

المستوى العاشر

10



الفصل الدراسي الأول
طبعة 1446-2024

وزارة التربية والتعليم والتعليم العالي
Ministry of Education and Higher Education
دولة قطر • State of Qatar



المهارات الحياتية

الثقافة المالية

المستوى العاشر

الفصل الدراسي الأول

طبعة 2024 - 1446



حضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني
أمير دولة قطر

النشيد الوطني

قَسَمًا بِمَنْ رَفَعَ السَّمَاءَ	قَسَمًا بِمَنْ نَشَرَ الضِّيَاءَ
قَطَرٌ سَتَبَقَى حُرَّةً	تَسْمُو بِرُوحِ الْأَوْفِيَاءِ
سِيرُوا عَلَى نَهْجِ الْأَلَى	وَعَلَى ضِيَاءِ الْأَنْبِيَاءِ
قَطَرٌ بِقَلْبِي سِيرَةٌ	عِزٌّ وَأَمْجَادُ الْإِبَاءِ
قَطَرُ الرِّجَالِ الْأَوَّلِينَ	حُمَاتُنَا يَوْمَ النِّدَاءِ
وَحُمَائِمُ يَوْمِ السَّلَامِ	جَوَائِحُ يَوْمِ الْفِدَاءِ



الإعداد والإشراف العلمي والتربوي

خبراء تربويون وأكاديميون من جمعية المحاسبين القانونيين القطرية

المؤلفون:

الدكتور هاشم السيد

أ. كمال صالح العوراني

أ. طاهر ماهر الماني

أ. سمير صالح العوراني

المراجعة والتدقيق العلمي والتربوي

الدكتورة أسماء خليل حميض

المتابعة والتنسيق

أ. شعبان سيد

أ. محمد الوصيف

أ. محمود التهامي

الإخراج الفني

شركة إيكو ميديا

المراجعة والإشراف العام

الدكتور هاشم السيد

المراجعة والتدقيق العلمي والتربوي

أ. بلقيس علي اليزيدي

أ. فراس حسن الطلاع

أ. إبراهيم محمد التميمي

أ. كلثم حسن العبدالله

أ. غسان فايق دلول

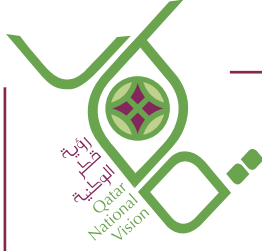
أ. بخيته راجح المري

الدكتور أنس أبو جودة

وزارة التربية والتعليم والتعليم العالي

حقوق الملكية - وزارة التربية والتعليم والتعليم العالي - دولة قطر

الراعي: قطر الخيرية



رؤية قطر الوطنية 2030

بموجب القرار الأميري رقم (44) لسنة 2008، تم اعتماد الرؤية الشاملة للتنمية لدولة قطر «رؤية قطر الوطنية 2030»، وذلك باعتبار التنمية الشاملة هي الهدف الأساسي لتحقيق التقدم والازدهار للمواطنين، حيث تهدف رؤية قطر 2030 إلى تحويل قطر إلى دولة متقدمة قادرة على تحقيق التنمية المستدامة وعلى تأمين استمرار العيش الكريم لشعبها جيلا بعد جيل. وتستشرف الرؤية الوطنية الآفاق التنموية من خلال الركائز الأربع المترابطة التالية

التنمية البيئية

التنمية الاقتصادية

التنمية الاجتماعية

التنمية البشرية

الركيزة الأولى - التنمية البشرية الغايات المستهدفة

سكان متعلّمون - سكان أصحاء بدنياً ونفسياً - قوة عمل كفؤة وملتزمة بأخلاقيات العمل

سكان متعلّمون:

- نظام تعليمي يرقى إلى مستوى الأنظمة التعليمية العالمية المتميزة ويزوّد المواطنين بما يفي بحاجاتهم وحاجات المجتمع القطري، ويتضمن

- مناهج تعليم وبرامج تدريب تستجيب لحاجات سوق العمل الحالية والمستقبلية.
- فرص تعليمية وتدريبية عالية الجودة تتناسب مع طموحات وقدرات كل فرد.
- برامج تعليم مستمر مدى الحياة متاحة للجميع.

- شبكة وطنية للتعليم النظامي وغير النظامي تجهز الأطفال والشباب القطريين بالمهارات اللازمة والدافعية العالية للمساهمة في بناء مجتمعهم وتقدمه، وتعمل على

- ترسيخ قيم وتقاليده المجتمع القطري والمحافظة على تراثه.
- تشجيع النشء على الإبداع والابتكار وتنمية القدرات.
- غرس روح الانتماء والمواطنة.
- المشاركة في مجموعة واسعة من النشاطات الثقافية والرياضية.

- مؤسسات تعليمية متطورة ومستقلة تدار بكفاءة وبشكل ذاتي وفق إرشادات مركزية، وتخضع لنظام المساءلة.

- نظام فعّال لتمويل البحث العلمي يقوم على مبدأ الشراكة بين القطاعين العام والخاص بالتعاون مع الهيئات الدولية المختصة ومراكز البحوث العالمية المرموقة.

- دور فاعل دوليا في مجالات النشاط الثقافى والفكرى والبحث العلمي.

مقدمة

بسم الله الرحمن الرحيم

نفخر بتقديم كتاب «الثقافة المالية» لطلاب المستوى العاشر في دولة قطر. هذا الكتاب هو نتاج عمل مجتمع يؤمن بأهمية التعليم ويتطلع إلى الخير والتقدم لبلادنا العزيزة. يهدف الكتاب إلى تعزيز الوعي المالي بين طلابنا الأعزاء، ويعتبر خطوة إيجابية نحو تحقيق ذلك.

تعمل دولة قطر بجدية على تعزيز القطاع التعليمي، وتعدده من أساسيات رؤيتها الوطنية لعام 2030. نؤمن بأن التعليم هو العمود الفقري للتنمية المستدامة، ويسهم في تطوير مختلف المجالات لصالح قطر من خلال قيادتها الحكيمة التي تؤكد على أهمية استثمار العنصر البشري كأحد العوامل الرئيسية للتقدم.

ويشهد العالم اليوم العديد من التحولات والتقلبات الاقتصادية والمالية المتسارعة، والتي تفرض العديد من التحديات على دول العالم، لعل من أهمها إعداد أفراد قادرين على مواكبة التطورات الاقتصادية الحالية، والتكيف مع التطورات الاقتصادية المستقبلية غير المتوقعة. وتهدف الثقافة المالية إلى تعزيز الوعي والثقافة المالية لدى الأفراد وتطوير مهاراتهم، وتزويدهم بالمعرفة التي تمكنهم من مواجهة مسؤولياتهم المالية، كما تهدف إلى توعيتهم بمبادئ التخطيط المالي وإعداد الميزانيات وغرس ثقافة الادخار والابتعاد عن ثقافة الاستهلاك والانفاق غير المدروس.

ومن هذا المنطلق أصبح من الضروري العمل على نشر الثقافة المالية بين الطلاب من خلال المناهج الدراسية، بما يساعدهم على إلمام بالخدمات المالية التي تقدمها المؤسسات المالية والمصرفية وأسواق المال، بهدف إحداث تأثير اجتماعي مستدام يضمن التوعية المالية لهذه الفئات ويعمل على غرس الشعور بالمسؤولية المالية لديهم ويجعلهم عناصر فاعلة في منظومة التنمية الشاملة التي تشهدها دولة قطر.

يُغطي الكتاب مختلف جوانب الثقافة المالية، بدءًا من مفهوم المديونية الشخصية وصولاً إلى أسرار الربحية في الشركات، مُتضمنًا أحدث التطورات في مجال التكنولوجيا والذكاء الاصطناعي.

يُستخدم في الكتاب أسلوبٌ سهلٌ ومُبسّطٌ في الشرح، مع الاستعانة بالرسوم التوضيحية والصور لجعل الفهم أسهل وأكثر متعة، كما ويُزخر الكتاب بالأنشطة والأسئلة المثيرة للتفكير، والتي تُساعد الطلاب على تطبيق ما تعلموه بشكل عملي، وتُحفّز مهاراتهم التحليلية والابتكارية.

نأمل أن يُساهم هذا الكتاب في تعزيز الوعي والثقافة المالية لدى طلابنا، وأن يُساعدهم على اتخاذ قرارات مالية سليمة تُساهم في تحقيق آمالهم وتطلعاتهم، وبناء مستقبل أفضل لدولة قطر.

والله الموفق؛

المؤلفون

الفهرس

8	إدارة الأموال	الوحدة الأولى
9	الدرس الأول: نظرة تاريخية عن الأموال وتعريفها	
14	الدرس الثاني: مصادر الأموال	
19	الدرس الثالث: استخدامات الأموال	
26	وسائل الدفع المالي وتطورها التاريخي	الوحدة الثانية
27	الدرس الأول: الشيكات والكمبيالات	
36	الدرس الثاني: التحويل الإلكتروني	
41	الدرس الثالث: قانونية وسائل الدفع المالي	
49	المؤسسات الماليّة	الوحدة الثالثة
50	الدرس الأول: تعريف المؤسسات الماليّة	
56	الدرس الثاني: مصرف قطر المركزي	
61	الدرس الثالث: سوق الأوراق المالية والشركات الماليّة	
70	التكنولوجيا الماليّة والمعلومات الرقمية	الوحدة الرابعة
71	الدرس الأول: مفهوم التكنولوجيا الماليّة ودورها في التبادل المالي	
77	الدرس الثاني: العُملة الرقمية	
84	الدرس الثالث: تأثير التكنولوجيا على أساليب التحوّل في النظام المالي العالمي	
92	المصادر والمراجع	

الوحدة الأولى

إدارة الأموال



نظرة تاريخية عن الأموال وتعريفها

الدرس الأول



نشاط (1): “أدوات الدفع من الماضي إلى الحاضر”

ضمن مجموعات العمل مع زملاء الفصل، اختر بطاقة من البطاقات التي لدى معلمك والتي تمثل صورًا لأدوات الدفع القديمة والحديثة من العصور المختلفة، تعاون مع أفراد مجموعتك في كتابة سيناريو لشراء السلع أو الخدمات وفق أداة الدفع التي لديكم، ومن ثم تعاونو في تمثيل السيناريو أمام باقي الزملاء.

منذ فجر الحضارة، سعى الإنسان لابتكار طرق فعّالة لتبادل السلع والخدمات. فبدأ بالمقايضة، ثم استخدم العملات المعدنية والورقية، والبطاقات الإلكترونية، واليوم نشهد ثورة في عالم المال مع ظهور العملات الرقمية.

في هذا الدرس، سنُبحر عبر الزمن لفهم رحلة تطور المال، من المقايضة إلى العملات الرقمية.

سنناقش وظائف المال وأنواعه، ونحلّل مزايا وعيوب كل نوع، ونقدّر أهمية المال في حياة الإنسان.

هل أنت مستعدّ لرحلة عبر الزمن؟



نشاط (2): “مستقبل المال”

باستخدام شبكة الانترنت أو أية مصادر أخرى للمعلومات، ابحث عن التطورات الحديثة في عالم المال مثل العملات الرقمية والمشفرة، ودون أهم الملاحظات والمزايا والعيوب، وقدم أفضل تصور لتطور مستقبل المال من وجهة نظرك.



الفكرة من الدرس

في هذا الدرس سوف نذهب في رحلة عبر الزمن لاكتشاف تطور المال عبر التاريخ، من المقايضة إلى العملات الرقمية، وفهم وظائفه وأنواعه.



نتائج الدرس

- فهم مراحل تطور المال عبر التاريخ.
- التعرف على وظائف المال وأنواعه.
- تحليل مزايا وعيوب كل نوع من أنواع المال.
- تقدير أهمية المال في الحياة سواء على مستوى السلع أو الخدمات.



المال: شريان الحياة

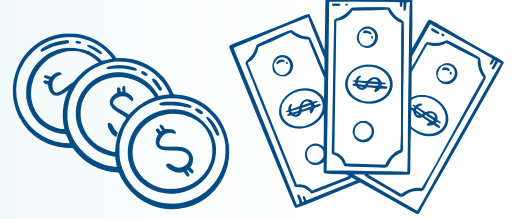
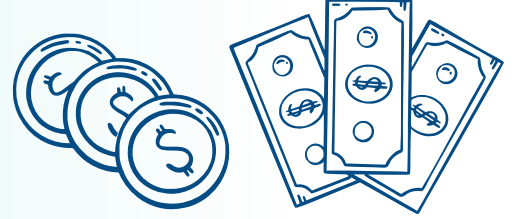
يُعدّ المال شريان الحياة في عالمنا اليوم. فهو عنصر أساسي لا غنى عنه في مختلف جوانب الحياة، بدءًا من شراء السلع والخدمات، إلى تخزين القيمة، وتحديد الثروة.

يُعرّف المال ببساطة على أنه أي شيء يُستخدم بشكل عام كوسيلة للتبادل وقياس القيمة. يمكن أن يكون المال ماديًا، مثل العملات المعدنية والورقية، والبطاقات الإلكترونية، أو غير مادي، مثل العملات الرقمية.

لا غنى عن المال في الحياة اليومية، ومن أهم وظائفه:

- يُسهل شراء السلع والخدمات ويقلّل من الاعتماد على المقايضة.
- يُساعد على تحديد قيمة السلع والخدمات المختلفة واتخاذ قرارات البيع والشراء.
- يُساعد على تقييم الأداء الاقتصادي والدورة الاقتصادية.
- يساعد في عملية الادخار والاستثمار.
- يساعد في معالجة السياسات المالية والنقدية مثل التضخم أو الركود ودفع الضرائب والفوائد والأرباح.

ما المال؟
وما الوظائف
التي يقوم بها؟



تطور المال عبر التاريخ

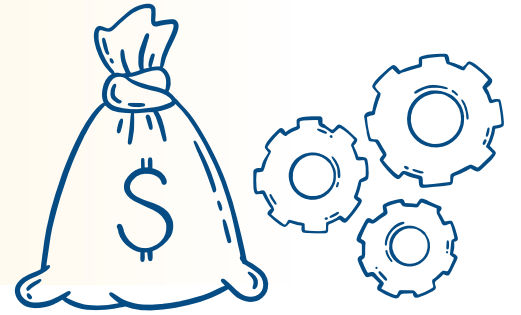
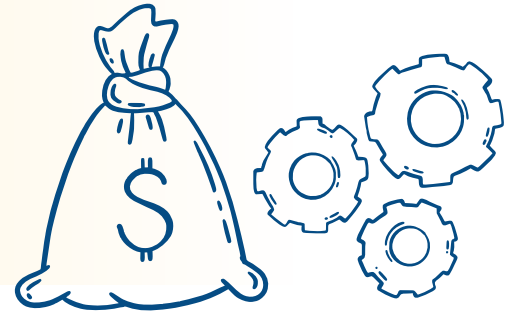
في بدايات التاريخ البشري، قبل ظهور العملات، كان نظام المقايضة هو الوسيلة الرئيسية للتبادل. كان الناس يتبادلون السلع والخدمات ببساطة دون استخدام أي نوع من العملات المعدنية أو الورقية.

لم يكن الناس قديمًا يستخدمون الأموال التي نعرفها اليوم في حياتهم اليومية.

في الماضي، استخدم الناس أشياء مختلفة كأشكال للدفع، مثل:

- السلع: مثل الحيوانات والحبوب والمعادن.
- المواد الثمينة: مثل الذهب والفضة والنحاس.
- القطع الأثرية: مثل القلائد والأصداف والعاج.

لعلك تتساءل:
ما أشكال الدفع
التي استخدمها
الناس قديمًا؟



تعريف المقايضة



المقايضة هي عملية تبادل الأفراد لمنتجاتهم من سلع وخدمات دون استخدام وسيلة دفع نقدية. فعندما يرغب شخص ما في الحصول على شيء ما، ويعرض شيئًا آخر في المقابل، يتم التفاوض بين الطرفين على قيمة كل سلعة أو خدمة. يُعتبر هذا النظام فعالًا عندما تكون السلع ذات قيمة كافية وتتناسب مع احتياجات الطرفين.

مرحبًا بكم في رحلة عبر الزمن! سنسافر معًا عبر التاريخ لنستكشف كيف تطوّر المال عبر العصور

دعونا نستكشف معًا كيف
تطوّر المال عبر التاريخ



العصر الحديث

الوجهة التالية في رحلتنا عبر الزمن هي
العصر الحديث!

في هذا العصر، شهدنا ثورة حقيقية في
عالم المال. تخيلوا عالماً بدون نقود معدنية أو
ورقية! هذا هو عالمنا اليوم، عالم يسيطر عليه
النقود الإلكترونية.

كيف حدث هذا التحول؟

تطورت النقود في العصر الحديث بحيث
أصبحتنا نستخدم في تعاملاتنا المالية: بطاقات
الائتمان، والمحافظ الإلكترونية، والعملات
الرقمية.



العصور الوسطى

مع مرور الوقت، ظهرت الحاجة إلى
نظام أكثر كفاءة من المقايضة. فظهرت
العملات المعدنية، مثل الذهب والفضة،
كوسيلة للتبادل.

مع تطور التجارة، ظهرت الحاجة إلى
شكل من أشكال المال أكثر سهولة في
الاستخدام والنقل. فظهرت العملات
الورقية لأول مرة في الصين، وكان يُنظر
إليها على أنها أكثر أمانًا وسهولة في
الاستخدام من العملات المعدنية ويمكن
حملها وحفظها ونقلها وتجزئتها.



العصور القديمة

تخيلوا أنفسكم تعيشون في عصر
ما قبل النقود. كيف ستحصلون على ما
تحتاجونه؟ في ذلك الوقت، كان الناس
يتبادلون السلع والخدمات مباشرة دون
استخدام أي نوع من النقود. كان هذا
النظام يُسمى المقايضة.

وفي وقت لاحق، تم ابتكار العملات
المعدنية كوسيلة للتبادل والتي كانت
مصنوعة من المعادن الثمينة، مثل
الذهب والفضة والنحاس.

العملات الرقمية والعملات المشفرة

النقود الإلكترونية: نوع جديد من المال ظهر مع الإنترنت وتطور الاتصالات،
ومن أشهر أنواعه عملة البيتكوين.

والعملات الرقمية هي تمثيل رقمي للقيمة متاح فقط في شكل إلكتروني وتكون
لامركزية حيث، يتم تخزينها ومعاملاتها من خلال برمجيات معينة أو تطبيقات الهاتف
النقال أو الحاسوب ويتم إصدارها من قبل جهات خاصة أو مجموعات من المطورين.

البيتكوين: عملة افتراضية مشفرة، لا تملك أي شكل مادي، ظهرت عام 2009،
تهدف إلى الاستغناء عن السلطة المركزية، وما زالت تثير جدلاً واسعاً بسبب تقلبات
قيمتها ومخاطر الأمان المرتبطة بتداولها.



مستقبل المال!

هل ستختفي العملات الورقية والمعدنية تمامًا؟
هل ستصبح العملات الرقمية هي العملة الوحيدة في العالم؟
ما هي أشكال المال الجديدة التي ستظهر؟
كل هذه الأسئلة تنتظر إجابة في المستقبل!

ماذا يخبيء
المستقبل؟

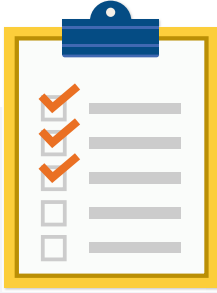


نشاط (3): "للتبادل السلع"

ضمن مجموعات العمل مع زملاء الفصل، ومن خلال العرض التقديمي للدرس وتعليمات المعلم، على كل مجموعة كتابة قائمة باحتياجاتهم من السلع، ويقوم قائد المجموعة بتبادل السلع مع قائد مجموعة آخر، وهكذا. وذلك لتلبية احتياجاتهم، بعد انتهاء التبادل، تكتب كل مجموعة قائمة بعيوب نظام المقايضة التي واجهتها خلال النشاط.



أسئلة الدرس



1 اختر الإجابة الصحيحة لكل عبارة من العبارات الآتية:

1 - أول أشكال المال في التاريخ كانت:

- a. المقايضة. c. النقود الورقية.
b. النقد المعدني. d. البطاقات الائتمانية.

2 - ظهرت النقود الورقية لأول مرة في:

- a. بلاد الرافدين. c. الصين القديمة.
b. مصر القديمة. d. اليونان القديمة.

2 ما أوجه الشبه والاختلاف بين المقايضة والنقد المعدني؟

وجه المقارنة	المقايضة	النقد المعدني
أوجه الشبه		
أوجه الاختلاف		

3 ما توقعاتك لمستقبل النقود في ظل التطورات التكنولوجية؟

.....

.....

4 قارن بين النقود التقليدية (النقد المعدني والورقي) والنقود الرقمية من حيث:

وجه المقارنة	النقود التقليدية	النقود الرقمية
السهولة في الاستخدام		
التكلفة		
الأمان		
القبول		



نشاط (1): "رحلة عبر الطموحات"

- فكّر في إجابات تتعلق بالتساؤلات الآتية:
- ماذا تُحب أن تعمل في المستقبل؟
 - كم تتوقع أن يكون راتبك الشهري من عملك؟
 - هل تتوقع أن يُوفّر لك راتبك الشهري الحياة التي تتمناها؟ ولماذا؟

المال رحلة بين النعمة والمسؤولية

يُعَدّ المال عنصرًا أساسيًا في رحلة الإنسان، فهو نعمةٌ من الله يُمكنه من العيش بكرامة وعفة، كما قال تعالى في سورة (الكهف 46):

الْمَالُ وَالْبَنُونَ زِينَةُ الْحَيَاةِ الدُّنْيَا وَالْبَاقِيَةُ الصَّالِحَةُ
خَيْرٌ عِنْدَ رَبِّكَ ثَوَابًا وَخَيْرٌ أَمَلًا

ولكن مع أهمية المال، تأتي مسؤوليةٌ عظيمةٌ على عاتق الإنسان، فالمال ليس غايةً بل وسيلةً لتحقيق أهداف سامية في الحياة.

فكيف نُحدد احتياجاتنا المالية؟

أهمية الحصول على الأموال بطريقة مشروعة

يستطيع الإنسان كسب المال بواسطة العديد من الأنشطة والأعمال التي يمكن أن يقوم بها، والتي تحتاج إلى درجات متفاوتة من الوقت والجهد، وحتى ينال الإنسان رضى الله من خلال عمله يجب أن يقوم به بإخلاص واجتهاد، كما عليه أن يسعى إلى كسب رزقه بالطرق المشروعة فيبتعد عن الشبهات والفساد.

ولا بد للإنسان الواعي الملتزم تحريّ الأنشطة والطرق المشروعة لكسب المال، والابتعاد عن الأنشطة غير المشروعة.

الجدول (1): يبين بعض الأنشطة المشروعة، والأنشطة غير المشروعة لكسب المال.



الفكرة من الدرس

في هذا الدرس سوف نتعرف إلى مصادر الأموال وأنواعها، وكيف يمكن تنمية الأموال، والاستفادة من المال من خلال ادخاره واستثماره.



نتائج الدرس

- معرفة مصادر الأموال.
- التمييز بين الحصول على الأموال بطريقة مشروعة وغير مشروعة.
- التعرف على مفهومي الادخار والاستثمار.

هل تعلم من أين نحصل على الأموال؟



الجدول (1): أمثلة على الأنشطة التي يمكن استخدامها لكسب الأموال بطرق قانونية ومشروعة، مقابل أنشطة غير قانونية وغير مشروعة لكسب المال.

أنشطة غير مشروعة ❌	أنشطة مشروعة ✅
الاحتيال الإلكتروني	أنشطة التجارة وإيرادات العقارات
التورط في تجارة البضائع غير القانونية	التدريس والتدريب
الرشوة والفساد	التسويق بالعمولة
تزوير الوثائق	الاستثمار في الأسواق المالية

مصادر الأموال على مستوى الأفراد

تتعدد مصادر الأموال على مستوى الأفراد، أبرزها:

1. الدخل الشخصي: وهو الأموال التي يحصل عليها الفرد في فترة زمنية محددة وتنقسم إلى نوعين:
أ. الأجر : وهو المقابل المادي الذي يحصل عليه الفرد مقابل أدائه عمل ما.
ب. الراتب من الوظيفة: وهو المقابل المادي الثابت الذي يتقاضاه الفرد بصفة دورية ومنتظمة عن الخدمات التي يقدمها في إطار وظيفته أو عمله.
2. الدخل من الأعمال الحرة: هو المقابل المادي غير الثابت الذي يتحصل عليه الفرد مقابل خدمه يقدمها أو حسب مقدار إنتاجه أو بيعه.
3. الدخل من الاستثمار: يشير هذا المصطلح إلى العائد المالي الذي يُحقق عند استثمار الأموال في فرصة استثمارية معينة، حيث يأتي هذا الدخل من مصادر مختلفة مثل: الأسهم والسندات، والعقارات، والصناديق الاستثمارية.

هل تعلم من أين نحصل على الأموال؟



مفاهيم أساسية نحو مستقبل مالي آمن

دعونا نستكشف معًا كيف
تطور المال عبر التاريخ



الادخار والاستثمار هما ممارستان ماليتان أساسيتان
تُساعدان على تحقيق الاستقرار والأمان المالي.

لكن ما هو الفرق بينهما؟

الادخار

استخدام المال اليوم
لزيادة قيمته في
المستقبل

هو عملية توفير جزء من الدخل أو المال وعدم إنفاقه فورًا، بل حفظه للاستخدام في وقت لاحق. ويمكن استخدام الادخار لتحقيق أهداف مستقبلية، مثل شراء شيء مهم، تحقيق هدف مالي، أو تأمين المال لحالات الطوارئ.

الاستثمار

تخصيص جزء من المال
اليوم لحاجة الغد

هو وضع المال في مكان معين (مشاريع أو شراء أصل) بهدف جني المزيد من المال في المستقبل. فأنت عندما تستثمر المال، فإنك تأمل في أن تحصل على عائد مالي أو ربح في وقت لاحق.

فكر

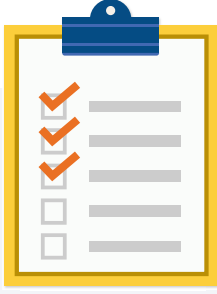


ما المخاطر التي يمكن أن تواجهها عند الحصول على
الأموال بطريقة غير مشروعة؟



نشاط (2): “الكسب المشروع”

يُعدّ كسب المال بطرق مشروعة مسؤولية أخلاقية واجتماعية وقانونية. فهو يُحقّق للإنسان الشعور بالرضا والراحة، ويُساهم في بناء مجتمع مزدهر قائم على القيم الأخلاقية والنزاهة. باستخدام أدوات الذكاء الاصطناعي يبيّن أهمية كسب المال بطريقة مشروعة في كل جانب من الجوانب التي وردت معك في الدرس.



أسئلة الدرس

1 اختر الإجابة الصحيحة لكل عبارة من العبارات الآتية:

1 - الطريقة التي لا تُعدّ من مصادر المال المشروعة:

- a. العمل الحر. c. الرشوة.
b. الاستثمار في العقارات. d. التجارة الإلكترونية.

2 - العوامل التي تُؤثّر على اختيار الفرد لطريقة كسب المال:

- a. مهاراته واهتماماته. c. القوانين والأنظمة المعمول بها في المجتمع.
b. احتياجاته المالية. d. جميع ما سبق.

2 عدد مصادر الأموال على مستوى الأفراد غير الراتب الشهري؟

.....

.....

3 صنف مصادر الأموال الآتية إلى مصادر مشروعة، و مصادر غير مشروعة:

الأرباح من الأعمال التجارية	أجور العمل الحر	الاحتيايل الهاتفي
بيع منزل أو عقار	الرشوة	الربح العائد من الاستثمار في الأسواق المالية

..... مصادر مشروعة:

.....

..... مصادر غير مشروعة:

.....

4 كيف يمكن التمييز بين مفهومي الادخار والاستثمار؟

.....

.....

استخدامات الأموال

الدرس الثالث



نشاط (1): "أموالي وأحلامي"

عزيزي الطالب هل تواردت في ذهنك هذه الأسئلة:
ما أهدافك المالية؟
ما هي مخاوفك المالية؟
كيف أحوّل أموالي إلى أدوات لتحقيق أحلامي؟
ناقش مع زميلك هذه الأسئلة،
وحاولا معًا الوصول إلى إجابات لها.

يحتاج التعامل مع المال إلى مهارة في تنظيم إدارته
واستخدامه، وتعزيز القدرة على اتخاذ قرارات مالية سليمة
وواعية تجنبًا للوقوع في مشاكل مالية تؤثر في حياة الإنسان.



الفكرة من الدرس

في هذا الدرس سنتطرق
معًا إلى استخدامات الأموال،
ونستكشف الفرق بين الحاجة
والرغبة، وتتعرف على أوجه الإنفاق
المالي، وصولًا إلى مجالات وطرق
الترشيد في الإنفاق.



نتائج الدرس

- التمييز بين الحاجة والرغبة.
- التعرف على أوجه الإنفاق المالي.
- إدراك مفهوم الترشييد.



نشاط (2): "سوق تبادل الاحتياجات والمنافع"

ضمن مجموعات العمل مع زملاء الفصل، ومن خلال
العرض التقديمي للدرس وتعليمات المعلم، يؤدي الطلاب
دور تمثيلي حول تبادل السلع والخدمات بين بائع ومشتري،
ويسجل الطلبة ملاحظاتهم عن هذه التجربة، ويتناقش الطلبة
حول كيفية التمييز بين الضروريات والاحتياجات غير الضرورية.



إدارة الموارد المالية بحكمة

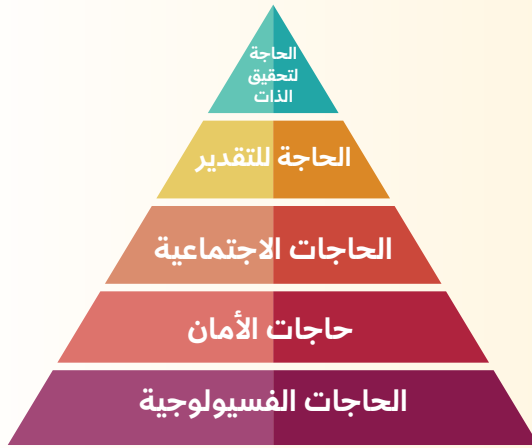
في ظل الموارد المحدودة للأموال، يتعين على الأفراد تمييز الحاجة عن الرغبة، وعدم الخلط بينهما، بل وتحديد أولويات إنفاق الموارد المالية التي يحصلون عليها.

يُفهم مصطلح "الحاجة" كشعور بالنقص أو الضرورة لشيء معين يلبي احتياجات الإنسان الأساسية، ويصعب العيش بدونها.

أما المفهوم الخاص "بالرغبات"، فيعبر عن رغبة الفرد في امتلاك شيء معين أو تحقيق هدف لا يعتبر ضروريًا للبقاء على قيد الحياة.

تتنوع الرغبات بين الأفراد وتشمل مجموعة واسعة من الاهتمامات والرغبات المختلفة، ويشمل المصطلح أيضًا مفهوم "كُماليات" للمواد التي يتمنى الفرد امتلاكها، ولكن فقدانها لا يشكل تأثيرًا كبيرًا على حياته.

ما الفرق
بين رغباتي
وحاجاتي؟



هرم ماسلو للحاجات الإنسانية

هرم ماسلو للحاجات

نظرًا لأن الفرد يسعى لتلبية حاجاته ورغباته، فمن الطبيعي أن يبدأ الاهتمام بالاحتياجات الأساسية ويتطور إلى الرغبة في التحقيق وتطوير الذات، مما يعكس تطور الحاجات والطموحات البشرية. وذلك وفق ترتيب الحاجات لأبراهام ماسلو، والذي رتبها وفق التسلسل الآتي:

- الحاجات الأساسية (الفسيولوجية): تشمل الطعام والشراب والنوم، وتشكل قاعدة الهرم.

- حاجات الأمان: حيث يسعى الفرد لتحقيق الأمان المالي والصحي والحماية من المخاطر.
- الحاجات الاجتماعية والانتماء: تشمل الرغبة في التواصل الاجتماعي والانتماء إلى المجتمع والعلاقات الاجتماعية.
- الحاجة إلى التقدير والاحترام: تعبر عن الرغبة في الاعتراف والتقدير من الآخرين وتحقيق النجاح الشخصي.
- الحاجة إلى التحقيق والتطوير الشخصي: تمثل قمة الهرم وتعبر عن رغبة الفرد في تحقيق الإبداع وتطوير مهاراته الشخصية وتحقيق الذات.

إدارة الأموال بحكمة

في عالم يعتمد على الأموال، ندرك أهمية إدارتها بحكمة. وكونك عزيزي الطالب على مفترق طرق ومقبل على الحياة العملية لا بد لك من التفكير في أوجه الإنفاق الذكي، حيث يلبي الاحتياجات والرغبات، ويسهم في تحقيق التوازن المالي وتحقيق الأهداف الشخصية.

وفيما يأتي أهم أوجه الإنفاق:

- تلبية الاحتياجات الأساسية كالطعام والملابس.
- الإسكان: دفع إيجار المنزل أو سداد قروض الإسكان.
- التعليم: تكاليف التعليم المدرسي والجامعي والدورات التدريبية.
- الرعاية الصحية: دفع تكاليف الرعاية الطبية وشراء الأدوية.
- النقل: شراء وصيانة السيارة وتكاليف الوقود أو دفع تكاليف المواصلات العامة.
- الترفيه: السفر، الهوايات، المساهمة في الأعمال الخيرية.
- تحقيق الأهداف الشخصية: تمويل الهدف المالي مثل شراء منزل، سفر حول العالم.
- الاستثمار: الاستثمار في الأسواق المالية لتحقيق عائد مالي.

لعلك تتسائل:
ما هي أوجه
الإنفاق؟



في ظل توجه بعض الأفراد لشراء المواد بدون مراعاة الحاجة الفعلية لها، يصبح الترشيح في الإنفاق ذا أهمية بالغة.

قد يؤدي توجه الأفراد لشراء الكماليات بشكل مبالغ فيه إلى إهمال الاحتياجات الأساسية وزيادة الضغط المالي على الفرد .
من هنا يظهر مصطلح الوعي المالي في الإنفاق
كمفتاح لتحقيق التوازن المالي وتلبية الاحتياجات بدقة.

ما هو الترشيح؟



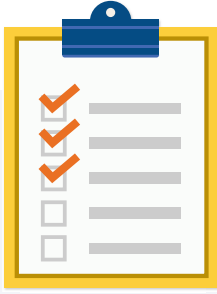
الترشيح: هو مفهوم يرتبط بتحسين كفاءة استخدام الموارد وتقليل الهدر، حيث يعتبر التوازن الاستهلاكي والقدرة على إدارة الأموال أساسًا للترشيح في الإنفاق.



نشاط (3): "أين تتركز أوجه الإنفاق لدى عائلتك؟"

- اختر أحد أفراد عائلتك واستفسره بشكل ودي حول احتياجاته الأساسية والملحة.
- قم بتسجيل الاحتياجات التي يشير إليها الفرد، مثل الطعام، الإسكان، التعليم، الرعاية الصحية، وغيرها.
- اطرح على أفراد عائلتك أسئلة حول ممارسات يقوموا بها وتعمل على ترشيد أوجه الإنفاق.
- شارك المعلومات مع زملائك في الصف.
- ناقشوا كيف يمكن لتلبية هذه الاحتياجات أن تكون تحديًا بالنسبة للعائلة، وكيف يمكن للتعاون المجتمعي أن يساعد في تلبية تلك الاحتياجات.
- قدم تقريرًا صغيرًا يلخص ما تعلمته من المحادثة والمناقشة مع زملائك.





أسئلة الدرس

1 اختر الإجابة الصحيحة لكل عبارة من العبارات الآتية:

1 - يقصد بمفهوم الترشيح في الإنفاق:

- a. زيادة الهدر.
- b. تقليل الاستهلاك بشكل ذكي.
- c. عدم إدارة الموارد بحكمة.
- d. التقدير وعدم الإنفاق نهائياً.

2 - نوع الحاجة التي تشمل الرغبة في التواصل الاجتماعي والانتماء إلى المجتمع والعلاقات الاجتماعية:

- a. الحاجات الفسيولوجية.
- b. الحاجات الأمان والأمان.
- c. الحاجات الاجتماعية والانتماء.
- d. الحاجات إلى التقدير والاحترام.

2 كيف يمكن للفرد أن يحدد الفرق بين الحاجة والرغبة في عملياته اليومية للشراء؟

.....

.....

3 كيف يمكن للشخص أن يواجه تحديات أوجه الإنفاق المالي ويديرها بشكل ذكي؟

.....

.....

4 كيف يمكن للفرد تحقيق التوازن بين تلبية احتياجاته وتحقيق رغباته في ظل الموارد المالية المحدودة؟

.....

.....

5 ما هو دور الترشيح في تحقيق الاستدامة المالية والتقليل من الهدر؟

.....

.....



مشروع الوحدة الأولى: معرض تفاعلي حول تاريخ وتطور الأموال

فكرة المشروع <

في هذا المشروع ستتعاون مع زملائك في إنشاء معرض تفاعلي يجسد تاريخ وتطور الأموال. يُمثل المعرض منصّة حيويّة لعرض المعرفة والإبداع التي تم تطويرها خلال دروس الوحدة.

خطوات العمل على المشروع

1 المرحلة الأولى: التخطيط

- اعمل مع فريق العمل الذي يوزعه عليكم المعلم؛ حيث سيتولى كل فريق مهمة مُحدّدة في تطوير المعرض.
- حدد مع زملائك في الفريق المواضيع التي ستُعرض في المعرض، مثل: تاريخ العملات الماليّة، ومصادر المال، واستخدامات الأموال.

2 المرحلة الثانية: البحث والإعداد

- إجراء بحث عن المواضيع المُحدّدة وتجميع المعلومات ذات الصلة.
- اختيار العروض والأنشطة التي سيُقدمها كل فريق ضمن المعرض.

3 المرحلة الثالثة: إعداد المعرض

- تصميم البُوسترات والمواد التوضيحيّة التي ستُعرض في المعرض.
- تجهيز محطات تفاعليّة تشمل النصوص والصور المُتعلّقة بتاريخ النقود.

4 المرحلة الرابعة: تنظيم الحدث

- عقد يوم تفاعلي؛ حيث يتمّ عرض أعمال الطلاب وتقديم شروحات للزوار.
- ضمان تفاعل الزوار مع المعرض وتوجيههم لفهم المفاهيم الماليّة.
- تقديم جولات تعلّميّة للطلاب لشرح عروضهم والإجابة عن أسئلة الزوار.

تقويم المشروع: سيتم تقويم المعرض وأداء الطلبة فيه من قبل المعلم ولجان تحكيم متعاونة وفق أداة التقويم الآتية:

أداة تقويم المشروع

الدرجة	مقبول (1)	جيد (2)	ممتاز (3)	المعيار
	يحتوي على معلومات أساسية فقط، تحتاج لتوضيحات إضافية.	يحتوي على معلومات جيدة، لكن قد تحتاج بعض التوضيحات الإضافية.	يتضمن معلومات وافية ومفصلة، مقروءة ومنظمة بشكل مميز.	وضوح المعلومات والمحتوى
	يحتوي على جوانب جذابة بشكل أساسي، لكن تحتاج للمزيد من التعزيز.	يحمل جاذبية جيدة، ولكن قد تكون هناك بعض الجوانب التي تحتاج لتحسين.	يجذب الزوار بتصميم ملهم ومشوق، ويُشجع على التفاعل والمشاركة.	جاذبية المعرض والتفاعل
	يشمل شرحاً أساسياً فقط دون الإضافات التي تجذب الانتباه والفهم العميق.	يعرض شرحاً جيداً وفعالاً، لكن يمكن تحسين التواصل بعض الشيء.	يشمل شرحاً ممتازاً وفعالاً ينقل المعلومات بوضوح وبطريقة ملهمة.	فعالية التواصل والشرح
	يعرض جوانب من التصميم والتنفيذ التي تحتاج للتطوير وتعزيز الإبداع.	يظهر إبداع في التصميم والتنفيذ، لكن هناك بعض الجوانب التي قد تحتاج للتحسين.	تظهر الإبداعية الفائقة في التصميم والتنفيذ بشكل مميز وملفت للنظر.	إبداع التصميم والتنفيذ
	المجموع			

الوحدة الثانية

وسائل الدفع المالي وتطورها التاريخي





نشاط (1): "لعبة الأدوار: تجارٌ ووسطاء"

اعمل ضمن مجموعتك، اختر إحدى البطاقات التي بحوزة معلمك والتي تحوي صورًا لشيكات أو كمبيالات، وزّع الأدوار فيما بينك وبين أفراد المجموعة بحيث تتقمصوا أدوار بائع ومشتري ووسطاء آخرين ضمن عملية شراء سلعة أو خدمة، ويتم خلالها استخدام الشيكات أو الكمبيالات، قدم العرض أمام زملائك، وناقشهم في الفرق بين الشيك والكمبيالة. متى نكتب ولماذا نكتب كل منهما؟

تناولنا في الوحدة السابقة موضوع العملات المعدنية والورقية كوسيلة للدفع، لتسهيل عمليات التبادل بين أفراد المجتمع. في درسنا هذا سنتحدث عن طرق أخرى للدفع مثل الشيكات والكمبيالات، وسنتعرف أكثر على الفروقات بينهم وعناصر كل منهم، ودعونا نبدأ بالنشاط التالي الذي سيمكننا من التمييز بين الشيك والكمبيالة.



الفكرة من الدرس

في هذا الدرس، سنتعرف على نوعين هامين من وسائل الدفع: الشيكات والكمبيالات. سنبدأ بفهم مفهوم كل منهما، وكيفية استخدامهما في المعاملات المالية، ومكونات كل منهما، ونقارن بينهما من حيث الاستخدامات والخصائص.



نتائج الدرس

- التمييز بين الشيك والكمبيالة.
- التعرف على الشيكات وأنواعها واستخداماتها وعناصرها.
- التعرف على الكمبيالات واستخداماتها وعناصرها.
- المقارنة بين مزايا وعيوب كل من الشيكات والكمبيالات.
- فهم استخدامات وخصائص الشيكات والكمبيالات.



نشاط (2): "الشيك والكمبيالة"

استخدم مع أفراد مجموعتك الشبكة العنكبوتية وأدوات الذكاء الاصطناعي التوليدية في التعرف إلى الاختلافات بين الشيك والكمبيالة. ومن ثم عبئ الخانات الفارغة في جدول المقارنة بين الشيك والكمبيالة.



جدول (1): مقارنة بين الشيك والكمبيالة

وجه المقارنة	الشيك	الكمبيالة
التعريف	وثيقة مالية تُستخدم لتحويل مبالغ نقدية من حساب مصرفي إلى حساب آخر.	
الغاية		تُستخدم لتحويل الأموال والتعامل مع مسائل الائتمان.
تاريخ الاستحقاق		تاريخ مستقبلي.
التوقيع	توقيع صاحب الحساب المصرفي	
القابلية للتداول		لا يمكن لأحد تداولها إلا المستفيد.



تعريف الشيك



الشيك هو أمر كتابي صادر من شخص (المدين) إلى بنك (المصرف) يأمره بدفع مبلغ معين من المال إلى شخص آخر (المستفيد) أو لحامله.

استخدامات الشيكات

تستخدم الشيكات في العديد من المعاملات التجارية والمالية، مثل:

- شراء السلع والخدمات.
- دفع الفواتير والرسوم.
- إرسال الأموال إلى الآخرين.
- الدفع مقابل الخدمات المصرفية.



لعلك تتساءل:
متى نستخدم
الشيكات؟



أنواع الشيكات

يوجد العديد من أنواع الشيكات، ولكل نوع خصائصه ومزاياه. وفيما يأتي استعراض لأنواع الشيكات الثلاثة الأكثر شيوعًا:

1. **الشيك النقدي:** وسيلة للدفع يصدرها العميل ويتم تحصيل المبلغ المكتوب في الشيك لصالح أي شخص يقدم الشيك، دون الحاجة إلى تفويض خاص.

2. **الشيك المصرفي:** هو وسيلة دفع آمنة يصدرها البنك نيابة عن العميل، ويعتبر مضمونًا أكثر من الشيكات الشخصية.

3. **الشيك المؤرخ:** يحمل تاريخًا لاحقًا لتاريخ إصداره، ولا يمكن تحصيل المبلغ حتى يصل تاريخ الاستحقاق.

لعلك تتساءل:
هل هناك أنواعًا
للشيكات؟



عناصر الشيك

لنتعرف معًا العناصر الرئيسية التي يحويها الشيك، تأمل الشكل (1) الذي يمثل صورة شيك وتعرف على العناصر التي يحويها.

الشكل (1): صورة شيك نقدي

The image shows a cash cheque from QNB (Qatar National Bank). The cheque is dated 25-09-2012 and is payable to Roy Ang. The amount is written in words as "Twelve Million Three Hundred And Forty Five Thousand Six Hundred And Seventy Eight Only" and in figures as QAR 12,345,678.00. The cheque is signed by the issuer. The bank's name and logo are visible in the top left corner. The bottom of the cheque features a MICR line and the word "CORPORATE".

يتضح لك عزيزي الطالب من خلال الشكل أعلاه أن الشيك يتضمن العناصر الآتية:

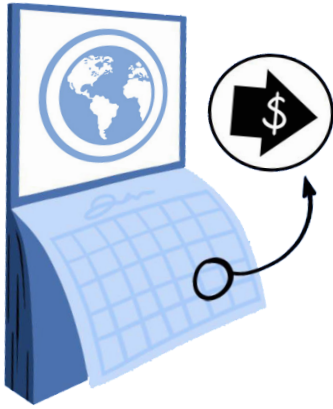
1. **توقيع المدين:** وهو الشخص الذي يأمر بدفع المبلغ.
2. **المستفيد:** وهو الشخص أو الجهة التي ستتلقى المبلغ المدفوع.
3. **المبلغ بالأرقام والحروف:** وهو المبلغ الذي سيُدفع.
4. **رقم الحساب البنكي للمدين:** وهو رقم الحساب البنكي الخاص بصاحب الحساب الذي سيُسحب المبلغ منه.
5. **اسم بنك صاحب الحساب:** وهو اسم البنك الذي يُصدر الشيك والذي يحتفظ بحساب صاحب الشيك.
6. **تاريخ الشيك:** وهو التاريخ الذي يصبح فيه الشيك صالحًا للدفع.
7. **الرقم المتسلسل للشيك:** وهو رقم فريد لكل شيك يستخدم لتحديد الشيك وتتبعه.





نشاط (3): "حوار مع العائلة"

- تحاور مع أحد أفراد أسرتك عن الشيكات.
- اطرح على من تحاوره الأسئلة الآتية:
 - « هل سبق لك استخدام الشيكات وسيلةً للدفع؟
 - « ما السلعة أو الخدمة التي اشتريتها باستخدام الشيك؟
 - « لماذا اخترت استخدام الشيك بدلاً من النقود؟
 - « هل واجهت أي صعوبات عند استخدام الشيك؟
- بعد جمع المعلومات من أفراد الأسرة، اكتب تقرير قصير يتضمن:
 - « إجابات أفراد الأسرة على الأسئلة.
 - « رأيك الشخصي حول استخدام الشيكات.
 - « أهمية الشيكات في حياتنا اليومية.



استعرضنا الشيكات باعتبارها إحدى وسائل الدفع المالي. والشيكات. ولكن هل تعلمون أن الشيكات ليست الطريقة الوحيدة للدفع المالي؟ هناك العديد من الطرق الأخرى للدفع المالي، مثل الكمبيالات. فما الكمبيالة؟ وما عناصرها؟

تعريف الكمبيالة



الكمبيالة وثيقة مالية تحمل أمرًا كتابيًا من صاحب الدين (المدين) إلى شخص آخر (الدائن) يأمره بدفع مبلغ معين من المال في تاريخ محدد.

استخدامات الكمبيالات

الكمبيالات وسيلة دفع شائعة الاستخدام في المعاملات التجارية والمالية. ولها العديد من الاستخدامات المختلفة، منها:

الشراء بالتقسيط: يمكن استخدام الكمبيالات للشراء بالتقسيط من المتاجر أو الشركات. يوقع المشتري الكمبيالة، ويتعهد بدفع المبلغ المستحق على أقساط خلال فترة زمنية محددة.

مثال: شراء هاتف ذكي بقيمة 1000 ريال على 4 أقساط شهرية بقيمة 250 ريال.

الضمان: يمكن استخدام الكمبيالات ضماناً في المعاملات التجارية. يُصدر المورد الكمبيالة إلى المشتري، ويتعهد بدفع المبلغ المستحق إذا لم يلتزم المشتري بشروط العقد.

مثال: ضمان صفقة بيع عقار بقيمة 100 ألف ريال، وإصدار كمبيالة بقيمة 10% من قيمة العقار كضمان.

تمويل التجارة: يمكن استخدام الكمبيالات لتمويل التجارة بين الشركات. يُصدر المورد الكمبيالة إلى المشتري، ويتعهد بدفع المبلغ المستحق بعد فترة زمنية محددة.

مثال: شراء شركة ملابس بضائع بقيمة 5000 ريال من مصنع، ودفع المبلغ على 3 أشهر.

التحويلات المالية: يمكن استخدام الكمبيالات للتحويلات المالية بين الأشخاص أو الشركات. يصدر المستفيد (المدين) الكمبيالة إلى المستفيد الآخر (الدائن)، ويتعهد بدفع المبلغ المستحق للمستفيد الآخر (الدائن).

مثال: تحويل مبلغ 500 ريال من شخص لآخر باستخدام كمبيالة.



عناصر الكمبيالة

لنتعرف معًا العناصر الرئيسية التي تحويها الكمبيالة، تأمل الشكل (2) الذي يمثل صورة كمبيالة وتعرف على العناصر التي يحويها.

الشكل (2): صورة كمبيالة

نموذج كمبيالة

مكان الإصدار: الدوحة

تاريخ الإصدار: / /

المبلغ ريال قطري فقط لا غير

أتعهد أنا الموقع أدناه: الجنسية: قطري أحمل بطاقة رقم بأن أدفع بموجب هذه الكمبيالة لأمر (المستفيد) المبلغ الموضح أعلاه ومقداره ريال قطري في تاريخ / / (تاريخ الاستحقاق) في مدينة الدوحة والقيمة وصلتني منه عدا ونقدا ويحق لحامل هذه الكمبيالة الرجوع علي.

الاسم:

التوقيع:

التاريخ: / /

تتضمن الكمبيالة العناصر الآتية:

- 1- **العبرة الرئيسة (أمر الدفع):** يشتمل جزء الأمر على تعليمات صاحب الدين بدفع مبلغ معين للمستفيد.
- 2- **المستفيد (صاحب الحق):** يُحدد في هذا الجزء اسم المستفيد، أي الشخص الذي سيتلقى المبلغ المدفوع.
- 3- **المدين (صاحب الدين):** يشير إلى صاحب الدين الذي يأمر بدفع المبلغ المحدد. هو الشخص الذي يكون لديه الالتزام بدفع المبلغ.
- 4- **المبلغ بالأرقام والكتابة:** يُدرج المبلغ الذي يجب دفعه بالأرقام والكتابة.
- 5- **التوقيع (تحت الأمر):** يحتاج صاحب الدين إلى توقيعه أدناه ليكتمل الأمر ويصبح رسميًا.
- 6- **تاريخ الاستحقاق:** يتم تحديد تاريخ استحقاق المبلغ، أي التاريخ الذي يجب فيه دفع المبلغ.
- 7- **المكان (مدينة الدفع):** يُحدد المكان الذي يجب أن يتم فيه الدفع. يتم تحديد المدينة في هذا الجزء.
- 8- **التوقيع (صاحب الدين):** يحتاج صاحب الدين إلى توقيعه أدناه لتكتمل الكمبيالة.
- 9- **شروط إضافية (إذا وجدت):** قد تحتوي الكمبيالة على شروط إضافية أو تفاصيل أخرى تتعلق بالمعاملة أو بشروط الدفع.

ما مزايا وعيوب الشيك والكمبيالة؟

الشيك والكمبيالة هما من الأدوات المالية الشائعة في المعاملات التجارية والمالية. بينما يشبهان بعضهما البعض في بعض الجوانب، هناك أيضًا بعض الاختلافات الرئيسة بينهم فيما يتعلق بالمزايا والعيوب. الجدول رقم (2) يوضح مقارنة بين الشيك والكمبيالة من حيث المزايا والعيوب لكل منهما.

جدول (2): مزايا وعيوب كل من الشيك والكمبيالة

وجه المقارنة	الشيك	الكمبيالة
المزايا	- سهولة الاستخدام والدفع لثمن السلع والخدمات، وقبوله على نطاق واسع من قبل التجار والشركات. - إمكانية إيقافه في حال فقدانه أو سرقة، مما يمنع استخدامه بشكل غير قانوني. - إمكانية إيداعه في الحساب البنكي للمستفيد.	- أداة ضمان قوية، حيث يمكن للمستفيد مقاضاة المُصدّر في حال عدم وفائه بدفع المبلغ. - استخدامها لتمويل التجارة، حيث يمكن الحصول على تمويل من البنك مقابل إصدار كمبيالة. - استخدامها للتحويلات المالية بين الأشخاص والشركات.
العيوب	- يجب أن يكون رصيد الحساب كافيًا لتغطية المبلغ المكتوب على الشيك. - إمكانية رفضه من قبل البنك بسبب عدم كفاية رصيد الحساب أو وجود توقيع غير مطابق. - سهولة التزوير، حيث يمكن تزوير الشيك بسهولة نسبيًا.	- صعوبة التداول، حيث لا يمكن تحويلها بسهولة من شخص لآخر. - عدم قابلية التحويل، حيث لا يمكن للمستفيد تحويلها إلى شخص آخر. - تعرض المُصدّر لخطر عدم الوفاء مما قد يؤدي إلى مقاضاته.

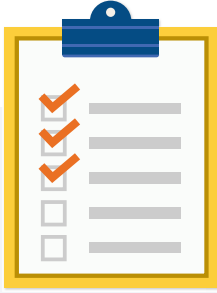


نشاط (4): "نصيحة مالية"

ابحث في الإنترنت عن بعض مخاطر الدفع عن طريق الشيك والكمبيالة، وجهّز نصائح لتقليل مخاطر استخدام الشيكات والكمبيالات، واعرضها على زملائك من خلال وسيلة إلكترونية مناسبة أو على منصة مدرستك الإلكترونية.



أسئلة الدرس



1 اختر الإجابة الصحيحة لكل عبارة من العبارات الآتية:

1 - الأداة المالية التي تُستخدم لدفع ثمن السلع والخدمات بشكل فوري هي:
a. الكمبيالة b. الشيك c. الحوالة المصرفية

2 - أداة الضمان التي تُستخدم لتمويل التجارة وضمان وفاء المُصدر بدفع المبلغ هي:
a. الشيك b. الكمبيالة c. الحوالة المصرفية

2 شركة تجارية اشترت سلعة من شركة أخرى بقيمة 10000 ريال، ودفعت لها كمبيالة آجلة لمدة شهرين. ما قيمة الكمبيالة التي يجب أن تصدرها الشركة التجارية؟

.....

.....

3 قارن بين الشيك والكمبيالة وفق الجدول الآتي:

وجه المقارنة	الشيك	الكمبيالة
الطرف المُصدّر		
الطرف المسحوب عليه		
تاريخ الدفع		
التحويل		

4 ما الخطوات التي يجب اتباعها في حال عدم وفاء المُصدر بدفع قيمة الشيك أو الكمبيالة؟

.....

.....

التحويل الإلكتروني

الدرس الثاني



نشاط (1): "رحلة شراء عبر الإنترنت"

ما الطرق المختلفة لسداد قيمة المشتريات عبر الإنترنت؟
ما مزايا وعيوب كل طريقة من طرق الدفع؟
ما الطريقة الأكثر أمانًا لسداد قيمة المشتريات عبر الإنترنت؟



الفكرة من الدرس

في هذا الدرس سنتعرف على التحويلات المالية الإلكترونية واستخداماتها.



نتائج الدرس

- التعرف على المبادئ الأساسية للتحويل الإلكتروني.
- فهم كيفية عمل التحويلات الإلكترونية.
- استنتاج التحديات والمخاطر المرتبطة بالتحويل الإلكتروني.

استخدامات الدفع الإلكتروني

يُعد الدفع الإلكتروني أداة مفيدة لتنفيذ العديد من المعاملات المالية بسهولة وسرعة وأمان. ومن المهم أن يكون المستخدمون على دراية بمخاطر استخدام الدفع الإلكتروني واتخاذ خطوات لحماية أنفسهم. توجد العديد من الاستخدامات للدفع الإلكتروني، أبرزها:

- ✓ التحويلات المصرفية الإلكترونية.
- ✓ التجارة الإلكترونية.
- ✓ الاتصالات الرقمية.



نشاط (2): "الدفع الإلكتروني E-payment"

ادخل مع أفراد مجموعتك إلى موقع إحدى الشركات (أمازون، علي اكسبرس، أو غيرهما...)، واختر أحد الكتب المعروضة للبيع، وتتبع عملية الشراء حتى الوصول إلى حالة الدفع، استنتج أهم الملاحظات وناقشها مع زملائك ومعلم الفصل.

التحويل الإلكتروني

التحويل الإلكتروني طريقة تُستخدم لإجراء عمليات التحويل من خلال حساب بنكي أو بتسديد القيمة بمبالغ نقدية عبر الوسائط الإلكترونية وشركات تحويل الأموال، وتتطلب بيانات عن طالب التحويل (العميل) والمستفيد من التحويل الإلكتروني (EFT). وتعد من الآليات الأكثر أمانًا لتحويل الأموال بسهولة وسرعة وأمان.

هل فكرت يومًا
بطريقة آمنة لدفع
قيمة مشترياتك
خلال السفر؟



ونذكر من أهم وسائل الدفع (التحويل) الإلكتروني:

1 البطاقات البنكية أو المصرفية

مثل بطاقات الائتمان وبطاقات الخصم، التي تسمح للمستخدمين بشراء السلع والخدمات على الفور، ويجري عن طريقها سداد رصيد البطاقة في نهاية كل شهر.

2 البنوك الإلكترونية

يشير مصطلح بنوك الإنترنت إلى القدرة على إدارة الحساب المصرفي من خلال الحاسوب أو الهاتف المحمول. حيث تتيح للمستخدم إجراء معاملات مالية عبر الإنترنت، مع تقديم الخدمات المصرفية التقليدية كافة، ودون الحاجة إلى زيارة أحد فروع البنك لإتمام معاملات المصرف الأساسية.

3 العملات الرقمية

هي عملات افتراضية لا مركزية، يجري تخزينها وتداولها باستخدام تقنية blockchain. من الأمثلة على العملات الرقمية: Ethereum و Bitcoin.

4 البطاقات الذكية

هي بطاقات بلاستيكية مزودة بشريحة كمبيوتر مدمجة لمعالجة المعلومات صغيرة الحجم. ويمكن وضعها في المحفظة الشخصية. وتستخدم كبطاقات الائتمان والصرف الآلي.

5 المحفظة الإلكترونية

هي تطبيق إلكتروني ينظم الحركات المالية، وتحتوي على بيانات المستخدم كلها بصيغة مشفرة. يمكن تثبيتها على الحاسوب أو التخزين على أحد الأقراص الصلبة، ويمكن استخدامها لدفع ثمن السلع والخدمات عبر الإنترنت.

6 الشيكات الإلكترونية

هي رسالة إلكترونية موثوقة تُرسل من صاحب الشيك للمستلم، يقدمها المستلم للبنك عبر الإنترنت، ويصرف البنك الشيك ثم يلغيه ويعيده إلكترونياً لمستلم الشيك.



انتبه..

التعامل مع الدفع الإلكتروني يتطلب تقديم معلومات شخصية عند التسجيل لأول مرة، هذه المعلومات شخصية وهامة ولا يُفترض مشاركتها مع الآخرين، وتتضمن ما يأتي:

- | | | | |
|---|---|--------------------|---|
| اسم الشخص المرسل | ✓ | اسم الشخص المستفيد | ✓ |
| رقم البطاقة الشخصية | ✓ | رقم جواز السفر | ✓ |
| عنوان السكن | ✓ | الجنسية | ✓ |
| رقم الهاتف | ✓ | قيمة التحويل | ✓ |
| رقم الحساب البنكي المستخدم لتحويل الأموال منه | ✓ | العملة | ✓ |

لعلك تتساءل:
كيف يمكن أن
يكون الدفع
الإلكتروني أكثر أماناً؟



دعونا نستكشف
معاً مخاطر الدفع
الإلكتروني

مغامرة التحويلات الإلكترونية

عالم الإنترنت عالم واسع ومثير، ومليء بالفرص والاكتشافات. لكن مثل أي مكان، له جوانبه المظلمة، فهذا العالم له مخاطر خفية يجب الحذر منها.

لنتعرف على أبرز المخاطر التي قد ترافق عمليات التحويلات الإلكترونية أو تنجم عنها.



أولاً، **الأمان السيبراني**: تخيل أنك في لعبة فيديو، وفي كل مستوى منها وحوش تحاول سرقة كنوزك. في عالم التحويلات الإلكترونية هذه الوحوش هي الفيروسات والبرمجيات الخبيثة التي تحاول سرقة معلوماتك السرية.

ثانياً، **خصوصية البيانات**: كأن تملك صندوقاً سرياً تحتفظ فيه بأسرارك. لكن في الإنترنت، هناك من يحاولون العثور على هذا الصندوق وفتحه لمعرفة ما بداخله. عليك التأكد من أن صندوقك محمي جيداً ولا يمكن لأحد العبث به.

ثالثاً، **الاحتيال الإلكتروني**: ههنا يأتي دور القراصنة، أشرار الإنترنت الذين يحاولون خداعك برسائل ومواقع مزيفة ليأخذوا كنوزك (أموالك) بدون علمك.

ماذا يمكن أن يحمل المستقبل من وسائل جديدة
للدفع بعيدًا عن استخدام الأموال؟

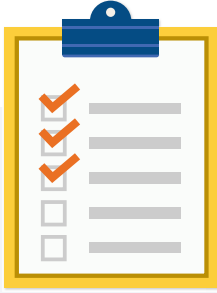
ماذا يخبئ
المستقبل؟



نشاط (3): "الحذر واجب"

كيف يمكن تجنب الوقوع في فخ المواقع المزيفة والاحتيال الإلكتروني؟ ابحث وناقش زملاءك.





أسئلة الدرس

1

اختر الإجابة الصحيحة لكل عبارة من العبارات الآتية:

1 - ماذا يجب أن تفعل إذا استلمت رسالة بريد إلكتروني تطلب معلوماتك المالية لتحديث حسابك البنكي؟

- a. تجاهل الرسالة وحذفها مباشرة.
- b. الرد بمعلوماتك المالية المطلوبة.
- c. انقر على الرابط الموجود في الرسالة وإدخال تفاصيلك.
- d. الاتصال ببنكك مباشرة للتحقق من صحة الطلب.

2 - ما التصرف الأكثر أمانًا عند إجراء عملية دفع إلكتروني؟

- a. استخدام شبكة Wi-Fi عامة ل إتمام عملية الشراء.
- b. اختيار كلمات مرور سهلة الحفظ لحساباتك الإلكترونية.
- c. التأكد من أن الموقع الإلكتروني يبدأ بـ HTTPS قبل إدخال تفاصيل الدفع.
- d. مشاركة رمز التحقق المرسل إلى هاتفك مع البائع لتأكيد الهوية.

2

تخيل أنك في لعبة فيديو مليئة بالمغامرات والتحديات، وأنت البطل الذي يحاول عبور مستويات مليئة بالألغاز والفخاخ. لكن هذه المرة، اللعبة تدور في عالم الإنترنت والتحويلات المالية الإلكترونية. هناك ثلاث قواعد ذهبية يجب عليك اتباعها لضمان الأمان والنجاح في هذه المغامرة:

1. **الوعي هو سلاحك:** كيف يمكنك التعرف على الرسائل والمواقع المشبوهة لتجنب الوقوع في فخ الأشرار؟

.....

.....

2. **الأمان هو درعك:** ما الذي يؤكد لك أن موقع الويب آمن وموثوق به لإجراء التحويلات المالية؟

.....

.....

3. **الحكمة في مشاركة المعلومات هي إستراتيجيتك:** متى يجب أن تشارك معلوماتك الشخصية والمالية على الإنترنت؟

.....

.....

قانونية وسائل الدفع المالي

الدرس الثالث



نشاط (1): "هل تدفع إلكترونياً؟"

ما وسائل الدفع الإلكترونية التي تستخدمها في حياتك اليومية؟
ما المخاوف التي قد تواجهها عند استخدام وسائل الدفع الإلكترونية؟
كيف تضمن أمن بياناتك الشخصية عند إجراء المعاملات الإلكترونية؟



الفكرة من الدرس

في هذا الدرس ستتعرف على عمليات التحويل الإلكتروني وغيرها من عمليات الدفع المالي غير النقدي، التي قد تنطوي على مخاطر قانونية تتطلب معرفتها والاطلاع على ما يهتم المتعاملين بها.



القانون: القواعد التي تحكم تصرفات الأفراد وسلوكهم في المجتمع، وتنظم السلوكيات، وتحدد السلوك المقبول والسلوك غير المقبول، وتوضح أحكام العقوبة وتمنع وقوع السلوك المرفوض من المجتمع.



نتائج الدرس

- التعرف على القوانين المنظمة لوسائل الدفع.
- التعرف على المفاهيم المحلية والدولية المتعلقة بالدفع ومكافحة غسل الأموال.
- الوعي بضرورة موافقة الشخص على إجراء المعاملات الإلكترونية.
- تقدير خطورة عمليات غسل الأموال.





نشاط (2): "مغامرات الإنترنت"

1. اعمل مع مجموعتك للبحث عن قوانين لها علاقة بالدفع الإلكتروني.
2. يختار كل فريق موضوعًا من الموضوعات الآتية:
 - قوانين الدفع الإلكتروني في دولة قطر.
 - قوانين مكافحة غسل الأموال في دولة قطر.
 - جرائم غسل الأموال وطرق مكافحتها.
3. استخدم الإنترنت أو أية مصادر أخرى متاحة للبحث عن معلومات حول الموضوع الذي تم اختياره، وكن حريصًا على التأكد من صحة المعلومات التي جمعتها وأنها من مصادر موثوقة.
4. ناقش مع باقي زملائك في الفصل ما توصلتم إليه، واطرح عليهم الأسئلة الآتية:
 - ما أهم قوانين الدفع الإلكتروني؟
 - ما أهم قوانين مكافحة غسل الأموال؟
 - ما أنواع جرائم غسل الأموال؟
 - كيف يمكننا مكافحة غسل الأموال؟



قانون المعاملات والتجارة الإلكترونية

ما المعاملات الإلكترونية؟

هي المعاملات التي تجري بين الأشخاص الذين اتفقوا على استخدام الاتصالات الإلكترونية في تعاملاتهم.

كيف يمكن استنتاج موافقة الشخص على إجراء المعاملات الإلكترونية؟

من خلال موافقته على استخدام الاتصالات الإلكترونية، سواء الموافقة الصريحة أو الضمنية.

ما متطلبات موافقة الجهات والأجهزة الحكومية على المعاملات الإلكترونية؟

- يجب أن تكون موافقة الجهات والأجهزة الحكومية صريحة، أي أن تُقدّم موافقة مكتوبة أو إلكترونية محددة على كل معاملة على حدة.
- يجب أن تُحدد الجهات والأجهزة الحكومية الاشتراطات التي يجب أن تتوفر في المعاملات الإلكترونية حتى تتم الموافقة عليها.

هل سبق أن أجريت
معاملة للدفع
الإلكتروني للشراء
عبر الإنترنت؟



لعلك تتساءل: ما غسل الأموال؟



افتراض أن شخصًا فعل فعلًا سيئًا، مثل سرقة مبلغ كبير من المال. الآن، هذا الشخص يريد أن يجعل هذا المال يبدو كأنه جاء من مصدر مشروع، حتى لا يعرف أحد أنه جاء من فعل غير مشروع كالسرقة. هذا ما يسمى بـ«غسل الأموال».

القانون ينظر إلى غسل الأموال على أنه جريمة كبيرة؛ لأنه يشمل:

- ← **التحويل أو النقل:** أن يحوّل شخص ما المال المسروق أو نقله وهو يعرف أنه نتاج جريمة؛ بغرض جعل المال يبدو كأنه نظيف، أو لمساعدة السارق على الهروب من العقاب.
- ← **الإخفاء:** أن يحاول شخص إخفاء جهة مصدر المال المسروق أو كيفية التعامل معه أو اسم من يمتلكه.
- ← **الاستخدام:** أن يستخدم شخص المال المسروق مع العلم أنه من نتاج جريمة.
- ← **المساعدة أو الاشتراك:** أن يساعد شخص أو يشارك بأي في جعل المال المسروق يبدو نظيفًا.

في الأساس، غسل الأموال هو محاولة لجعل المال الذي جاء من أفعال سيئة يبدو كأنه مألًا عاديًا ونظيفًا. والقانون يحاول منع ذلك من خلال معاقبة الأشخاص الذين يحاولون تنفيذ هذه الأعمال.



التعامل الإلكتروني



نوع من الأنشطة أو المعاملات التي تتم عبر الإنترنت أو باستخدام الأجهزة الرقمية. يمكن أن تشمل شراء السلع والخدمات وبيعها، وتحويل الأموال.

غسل الأموال



عملية تهدف إلى إخفاء أصول غير مشروعة الأصل، بحيث تظهر كما لو كانت قد حُصِّلَتْ بطرق قانونية. تجري هذه العملية عبر سلسلة من الخطوات التي تجعل تتبع مصدر الأموال الأصلي صعبًا؛ وذلك لإدماجها في النظام الاقتصادي دون إثارة الشبهات.

الدفع الإلكتروني.. ثورة في عالم المعاملات المالية

نحتاج في بعض الأحيان -وعلى وجه الخصوص بعد الأزمة العالمية لفيروس كورونا المستجد 2019 - أن نشترى بعض الاحتياجات عبر الإنترنت. لذلك لا بد من وسيلة مناسبة لدفع المبالغ المالية.

قديمًا كانت العمليات تجري من خلال التحويل المالي عبر حساب البنك أو عبر شركات مالية متخصصة بالتحويلات المالية. حاليًا في عصر التكنولوجيا أصبحت هذه العمليات أسهل بوجود الدفع الإلكتروني.

دعونا نستكشف معًا

كيف يمكن
دفع الأموال
عبر الإنترنت؟



فوائد الدفع الإلكتروني



- ← **السرعة:** تتم المعاملات بسرعة كبيرة، مما يوفر الوقت والجهد.
- ← **السهولة:** يمكن إجراء المعاملات بسهولة من أي مكان وفي أي وقت.
- ← **الأمان:** توفر أنظمة الدفع الإلكتروني أمانًا عاليًا لحماية بيانات المستخدمين.
- ← **التكلفة المنخفضة:** تكون تكلفة المعاملات الإلكترونية أقل من تكلفة التحويلات البنكية أو شركات التحويلات المالية.

أنواع الدفع الإلكتروني

- ← **بطاقات الائتمان:** تُستخدم لشراء السلع والخدمات عبر الإنترنت.
- ← **المحافظ الإلكترونية:** هي حسابات إلكترونية تُستخدم لدفع الأموال عبر الإنترنت.
- ← **نقل الأموال عبر الهاتف المحمول:** تُستخدم لتحويل الأموال من هاتف محمول إلى آخر.



مخاطر الدفع الإلكتروني

- ← **القرصنة الإلكترونية:** قد يتعرض المستخدمون لخطر القرصنة الإلكترونية، مما قد يؤدي إلى سرقة بياناتهم الشخصية أو أموالهم.
- ← **الاحتيال:** قد يتعرض المستخدمون لخطر الاحتيال، حيث قد يُطلب منهم دفع أموال مقابل سلع أو خدمات غير موجودة.



لماذا الربط بين التعامل الإلكتروني وغسل الأموال؟

الحقيقة أن غسل الأموال يجري عبر أساليب متنوعة وعلى رأسها الدفع الإلكتروني، حيث يمكن إخفاء مصدر الأموال الحقيقي. وتُدفع المبالغ وتُحصّل عبر الدفع الإلكتروني المرتبط بحسابات بنكية. من المهم أن تضع الجهات المختصة قوانين وإجراءات للحدّ من غسل الأموال عبر التعامل الإلكتروني. وعليه يجب على المستخدمين توخي الحذر عند استخدام الدفع الإلكتروني، والتأكد من مصدر الأموال التي يجري تحويلها.



القانون في دولة قطر لم يسمح بعد باستخدام العملات الرقمية في التعاملات المالية لذلك يحظر التعامل معها بالرغم من أن بعض الدول قد سمحت بذلك.



ما التقنيات الجديدة التي يمكن استخدامها لمكافحة غسل الأموال عبر التعامل الإلكتروني؟

ماذا يخبئ المستقبل؟

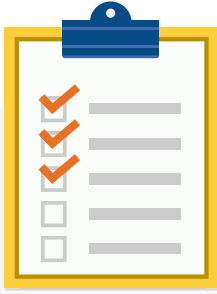


نشاط (3): "بائع ومشتري"

- ✓ اقرأ السيناريو الذي سيزودك به معلمك عن «البائع والمشتري».
- ✓ تعاون مع زملائك في محاكاة معاملات الدفع.
- ✓ تعاون مع مجموعتك في تمثيل دور البائع والمشتري باستخدام وسائل دفع مختلفة.
- ✓ شارك في النقاش الجماعي حول الآثار الأخلاقية والاجتماعية لوسائل الدفع الحديثة.



أسئلة الدرس



1

اختر الإجابة الصحيحة لكل عبارة من العبارات الآتية:

- 1 - المعاملات الإلكترونية وفقًا للقانون هي:
 - a. المعاملات التي تجري دون استخدام الإنترنت.
 - b. المعاملات التي تجري بين الأشخاص الذين اتفقوا على إجراء معاملاتهم باستخدام اتصالات إلكترونية.
 - c. المعاملات التي تجري بين الأشخاص دون موافقة مسبقة.
 - d. المعاملات التي تجري داخل الجهات والأجهزة الحكومية فقط.
- 2 - يمكن استنتاج موافقة الشخص على إجراء المعاملات الإلكترونية من خلال:
 - a. رفضه استخدام الاتصالات الإلكترونية.
 - b. تجاهل الاتصالات الإلكترونية.
 - c. موافقته الصريحة على هذه الاتصالات.
 - d. لا يمكن استنتاج موافقة الشخص.
- 3 - يُفترض أن يوضح القانون بشأن موافقة الجهات والأجهزة الحكومية على المعاملات الإلكترونية:
 - a. الجهات والأجهزة الحكومية لا تحتاج إلى موافقة لإجراء المعاملات الإلكترونية.
 - b. الجهات والأجهزة الحكومية تحتاج إلى موافقة ضمنية فقط.
 - c. الجهات والأجهزة الحكومية تحتاج إلى موافقة صريحة.
 - d. القانون لا يتطرق لموضوع الموافقة الحكومية على المعاملات الإلكترونية.
- 4 - العملية التي تهدف إلى إخفاء أصول غير مشروعة الأصل، بحيث تظهر كما لو كانت قد حُصِّلَت بطرق قانونية هي:
 - a. تمويل الإرهاب
 - b. التهرب الضريبي
 - c. غسيل الأموال
 - d. الاحتيال



مشروع الوحدة الثانية: مُحاكاة بنك رقمي وتصميم وسائل دفع

فكرة المشروع <

يهدف هذا المشروع إلى تمكين الطالب من فهم أنواع وسائل الدفع التقليدية والحديثة، والتعرّف على الجوانب القانونية المتعلقة بها، من خلال نشاط تعاوني يجمع بين البحث والتطبيق العملي.

المجموعات والمهام

1 مجموعة أدوات الدفع التقليدية:

المهام: تقديم عرض مُختصر يشرح أدوات الدفع التقليدية، مثل النقد، والشيكات، والحوالات المصرفية.

تنظيم ورشة عمل تشرح كيفية استخدام كل أداة تقليدية مع نماذج أو صور.

2 مجموعة التحويل الإلكتروني:

المهام: تصميم كُتيب رقمي يوضح طرق التحويل الإلكتروني، وأمثلة على خدمات الدفع الإلكتروني.

إعداد فيديو تعليمي قصير يشرح كيفية تنفيذ تحويل إلكتروني باستخدام تطبيق مصرفي.

3 مجموعة قانونية وسائل الدفع المالي:

المهام: إعداد مُلخص قصير يشرح الجوانب القانونية لاستخدام وسائل الدفع المختلفة في قطر.

تنظيم مناقشة تتناول أهمية الأمان والقوانين في وسائل الدفع المختلفة.

4 مجموعة محاكاة بنك رقمي:

المهام: تصميم محاكاة بسيطة لبنك رقمي يشمل إنشاء حسابات ومحاكاة عمليات الدفع الإلكتروني. إعداد ورشة عمل توضيحية حول كيفية استخدام البنك الرقمي مع سيناريوهات عملية للتعاملات المالية.

تقويم المشروع: سيتمُّ تقويم الأداء والمُخرجات النهائية من قبل المُعلم وفق أداة التقويم الآتية:

أداة تقويم المشروع

المعيار	ممتاز (5)	جيد جدًا (4)	جيد (3)	مقبول (2)	ضعيف (1)	الدرجة
ابتكار الحلول والطرق	الأفكار مُبتكرة ومُعالجة المواضيع تَمَّت بطريقة فريدة	الأفكار جيّدة ومُعالجة المواضيع تَمَّت بطريقة جيّدة	الأفكار مُعتادة ومُعالجة المواضيع تَمَّت بطريقة مُشتركة	الأفكار بسيطة ومُعالجة المواضيع تَمَّت بطريقة مُتكررة	لا توجد أفكار مُبتكرة والمُعالجة غير دقيقة	
المعلومات ودقتها	المعلومات صحيحة تمامًا مع استعراض كل الجوانب	المعلومات صحيحة مع بعض صفائر الأوجه غير المُكتملة	المعلومات صحيحة بشكل أساسي مع بعض الأخطاء الطفيفة	بعض المعلومات صحيحة ولكن هناك أخطاء كبيرة	مُعظم المعلومات غير صحيحة	
تقسيم المهام وتعاون الأعضاء	تقسيم عادل وانسجام بين الأعضاء، مشاركة فعّالة من الجميع	تقسيم جيد مع تعاون ملحوظ، مشاركة أقل من بعض الأعضاء	تعاون مقبول مع بعض الصّعوبات في تقسيم المهام	التعاون محدّد ولكن غير فعّال بشكل كبير	ضعف في تقسيم المهام والتعاون بين الأعضاء	
صور الاجتماعات والعمل الجماعي	جميع الأعضاء كانوا حاضرين والتزموا بمواعيد الاجتماعات	مُعظم الأعضاء كانوا حاضرين والتزموا بمواعيد الاجتماعات	حضور جيد من الأعضاء مع بعض التأخير أو الغياب	عدة غيابات وتأخيرات من الأعضاء	حضور ضعيف واجتماعات غير مُنظمة	
إعداد التقرير الختامي	التقرير شامل ومُنظم بشكل جيّد، ويُغطي كل جوانب المشروع	التقرير جيّد ومُنظم، لكن ينقصه بعض التفاصيل	التقرير مُتكامل بشكل عام لكن به بعض النقاط غير واضحة	التقرير يفتقد للكثير من التفاصيل والنظام	التقرير غير مُكتمل وغير مُنظم	
المجموع						

الوحدة الثالثة

المؤسسات المالية





نشاط (1): «مدينة الأموال»

تخيّل مدينة كبيرة مليئة بالطرق والجسور والمباني المختلفة، وكل طريق أو جسر أو مبني له وظيفة خاصة تُساعد المدينة على العمل بشكل أفضل وتجعل الحياة أسهل للأشخاص الذين يعيشون فيها.

فكّر في المؤسسات المالية كما لو كانت هذه الطرق والجسور والمباني، ولكن بدلاً من نقل السيارات والأشخاص، هي تنقل الأموال وتُساعد على إدارتها. ناقش معلمك فيما دار في مخيلتك.



الفكرة من الدرس

في هذا الدرس سنتعرّف على الوظائف الأساسية للمؤسسات المالية؛ حيث تضطلع بدور مهم في المجتمع من الناحية الاقتصادية.



نتائج الدرس

- التعرّف على المؤسسات المالية.
- التعرّف على أهمية المؤسسات المالية في الاقتصاد.
- التمييز بين أنواع المؤسسات المالية.
- استنتاج دور المؤسسات المالية في تنظيم الأموال والاستثمارات.
- تقييم دور المؤسسات المالية وتأثيرها على الاقتصاد المحلي والعالمي.

تذكّر.. لتتعرف لاحقاً

المؤسسات المالية ليست البنوك فقط، ولكن هناك مؤسسات مالية غير البنوك، مثل:

شركات التأمين، وشركات الاستثمار، وشركات الوساطة المالية، ومؤسسات الإقراض غير المصرفية، والمؤسسات المالية الدولية، وشركات صرف العملات وتحويل الأموال وشركات التمويل، وغيرها من الشركات المالية وصناديق الاستثمار بأنواعها المختلفة وكذلك المحافظ الاستثمارية والتمويلية.



هي المنظمات التي تزود عملاءها بباقة من الخدمات المالية المتنوعة، ويتم السيطرة والإشراف عليها من خلال القوانين والتشريعات الحكومية. وتُقسم إلى نوعين رئيسيين هما: المؤسسات الوداعية، والمؤسسات غير الوداعية.

المؤسسات المالية

المؤسسات الوداعية

تتنوع المؤسسات المالية التي تعتمد على الودائع، وتلعب دورًا محوريًا في تمويل القطاعات المختلفة، ومن الأمثلة عليها:

1. **البنوك التجارية والإسلامية:** هي نوع من أنواع البنوك التي تقدم خدماتها للأفراد والشركات. تُسمى بالبنوك التجارية أو الإسلامية لأنها تعمل في المقام الأول في مجال الودائع والقروض.

تقوم البنوك التجارية والإسلامية بجمع الودائع من العملاء، ثم تُقرض هذه الأموال للأفراد والشركات. تقدم البنوك أيضًا مجموعة متنوعة من الخدمات الأخرى، مثل: الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، وحسابات الاستثمار، وحسابات الادخار، ومعاملات مصرفية أخرى مثل الحوالات والبطاقات الائتمانية.

2. **مؤسسات الادخار:** يمكن تقسيم مؤسسات الإدخار إلى ثلاثة أنواع رئيسية:

- **مؤسسات التوفير:** هي مؤسسات مالية تقدم حسابات ادخار للأفراد. وتدفع هذه المؤسسات فائدة على أموال المودعين، وتستخدم هذه الأموال في الاستثمار.
- **بنوك الادخار:** هي مؤسسات مالية تقدم مجموعة واسعة من الخدمات المالية، بما في ذلك حسابات الادخار، وحسابات الجاري، والقروض، وبطاقات الائتمان.
- **اتحادات الإقراض والادخار:** هي مؤسسات مالية مملوكة لأعضائها. وتقدم هذه الاتحادات حسابات ادخار وقروض للأعضاء.

خصائص مؤسسات الإدخار
تشارك مؤسسات الإدخار في أنها تقدم حسابات ادخار للأفراد، وتستخدم أموال المودعين في الاستثمار، كما أنها تخضع للتنظيم الحكومي.

هل نستطيع أن
نُكمل المُعاملات
المالية من دون
وجود بنوك؟



المؤسسات غير الوداعية

تتعدد المؤسسات المالية التي لا تعتمد على الودائع، وتُقدّم أدوات تمويلية مُتنوعة تُلبّي احتياجات مختلفة، ومن الأمثلة عليها:

1. **شركات التأمين:** هي شركات مالية تقوم بعملية الحصول على الأموال من خلال الحصول على أقساط التأمين المختلفة (التأمين على الحياة والصحة والممتلكات)، وتجميعها واستثمارها في أوراق مالية مختلفة الآجال على أن تقوم بتغطية الخسائر التي تصيب المؤمن عليها.
2. **صناديق الاستثمار:** هي مثل محفظة كبيرة تجمع أموال العديد من الأشخاص للاستثمار في مجموعة متنوعة من الأصول مثل الأسهم والسندات والعقارات.
3. **شركات الوساطة المالية:** تُساعد الناس على شراء وبيع الأسهم والسندات، وهي بمثابة وسيط بين المستثمر والسوق المالي.
4. **مؤسسات الإقراض غير المصرفية:** تُقدم قروضًا لكنها لا تقبل ودائع مثل البنوك، مثال عليها شركات القروض العقارية.
5. **المؤسسات المالية الدولية:** تُساعد في تمويل مشاريع كبيرة في بلدان مختلفة، خصوصًا لتحسين الاقتصاد، مثل البنك الدولي.

فكر..
ما الفرق بين
المؤسسات الوداعية
وغير الوداعية؟





نشاط (2): «دور المقاصة: مركز التسويات المالية بين المؤسسات المالية والبنوك وبين الصادر والمستفيد»

- اعمل مع أفراد مجموعتك على التعرف على المؤسسات المالية (بيوت التصفية Clearing house) أو ما تُسمى بدور المقاصة، واذكر أهم الخدمات التي تقدمها.
- ارجع مع زملائك إلى الشبكة العنكبوتية أو استعن بمواقع موثوقة في جمع المعلومات.
- ناقش مع زملائك في الفصل ما توصلتم إليه، مع الحرص على تبادل الأفكار حول أهمية دور المقاصة.
- ناقش التحديات التي تواجه دور المقاصة.
- بشكل أكثر تحديدًا حاول مع مجموعتك الإجابة عن الأسئلة الآتية:
 - ما أهم الخدمات التي تقدمها دور المقاصة؟
 - كيف تساهم دور المقاصة في استقرار النظام المالي؟
 - ما التحديات التي تواجه دور المقاصة في المستقبل؟

هل تعتقد أن للتطور التكنولوجي في مجال المال والأعمال دورًا في تطور الخدمات التي تقدمها المؤسسات المالية؟
فسّر إجابتك

ماذا يُخبئ
المستقبل؟



الخدمات التي تُقدمها المؤسسات المالية ودورها في الاقتصاد:

هناك العديد من الخدمات المالية التي تُقدمها المؤسسات المالية وبحسب التخصص لكل واحدة منها، لكن هنالك خدمات كثيرًا ما تشترك فيها هذه المؤسسات، ولها دور كبير في الاقتصاد الكلي والتنمية الاقتصادية نذكر منها:

1	قبول الودائع (الحسابات بأنواعها).
2	الإقراض.
3	الإيجار التمويلي.
4	خدمات تحويل الأموال.
5	إصدار وإدارة الأوراق المالية.
6	تقديم الاستشارات المالية والاقتصادية.
7	إدارة ممتلكات الزبائن.
8	تمويل المشاريع الإنمائية.
9	خدمات بطاقات الائتمان (مثل فيزا وماستر كارد).
10	إصدار الشهادات والخطابات البنكية.

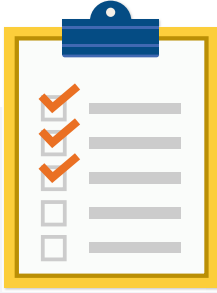


نشاط (3): «البنك الدولي: رحلة عبر التنمية العالمية»

- اعمل مع زملائك (وفق المجموعات والأدوار التي سيُوَزَّعها عليكم المُعلم) على جمع معلومات حول البنك الدولي من خلال: الموقع الرسمي للبنك الدولي، والمنشورات والتقارير الصادرة عن البنك الدولي.
- قُم وأفراد مجموعتك بالعمل على تقسيم المعلومات إلى أقسام فرعية مثل:
 - « تاريخ البنك الدولي وأهدافه.
 - « هيكل البنك الدولي ومؤسساته.
 - « أنواع التمويل التي يُقدِّمها البنك الدولي.
 - « أهم مشاريع البنك الدولي في مختلف القطاعات.
 - « التأثير الإيجابي والسلبي لمشاريع البنك الدولي.
 - « التحديات التي تواجه البنك الدولي.
- ناقش المعلومات التي قمت بتجميعها وتحليلها مع باقي زملائك في الفصل من خلال تحضير عرض تقديمي يتضمن:
 - « مُقدمة عن البنك الدولي.
 - « أهم نشاطات البنك الدولي.
 - « أمثلة على مشاريع البنك الدولي في مختلف القطاعات.
 - « تحليل تأثير مشاريع البنك الدولي على المجتمعات.
 - « تقييم دور البنك الدولي في مواجهة التحديات العالمية.
 - « الخلاصة والتوصيات.



أسئلة الدرس



1 اختر الإجابة الصحيحة لكل عبارة من العبارات الآتية:

- 1 - ما الدور الرئيس للبنوك التجارية التقليدية؟
 - a. إصدار الأسهم والسندات.
 - b. توفير التأمين على الحياة والممتلكات.
 - c. إدارة الحسابات الجارية وتقديم القروض.
 - d. استثمار الأموال في صناديق التحوط.
- 2 - أيُّ من المؤسسات الآتية يركز على توفير الحماية الماليّة من المخاطر مثل الحوادث أو المرض؟
 - a. البنوك الاستثمارية.
 - b. شركات التأمين.
 - c. صناديق الاستثمار.
 - d. مؤسسات الإقراض غير المصرفية.

2 ما المخاطر المرتبطة باستخدام المؤسسات المالية؟

.....

.....

3 قارن بين البنوك والشركات الماليّة من حيث:

وجه المقارنة	البنوك	الشركات الماليّة
الخدمات الماليّة		
التمويل		



نشاط (1):

”استكشف مصرف قطر المركزي“

- اعمل ضمن مجموعتك على استكشاف مصرف قطر المركزي.
- وقوموا باستخدام شبكة الانترنت أو بالبحث في المصادر المتنوعة عن المعلومات الآتية:
 - متى تم إنشاء مصرف قطر المركزي؟
 - ما القانون الذي ينظم عمل مصرف قطر المركزي؟
 - ما أهم الأحداث في تاريخ مصرف قطر المركزي؟



الفكرة من الدرس

في هذا الدرس سنبدأ بتعلم الأساسيات حول مصرف قطر المركزي، سنعرف ما هو مصرف قطر المركزي؟ سنتعرف أيضًا على دوره كسلطة مسؤولة عن النقود في دولة قطر.



نتائج الدرس

- فهم وظائف وأدوار مصرف قطر المركزي.
- فهم ماهية صرف العملات في المصارف.
- التعرف على مفهوم التضخم.
- استكشاف تأثير المصرف على الاقتصاد القطري.

لمحة عن تأسيس مصرف قطر المركزي

مصرف قطر المركزي هو المؤسسة المالية الرئيسية في الدولة، والذي تأسس عام 1993 بموجب القانون.

جاء هذا القرار إيمانًا من القيادة الرشيدة بأهمية وجود مؤسسة مالية مستقلة تُنظم القطاع المصرفي وتُعزز استقرار النظام المالي.

قبل إنشاء مصرف قطر المركزي، كانت دولة قطر تعتمد على نظام نقدي مرتبط بالروبية الهندية، وذلك بعد انسحابها من نظام النقد الخليجي الموحد في عام 1973.

اتخذت دولة قطر قرارًا بإنشاء مصرف قطر المركزي للحفاظ على استقرار قيمة الريال القطري، وتعزيز استقرار النظام المالي، والمساهمة في تعزيز الاقتصاد القطري وجعله من أقوى الاقتصادات في المنطقة.



سعر صرف العُملة



سعر صرف العُملة هو السَّعر الذي يمكن به تبديل عُملة بلد ما إلى عُملة بلد آخر. ووفقًا لما ورد في قانون رقم (13) لسنة 2012 المتعلق بمصرف قطر المركزي وتنظيم المؤسسات المالية، وفي المادة (75) تحديدًا، التي نصت على: “للمصرف إدارة وضبط سعر صرف الريال من خلال هامش، أو غيره من الأنظمة، مقابل عملة أو أكثر، أو حقوق السحب الخاص، أو أي ترتيبات أخرى. وعلى المصرف أن يتخذ من التدابير ما يساعده على المحافظة على القيمة الخارجية للريال وفقًا للفقرة السابقة، وللمصرف عدم التقيد بهذه التدابير في حالة حدوث تذبذبات في أسواق الصرف.”

لعلك تتساءل:
كيف نحدد سعر
العملة للدولة؟



كيف يُحتسب سعر صرف العُملة؟



تخيلوا أنكم في سوق؛ حيثُ بعض الناس يريدون شراء الفواكه، والآخرين يريدون بيعها. كمية الفواكه المعروضة للبيع وعدد الأشخاص الراغبين في شرائها يحددان سعر الفاكهة. إذا كان هناك الكثير من الناس يريدون شراء الفواكه ولكن هناك فقط قليل منها متوفر، سيرتفع سعر الفواكه. وإذا كان هناك الكثير من الفواكه ولكن قليل من الناس يريدون شراءها، سينخفض السعر.

تحديد سعر صرف العُملة يعمل بطريقة مشابهة. إذ يحدد بناءً على عدد الأشخاص الذين يريدون تبادل هذه العُملة مقابل عُملة أخرى وكمية العُملة المتوفرة للتبادل. إذا كان الكثير من الناس يريدون الدولار (على سبيل المثال) مقابل اليورو، سيرتفع سعر الدولار مقارنة باليورو. وإذا كان الكثير من الناس يريدون التخلص من الدولارات والحصول على يورو، قد ينخفض سعر الدولار مقابل اليورو وهكذا مع مختلف العملات تتغير أسعار تبادلها يوميًا.



نشاط (2): “أسأل الصراف”

اعمل مع أفراد مجموعتك على الإجابة عن التساؤلات الآتية من خلال التواصل مع شخص يعمل في محل صرافة أو في بنك:

- ما هو سعر صرف الريال القطري مقابل الدولار؟
- هل يختلف سعر صرف الريال مقابل اليورو عن سعر الصرف مقابل الباوند الإنجليزي؟ ولماذا؟



الأدوار الأساسية للمصرف المركزي:

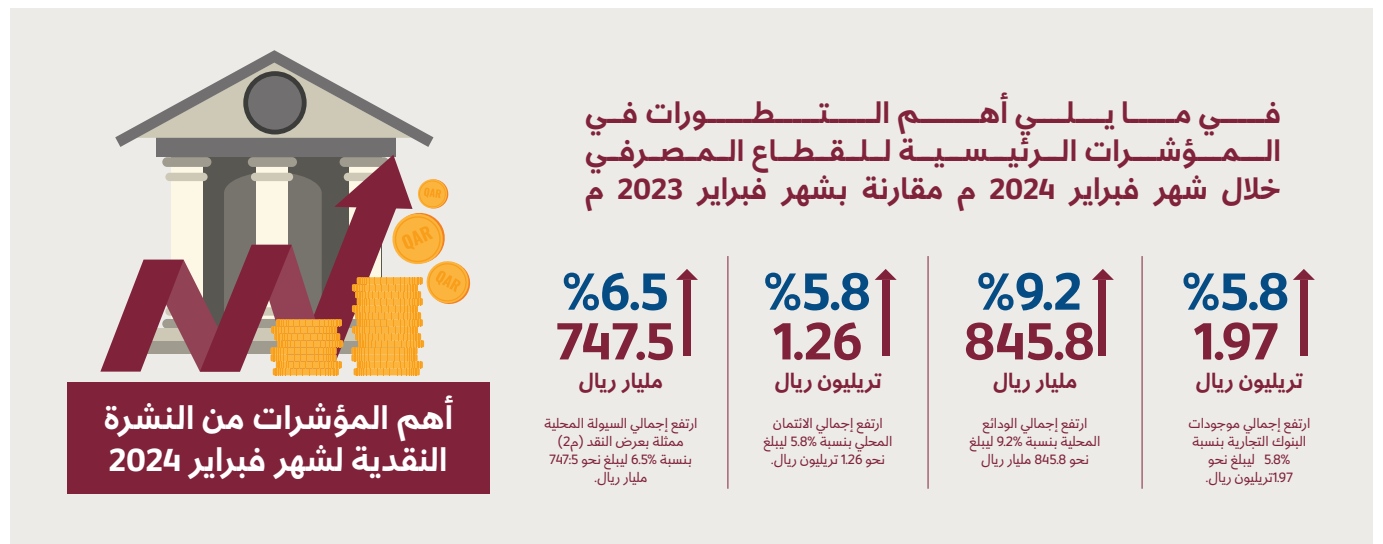
يُعَدُّ مصرف قطر المركزي اليوم رمزًا للاستقرار والازدهار، وهو نموذج يُحتذى به في مجال الإدارة الماليّة والتنظيم، ويلعب دورًا محوريًا في عجلة الاقتصاد للدولة، ومن أبرز وظائفه:

- ← يتحكّم مصرف قطر المركزي في تحديد أسعار الفائدة، وفي كميّة النقد في الاقتصاد لضمان الاستقرار النقدي والمالي.
- ← المصرف مسؤول عن إصدار وإدارة العملة الوطنيّة في دولة قطر، وهو الجهة الوحيدة المخوّلة بذلك.
- ← يُشرف مصرف قطر المركزي على البنوك والمؤسسات الماليّة الأخرى في دولة قطر.
- ← تنظيم ومراقبة سوق الصرف الأجنبي للحفاظ على استقرار العُملة الوطنيّة مقابل العُملة الأجنبيّة.
- ← تطوير وتحديث القطاع المالي والمصرفي في دولة قطر، بما في ذلك تشجيع الابتكار والتكنولوجيا الماليّة.
- ← العمل كجهة تنظيميّة ورقائيّة وإشرافيّة عُليا لكافة الخدمات والأعمال والأسواق والأنشطة الماليّة التي يتم تنفيذها في الدولة أو من خلالها.
- ← حماية أموال المُودعين وتعزيز استقرار النظام المالي.
- ← إدارة احتياطيّات الدولة من العُملة الأجنبيّة.

مَن يشرف على القطاع المصرفي في الدولة؟



توجد العديد من الأدوار لمصرف قطر المركزي، ومنها الإشراف على البنوك والمؤسسات المالية في دولة قطر. والشكل الإحصائي (1) يبين مثال على هذا الدور، والذي يتعلق بأهم المؤشرات من النشرة النقدية.



الشكل (1) أهم المؤشرات من النشرة النقدية التي يصدرها مصرف قطر المركزي.

كيف يتحكّم مصرف قطر المركزي في التضخم وارتفاع الأسعار في الأسواق؟

فلنقل إن الاقتصاد يُشبه السيارة. سعر الفائدة هو مثل دَوّاسة الوقود (لجعل الاقتصاد يسير بسرعة أكبر) أو الفرامل (لإبطائه قليلاً إذا كان يسير بسرعة كبيرة).

لزيادة سرعة الاقتصاد (تحفيز الاقتصاد): إذا شعر مصرف قطر المركزي أن الاقتصاد يحتاج إلى دفعة -ربما لأن الناس لا يُنفقون أو يستثمرون بما يكفي- فقد يقرر خفض سعر الفائدة. هذا يجعل استدانة المال أرخص، مما يشجع الشركات والأشخاص على الاقتراض والإنفاق أكثر.

لإبطاء سرعة الاقتصاد (السيطرة على التضخم): إذا كان الاقتصاد يسير بسرعة كبيرة والأسعار ترتفع بسرعة (ما نسميه التضخم)، فقد يُقرر المصرف المركزي رفع سعر الفائدة. هذا يجعل استدانة المال أكثر تكلفة، مما يُهدئ من الإنفاق والاستثمار ويساعد على الحفاظ على استقرار الأسعار.

كيف يتم ذلك؟ يتلقى مصرف قطر المركزي وينظر في الكثير من المعلومات عن الاقتصاد -مثل كم يُنفق الناس؟ ما هو حال سوق العمل؟ كيف تسير الشركات؟- ومن ثم يُقرر إذا كان يجب أن يضغط على دَوّاسة الوقود أو الفرامل عن طريق تغيير سعر الفائدة.

دعونا نستكشف معًا

العلاقة بين التضخم وسعر الفائدة.



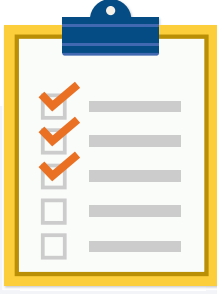
دور البنوك المركزية في إدارة التضخم



تعمل الدّول على التحكم في السوق -وعلى وجه الخصوص- التعاملات الماليّة والعُملة، فهل يُمكن أن تؤثر العُملة الرقمية على هذا؟

ماذا يُخبئ المستقبل؟





أسئلة الدرس

1 اختر الإجابة الصحيحة لكل عبارة من العبارات الآتية:

- 1 - كيف يُمكن لمصرف قطر المركزي مُكافحة التضخم؟
- a. بخفض سعر الفائدة.
b. برفع سعر الفائدة.
c. بزيادة الإنفاق الحكومي.
d. بتقليل الضرائب على الشركات.
- 2 - ما أهم السياسات الحكومية التي يمكن أن تساعد في الحد من التضخم؟
- a. زيادة الإنتاج
b. زيادة الصادرات
c. مكافحة الاحتكار
d. جميع الخيارات المذكورة

2 افترض أنك مستشار لمصرف قطر المركزي، والاقتصاد يواجه تضخم مرتفع، أيُّ من الإجراءات التالية ستقترح؟ ولماذا؟

- a. إطلاق حملة توعية لتشجيع الادخار بين المواطنين.
b. خفض سعر الفائدة لتشجيع الاستثمار والإنفاق.
c. رفع سعر الفائدة لتقليل الإنفاق والاستثمار.
d. زيادة الإنفاق الحكومي على مشاريع البنية التحتية.

التوجيه للإجابة: اختر الخيار الذي تعتقد أنه سيساهم في خفض التضخم وناقش الأسباب وراء اختيارك.

3 إذا كان مصرف قطر المركزي يرغب في تعزيز النمو الاقتصادي في وقت يشهد فيه الاقتصاد ركودًا، ما القصة التي يمكن أن ترويها لشرح كيف يمكن أن تساعد سياسته النقدية في إنعاش الاقتصاد؟

- a. **قصة المغامر:** حيث ينطلق (مصرف قطر المركزي) في رحلة لإنقاذ الاقتصاد من وحش الركود باستخدام سلاحه السحري (تخفيض سعر الفائدة).
- b. **قصة الحديقة المُتَعْطِشَة:** تشبيه الاقتصاد بحديقة جافة تحتاج إلى الماء (التمويل والاستثمار) لتنمو وتزدهر من جديد، وكيف أن مصرف قطر المركزي يُمكن أن يكون المطر الذي يُعيد إلى الحديقة حيويّتها.

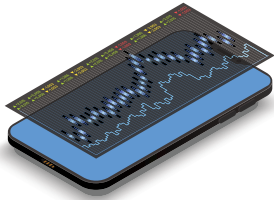
التوجيه للإجابة: اختر الخيار الذي تعتقد أنه سيساهم في خفض التضخم وناقش الأسباب وراء اختيارك.

سوق الأوراق المالية والشركات المالية

الدرس الثالث



نشاط (1): "ماذا تعرف عن البورصة؟"



- ما اسم المكان الذي يظهر في الصورة؟
- ما الذي يحدث في هذا المكان؟
- ما أدوات التداول التي تراها في الصورة؟



الفكرة من الدرس

في هذا الدرس ستتعرف على مفهوم الأسواق المالية، ودورها في استقرار الاقتصاد، وستتاح لك الفرصة لفهم عمل البورصات العالمية وهيئة قطر للأسواق، وذلك بهدف أن تصبح قادرًا على اتخاذ قرارات استثمارية مثمرة.



نتائج الدرس

- التعرف إلى السوق المالي.
- التعرف إلى هيئة قطر للأسواق المالية.
- تصنيف الشركات المساهمة في قطر حسب القطاع.
- التعرف إلى البورصات المالية العالمية.
- ذكر وظائف السوق المالي.
- التعرف إلى أدوات التداول في السوق المالي.
- التمييز بين: السوق المالي والسوق الأولي، وبين: السوق الثانوي والسوق العاجل.



شهد سوق الأوراق المالية حركة تطور كبيرة سواء في البلدان المتقدمة أو النامية، فاستقرارها هو دليل على استقرار الاقتصاد.



نشاط (2): "الشركات المساهمة في قطر"

اعمل مع أفراد مجموعتك، وقم بزيارة مبنى بورصة قطر، واحرص على الاطلاع مسبقًا على موقع البورصة الإلكتروني (www.qe.com.qa)، وحضر أسئلتك واستفساراتك لمناقشة المسؤول هناك، واكتب تقريرًا عن الزيارة وسلمه لمعلمك لمناقشته أمام زملائك في الفصل.





السوق المالي: بوابة الاستثمار

ما هو السوق المالي؟

السوق المالي هو بمثابة ساحة واسعة تُفتح أبوابها أمام الراغبين في الاستثمار؛ حيث يتم تداول مُختلف الأوراق الماليّة مثل الأسهم والسندات، ويتم من خلاله عمليات البيع والشراء. ومع التطور التكنولوجي أصبحت مُعظم عمليّات التداول تتمّ من خلال شبكة الإنترنت، ويتمّ تداول الأوراق الماليّة على المُستويين الوطني والعالمي، حيث يقوم المستثمرون بشراء وبيع الأوراق الماليّة لجني الأرباح المُحتملة.

هيئة قطر للأسواق المالية:

تأسست هيئة قطر للأسواق المالية طبقاً للقانون رقم (33) لسنة 2005 وتعمل على تنظيم وتطوير الأسواق المالية القطرية. تُعنى بضبط التعامل في الأوراق المالية، والإشراف على شركات الخدمات المالية، وحماية مصالح المستثمرين، وتعزيز كفاءة السوق.



ما هو السوق المالي؟

أدوات التداول في السوق المالي

أدوات التداول هي عقود مالية تُستخدم للمضاربة أو الاستثمار في السوق المالي. وتشمل هذه الأدوات:

2 السندات

عبارة عن قروض تُقدمها الشركات أو الحكومات للمستثمرين، وتُعطى حاملها الحق في الحصول على فائدة دورية واسترداد رأس المال في تاريخ محدد.

1 الأسهم

تمثل ملكية جزئية في شركة ما، وتمنح حاملها حق المشاركة في أرباح الشركة وأصولها.

4 الصناديق الاستثمارية

أدوات مالية تجمع أموال من مستثمرين متعددين وتستثمرها في سلة من الأوراق المالية أو الأصول الأخرى.

3 العقود الآجلة

عقود تُلزم المشتري بشراء أصل ما بسعر محدد في تاريخ محدد لاحق.

كيف يعمل؟

يُشبه السوق المالي ساحة مُزدحمة يلتقي فيها البائعون والمشترون للأوراق المالية، تتمُّ فيه عمليات البيع والشراء كالآتي:

الشراء



يشتري المُستثمرون الأسهم والسندات بهدف تحقيق أرباح من خلال ارتفاع أسعارها أو الحصول على عوائد ثابتة (الأرباح) من السندات.

البيع



تقوم الشركات المساهمة ببيع جزء من ملكيتها (الأسهم) للمستثمرين لتوفير رأس المال اللازم لمشاريعها، ويبيع المُستثمرون الأوراق المالية التي يملكونها لتحقيق أرباح أو لتوفير السيولة.

أين يتم تداول الأوراق المالية؟

تُقسم أسواق الأوراق المالية إلى نوعين رئيسيين:

2 السوق الثانوي

يُشبه "سوقًا مفتوحًا" لتداول الأوراق المالية بعد إصدارها، وفيه يُمكن للمستثمرين شراء وبيع الأسهم فيما بينهم، ويتم تحديد أسعار الأسهم من خلال العرض والطلب.

السوق الثانوي: يُعَدُّ
"ساحة تداول" للأوراق
المالية بعد إصدارها.

1 السوق الأولي

يُعَدُّ بمثابة "حضانة" للأسهم الجديدة، حيث تطرح فيه الشركات أسهمها لأول مرة للمستثمرين، ويتم تحديد سعر السهم من خلال عملية الاكتتاب العام.

السوق الأولي: يُولد
الأوراق المالية الجديدة.

نشأة سوق قطر للأوراق المالية، رحلة من التأسيس إلى التطور:

- « تأسست بورصة قطر في عام 1995، وبدأت رسمياً عملياتها في التداول عام 1997 تحت مسمى سوق الدوحة للأوراق المالية.
- « تمّ تحويله إلى شركة مساهمة عام 2005.
- « تمّ إنشاء هيئة قطر للأسواق المالية عام 2005 للإشراف على السوق.
- « حققت بورصة قطر العديد من الإنجازات، مثل تصنيفها كأفضل بورصة أداءً على مستوى العالم عام 2018.
- « تسعى بورصة قطر إلى مواكبة التطورات العالمية في مجال أسواق الأوراق المالية.
- « تهدف بورصة قطر إلى أن تصبح مركزاً مالياً إقليمياً رائداً، وتسعى لتوسيع قاعدة المستثمرين وجذب المزيد من الاستثمارات الأجنبية.

لعلك تتساءل:
كيف نشأ سوق قطر
للأوراق المالية؟



الشركات المساهمة في دولة قطر:

تُعَدُّ الشركات المساهمة من أهم ركائز الاقتصاد القطري، حيث تلعب دوراً حيوياً في تنمية وتطوير مختلف القطاعات.

وقد تأسست أول شركة مساهمة قطرية عام 1957 باسم "شركة قطر للملاحة"، تبعتها تأسيس شركة قطر للتأمين وبنك قطر الوطني عام 1964، وازداد عدد الشركات المساهمة بشكل كبير خلال العقود الماضية.

توجد عدة أنواع للشركات المساهمة في دولة قطر، ومنها: شركات المساهمة العامة التي تطرح أسهمها للاكتتاب العام، وشركات المساهمة الخاصة التي لا تطرح أسهمها للاكتتاب العام.

ويُعَدُّ وجود شركات المساهمة مهماً؛ حيث إنها توفر فرص الاستثمار للمواطنين والمقيمين، وتعمل على تمويل المشاريع التنموية في مختلف القطاعات، كما أنها توفر فرص العمل، وتساهم في تنمية الاقتصاد الوطني.

ومن الأمثلة على الشركات المساهمة في دولة قطر:

- ✓ **البنوك والخدمات المالية:** مثل بنك قطر الوطني وبنك الدوحة
- ✓ **الخدمات والسلع الاستهلاكية:** مثل بلدنا وقطر للوقود
- ✓ **الصناعات:** مثل صناعات قطر وقامكو
- ✓ **التأمين:** مثل مجموعة الدوحة للتأمين والإسلامية القطرية للتأمين
- ✓ **العقارات:** مثل المتحدة للتنمية وإزدان القابضة
- ✓ **قطاع الاتصالات:** مثل اوريدو وفودافون
- ✓ **قطاع النقل:** مثل الملاحة وناقلات

دعونا نستكشف معًا

أهم الشركات
المساهمة في
دولة قطر.



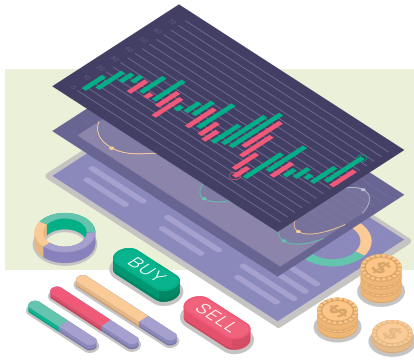
QNB



ooredoo



أهم البورصات الماليّة عالميًّا:



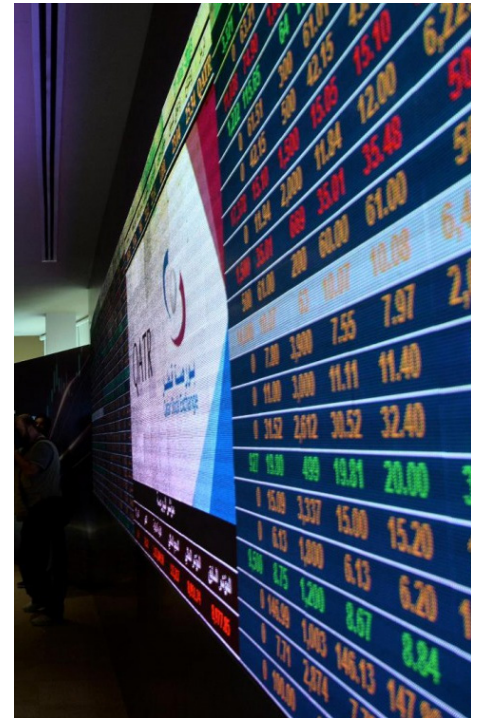
كيف ترى دور الأسواق الماليّة مهمًّا في ضوء
الأزمات الاقتصادية؟ وما دورها المستقبلي؟

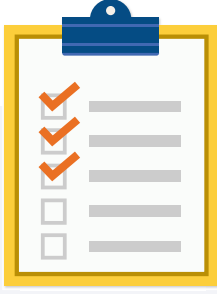
ماذا يخبئ
المستقبل؟



نشاط (3): "تحليل أداء شركة مُساهمة قطريّة"

- قم باختيار شركة مُساهمة قطريّة، واجمع البيانات الماليّة الخاصة بها من موقع هيئة قطر للأسواق الماليّة.
- استعن بأحد تطبيقات الذكاء الاصطناعي التوليديّة مثل chatgpt في تحليل البيانات الماليّة للشركة.
- قُم بمُحاولة تقييم المخاطر والفرص الاستثماريّة للشركة.
- أعد تقريرًا مختصرًا وسلّمه لمعلمك بحيث يتضمن:
 - « مقدمة عن الشركة.
 - « تحليل البيانات الماليّة.
 - « تقييم المخاطر والفرص.
 - « التوصيات.





أسئلة الدرس

1 اختر الإجابة الصحيحة لكل عبارة من العبارات الآتية:

1 - ما هي أول شركة مُساهمة تم تأسيسها في دولة قطر؟

- a. شركة قطر للملاحة.
- b. شركة قطر للتأمين.
- c. بنك قطر الوطني.
- d. شركة فودافون.

2 - ما الفرق بين السوق الأولي والسوق الثانوي؟

- a. يتم تداول الأوراق المالية الجديدة في السوق الأولي، بينما يتم تداول الأوراق المالية القديمة في السوق الثانوي.
- b. يتم تداول الأوراق المالية بسعر ثابت في السوق الأولي، بينما يتم تداولها بسعر متغير في السوق الثانوي.
- c. يتم تداول الأوراق المالية بشكل مباشر بين البائع والمشتري في السوق الأولي، بينما يتم تداولها من خلال وسطاء في السوق الثانوي.
- d. لا يوجد فرق بينهما.

2 ما أوجه الشبه والاختلاف بين الأسواق العالمية والأسواق المحلية مع ذكر بعض الأمثلة؟

.....

.....

.....

.....

3 ما أهمية بورصة الأوراق المالية من وجهة نظرك؟

.....

.....

.....

.....

4

حدّد مخاطر الاستثمار في السوق المالي، وقدم نصائح للمستثمرين لتقليل هذه المخاطر.

.....

.....

.....

.....



مشروع الوحدة الثالثة: إنشاء نموذج لمؤسسة مالية متكاملة

فكرة المشروع <

يهدف هذا المشروع إلى تعزيز فهم الطلاب لمفهوم المؤسسات المالية، ودور مصرف قطر المركزي، وآليات عمل سوق الأوراق المالية من خلال تجربة تفاعلية جماعية.

توزيع المهام والخطوات

الخطوة 1 البحث وجمع المعلومات

- **تعريف المؤسسات المالية (البنوك، شركات التأمين، شركات الاستثمار، إلخ):** البحث عن أنواع المؤسسات المالية ودورها في الاقتصاد، وجمع معلومات عن أمثلة محلية ودولية.
- **مصرف قطر المركزي:** البحث عن تاريخ ووظائف مصرف قطر المركزي، وجمع بيانات حول تنظيم السياسة النقدية ودور المصرف في الاستقرار الاقتصادي.
- **سوق الأوراق المالية:** دراسة كيفية عمل سوق الأوراق المالية في دولة قطر والعالم، وجمع معلومات عن المفاهيم المالية مثل الأسهم، السندات، والمؤشرات البورصية.
- تنظيم جلسات عرض ومناقشات جماعية لمشاركة معلومات الأبحاث.

الخطوة 2 تصميم النموذج

- تصميم نموذج لمؤسسة مالية متكامل يضم عناصر من البنوك، شركات التأمين، وشركات الاستثمار.
- تضمين دور مصرف قطر المركزي في النموذج وكيفية تنظيمه للسوق.
- محاكاة سوق الأوراق المالية ضمن النموذج.
- استخدام برامج التصميم مثل: Canva، PowerPoint، أو أدوات الرسم اليدوي (لإنشاء النموذج).
- إعداد مواد تفاعلية مثل: الرسوم البيانية، والخرائط الذهنية لشرح النموذج.

الخطوة 3 محاكاة تفاعلية للعمليات المالية

- إنشاء محاكاة لمعاملات تجارية داخل المؤسسة المالية المتكاملة.
- تنفيذ محاكاة لأدوار مصرف قطر المركزي، مثل: إصدار العملة، مراقبة البنوك، وإدارة الاحتياطيات.
- تنظيم مسابقة محاكاة لتداول الأسهم بين الطلاب، تشمل شراء وبيع الأسهم الافتراضية بناءً على معلومات السوق.
- استخدام أدوات المحاكاة وبرامج الكمبيوتر لتنفيذ المعاملات التجارية وسوق الأوراق المالية.
- تقسيم الأدوار لتولي مسؤوليات مختلفة، مثل المستثمرين، والوسطاء الماليين، ومديري البنوك.

الخطوة 4 تقارير ختامية وعروض تقديمية

- تجميع كل المعلومات والتجارب في تقرير شامل.
- إعداد عرض تقديمي يعرض المشروع من البداية حتى النهاية.
- تنظيم جلسات لكتابة التقرير وتمثيل البيانات بشكل واضح ومُنظم.
- تقديم العروض التقديمية أمام الزملاء والمعلم، متبوعًا بجلسة مُناقشة واستفسارات.

تقويم المشروع: سيتمُّ تقويم الأداء والمُخرجات النهائية من قِبل المُعلم وفق أداة التقويم الآتية:

أداة تقويم المشروع

المعيار	الوصف	الدرجة الكاملة	الدرجة المُستحقة
الإبداع والدقة في المعلومات	الأفكار مُبتكرة، معلومات دقيقة وشاملة	40	
التعاون بين أعضاء المجموعة	العمل بروح الفريق، تقسيم المهام بشكل عادل	30	
جودة العروض التقديمية وورش العمل	تنظيم العرض، وضوح الأفكار، والإجابة عن الأسئلة	20	
التفاعل والمشاركة في الأنشطة	التفاعل في المُحاكاة، والالتزام بالمواعيد، والمشاركة الفعّالة	10	
المجموع			

الوحدة الرابعة

التكنولوجيا المالية والمعلومات الرقمية



مفهوم التكنولوجيا المالية ودورها في التبادل المالي

الدرس الأول



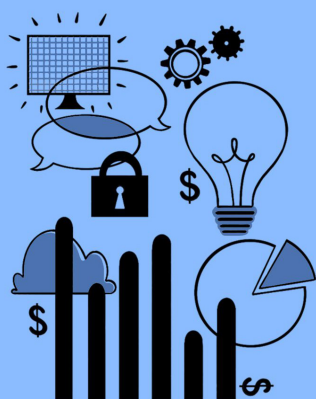
نشاط (1): "استكشف عالم FinTech"

ضمن مجموعات العمل مع زملاء الفصل، قم وأفراد مجموعتك بالبحث من خلال وسائط البحث عن مفهوم التكنولوجيا المالية FinTech، لخصوا ما توصلتم إليه، واعرضوه أمام باقي المجموعات.



الفكرة من الدرس

في هذا الدرس سنتعرف على كيفية تأثير التكنولوجيا المالية على إدارة الموارد المالية.



يُعدُّ نمو التكنولوجيا المالية من أحد أكثر التطورات أهمية في القطاع المالي؛ حيث شهدت على التقنيات الرقمية في القطاع المالي.

Financial Technology (Fintech)

Fintech هو اختصار لـ "Financial Technology"، ويعني "التكنولوجيا المالية". وهو مصطلح يشير إلى استخدام التكنولوجيا لتقديم خدمات مالية جديدة أو تحسين الخدمات المالية الموجودة.



نتائج الدرس

- التعرّف على مفهوم التكنولوجيا المالية FinTech.
- التعرّف على كيفية تطوير التكنولوجيا المالية وتأثيرها على إدارة الموارد المالية.
- التوصل إلى مزايا وعيوب استخدام التكنولوجيا المالية والتمويل التقليدي.
- ذكر أمثلة حول استخدام أدوات التكنولوجيا المالية في المعاملات المالية اليومية.
- تحليل مستقبل التكنولوجيا المالية والتحديات التي تواجهها.



نشاط (2): "مركز قطر للتكنولوجيا المالية"

قام مركز قطر للتكنولوجيا المالية بإصدار أول تقرير عن التكنولوجيا المالية في قطر والشرق الأوسط. اعمل مع أفراد مجموعتك على البحث عن هذا التقرير، مبيّنًا النقاط الرئيسة التي تمّ تداولها فيه.

مفهوم التكنولوجيا المالية FinTech

التكنولوجيا المالية FinTech هي مُصطلح يجمع بين التكنولوجيا والخدمات المالية، وتُشير إلى استخدام التكنولوجيا الحديثة لتحسين وتطوير الخدمات المالية، بما في ذلك:



تقديم الخدمات المالية بشكل أكثر كفاءة وفعالية

مثل تقديم الخدمات المالية عبر الإنترنت أو عبر الهاتف النقال.



ابتكار منتجات وخدمات مالية جديدة

مثل تطبيقات الدفع الإلكتروني أو منصات التمويل الجماعي.



أتمتة العمليات المالية

مثل استخدام الذكاء الاصطناعي لإدارة حسابات العملاء أو معالجة المعاملات المالية.

تطور التكنولوجيا المالية FinTech

لقد قطعت Fintech شوطاً طويلاً في السنوات القليلة الماضية، وكان لتطورها مواكبة في تطور التقنيات الرقمية والعملات المشفرة.

حيث بدأت Fintech (التكنولوجيا المالية) بالظهور والتطور كبديل للتمويل التقليدي، ومع تطور التكنولوجيا بدأ ظهور نوع جديد من الخدمات المالية، التي لم تكن موجودة مسبقاً، وأصبحت ضرورة لمواكبة التطور بسبب زيادة اعتماد التقنيات الرقمية في القطاع المالي.

لعلك تتساءل:
كيف تم تطوير
FinTech?



الاختلافات الرئيسية بين Fintech والتمويل التقليدي:

التمويل التقليدي	Fintech	الميزة
منخفض	مرتفع	التركيز على التكنولوجيا
منخفض	مرتفع	التركيز على البيانات
تقليدية	متقدمة	إدارة المخاطر
محدود	شامل	الوصول إلى الخدمات المالية
مرتفعة	منخفضة	التكلفة
منخفضة	عالية	الكفاءة
بطيء	سريع	الابتكار
منخفضة	عالية	الشفافية
تقليدي	مرتفع	الأمان

ما الاختلافات
الرئيسية بين
Fintech
والتمويل التقليدي؟



استخدامات التكنولوجيا المالية

توجد العديد من الاستخدامات والتطبيقات للتكنولوجيا المالية، وتتميز بأنها مُتَشَعِّبة ومُتَطَوِّرة بشكل مُتسارع، ونذكر من أبرزها:

البنوك الرقمية

- تطبيقات الهواتف الذكية التي تُقدم جميع الخدمات المصرفية.
- سهولة الوصول إلى الحسابات المصرفية وإدارة الأموال.
- تقليل الحاجة إلى زيارة فروع البنوك.

الدفع عبر الهاتف النقال

- إرسال الأموال إلى أي مكان في العالم من خلال استخدام الهاتف النقال.
- سهولة وسُرعة إنجاز المعاملات المالية.
- تقليل الاعتماد على النقود والبطاقات الائتمانية.

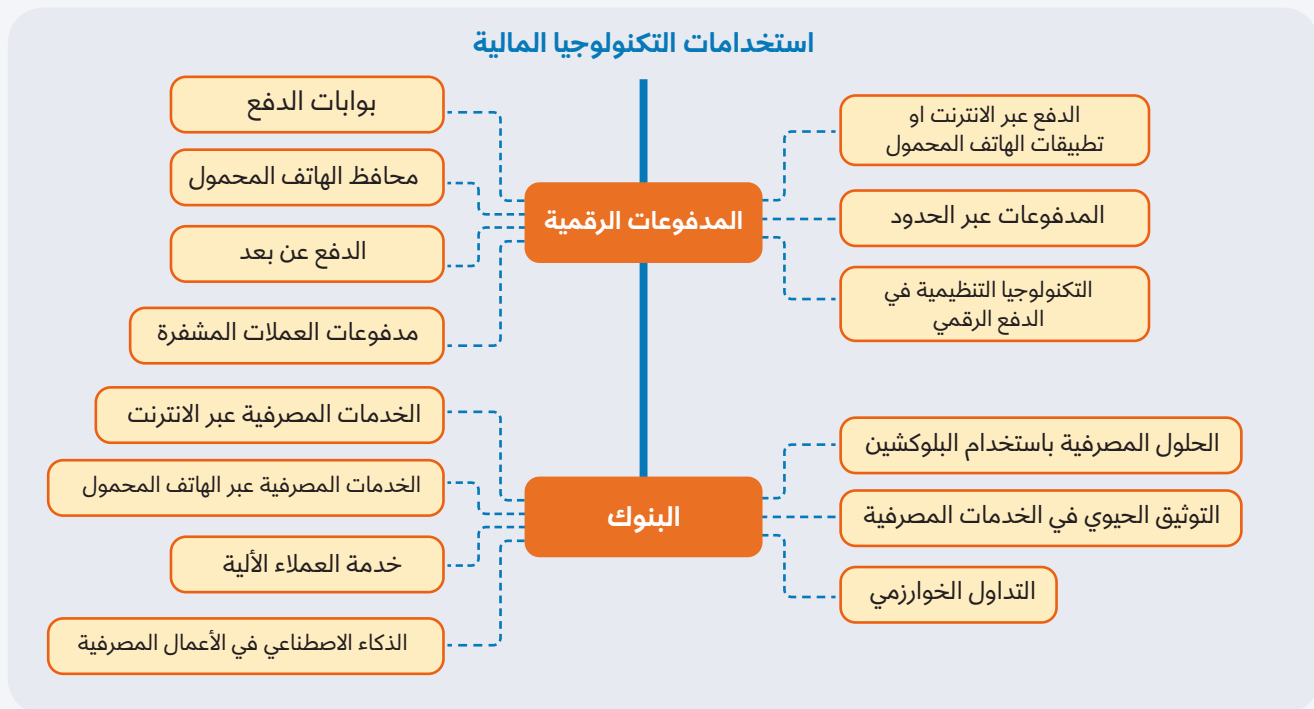
دعونا نستكشف معًا

أمثلة عن استخدامات التكنولوجيا المالية



الشكل (1) يبيّن مُخطّطًا يضمّ أمثلة لاستخدامات التكنولوجيا المالية، حاول رسم مُخطّط لاستخدامات أخرى في قطاعات ومجالات أخرى.

شكل (1): أمثلة استخدامات التكنولوجيا المالية في المعاملات اليومية:



مستقبل التكنولوجيا المالية



شهدت صناعة التكنولوجيا المالية نمواً هائلاً خلال العقد الماضي، وقد ازدادت استثمارات الشركات في تطوير التكنولوجيا المالية بشكل كبير، ومن المتوقع أن تستمر هذه الاتجاهات في المستقبل.

تأثير التكنولوجيا والذكاء الاصطناعي:

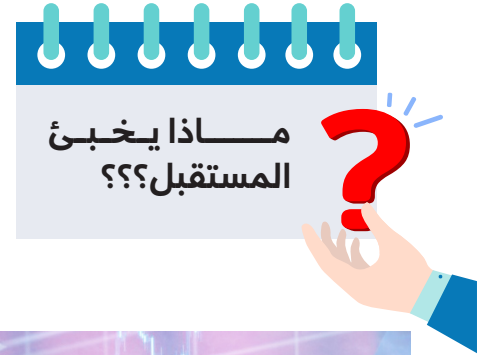
ستلعب التكنولوجيا المالية دوراً مهماً في هذا التحول، ستؤدي التكنولوجيا المالية إلى تحسين كفاءة وفعالية الخدمات المالية، وستساعد على الوصول إلى المزيد من الأشخاص وتقديم الخدمات المالية لهم، ومن المتوقع استخدام الذكاء الاصطناعي في إدارة المخاطر أو تقديم المشورة المالية، مثل استخدام blockchain في تحويل الأموال أو إدارة سلاسل التوريد، وظهور المزيد من الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية، مثل الشركات التي تقدم خدمات التمويل الجماعي أو التأمين الرقمي.

التحديات التي تواجه مستقبل التكنولوجيا المالية:

- **الأمن السيبراني:** مخاطر التعرّض للاختراقات والهجمات الإلكترونية.
- **الخصوصية:** مخاطر مشاركة البيانات الشخصية.
- **التنظيم:** الحاجة إلى قوانين وتشريعات جديدة لتنظيم استخدام التكنولوجيا المالية.



ما الذي يُمكن أن نصل إليه في التكنولوجيا المالية في المُستقبل؟
وكيف يُمكن استخدام الذكاء الاصطناعي في العمليات المالية؟
وما سُبُل الرقابة للحد من أي تلاعبات مالية في المُستقبل؟



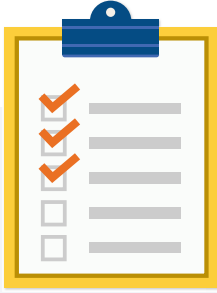
نشاط (3): "زيارة شركة مالية"



- قم مع عدد من زملائك بزيارة لشركة تعمل في مجال التكنولوجيا المالية.
- قم بالتعاون مع زملائك بإجراء مقابلات مع موظفي الشركة.
- حاولوا التعرف على كيفية استخدام التكنولوجيا المالية في الشركة.
- جهّزوا عرضاً تقديمياً عن الزيارة واعرضوه أمام باقي الزملاء، أو على صفحة المدرسة.



أسئلة الدرس



1 اختر الإجابة الصحيحة لكل عبارة من العبارات الآتية:

- 1 - ما المصطلح الصحيح الذي يجمع بين التكنولوجيا والخدمات المالية؟
- a. التمويل الإلكتروني
b. التكنولوجيا المالية (FinTech)
c. الخدمات الرقمية

2 - ما هو أكبر تحدٍّ يواجه مستقبل التكنولوجيا المالية؟

- a. نقص المعرفة بالتكنولوجيا بين المستخدمين
b. مخاطر مشاركة البيانات الشخصية
c. عدم توفر الإنترنت في جميع أنحاء العالم

2 قارن بين التكنولوجيا المالية والتمويل التقليدي من حيث: التركيز على التكنولوجيا والبيانات، المخاطر، الكفاءة والأمان.

وجه المقارنة	التكنولوجيا المالية	التمويل التقليدي
التركيز على التكنولوجيا والبيانات		
المخاطر		
الكفاءة والأمان		

3 دراسة حالة: تعمل شركة "Global FinTech" على تقديم خدمات تحويل الأموال عبر الهاتف المحمول، وتعمل الشركة في بلد نامٍ؛ حيث لا يملك الكثير من الناس حسابات مصرفية، وتُقدم خدمات مثل:

- تحويل الأموال من شخص لآخر داخل البلد.
- تحويل الأموال من بلد لآخر.
- دفع الفواتير.
- شحن رصيد الهاتف المحمول.

أجب عن الأسئلة الآتية المتعلقة بدراسة الحالة:

1 - ما المخاطر الرئيسية التي قد يُواجهها تطبيق الشركة؟

.....

.....

2 - كيف يُمكن أن تساعد التكنولوجيا في حل هذه المخاطر؟

.....

.....

3 - ما التحديات التي قد تُواجهها الشركة في جذب العملاء؟

.....

.....

4 - كيف يُمكن التغلُّب على هذه التحديات؟

.....

.....

العملة الرقمية

الدرس الثاني



نشاط (1): "العملة الأكثر تداولاً"

قُم بالبحث ضمن محركات البحث عن العملات الرقمية، وقم بذكر أكثر العملات الرقمية تداولاً خلال الفترة الماضية.



الفكرة من الدرس

في هذا الدرس سنتعرف على العملات الرقمية، ونظرة دولة قطر للعملات الرقمية.



العالم يتغير بسرعة، والتكنولوجيا المالية ليست استثناءً، وقد ظهرت في السنوات الأخيرة عملات جديدة تُعرف باسم "العملات الرقمية" لتواكب هذا التطور.

تختلف هذه العملات عن العملات التقليدية مثل الدولار واليورو في أنها لا تُصدر من قبل الحكومات، بل تعتمد على تقنية تسمى "البلوكتشين Blockchain".



نتائج الدرس

- التعرف على العملات الرقمية والعوامل المؤثرة عليها.
- التوصل إلى سلبات العملات الرقمية.
- التعرف على كيفية تحديد القيمة السوقية للعملات الرقمية.
- المقارنة بين العملات الرقمية والعملات التقليدية.
- تحليل نظرة دولة قطر عن العملات الرقمية.
- تحديد مخاطر العملات الرقمية.



نشاط (2): "سمات العملات الرقمية"

1. اعمل مع أفراد مجموعات على البحث عن سليات الاستثمار في العملات الرقمية، مُستعينًا بمحركات البحث والمواقع الإلكترونية الموثوقة.
2. استخدم أحد تطبيقات العرض في تحضير عرض تقديمي، مُحاولًا أن يتضمن:
 - أهم أنواع العملات الرقمية.
 - سليات الاستثمار في العملات الرقمية.
 - تأثير العملات الرقمية على الاقتصاد العالمي.
3. تعرض كل مجموعة نتائج بحثها أمام بقية زملائها.
4. يجري نقاش مفتوح بين جميع المجموعات حول سليات العملات الرقمية.



تعريف العملات الرقمية



هي عملة افتراضية تم تصميمها لتعمل كطريقة للتبادل، كما أنها تُطبق التشفير لتضمن تأمين المعاملات والتحقق منها.

القيمة السوقية للعملات الرقمية



القيمة السوقية: هي مقياس لتحديد الحجم والقيمة النسبية للعملة رقمية ما، ويُمكن حسابها ببساطة بضرب السعر الحالي للعملة بالعدد الإجمالي للعملات المتوفرة للتداول.

وتُستخدم القيمة السوقية عادةً في ترتيب العملات الرقمية، ويشير ارتفاع القيمة السوقية للعملة ما بصفة عامة إلى أنها عملة أكثر استقرارًا وأوسع قبولًا. والعكس بالعكس، فانخفاض القيمة السوقية عادة ما يشير إلى أصل أكثر عرضة للمضاربة والتقلبات السعرية.

لكن تجدر ملاحظة أن القيمة السوقية عامل من بين عوامل كثيرة ينبغي دراستها عند تقييم العملات الرقمية. وتوجد عوامل أخرى ينبغي دراستها أيضًا عند إجراء الأبحاث عن العملات الرقمية، من بينها التكنولوجيا، واقتصاديات الدول.

ما القيمة السوقية للعملات الرقمية؟



العوامل المؤثرة على أسعار العملات الرقمية

العملات الرقمية هي عملات مُشفرة لا تخضع لأي بنك أو حكومة، يمكنك من خلالها شراء السلع أو الخدمات، أو تحويل الأموال، أو حتى الاستثمار فيها.

توجد العديد من العوامل التي قد تؤثر على أسعار العملات الرقمية، أبرزها:

- **الإعلام:** يلعب الإعلام دورًا في التأثير على العملات الرقمية، حيث إننا نرى متداولين جدًا عندما يتم تداول أخبار العملات الرقمية، وهذا يدفع الأسعار للارتفاع، أو للانخفاض في حال الأخبار السيئة.
- **مُحاولة جني الأرباح:** عندما يُحاول المتداولون الذين اشتروا عملة ما بسعر مُنخفض في موجة بيع لجني الأرباح، على الأرجح يتجه سعر هذه العملة إلى الهبوط إلى مستوى مُعين.

لعلك تتساءل:
ما العوامل
المؤثرة على
أسعار العملات
الرقمية؟



نظرة دولة قطر عن العملات الرقمية

لقد شهد العالم تسارعًا كبيرًا للاعتراف والتعامل بالعملات الرقمية على الرغم من المخاطر الجمة التي تُحيط بها، إلا أنَّ دولة قطر كان لها نظرة مُغايرة؛ حيث حظر المصرف المركزي التعامل بالعملية الافتراضية بأي شكل من الأشكال، أو تبديلها بأي عملة أخرى.

دعونا نستكشف معًا

نظرة دولة
قطر عن
العملات
الرقمية



مخاطر العملات الرقمية:

هناك اعتقاد شائع لدى الحكومات ولدى بعض الأفراد بأن العملات المُشفرة تُزود المُنظمات الإجرامية بوسائل جديدة لارتكاب الاحتيال وغسيل الأموال ومجموعة من الجرائم المالية الأخرى، قد لا يؤثر هذا بشكل مُباشر على معظم مستثمري العملات المُشفرة الذين لا يبنون استخدام هذه التكنولوجيا الجديدة لارتكاب مثل هذه الجرائم.

وهذه القضية أيضًا تتعلق بالوضع اللامركزي للعملات الرقمية، على سبيل المثال إذا نجح شخص ما في اختراق بُورصة العملات المُشفرة وسرقة مُمتلكات العملاء، لا توجد في كثير من الأحيان مُمارسة قياسية لاستعادة الأموال المفقودة، وبالتالي، يتحمل مُستثمرو العملات الرقمية قدرًا مُعينًا من المخاطر عن طريق شراء أصول العملة المُشفرة والاحتفاظ بها أكبر بكثير من مخاطر شراء العملات التقليدية.





ما سبق يعتبر أحد أسباب منع دولة قطر التعامل بالعملات الرقمية، وقانون مصرف قطر المركزي يحظر التعامل بالعملية الافتراضية بأي شكل من الأشكال أو تبديلها بأي عملة أخرى محلياً أو فتح حسابات للتعامل بها أو إرسال أو استقبال أي حوالات مالية بغرض شراء أو بيع تلك العملة الإلكترونية، مشيراً إلى أنه يتم تطبيق القانون رقم 13 لسنة 2012 بشأن مصرف قطر المركزي وتنظيم المؤسسات المالية.

ولمواجهة هذه المخاطر؛ أطلقت دولة قطر أول منصة إلكترونية لتبادل العملات الرقمية (I-DINAR) والمدعومة بالذهب الحقيقي، وبهذه الخطوة تكون دولة قطر قد فتحت باب الابتكار على مصراعيه.

وأعلن مصرف قطر المركزي عن إطلاق مشروع العملة الرقمية، في خطوة استباقية لمواكبة التطورات العالمية في هذا المجال. ويهدف المشروع إلى تعزيز كفاءة المدفوعات، وتحسين الوصول إلى أسواق رأس المال، ودعم التحول الرقمي في القطاع المالي.

وتشمل المرحلة التجريبية الأولى، والتي تمتد حتى أكتوبر 2024، اختبار تطبيقات مختارة للعملة الرقمية مع بنوك محلية ودولية.

ويسعى المشروع إلى الاستفادة من تقنيات الذكاء الاصطناعي والسجلات اللامركزية لتعزيز السيولة وكفاءة المعاملات. ويُعد إطلاق مشروع العملة الرقمية خطوة مهمة نحو بناء اقتصاد رقمي في قطر، وتعزيز مكانة الدولة كمركز مالي رائد.

رغم الاهتمام الذي يتزايد يوماً بعد يوم، فإن عالم العملات الرقمية لا يزال حديثاً، ولا يزال أمامه الكثير ليصل إلى مرحلة النضج.

تُقدم العملة الرقمية طريقة جديدة ومبتكرة لإجراء المعاملات المالية.

وعلى الرغم من أنها قد لا يتم تبنيها على نطاق واسع، إلا أن إمكاناتها هائلة، ومن المرجح أن تظل العملة المُشفرة موضوعاً رئيساً في الاقتصاد العالمي.



هل ستصبح العملات الرقمية هي العملة الرئيسة في العالم؟
ما التطورات التكنولوجية التي ستؤثر على العملات الرقمية؟
كيف ستتعامل الحكومات مع هذه العملات؟
ما المخاطر التي قد تواجهها هذه العملات؟



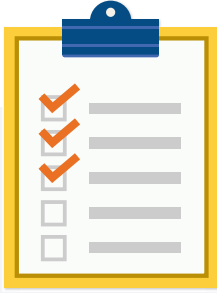


نشاط (3): "المستثمر الذكي"

- اعمل مع أفراد مجموعتك على اختيار اسم مناسب لمشروعكم الاستثماري الذكي.
- افترض أنكم حصلتم على مبلغ محدد من العملات الافتراضية.
- ابحث عن العملات الرقمية الأمثل للاستثمار.
- يُمكن استخدام مُحركات البحث والمواقع الإلكترونية الموثوقة، كما يُمكن استخدام أدوات الذكاء الاصطناعي لتحليل السوق.
- قُم مع مجموعتك بدراسة العوامل المؤثرة على أسعار العملات الرقمية.
- اقترحوا أفكارًا لتقييم مخاطر الاستثمار في العملات الرقمية.
- ابحثوا عن أفضل أسلوب لتقديم عرض تقديمي أمام باقي الزملاء، على أن يتضمن:
 - ✓ تعريف العملات الرقمية التي تم اختيارها.
 - ✓ تحليل السوق وعوامل التأثير على أسعار العملات.
 - ✓ تقييم مخاطر الاستثمار.
 - ✓ أهداف ونتائج الاستثمار.

**احرص مع أفراد مجموعتك على أن يتم عرض النتائج بأسلوب مبتكر
(عرض تقديمي تفاعلي، فيديو، موقع إلكتروني، إلخ).**





أسئلة الدرس

1 اختر الإجابة الصحيحة لكل عبارة من العبارات الآتية:

- 1 - ما الميزة الأساسية للـعُمَلات الرقمية مقارنةً بالـعُمَلات التقليدية؟
- a. إمكانية التحويل الفوري بين المستخدمين.
b. إمكانية استخدامها في أي مكان في العالم.
c. انخفاض الرسوم المصرفية.

2 - أبرز المخاطر الأمنية التي قد يتعرض لها مُستخدمو العُمَلات الرقمية؟

- a. سرقة المحافظ الرقمية.
b. اختراق منصات التداول.
c. كلاهما (a) و(b).

3 - ما هي المنصة الإلكترونية التي أطلقتها دولة قطر لتبادل العملات الرقمية؟

- a. "i-Dinar" platform
b. "Binance" platform
c. "Kokain" platform

2 اذكر العوامل التي تؤثر على أسعار العملات الرقمية:

.....

.....

3 حدد أهم التحديات والمخاطر المرتبطة باستخدام العُمَلات الرقمية، وقدم حلولاً مُقترحة للتغلب عليها.

.....

.....

.....

4 ما أهم التطورات التكنولوجية التي قد تؤثر على مستقبل العملات الرقمية؟

.....

.....

تأثير التكنولوجيا على أساليب التحول في النظام المالي العالمي

الدرس الثالث



نشاط (1) "التكنولوجيا المالية"

قم بالبحث ضمن محركات البحث عن "مؤتمر التكنولوجيا المالية" الذي تم تنظيمه في دولة قطر، واذكر نتائجه وتوصياته.

ثورة رقمية في عالم المال



شهدت المعاملات المالية العالمية تحولاً هائلاً مع ظهور بطاقات الائتمان وأجهزة الصراف الآلي، وتسارع هذا التحول مع تطور الإنترنت والهواتف الذكية. أدى ذلك إلى زيادة الكفاءة، وانخفاض التكاليف، وتحسين تجربة العملاء، وتعزيز الشمول المالي، وظهور فرص جديدة للابتكار. فالتكنولوجيا هي الدافع الرئيسي وراء هذا التحول، ولها دور محوري في رسم مستقبل المعاملات المالية.

علاقة التكنولوجيا بتطور النظام المالي

إن استخدام التقنيات المالية المبتكرة يساعد في تحسين النظام المالي وتحسين خدماته، وبالتالي تعزيز النمو الاقتصادي.

يُعدُّ التحول الرقمي للنظام المالي من أهم التحولات التي شهدتها العالم في العقود الأخيرة، فقد استُخدمت التكنولوجيا الحديثة في إدارة الأموال والمعاملات المالية، وهذا يؤثر في الاقتصاد العالمي على نحو كبير.

استضافت دولة قطر خلال عام 2024 المؤتمر الثاني لتكنولوجيا المال، استقطب المؤتمر مُتحدثين من دولة قطر ودول من الشرق الأوسط في مجال المصارف والخدمات المالية وتكنولوجيا المعلومات، ومُمثّلين عن مؤسسات ومُنظمات دولية.

ناقش المؤتمر مُختلف الأساليب والتوجهات لاعتماد التكنولوجيا المالية في القطاع المالي، وكيف يُمكن للهيئات التنظيمية الاستفادة منها بشكل فعّال في بناء وتطوير نماذج أعمال وممارسات جديدة تخدم المُتطلبات المُتجددة لاحتياجات السوق ومُواكبة التطورات العالمية؛ بهدف توفير بيئة خصبة وجاذبة للاستثمار، وأفضل الممارسات من الدول التي حققت تقدماً كبيراً في استخدام هذه التكنولوجيا مع تسليط الضوء على تجربة دولة قطر.



الفكرة من الدرس

في هذا الدرس سنتعرف على أثر تطور التكنولوجيا المالية على أساليب النظام المالي العالمي وتأثيره على الاقتصاد والأعمال.



نتائج الدرس

- التعرف على التحول الرقمي وتأثيره في الاقتصاد.
- تقييم دور التكنولوجيا المالية في إدارة الأموال.
- تحليل علاقة التكنولوجيا بتطور النظام المالي.
- التعرف على النظام المالي العالمي.
- فهم المخاطر والتحديات التي تواجه التكنولوجيا المالية.

لعلك تتساءل:
ما علاقة التكنولوجيا
بتطور النظام المالي؟





نشاط (2): "التحول الرقمي وتأثيره في الاقتصاد"

اعمل مع أفراد مجموعتك على البحث عن تأثير التحول الرقمي في المجالات الآتية:

- استخدام التحول الرقمي في مجال التعليم وخاصة بعد جائحة كورونا.
- تأثير التحول الرقمي في إبداع وابتكار مجالات جديدة في الاقتصاد.

كما أن هناك تحديات تواجه التحول الرقمي للنظام المالي:

الاستثمار في البنية التحتية الرقمية.

خطر التعرض للقرصنة والهجمات الإلكترونية.

عدم وصول جميع الأشخاص إلى التكنولوجيا الرقمية.

صعوبة التكيف مع التغييرات التكنولوجية الجديدة.

الحاجة إلى تغيير السلوكيات والممارسات.

يؤثر التحول الرقمي على الاقتصاد بشكل إيجابي من خلال:

تحسين كفاءة النظام المالي.

تحفيز ريادة الأعمال والمشاريع الصغيرة.

ظهور وظائف جديدة في مجالات مثل تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.

أتمتة المهام المالية وتوفير الوقت والجهد.

تعزيز النمو الاقتصادي.



التحول الرقمي وتأثيره في الاقتصاد

يساهم التحول الرقمي في خلق فرص عمل جديدة وزيادة الإنتاج وتعزيز الكفاءة في مختلف القطاعات؛ حيث يُتيح التحول الرقمي تسهيل التجارة الإلكترونية وفتح أسواق جديدة للمنتجات والخدمات، مما يُساهم في نمو الشركات وخلق فرص استثمارية جديدة. كما يُعزز التحول الرقمي كفاءة الخدمات الحكومية من خلال أتمتة العمليات وتقديم خدمات إلكترونية تُسهل على المواطنين الوصول إلى الخدمات الحكومية وتُقلل من البيروقراطية.

ما تأثير التحول الرقمي على الاقتصاد؟



تعريف النظام المالي العالمي



هو الإطار العالمي للاتفاقيات والمؤسسات القانونية والإجراءات الاقتصادية الرسمية وغير الرسمية التي تسهل معًا التدفقات الدولية لرأس المال لأغراض الاستثمار والتمويل.

تحديات التحول الرقمي

يُمثل التحول الرقمي في النظام المالي تحديًا مهمًا؛ حيث يُعدُّ العالم اليوم عالمًا رقميًا تستطيع من خلاله الوصول إلى المعلومات الموثوقة والحديثة بكل سهولة.

تستخدم الحكومات أيضًا الأدوات الرقمية في سياستها المالية وإدارة الإنفاق وتقديم الخدمات العامة.

هذا التحول يتيح للحكومات بناء نظم أفضل وتصميم سياسات أفضل.

ومن أهم التحديات التي تواجه التحول الرقمي مثل:

- عدم وجود استراتيجيات أو رؤية واضحة للتحول الرقمي.
- الأمن والتخوف من الاحتيال يهدد مستقبل التحول الرقمي.
- نقص مهارات تقنية المعلومات المخصصة.
- تطور احتياجات العملاء باستمرار.
- إدارة بيانات العملاء بشكل غير فعال.

دعونا نستكشف معًا

تحديات التحول الرقمي في النظام المالي



التكنولوجيا الرقمية تُحدث تحوُّلاً جذرياً في النظام المالي العالمي. يستخدم العالم الحديث أدوات رقمية في سياسات الضرائب والإنفاق، وإدارة المالية العامة.

وعلى الرغم من احتمالات الاحتيال والخروقات في الأمان الإلكتروني، فإن الاستفادة من التحول الرقمي تُعدُّ رهاناً على المنافع مُقابل هذه المخاطر.



مع استمرار تطوُّر التكنولوجيا بوتيرة متسارعة، كيف تتوقع أن تُشكِّل التقنيَّات الناشئة، مثل الذكاء الاصطناعي وسلسلة الكتل (blockchain) والحساب السحابي، مُستقبل النظام المالي العالمي؟

ماذا يخبئ
المستقبل؟

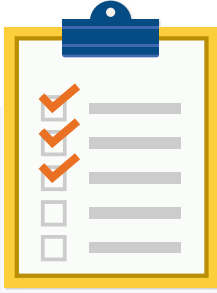


نشاط (3) "مخاطر التكنولوجيا الماليّة"

- على الرغم من منافع التكنولوجيا الرقمية إلا أن المخاطر المُحيطة بها من عمليات اختراق قد تكون كبيرة، قم بإعداد حلقة بحث، وتناقش فيها مع زملائك في الآتي:
 - مخاطر الخُروقات في الأمان الإلكتروني وتأثيره على المؤسسات والاقتصاديات.
 - كيفية الحماية من مخاطر الهُجوم الإلكتروني.



أسئلة الدرس



1 اختر الإجابة الصحيحة لكل عبارة من العبارات الآتية:

- 1 - من مزايا التحوّل الرقمي للنظام المالي:
 - a. تحسين كفاءة النظام المالي وتحسين خدماته.
 - b. ارتفاع مخاطر استخدام التحوّل الرقمي.
 - c. ارتفاع تكاليف تطبيق التحوّل الرقمي مقارنة بمنافعه.
- 2 - من أساليب منع الهجوم الإلكتروني:
 - a. تشفير البيانات ونسخها احتياطيًا.
 - b. مشاركة كلمات المرور مع الآخرين.
 - c. الحفاظ على أنشطة التشغيل القديمة دون تحديث.

2 ما استخدامات التكنولوجيا الرقمية في النظام المالي العالمي؟

.....

.....

3 قارن بين منافع و مخاطر التكنولوجيا المالية الرقمية.

مخاطر التكنولوجيا المالية الرقمية	منافع التكنولوجيا المالية الرقمية



مشروع الوحدة الرابعة: ابتكار حل تكنولوجيا مالية مستدام

← فكرة المشروع

في هذا المشروع سنحاول الحصول على فهم عميق لمفهوم التكنولوجيا المالية (FinTech) والعُملة الرقمية وتأثير التكنولوجيا على النظام المالي، من خلال تطوير حل ابتكاري لمشكلة أو فرصة في المجال المالي.

خطوات العمل على المشروع

1 المرحلة الأولى: قمة الأفكار (Idea Summit)

- ابدأوا بالبحث عن مفهوم التكنولوجيا المالية، تاريخه وأهم التطبيقات العملية.
- استكشفوا العُملة الرقمية مثل Bitcoin وEthereum وكيفية عملها، وفوائدها وتحدياتها.
- افهموا تأثير التكنولوجيا على النظام المالي، وبأمثلة تشمل الأتمتة، الذكاء الاصطناعي، وبلوكتشين.
- قوموا بإعداد عرض تقديمي جماعي يلخص المعلومات التي تم جمعها لتقديمها لزملائكم ومناقشتها.

2 المرحلة الثانية: اختيار المشكلة / الفرصة

- حدّدوا مشكلة مالية حقيقية يُمكن لتقنيات FinTech حلّها، أو فرصة يُمكن استغلالها لتحسين الأنظمة المالية الحالية.
- اجتمعوا في مجموعات صغيرة وحدّدوا مشاكل أو فرصًا مُحتملة في النظام المالي المحلي أو العالمي.
- مثال: كيفية استخدام العُملة الرقمية لتعزيز الشمول المالي.
- ناقشوا الأفكار مع الفصل بأكمله؛ للحصول على التغذية الراجعة واختيار الفكرة الأكثر تأثيرًا وجدوى.

3 المرحلة الثالثة: تصميم الحل (Prototype)

- تطوير نموذج أولي (أو فكرة تفصيلية) للحل المقترح، مشمولين بجميع العناصر الرئيسية.
- ابدأوا بتحديد المتطلبات الفنية والتكنولوجية والمالية للحل.
- مثال: تطبيق محمول لإدارة العُملة الرقمية يُتيح للمستخدمين تلقي التعليم المالي.
- استخدموا أدوات تصميم مثل Sketch، Figma، أو حتى الرسومات اليدوية لإنشاء واجهات المستخدم وتمثيل فكرة الحل.
- اشمولوا الرسومات البيانية، تدفقات العمل، ونماذج البيانات.

4 المرحلة الرابعة: الاختبار والتقييم (Testing & Evaluation)

- تقديم النموذج الأولي لاختبار فعاليته وجمع التغذية الراجعة لتحسينه.
- قَدِّمُوا النموذج الأولي لبعض الطلاب لتجربته واختبار وظائفه.
- جَمِّعُوا الملاحظات واقترحوا تحسينات؛ استنادًا إلى تجربتهم وآرائهم.
- الهندسيَّة العكسيَّة: ناقشوا كيفيَّة تحسين الحل وزيادة فعاليته بناءً على نتائج الاختبار.

5 الخطوة 5: العرض النهائي (Final Presentation)

- قوموا بإعداد عرض تقديمي شامل يوضح الفكرة، وكيفيَّة حل المُشكلة، والنموذج الأولي، ونتائج الاختبار، والتحسينات.
- استخدموا الأدوات البصرية، مثل الرسوم البيانيَّة، العرض التفاعلي، والفيديوهات.
- قدموا مشرُوعكم أمام الزملاء والمشرفين.
- جهِّزوا أنفسكم للرد على الأسئلة وتقديم الحجج لدعم فكرتكم.

تقويم المشروع: سيتمُّ تقويم الأداء والمُخرجات النهائيَّة وفق أداة التقويم الآتية:

أداة تقويم المشروع

الدرجة المستحقة	الدرجة الكاملة	الوصف	المعيار
	30	الأفكار مُبتكرة، ومُعالجة المواضيع تَمَّت بطريقة فريدة	الإبداع والابتكار
	30	جودة النموذج الأولي، وسهولة الاستخدام، ومدى تطبيق الفكرة بشكل عملي	التنفيذ التقني والقُدرة على التطبيق
	20	جودة اختبار الحل والاستفادة من التغذية الراجعة لتحسين النموذج	اختبار الحل وتقييمه
	20	وضوح العرض، شموليَّة التغطية، والقُدرة على الإجابة عن الأسئلة	العرض النهائي والتقديم
	المجموع		

المراجع والمصادر

- حسن، سمير. (2018). تاريخ النقود. دار الفكر، مصر.
- الزهراني، علي. (2017). الإدارة المالية الشخصية. دار المنار، السعودية.
- سعد، أحمد. (2015). التجارة الإلكترونية. دار النشر: دار الفكر، الأردن.
- الشريف، محمد عبد الله. (2018). النقود والبنوك والتجارة الإلكترونية. دار النهضة، مصر.
- شوقي، أحمد. (2016). النقود والبنوك والمصارف المركزية. دار النهضة، مصر.
- الصيرفي، علي. (2020). إدارة الأعمال الإلكترونية. دار الفكر، مصر.
- الصيرفي، علي. (2020). إدارة البنوك والمؤسسات المالية. دار الفكر، مصر.
- عبد العال، محمد. (2010). الأسواق والمؤسسات المالية. دار الفكر، مصر.
- عبد الله، محمد. (2018). الاقتصاد النقدي والمصرفي. دار النهضة، مصر.
- العابدين، زين. (2015). إدارة المؤسسات المالية. دار الفكر، مصر.
- الغنام، محمد. (2012). الأسواق المالية والنقدية. دار الفكر، مصر.
- قانون رقم (20) لسنة 2019 بإصدار قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- الفرضاي، يوسف. (2016). القانون التجاري: الأوراق التجارية. دار الشروق، قطر.
- مجموعة العمل المالي (FATF): وهي هيئة حكومية دولية تضع المعايير وتروج لتنفيذ التدابير القانونية والتنظيمية والتشغيلية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- مرسوم بقانون رقم (16) لسنة 2010 بإصدار قانون المعاملات والتجارة الإلكترونية.
- Garman, E. T., & Fogue, R. E. (2018). Personal Finance (13th Edition). Cengage Learning
- Chaffey, D. (2015). Digital Business and E-Commerce Management (6th Edition). Pearson
- Mishkin, F. S., & Eakins, S. G. (2018). Financial Markets and Institutions (9th Edition). Pearson
- Saunders, A., & Cornett, M. M. (2018). Financial Institutions Management: A Risk Management Approach (9th Edition). McGraw-Hill Education

مراجع الإنترنت:

- أسعار العملات الرقمية والعوامل المؤثرة فيها.
<https://cutt.ly/MesKpTNr>
- إطلاق أول منصة لعملة رقمية مدعومة بالذهب من قطر.
<https://cutt.ly/ResKs5rC>
- التحول الرقمي في الخدمات المالية: تأثير التقنيات المالية الجديدة.
<https://cutt.ly/jesKdcR8>
- قطر للتكنولوجيا المالية يصدر أول تقرير تقني حول التكنولوجيا المالية في قطر والمنطقة.
<https://cutt.ly/iesKd2LV>
- هل تتفوق شركات التكنولوجيا المالية على البنوك؟
<https://cutt.ly/PesKfpBc>
- ماذا تعرف عن مصطلح فنتيك أو قطاع التكنولوجيا المالية؟
<https://cutt.ly/besKfLd2>
- هيئة قطر للأسواق المالية:
<https://cutt.ly/HesUWvi3>
- مصرف قطر المركزي وتنظيم المؤسسات المالية:
<https://cutt.ly/YesUnCy7>



10

