاح اسمه، حتى لا يقع غلط في تحديد شخصيته، عند تقديمه الشيك إلى البنك، للوفاء بقيمة. أما إذا كان الشيك لحامله، فيجب أن يصدر الصك متضمناً لفظ "لحامله".

الشروط الشكلية والموضوعية:

Form 1: A sample check with the amount "١٦٠٠" (1600) written in the box. The date is ٢٠١٤/١/١. The payee is السيد أحمد محمود حسين المحترم. The amount is written in the box "١٦٠٠". The MICR line at the bottom is ((000923)) 21 00 20, 33000263413002501).

كتابة مبلغ الشيك بالأرقام

هو مبلغ من النقود. لذلك، يجب أن يكون هذا المبلغ مبيناً في الشيك، ومحدداً على وجه الدقة بالأرقام.

Form 2: A sample check with the amount "١٦٠٠" (1600) written in the box. The date is ٢٠١٤/١/١. The payee is السيد أحمد محمود حسين المحترم. The amount is written in the box "١٦٠٠". The MICR line at the bottom is ((000923)) 21 00 20, 33000263413002501).

كتابة مبلغ الشيك بالحروف

هو مبلغ من النقود. لذلك يجب أن يكون هذا المبلغ مبيناً في الشيك، ومحدداً على وجه الدقة بالحروف.
*ملاحظة: يجب أن يكتب بيان مبلغ الشيك مرتين: إحداهما بالحروف، والأخرى بالأرقام، وذلك لتأكيد رقم مبلغ الشيك، ومتعاً للتلاعب به وتزويره.

Form 3: A sample check with the amount "١٦٠٠" (1600) written in the box. The date is ٢٠١٤/١/١. The payee is السيد أحمد محمود حسين المحترم. The amount is written in the box "١٦٠٠". The MICR line at the bottom is ((000923)) 21 00 20, 33000263413002501).

كتابة توقيع الساحب

يجب أن يتضمن الشيك توقيع محرره، والذي يعد من أهم البيانات، التي يجب أن يتضمنها الشيك، وإلا فقد كل قيمة قانونية له. ويجوز أن يوقع الساحب على الشيك، بخط يده، أو بالختم، في حالة عدم استطاعته ذلك. كما قد يكون التوقيع ببصمة الاصبع.

الشكل (٧-٢): الشروط الشكلية والموضوعية لتحرير الشيك

ناقش أفراد أسرتك في المخاطر المترتبة على قبول الشيكات بدلاً عن النقود.

تذكر

- خطوات تعبئة نموذجي: فتح حساب بنكي، وإيداع.

رقم الحساب

هو الرقم الذي يتوجب على العميل استخدامه بكامل مكوناته في تعاملاته بالحساب ويشتمل هذا الرقم على رقم تعريف موحد للعميل والفرع ونوع الحساب

آيبان IBAN

هو رقم الحساب البنكي الدولي (International Bank Account Number)، وهو معيار دولي لتحديد الحسابات المصرفية عبر الحدود الوطنية. يعمل "آيبان" على تسهيل معالجة العمليات المالية للعملاء وذلك لتمثيل طول عدد خانات أرقام الحسابات مع بعضها البعض

- طريقة تحرير شيك.
- الشيك: هو صك مكتوب وفق شروط حددها القانون، يتضمن أمراً يطلب به شخص يُسمى الساحب من شخص آخر يُسمى المسحوب عليه أن يدفع بمقتضاه مبلغاً معيناً من النقود للساحب أو لشخص معين أو لحامله. وفي هذه الحالة يجب أن يكون لدى صاحب الشيك أو المسحوب عليه مبلغ كافٍ في البنك يغطي قيمة الشيك عند تحريره. وفي الشيك يمكن تحديد اسم المسحوب عليه، أو تكتب عبارة "لحامله".



تستخدم هذه الطريقة في السحب عادةً عندما يكون المبلغ الذي سيدفعه المشتري كبيراً ويصعب حمله، من مثل ثمن سيارة. علماً أن أصحاب المؤسسات والشركات يستخدمون هذه الطريقة في الدفع أكثر من استخدامهم طريقة الدفع النقدي.

أَسْئَلَةُ الدَّرْسِ

(١) عَرِّفِ الشَّيْكَ.

(٢) مَا الشَّرُوطُ الشَّكْلِيَّةُ وَالْمَوْضُوعِيَّةُ اللَّازِمُ الْإِنْتِبَاهُ إِلَيْهَا عِنْدَ تَحْرِيرِ الشَّيْكَ؟



الدرس السابع

تطبيقات عملية

ستتعرف في هذا الدرس كشف الحساب البنكي وكيفية قراءته وتحليل بياناته، كما ستتعرف الخدمات المصرفية الإلكترونية التي تعدّها البنوك وسيلة لتعزيز حصتها في السوق المصرفية، ولخفض التكاليف وإتاحة المعلومات عن الخدمات التي تؤديها، فضلاً عن حصول العملاء على الخدمات المصرفية وغير المصرفية في أي زمان ومكان، وذلك من خلال تنفيذ الأنشطة الآتية:

النشاط (١): قراءة كشف حساب بنكي

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في التدرب على قراءة كشف حساب بنكي.

التعليمات

- يمكن للعميل طلب كشف حساب بنكي يوضح إيداعاته ومسحوباته في كل شهر، مع بيان الرصيد.
- انظر إلى الشكل (٨-٢)، والمتضمن مثلاً على كشف حساب بنكي، وتعرف مكوناته.
- أجب على نحو فردي عن الأسئلة المتضمنة في ورقة العمل (١-٢).
- اعمل مع زميل لك على مراجعة إجاباتك عن الأسئلة.

كشف حساب بنكي.

بنك الثامن التجاري

اسم صاحب الحساب: سالم محمد علي

رقم الحساب: ٥٣١٧٥٤١١١٢-٢

نوع الحساب: جار

نوع العملة: دينار أردني

الفترة: ٢٠١٥/٥/١ - ٢٠١٥/٥/٢٥ م

التاريخ	البيان	الحركات		الرصيد
		مدين	دائن	
2015 / 5 / 1	رصيد بداية الفترة			4013 + دائن
2015 / 5 / 7	إيداع نقدي		1000	5013 +
2015 / 5 / 10	سحب بطاقة الصراف الآلي	150		4863 +
2015 / 5 / 12	تسديد فاتورة ماء + كهرباء	100		4763 +
2015 / 5 / 15	إيداع شيك		750	5513 +
2015 / 5 / 15	عمولة تسديد فواتير	3		5510 +
2015 / 5 / 20	حوالة واردة		110	5620 +
2015 / 5 / 23	صرف شيك رقم 101	400		5220 +
2015 / 5 / 24	صرف شيك رقم 102	1000		4220 +
2015 / 5 / 25	إصدار حوالة أجنبية 1000 دولار × 0.710	710		3510 +
		2363	1860	

- مجموع الحركات المدينة: ٢٣٦٣ ديناراً
- مجموع الحركات الدائنة: ١٨٦٠ ديناراً
- رصيد نهاية الفترة: ٣٥١٠ دنانير

الشكل (٢-٨)

ورقة العمل: (١ - ٢) كشف حساب بنكي.

(١) ما الفترة التي يغطيها هذا الكشف؟

(٢) ما رقم حساب هذا الكشف؟

(٣) ما عدد الحركات الدائنة (الإيداعات) التي أُجريت؟ وكم بلغت إيداعات كل واحدة منها؟
وكم مجموعها؟

(٤) ما عدد الشيكات التي صُرِفَتْ من الحساب؟ وما مجموع مبلغ هذه الشيكات؟

(٥) هل ضمّ الكشف نشاطات عبر الصراف الآلي؟ وإن حصل ذلك، فما عدد تعاملات الصراف الآلي؟ وما مجموع المبلغ؟

(٦) ما عدد الحركات المدينة التي أُجريت؟ وكم مجموع مبالغها؟

ورقة العمل: (٢-١) كشف حساب بنكي.

(٧) ما رصيد بداية الفترة؟

(٨) ما رصيد نهاية الفترة؟

(٩) كيف تتأكد من أن رصيد النهاية صحيح؟



النشاط (٢): الخدمات المصرفية الإلكترونية

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في تعريف مفهوم الخدمات المصرفية الإلكترونية.

التعليمات

- ستعمل ضمن مجموعة.
- حاول تذكر الخدمات التي يقدمها أي بنك.
- تعاون مع أفراد مجموعتك في وضع تصور عن الخدمات الإلكترونية التي يستطيع البنك تقديمها، ثم حاولوا معاً صياغة تعريف للخدمات المصرفية الإلكترونية.

الخدمات المصرفية الإلكترونية:

النشاط (٣) : الصَّرَافُ الآلي

الهدف:



سيساعدك هذا النشاط في التعرف على بطاقة الصَّرَافِ الآلي.

التعليمات

- هل تعرفون بطاقة الصَّرَافِ الآلي؟
- ما شكلها؟
- لماذا نستخدمها؟

بطاقة الصَّرَافِ الآلي:



- لو أعطيتك بطاقة الصَّرَافِ الآلي خاصتي، فهل تستطيع السَّحْبَ بوساطتها؟
- ماذا يلزمك؟
- ما المقصود برَّقم البطاقة السَّري؟

الرَّقم السَّري (رَّقم التَّعريف الشَّخصي):

نصائح استخدام آمن لبطاقة الصراف الآلي ورقم التعريف الشخصي

الاحتفاظ بها في مكان آمن، لامتطوئها أو تخدشها.	إذا فقدت بطاقتك، فتأكد أن بحوزتك رقم هاتف الطوارئ لمؤسستك المالية.
احفظ رقم تعريفك الشخصي، وإذا اضطرت لكتابته، فلا تحتفظ بالرقم مكتوباً في محفظتك، أو حقيبتك أو على البطاقة نفسها.	يوصى باصطحاب بطاقة صراف آلي واحدة فقط عند السفر وحفظ رقم التعريف الشخصي.
عند اختيارك رقم التعريف الشخصي، تجنب استخدام الأرقام والحروف التي يمكن تخمينها بسهولة أو التي تكشف عنك. لا تستخدم الحروف الأولى من اسمك، أو رقم هاتفك.	إذا فقدت بطاقتك الائتمانية أو بطاقة الصراف الآلي، فاتصل فوراً بالمصرف الذي أصدر لك البطاقة.

النشاط (٤) : طريقة استعمال بطاقة الصراف الآلي

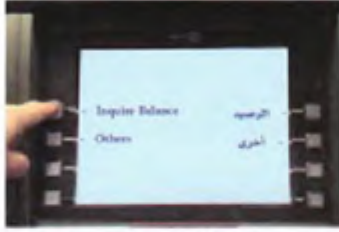
الهدف:

سيساعدك هذا النشاط في تعرف كيفية استخدام بطاقة الصراف الآلي.

التعليمات

- اطلع على خطوات استعمال بطاقة الصراف الآلي غير المرتبة، المتضمنة في الشكل (٢-٩).
- رتب الخطوات، بترقيمها حسب تسلسلها المناسب.

طريقة استخدام بطاقة الصراف الآلي



اختر المبلغ ()



اسحب البطاقة ()



أدخل البطاقة ()



أدخل الرقم السري ()



اختر اللغة ()



توجه إلى آلة الصراف الآلي ()



خذ النقود والإيصال ()

الشكل (٩-٢): طريقة استخدام بطاقة الصراف الآلي.

ناقش أفراد أسرتك في إمكانية إيداع النقود بوساطة بطاقة الصراف الآلي.

تذكر

- طريقة قراءة كشف حساب بنكي.
- الخدمات المصرفية الإلكترونية: تعني إجراء العمليات المصرفية بطرائق إلكترونية، سواء تعلق الأمر بالأعمال المصرفية التقليدية أو الجديدة. علماً أن العميل في ظل هذا النمط لن يكون مضطراً إلى التنقل بين البنوك إذا أمكنه إنجاز أعماله من بنكه في أي مكان وزمان.
- بطاقة الصراف الآلي: بطاقة بلاستيكية نستعملها لسحب الأموال من الحساب المصرفي، أو لدفع ثمن ما تشتريه من سلع وخدمات، وهي ترتبط بحساب العميل المصرفي، وتخصص المبالغ من أمواله فقط.
- رقم التعريف الشخصي: هو رقم سري شخصي مكون من أربعة خانات، يستخدم بدل التوقيع للتحقق من هوية حامل البطاقة بمنحك صلاحية الوصول إلى حسابك المصرفي وتسديد قيمة مشترياتك وإجراء المعاملات عبر أجهزة الصراف الآلي.
- طريقة استعمال الصراف الآلي.
- خطوات استخدام بطاقة الصراف الآلي.



أُسْئَلَةُ الدَّرْسِ

(١) عرّف الخدمات المصرفية الإلكترونية، واذكر فوائد التعامل بها.

(٢) ما أهمية إدخال الرقم السري عند طلب السحب بواسطة بطاقة الصراف الآلي؟

(٣) اذكر خطوات استخدام الصراف الآلي، بالترتيب.

أَسْئَلَةُ نَهَايَةِ الْوَحْدَةِ

(١) عَرِّفِ الْمَفَاهِيمَ وَالْمِصْطَلَحَاتِ الْآتِيَةَ:
الحسابُ البنكي:

الوديعة:

الخدماتُ المصرفيةُ الإلكترونية:

بطاقةُ الصَّرافِ الآلي:

رَقْمُ التَّعْرِيفِ الشَّخْصِيِّ:

(٢) عَـلِّـلْ:

لماذا يُعَدُّ البنكُ المركزيُّ بنكَ الحكومة، ووكيلُها ومُستشارُها الماليُّ؟

(٣) هل تُفَضِّلُ أَنْ يَكُونَ لَدَيْكَ بَطَاقَةٌ لِلصَّرَافِ الْآلِيِّ؟ لماذا؟



قائمة المراجع:

- (١) إدريس، رايحة وأمين، نهلة. (٢٠١٤). سلسلة أفلاطون. أمستردام، أفلاطون الدولية.
- (٢) المركز الوطني لتنمية الموارد البشرية. (٢٠٠٦). دليل مهارات الاتصال. عمان، مطابع الدستور التجارية.
- (٣) مؤسسة إنجاز. (٢٠١٤). مهارات المالية. عمان، مؤسسة التوافق للخدمات المطبعية.
- (٤) مؤسسة إنجاز. (٢٠١٤). نقود وبنوك. عمان، مطبعة التاج.
- (٥) الموقع الإلكتروني للبنك المركزي الأردني،

www.cbj.gov.jo







ISBN: 978-9957-84-697-8



9 789957 846978

الوطنية