



إدارة المنافع والكتب المدرسية

الثقافة المالية

الجزء الثاني



الصف السابع ٧

٢٠١٧م / ١٤٣٨هـ

القراءة المالية

الجزء الثاني

الصف السابع

ISBN: 978-9957-84-648-0



9 789957 846480

المركزية
البيروت



إدارة المناهج والكتب المدرسية

الثقافة المالية



الجزء الثاني
الصف السابع

إعداد

وزارة التربية والتعليم

بالتعاون مع

البنك المركزي ومؤسسة إنجاز

الناشر

وزارة التربية والتعليم

إدارة المناهج والكتب المدرسية

يسر إدارة المناهج والكتب المدرسية استقبال ملاحظاتكم وآرائكم على هذا الكتاب على العناوين

الآتية: هاتف: ٨-٥/٤٦١٧٣٠٤ فاكس ٤٦٢٧٥٦٩-ص.ب: (١٩٣٠) الرمز البريدي: ١١١١٨

أو على البريد الإلكتروني: Email: VocSubjects.Division@moe.gov.jo

قائمة المحتويات

الصفحة

الموضوع

٥

الوحدة الثالثة: الاستهلاك الواعي

٧

الفصل الأول: الحاجات والرغبات

٧

١. الدرس الأول: الحاجات والرغبات

٢٠

٢. الدرس الثاني: القرارات المالية

٢٦

٣. الدرس الثالث: النزعة الاستهلاكية

٣١

الفصل الثاني: الإنفاق

٣١

١. الدرس الأول: خيارات التصرف بالمال

٣٩

٢. الدرس الثاني: تعلم الإنفاق

٤٥

٣. الدرس الثالث: الإنفاق الرشيد

٥٥

الوحدة الرابعة: المخاطر المالية

٥٧

الفصل الأول: الادخار

٥٧

١. الدرس الأول: تعلم الادخار

٦٥

٢. الدرس الثاني: صعوبات الادخار

٧٣

٣. الدرس الثالث: أشكال الادخار

٨١

الفصل الثاني: كسب الأموال

٨١

١. الدرس الأول: كسب المال

٩٢

٢. الدرس الثاني: المال وسيلة أم غاية



الوحدة الثالثة

الاستهلاك الواعي



- هل تعلم الفرق بين حاجات الإنسان ورغباته؟
- هل فكرت يوماً كيف تُحدّد أولويات الإنفاق؟

قَالَ اللَّهُ تَعَالَى : (وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا).

(الفرقان، الآية ٦٧)

المالُ نعمةٌ من نِعَمِ اللَّهِ عَزَّ وَجَلَّ، ينبغي شُكْرُهَا والحفاظُ عليها، وعدمُ الإسرافِ بها، ورعايتها حَقُّ الرعاية.

ولمَّا كانَ للمالِ تلكَ الأهميةُ، فإنَّ اتخاذَ الفردِ قراراتٍ ماليةٍ غيرَ سليمةٍ يؤدي إلى مشكلاتٍ كبيرةٍ في حياته. وهنا، تظهرُ الحاجةُ إلى تطويرِ مهاراتِ التعاملِ معَ المالِ بمسؤوليةٍ في مرحلةٍ مُبكرةٍ منَ العُمُرِ؛ من خلالِ التدرُّبِ على اتخاذِ قراراتٍ ماليةٍ سليمةٍ ضمنَ الخياراتِ الماليةِ المُتاحةِ، وتحديدِ مصادرِ الدخلِ لتأمينِ احتياجاتِ الحياةِ المستقبليةِ، والتخطيطِ للميزانيةِ على نحوٍ يساعدُ في تنظيمِ الأموالِ.

يُتَوَقَّعُ مِنَ الطَّالِبِ بَعْدَ دَرَاةٍ هَذِهِ الْوَحْدَةِ أَنْ :

- يتعرَّفَ مفهومي الحاجاتِ والرغباتِ.
- يتعرَّفَ أهميةَ التخطيطِ في القراراتِ الماليةِ.
- يميِّزُ خياراته في التصرُّفِ بالمالِ؛ من إنفاقٍ، وتوفيرٍ، واستثمارٍ، وتبرُّعٍ، في أثناءِ وضعِ الموازنةِ.
- يُميِّزُ بينَ الإنفاقِ على الحاجاتِ والإنفاقِ على الرغباتِ.
- يتعرَّفَ معنى «الإنفاقِ الرشيدِ».
- يوازنُ بينَ الدَّخْلِ والنفقاتِ لإدارةِ أمواله على نحوٍ فعَّالٍ.



الفصل الأول: الحاجات والرغبات

الدرس الأول

الحاجات والرغبات

كثيراً ما يختلط الأمر على الأفراد فيصعبُ عليهم التفريقُ بين الرغبات والحاجات لتداخلهما. وكما نعلم، فإن في حياتنا اليومية العديد من المطالب المادية التي ينبغي لنا تلبيةها، منها ما هو ضروري، مثل الصحة والتعليم، ومنها ما نرغبُ فيها لتجعلنا أكثر سعادةً، ولكن يقابلها في الوقت نفسه مواردٌ ماليةٌ محدودةٌ لا تفي بتلبيةها جميعها، مما يجعل تحديد أولويات إنفاقنا مهارةً مهمةً، يجب أن نتعلمها لتساعدنا على إدارة أموالنا على نحو أفضل. ولنتعرف الحاجات والرغبات سننفذ الأنشطة الآتية:

أولاً: مفهوم الحاجات والرغبات



النشاط (١): تعريف الحاجات والرغبات

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدتك في تعريف مفهومي (الحاجة والرغبة).

التعليمات

- عرّف، أنت ومجموعتك، من خلال تمرين العصف الذهني، مفهومي «الحاجة» و«الرغبة»، ثم ناقشوا بمساعدة معلمكم إجاباتكم مع المجموعات الأخرى؛ للتوصل إلى المفهوم الصحيح.

تعريف «الحاجة»:

تعريف «الرغبة»:

النشاط (٢): حاجات ورغبات وحقوق

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدتك في التعرف على الحاجات والرغبات، وطرح فكرة أن الاحتياجات الأساسية تُعدُّ حقوقاً.

المواد المطلوبة:

بطاقات الحاجات والرغبات:

- بطاقة رعاية صحية
- بطاقة طعام صحي
- بطاقة الذهاب إلى المدرسة
- بطاقة ملابس
- بطاقة مياه نظيفة
- بطاقة بيت آمن للسكن
- بطاقة دراجة
- بطاقة جهاز الحاسوب
- بطاقة هاتف محمول
- بطاقة نقود
- بطاقة تلفاز

أضف إلى معلوماتك:

تُعدُّ الحقوق حاجاتاً أساسيةً يجب أن يحصل عليها كلُّ طفلٍ أو أن يكون قادراً على فعلها؛ حيث إن هذه الحقوق مدرجة في ميثاق الأمم المتحدة لحقوق الطفل. علماً أن جميع الحقوق مرتبطة ببعضها، ومتساوية في الأهمية.

وقد تناول الدستور الأردني حقوق الطفل بوصفها جزءاً لا يتجزأ من حقوق الإنسان. كما أولت القيادة الهاشمية قضايا حقوق الطفل إلى جانب حقوق المرأة جُلُّ رعايتها، وُعدت المساس بها وانتهاكها خطأً أحمر.

التعليمات:

- ستعمل، أنت وزميلك، على نحوٍ ثنائي.
- يقص كلُّ ثنائيٍ بطاقاتِ الحاجاتِ والرغباتِ، في الشكل (٢-١): بطاقاتُ الحاجاتِ والرغباتِ في الملحق رقم ١.
- ستعملانِ على فرزِ البطاقاتِ، إلى ثلاثِ مجموعاتٍ: أكثرُ أهميةً، مهمٌّ، أقلُّ أهميةً.
- عندَ الانتهاءِ من ذلك، ستضمُّ كلُّ مجموعةٍ ثنائيةٍ إلى مجموعةٍ ثنائيةٍ أخرى، بحيثِ تشكّلونَ مجموعةً رباعيةً، ثمَّ تتحاورونَ فيما بينكم وتقررونَ أيُّ أربعٍ هي الأهمُّ بينَ جميعِ البطاقاتِ.
- يلي ذلكُ مشاركةُ المجموعاتِ الأخرى خياراتهم.
- اعملوا، في مجموعتكمُ الرباعية، على تكوينِ جُملي، كما في المثالِ الآتي: « لكلِّ طفلٍ الحقُّ في: الطعامِ، والملبسِ، والرعايةِ الصحيةِ، والتعليمِ، والمسكنِ....»
- أخيراً الصقِ البطاقاتِ كما تراه مناسباً لك.



الصق البطاقات:

أكثر أهمية:

مهم:

أقل أهمية:

نشاطٌ بيتي

برأيك، ما الأسباب التي أدت إلى ظهور حقوق الطفل؟ ناقش ذلك مع أحد أفراد أسرتك.

ما تعلمناه

- الحاجات: ما يحتاج إليه الإنسان، وَيَصْعُبُ عليه العيشُ بدونِه (مثلُ المأكَلِ والملبَسِ والسكنِ).
- الرغبات: ما يُفَضَّلُ امتلاكُها ولا يضرُّ فقداؤها.



أسئلة الدرس

١. أكمل الفراغ بالكلمة المناسبة: (الحاجات، الرغبات، الحقوق، طفل وطفلة).
 - ----- هي ما أرغبُ في امتلاكها ولا يضرُّني فقدانها.
 - ----- هي ما أحتاجُ إليها، ويصعبُ على الإنسان العيشُ بدونها.
 - لِكُلِّ ----- الحقُّ في الذهابِ إلى المدرسةِ للتعلمِ.

٢. أعطِ أمثلةً من حياتك اليومية على الحاجاتِ والرغبات.

٣. برأيك، هل يمكنُ أن تصبحَ الرغبةُ حاجةً؟ وضح ذلك.



ثانياً: الفرقُ بين الحاجاتِ والرغباتِ

النشاطُ (١): الحاجاتُ والرغباتُ.

الهدفُ:

يهدفُ هذا النشاطُ إلى مساعدتكِ في التمييز بين الحاجاتِ والرغباتِ.

التعليماتُ:

- ستعملُ ضمن مجموعة.
- قُمِ وأفرادُ مجموعتكِ بقراءةِ القصةِ الآتيةِ ثمَّ الإجابةِ عن الأسئلةِ التي تليها.

فَارُ الْمَدِينَةِ وَفَارُ الْحَقْلِ

عَاشَ فَارُ الْمَدِينَةِ فِي مَدِينَةٍ مَكْتَنَّةٍ، بَيْنَمَا عَاشَ ابْنُ عَمِّهِ فَارُ الْحَقْلِ فِي حَقُولِ الرِّيفِ الْوَاسِعَةِ. قَرَّرَ الْأَوَّلُ زِيَارَةَ الثَّانِي، وَعَلَى الْفَوْرِ سَافَرَ إِلَيْهِ مَتَحَمُّسًا، فَرَحَّبَ بِهِ ابْنُ الْعَمِّ الْمُحِبُّ مِنْ كُلِّ قَلْبِهِ، وَاسْتِضَافَهُ وَقَدَّمَ لَهُ كُلَّ مَا تَوَفَّرَ مِنْ أَرْزٍ وَخُضَارٍ وَشَاي. لَكِنَّ تِلْكَ الْوَلِيمَةَ لَمْ تَنَلْ إِعْجَابَ فَارِ الْمَدِينَةِ الْمُتَعَجِّفِ، فَسَأَلَ بِاسْتَهْجَانٍ: «كَيْفَ تَتَنَاوَلُ هَذِهِ النُّوعِيَّةَ مِنَ الطَّعَامِ؟ وَكَيْفَ تَكْتَفِي بِالكَمِّ الْقَلِيلِ؟ هَيَّا رَافِقْنِي إِلَى الْمَدِينَةِ حَيْثُ أَسْكُنُ، وَلِنَنَعَمَ هُنَاكَ مَعًا بِالْخَيْرَاتِ، لَعَلَّكَ تُدْرِكُ حِينَهَا كَيْفَ يَكُونُ رَغَدُ الْعَيْشِ».

انْطَلَقَ الْاِثْنَانِ فِي رِحْلَتِهِمَا مُتَّجِهَيْنِ إِلَى الْمَدِينَةِ، فَوَصَلَا فِي وَقْتٍ مَتَأَخَّرٍ تَعَبَيْنِ جَائِعَيْنِ، فَدَعَا الْمُضَيَّفُ ضَيْفَهُ إِلَى غُرْفَةِ الطَّعَامِ حَيْثُ بَقَايَا مَأْدِيَةِ عَشَاءٍ فَاخِرَةٍ. اسْتَمْتَعَ الْاِثْنَانِ بِمَا لَدَّ وَطَابَ مِنْ لَحُومٍ وَأَجْبَانٍ وَحَلْوِيَّاتٍ وَمَتَلَّجَاتٍ، لَكِنَّ اسْتِمْتَاعَهُمَا لَمْ يَدُمْ؛ إِذْ سَمِعَا نَبَاحَ كَلَابٍ هُنَا وَهِنَا. سَأَلَ الضَّيْفُ قَلْقًا: «مَا الَّذِي أَسْمَعُهُ؟» فَأَجَابَ الْمُضَيَّفُ:

«كَلَابٌ مَنْزِلِيَّةٌ لَيْسَ أَكْثَرَ». شَعَرَ الضَّيْفُ الْمَسْكِينُ بِالْخَوْفِ؛ فَهُوَ لَمْ يَأْلَفْ أَبَدًا وَجُودَ الْكَلَابِ حَوْلَهُ، وَلَمْ يَتَحَمَّلْ مَطَارِدَتَهَا لَهُ، فَقَرَّرَ الْعُودَةَ مِنْ حَيْثُ جَاءَ.

سَأَلَهُ فَارُ الْمَدِينَةِ مُسْتَغْرِبًا: «تَعُودُ وَقَدْ وَصَلْتَ تَوًّا؟» أَجَابَهُ ابْنُ عَمِّهِ: «أَعُودُ إِلَى حَقْلِي الْمَتَوَاضِعِ وَإِلَى قِلَّةِ الطَّعَامِ؛ مَفْضَلًا تَنَاوَلِ الْأَرْزَ وَالْخُضَارَ فِي سَلَامٍ وَأَمَانٍ عَلَى التَّهَامِ لِلْحُومِ وَالْحَلْوِيَّاتِ فِي خَوْفٍ وَتَوْتُرٍ وَقَلْقٍ».

أَجِبْ عَنِ الْأَسْئَلَةِ الْآتِيَةِ:

• مَا الْحَاجَاتُ الَّتِي يَنْظُرُ إِلَيْهَا فَارُ الْمَدِينَةِ وَالْحَاجَاتُ الَّتِي يَنْظُرُ إِلَيْهَا فَارُ الْحَقْلِ؟

• كَيْفَ نَسْتَطِيعُ أَنْ نَعِيشَ بِسَعَادَةٍ مَعَ الْآخَرِينَ؟

• هَلْ تَخْتَلِفُ حَاجَاتُ كُلِّ مِنَ الْفَأْرَيْنِ؟ لِمَاذَا؟

• بَرَأْيُكَ، مَا رَغْبَةُ فَارِ الْحَقْلِ؟

• لِمَاذَا يَجِدُ الْفَأْرَانِ مَشْكَلَةً فِي التَّكْيُفِ مَعَ أَمَاكِنِ عَيْشِهِمَا الْجَدِيدَةِ؟



النشاط (٢): رحلتي إلى وادي رم

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدتك في تحديد الحاجات والرغبات.

التعليمات:

- تخيل أنك ذاهب إلى وادي رم في رحلة تخييم، دون خمسة عشر (١٥) شيئاً تؤد أن تأخذها معك في الرحلة، في الشكل (٢-٢): لوحة تدوين الحاجات والرغبات، مهما كانت هذه الأشياء كبيرة أو صغيرة؛ حيوانات أو جمادات... إلخ.
(حاول أن يكون العمل فردياً، وألا تناقش الاختيارات مع زملائك).



رحلتي إلى وادي رمّ

	.١
	.٢
	.٣
	.٤
	.٥
	.٦
	.٧
	.٨
	.٩
	.١٠
	.١١
	.١٢
	.١٣
	.١٤
	.١٥

الشكل (٢-٣) : لوحة تدوين الحاجات والرغبات

نشاطٌ بيّتيّ

بمساعدة أحد أفراد أسرتك الراشدين، حدّد قائمةً مكوّنةً من ٥ حاجاتٍ و ٥ رغباتٍ للأسرة، مبيّناً تكلفة كلِّ حاجةٍ أو رغبةٍ منها.

التكلفةُ (بالدينار)	الحاجاتُ
	١.
	٢.
	٣.
	٤.
	٥.
	الرغباتُ
	١.
	٢.
	٣.
	٤.
	٥.
	الإجماليُّ



ما تعلمناه

- تختلف الحاجات والرغبات من شخص إلى آخر.
- يستطيع كل شخص تحديد حاجاته ورغباته.



أسئلةُ الدرس

١. ضع إشارة (✓) أمام العبارة الصحيحة، وإشارة (×) أمام العبارة الخاطئة.

- يمكنني التخلي عن الحاجات، التي هي موادُّ أساسيةٌ في الحياة () .
- الرغباتُ ما أرغبُ في امتلاكها ولا يضرُّني فقدانها () .
- يستطيع كلُّ شخصٍ تحديدَ حاجاته، ولا يستطيعُ تحديدَ رغباته () .
- تختلفُ الحاجاتُ والرغباتُ من شخصٍ لآخر () .

٢. برأيك، ما سببُ اختلافِ الحاجاتِ والرغباتِ من شخصٍ لآخر؟



الدرس الثاني القرارات المالية

كُلُّ شيءٍ من حولنا لا يخلو من التنظيم والترتيب، ويتضح ذلك جلياً فيما أودعه الله تعالى في الكون العظيم الذي أبدع في خلقه وإتقانه، هذا الكون الذي يجب أن نأخذ من تنظيمه ودقته الحكمة والعبرة. وعليه، فلا بد أن يدرك الإنسان أهمية التخطيط الذي يؤدي إلى التنظيم والاستقرار، كما ينبغي له أن يسعى دائماً إلى أن تكون جوانب حياته، كالجانب المالي، مبنية على أساس سليم متوازن مدروس، بحيث يكون قادراً على اتخاذ قرارات مالية سليمة، ويدرك أهمية التخطيط المالي. وستعرف في هذا الدرس أهمية إعداد الموازنة والتحديات التي تواجهنا من خلال تنفيذ النشاط الآتي.

النشاط (1) : تحديات وضع الموازنة

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدتك في تحديد التحديات والمفاجآت التي تواجهنا في أثناء إعدادنا الموازنة، عن طريق مشاهدة سيعرضها المعلم على المجموعات.

التعليمات:

- تذكر أن لإنفاق المال بذكاء وحكمة تأثيراً مباشراً في عملية الادخار أو التوفير.
- ستواجه، أنت ومجموعتك، موقفاً ما خلال مجموعة من المشاهد التي سيعرضها المعلم على المجموعات، وعليكم فهم المشكلة المتعلقة بوضع الموازنة، وتحليلها والخروج بنتائج مناسبة.
- قم، أنت ومجموعتك، بقراءة المشهد، ثم مناقشة المشكلة ومحاولة التوصل إلى النتائج والعواقب التي قد تتجم عنها. (يمكنكم التعبير من خلال أداء الأدوار، على ألا يستغرق تمثيل الدور أكثر من سبع دقائق).

إن تصرفاتنا المتعلقة بالأمور المالية لها عواقب عديدة، لذلك علينا التفكير ملياً والتخطيط قبل اتخاذ القرارات المالية.

مُرفَقٌ: تحدّياتُ وضعِ الموازنةِ

(المشهدُ الأوّلُ):

في كلّ مرةٍ تُبادرُ إلى مُساعدةٍ والدتكِ في إنجازِ الأعمالِ المنزليّةِ اليوميّةِ طوعياً من غيرِ أن يطلبَ أحدٌ منك ذلكَ، تعطيكِ والدتكِ مبلغاً معيَّناً (نصفَ دينارٍ)، تدخّره في صندوقِ التوفيرِ. وفي أحدِ الأيامِ تمرُّ أمامَ متجرِ ألعابٍ، فتشاهدُ لعبتكِ المفضّلةَ، فترغبُ في شرائها. تذهبُ إلى المنزلِ، وتأخذُ النقودَ المدخّرةَ في صندوقِ التوفيرِ، فتكتشفُ أنّ المبلغَ لا يكفي لشراءِ اللعبةِ، وما زلتَ بحاجةٍ إلى مبلغٍ معيّنٍ (خمسةِ دنانيرٍ). فكّرتِ أنكِ إذا ادّخرتِ بإصرارٍ أكبرَ خلالَ الأسابيعِ القادمةِ فربّما سيكونُ لديكِ مالٌ كافٍ لشراءِ اللعبةِ. وها أنتِ تذهبُ كلّ يومٍ إلى المتجرِ نفسه لتطمئنِ أنّ اللعبةَ التي ترغبُ في الحصولِ عليها ما زالتَ موجودةً في واجهةِ العرضِ.

في أحدِ الأيامِ، اكتشفتِ أنّ صديقكِ تعرّضَ لحادثٍ أدى إلى دخوله المستشفى. وعندما زُرتهُ في اليومِ التالي تفاجأتِ أنّ ساقه قد كُسرتِ، وأنّ أسرتهُ لا تستطيعُ شراءَ عكازٍ له، وهم يحتاجونَ إلى المساعدةِ في هذهِ المحنةِ، لكن ما من أحدٍ في أسرتهِم ادّخرَ مالاً كافياً. وعندما سألتِ عن ثمنِ العكازِ وجدتِ أنّه المبلغُ نفسه الذي ادّخرتهُ. ماذا تفعلُ؟ هل تشتري اللعبةَ، أم تساعدُ صديقكِ في محنته؟ أنتِ تحبُّ اللعبةَ، ولكن إذا اشتريتِ عكازاً لصديقكِ فسوفَ يتابعُ حياته على نحوٍ طبيعيٍّ، وينتظّمُ في دراسته.

➤ قرّر ماذا تفعلُ؟ وأعدّ نفسك للدور الذي سوفَ تؤديه.

➤ لماذا اتخذتِ هذا القرارَ؟ ما نتائجُ قراركِ هذا؟ هل أنتِ سعيدةٌ بقراركِ وباختياركِ؟

(المشهد الثاني) :

وأخيراً، تسمع صوت رنين النقود المعدنية في حصالتك، وتقرّر عدّها. جميل أن تكتشف أنك ادّخرت نقوداً كثيرة، فتشعر بقيمة الادّخار. كيف ستنفق هذه النقود؟ ما حاجاتك؟ ما رغباتك؟ ضع موازنةً بالمبلغ الذي ستنفقه.

ماذا لو انفقت المال على رغباتك؟

➤ ماذا ستشتري؟

➤ كم ستنفق من النقود؟

➤ كم سيبقى لك من النقود؟

ماذا عن حاجاتك؟

أعدّ نفسك لأداء دورٍ حول كيفية إنفاق نقودك. هل تختار أداء دورٍ لإنفاق المال على الرغبات أم على الحاجات؟ وما العواقب المترتبة على الخيار الذي ستخذه؟

(المشهد الثالث) :

تمكّنت أنت وزملاؤك الطلبة من ادّخار مبلغ (٦٠ ديناراً) في صندوق ادّخار الصف، وعليكم أن تقرّروا كيف تُنفقونه. بعضكم يريد إنفاقه في رحلة مدرسية إلى حديقة الحيوان، خاصة أنه قد افتتحت مؤخراً حديقة حيوان جديدة، ويرغب آخرون في إقامة حفلٍ لزملائهم الطلبة وتقديم الأطعمة والعصير والاستمتاع بالألعاب، بينما تنوي مجموعة أخرى التبرّع بالنقود لمدرسة ما بحاجة إلى شراء كتب وتجهيزات.

هنالك ثلاثون طالباً في صفك، ستكون كلفة كل فردٍ يذهب إلى حديقة الحيوان (ديناران)، بينما ستكون كلفة كل فردٍ في حال إقامة الحفل (ديناراً ونصف)، أما التبرّع للمدرسة فهو غير محدد؛ فهي ترحب بأي مبلغٍ بصرف النظر عن مقداره.

➤ كيف يُنفق طلبة الصف النقود؟ ضع موازنةً أو (خطة)، وناقش نتائج قرارك.

(المشهد الرابع):

أدخَرَ الطَّلَبَةُ من خلالِ التعاونِ الجماعيِّ في مدرستِك ذاتِ الأربعةِ صفوفِ خلالَ مدَّةِ ستةِ أشهرٍ مبلغَ (ثلاثمئةِ دينارٍ). كانَ المدرِّسونَ والطلبةُ جميعُهُم سعداءَ بهذا الإنجازِ: فقد عملَ كلُّ منهم بجدٍّ وإصرارٍ. والآنَ، حانَ وقتُ اتخاذِ القرارِ. ماذا ستفعلونَ بالمبلغِ المُدخَرِ؟

المدرسةُ بحاجةٌ إلى كتبٍ جديدةٍ، وطلاءٍ للجدرانِ، وبحاجةٍ إلى تجديدِ دوراتِ المياهِ، وزراعةِ بعضِ النباتاتِ في الساحةِ. بالإضافةِ إلى ذلكَ ذكرَ بعضُ المدرِّسينَ أنَّ هناكَ عددًا من طلبةِ المدرسةِ من بيئَةٍ فقيرةٍ؛ حيثُ يعجزُ أبائُهُم عن دفعِ رسومِ الدراسةِ وتكاليفِها، ممَّا يضطرُّهم إلى الانسحابِ من المدرسةِ. يمكنُكمُ المساعدةُ في هذهِ الحالةِ بتقديمِ المالِ منَحًا دراسيةً.

➤ ما قرارُكمُ؟ كيفَ ستفقونَ المالَ؟ حدِّدوا خياراتِكمُ، وأتوا دورًا يوضِّحُ طبيعةَ هذا الخيارِ والنتائجَ المترتبةَ عليه.

نشاطٌ بيتيٌّ

نَوِّنْ نفقاتِكَ شهريًّا في كلِّ المجالاتِ. لا تتسَّ النقودَ التي توفِّرها حتى تساعدَكَ في تحقيقِ أهدافِكَ المستقبليةِ. كُنْ واقعيًّا في أثناءِ وضعِ الموازنةِ بحيثُ يمكنكَ اتِّباعَها.



ما تعلمناه

- الموازنة: هي خطة مالية تساعد الفرد في تحديد دخله وطرائق إنفاقه خلال مدة زمنية محددة.
- فيما يتعلق بتصرفاتنا المرتبطة بالأمر المالي نواجه تحديات عديدة، لذلك ينبغي لنا التفكير ملياً والتخطيط قبل اتخاذ القرارات المالية.
- عند مواجهة تحديات في الموازنة يجب اتخاذ القرار المناسب.



أسئلة الدرس

١. عرّف الموازنة.

٢. ما الأمور التي يجب أن نتخذها عند مواجهة تحدٍ في أثناء التخطيط للموازنة؟

٣. وفّر عمر مبلغاً من المال كي يشتري به لعبة جديدة، لكنه تفاجأ قبل شراء اللعبة بأنه قد أضع الكتاب الذي استعاره من صديقه خالد. فكّر مع عمر في الإجابة عن السؤالين الآتيين:

• كيف سيتمكن عمر من شراء كتاب جديد لصديقه خالد؟ وماذا يحدث إذا اشتراه؟



• ماذا يحدث إذا انفق عمر نقوده على رغبته؟



الدرس الثالث النزعة الاستهلاكية

يعني مصطلح النزعة الاستهلاكية ميل الفرد إلى الإنفاق على المنتجات دون الحاجة الفعلية إليها، ويصعب على الأفراد التمييز بين الإنفاق على «الحاجات» والإنفاق على «الرغبات»، وتحديد أولويات الإنفاق. سنتعلم في هذا الدرس أن نميز بين الإنفاق على ما نحتاج إليه وما نرغب فيه، أو ما يُسمى بالاستهلاك الطبيعي الذي يعدُّ مؤشرًا صحيًا ينعكس على الفرد والمجتمع على نحو أفضل.

النشاط (١) : حاجات ورغبات عديدة

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدتك على التمييز بين الإنفاق على الحاجات والإنفاق على الرغبات والفرق بينهما.



التعليمات:

- ستعمل مع زميلك في مجموعة ثنائية.
- تنظر كل مجموعة في مرفق ورقة النشاط (خياراتي في أثناء التسوق) الشكل (٢-٣)، التي سيقراها المعلم: لتعملوا بها ضمن مجموعتكم الثنائية.
- سينضم كل ثنائي إلى الثنائي المجاور، بحيث تتكوّن مجموعة من أربعة طلبية، وسيعمل كل ثنائي في المجموعة على طرح خياراته ومناقشتها مع الثنائي الآخر.
- عند الانتهاء من ذلك، ستناقشون مع بقية طلبية الصف خيارتكم، وتحاولون إتمام ورقة النشاط بالمشاركة.

- لتتذكّر: حتى لو صنّفتَ مادةً ما على أنها (رغبة) فهذا لا يمنعُ شراءها؛ حيثُ إنه يمكنُ شراءَ الموادِّ المصنّفةِ رغباتٍ، خصوصًا في الحالاتِ الآتية:
 - إذا تمَّ شراءُ كلِّ الحاجاتِ.
 - إذا بذلتَ مجهودًا كبيرًا بهدفِ توفيرِ المبلغِ المطلوبِ.
 - إذا كانَ تحقيقُ هذهِ الرغبةِ يمنحكُ السعادةَ فعلًا.

- افترض أنك في بداية العام الدراسي الجديد، وتريدُ شراءَ حاجاتِ المدرسةِ دونَ الاعتمادِ على أحدٍ، وكانَ لديكَ مبلغٌ ادخرتهُ، بالإضافةِ إلى مبلغٍ آخرَ منحكُ إياهُ والداك، فأصبحَ لديكَ ما مجموعهُ ٥٠ دينارًا.
- ضع، في الشكل (١-٤): جدول قائمة المشتريات، إشارة في خانة الحاجاتِ أو خانةِ الرغباتِ حسبَ ما تراه مناسبًا.
- بعدَ الانتهاءِ من ذلك، ضع دائرةً حولَ الموادِّ التي ستشترىها من نقودك المدخرة.

الشكل (٣-٢): مُرفق ورقة النشاط (خياراتي في أثناء التسوق)



رغبة	حاجة	السعر (بالدينار)	الحاجات المدرسية
		٥	دفاتر
		٤	مقلمة
		٢	أقلام رصاص
		٥	أقلام تلوين
		١٥	حقيبة مدرسية
		٢٠	ساعة
		١,٥	علبة ممحاة
		١,٢٥	علبة مبراة
		١٨	علبة لحفظ الطعام
		١٢	زمزمية لحفظ مياه الشرب

الشكل (٢-٤): جدول قائمة المشتريات

نشاط بيئي

كيف تُتمّي لدى أسرتك اتجاهًا إيجابيًا نحو أولويات الإنفاق؟



ما تعلمناه

- مع ازدياد حاجة الشخص إلى الموارد، فإنَّ عليه التفريق بين حاجاته ورغباته والتمييز بينهم في تحديد أولويات مشترياته.
- يُمكن شراء المواد المصنَّفة رغبات، خصوصًا في الحالات الآتية:
- إذا تمَّ شراء كلِّ الحاجات.
- إذا بذلت مجهودًا كبيرًا بهدف توفير المبلغ المطلوب.
- إذا كان شراء هذه الرغبة فعلًا يمنحك السعادة.



أسئلة الدرس

١. ضع إشارة (✓) أمام العبارة الصحيحة، وإشارة (×) أمام العبارة الخاطئة:
- عند إعداد قائمة مشترياتك فإنك لا تستطيع إضافة أي مادة صُنفت على أنها (رغبة).

 - يجب أن تتناسب خيار أتك في إعداد قائمة مشترياتك مع المبلغ المتوفر لديك. _____
 - تستطيع تحقيق إحدى رغباتك إذا كان تحقيق هذه الرغبة فعلاً يمنحك السعادة.

 - يتوافق جميع الناس في تحديد حاجاتهم ورغباتهم. _____

٢. في أي الحالات نستطيع شراء المواد المصنفة رغبات؟

٢. افترض أنك حصلت على مبلغ من المال نتيجة عملك في العطلة الصيفية، أجب عن الأسئلة الآتية:

- هل لديك خطة محددة لأولويات إنفاقك؟

- لديك رغبة في إنفاق المبلغ كله؟

الفصل الثاني: الإنفاق

الدرس الأول

خيارات التصرف بالمال

قَالَ اللَّهُ تَعَالَى: (وَأْمِنُوا بِاللَّهِ وَرَسُولِهِ وَأَنْفِقُوا مِمَّا جَعَلَكُمْ مُسْتَخْلِفِينَ فِيهِ فَالَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَأَنْفَقُوا لَهُمْ أَجْرٌ كَبِيرٌ).
(الحديد، الآية ٧)

أمر الله عز وجل عباده ببذل المال وإنفاقه، بيد أن الإنفاق يحتاج إلى وعي وترشيد وفق أولويات الاحتياج، بدءاً بالضروريات والحاجيات ثم الرغبات، من هذا المنطلق، يجب أن يتعلم الإنسان تدبير المال وكيفية صرفه على أشياء تجلب له المنفعة، كأن يدخر أو يتبرع أو يستثمر. وستتعرف ذلك عن طريق تنفيذ الأنشطة الآتية.



النشاط (١): أولويات الإنفاق

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدتك على فهم خياراتك في التصرف بالمال من خلال وضع الموازنة، وتعرف مفاهيم الإنفاق، والادخار، والاستثمار، والتبرع.

التعليمات:

- ستلعبون لعبة خلط المجموعات.
- ستجولون في الغرفة. وعندما تسمعون كلمة «قف» من المعلم، عليكم التوقف وتشكيل مجموعات ثنائية كل واحد مع زميله المجاور.
- عند تشكيلكم المجموعات الثنائية، سيوجه لكم المعلم سؤالاً، ويمنحكم دقيقة لمشاركة أجوبتكم.
- عند نهاية مدة الدقيقة، سيطلب المعلم إليكم الاختلاط مرة أخرى، وسيكرر العملية مستخدماً سؤالاً مختلفاً في كل مرة.
- تأكد من أن تشكل ثنائياً مختلفاً مع زميل مغاير في كل مرة.

- وَضَحَ مَعْنَى كُلِّ مِمَّا يَأْتِي:

الإِنْفَاقُ:

الإِدْخَارُ:

التَّبَرُّعُ:

الِاسْتِثْمَارُ:



• فُكِّرْ فِي احتِياجَاتِكَ ورغباتِكَ.

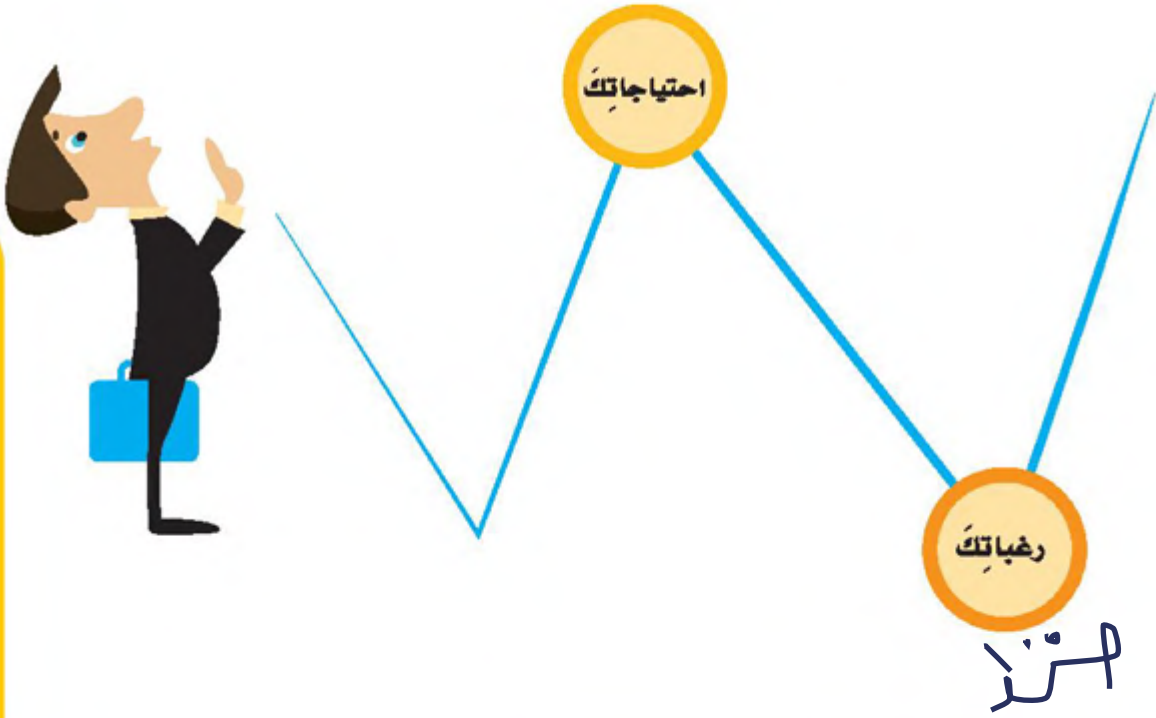
• فِي جدولِ خِياراتِ التَصَرُّفِ بِالْمَالِ، الشَّكْلُ (٣-٥)، فُكِّرْ فِي رغباتِكَ وحاجاتِكَ، ثُمَّ أَكْمِلْ مَلَأَ الجدولِ. أَخِذْ الأُمُورَ الآتِيَةَ بِالْحُسبانِ:

• لِمَاذَا يَجِبُ أَنْ يَتَوَازَنَ دَخْلُكَ (مَا تَكْسَبُ) مَعَ مَصْرُوفِكَ (مَا تَتَفَقُّ)؟

• إِذَا كَانَتْ نَفَقَاتُكَ أَكْبَرَ مِنْ دَخْلِكَ، فَمَا خِيارُ أَتَاكَ؟

• إِذَا كَانَتْ نَفَقَاتُكَ أَهْلًا مِنْ دَخْلِكَ، فَمَا خِيارُ أَتَاكَ؟

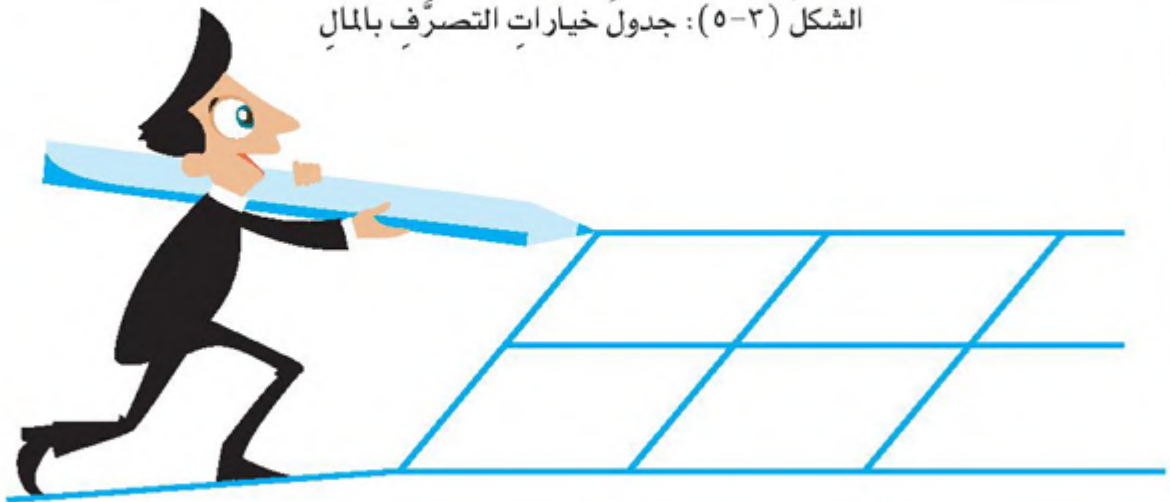
• مَا أَهْمِيَّةُ إِعدادِ مِوازِنَةٍ؟



لنتذكَّرُ أَنَّ لِكُلِّ مَنَّا عاداتِهِ الخاصَّةَ فِي الإنفاقِ، بِناءٍ على حاجاتِنَا ورغباتِنَا وشخصيتِنَا

المبلغ (بالدينار)	أوجه الصرف (الإنفاق، الادخار، الاستثمار، التبرع)	المبلغ (بالدينار)	الدخل (مصرف الجيب، الهدايا، الإيرادات الأخرى)
			المجموع

الشكل (٢-٥): جدولُ خياراتِ التصرفِ بالمالِ



تعريف مصطلحات اقتصادية :

الادخار: توفير بعض المال لرغبات أو حاجات مستقبلية.

الاستثمار: استغلال النقود بطريقة مدروسة في مدة زمنية معينة؛ بهدف الحصول على أرباح مستقبلية.

الإنفاق: استخدام المال لشراء ما تحتاج إليه أو ما ترغب به.

التبرع: منح جزء من المال، أو الوقت، أو القدرات للآخرين، من غير انتظار المقابل منهم.

نشاطٌ بيتيٌّ

أكمل جدولَ الموازنةِ معَ عائلتِكَ في المنزلِ، ثمَّ أعدهُ إلى المدرسةِ بناءً على التاريخِ الذي يُحدِّدُهُ المعلمُ. ثمَّ أجب عنِ الأسئلةِ الآتيةِ:

- ما مدى الاختلافِ بينَ جداولِ الموازنةِ الخاصَّةِ بكِ والجداولِ الخاصَّةِ بعائلتِكَ؟
- ماذا تلاحظُ بخصوصِ الحاجاتِ والرغباتِ في جدولِكَ؟
- ماذا عن حاجاتِ عائلتِكَ ورغباتِها؟
- ما مدى صعوبةِ ملءِ جدولِ الموازنةِ؟

المبلغُ (بالدينارِ)	أوجهُ الصرفِ (الإنفاقُ، الادخارُ، الاستثمارُ، التبرُّعُ)	المبلغُ (بالدينارِ)	الدخلُ (مصرفُ الجيبِ، الهدايا، الإيراداتُ الأخرى)
			المجموعُ

حقلاً

ما تعلمناه

- **الادخار:** توفيرُ بعضِ المالِ لرغباتٍ أو حاجاتٍ مستقبلية.
- **الاستثمار:** استغلالُ النقودِ بطريقةٍ مدروسةٍ في مُدةٍ زمنيةٍ معينة؛ بهدفِ الحصولِ على أرباحٍ مستقبلية.
- **الإنفاق:** استخدامُ المالِ لشراءِ ما تحتاجُ إليه أو ما ترغبُ به.
- **التبرُّع:** منحُ جزءٍ منَ المالِ، أو الوقتِ، أو القدراتِ للآخرين، من غيرِ انتظارِ المقابلِ منهم.
- **لكلِّ منا عاداتُهُ الخاصَّةُ في الإنفاقِ، بناءً على حاجاتنا ورغباتنا وشخصيتنا.**



علمنا

أسئلة الدرس

١. وضح المقصود بالتبرُّع.

٢. وضح الفرق بين كلِّ مِنَ الادِّخارِ والاستثمارِ.

٣. على ماذا تعتمدُ عاداتنا الخاصَّةُ في الإنفاقِ؟

٤. إذا حَصَلتَ على مبلغٍ ماليٍّ من (عيديةٍ، أو هديةٍ نقديةٍ في مناسباتٍ مختلفةٍ)، فكيفَ

تستفيدُ مِنْهُ؟



الدرس الثاني تَعَلُّمُ الْإِنْفَاقِ

يعاني الكثير من الأفراد من أزمات مالية بسبب نمط الاستهلاك غير الواعي؛ فهناك سلوكات مالية سليمة كقيلة بإشباع احتياجات الأفراد على نحو متوازن وسليم، ومن هذه السلوكات التوازن والاعتدال القائم على الموازنة بين الكسب والإنفاق، وقد نبّه الإسلام على ضرورة التوازن في قوله تعالى:

(وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا مَّحْسُورًا).

(الإسراء، الآية ٢٩)

سنتعرف، من خلال الأنشطة، كيفية الإنفاق، والتمييز بين الإنفاق على الحاجات والرغبات على الرغبات.

النشاط (١): الإنفاق على الحاجات والرغبات

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدتك على التمييز بين الإنفاق على الحاجات والرغبات على الرغبات.



التعليمات:

- ستعملُ ضمنَ مجموعةٍ.
- ستقص أنت ومجموعتك بطاقات الإنفاقِ على الحاجاتِ والرغباتِ في الشكل (٢-٦): بطاقات الانفاق في الملحق رقم ٢.
- ستعملُ أنت ومجموعتكُ على ترتيبِ البطاقاتِ في ثلاثِ مجموعاتٍ: نفقاتٍ أساسيةٍ، أو "حاجاتٍ"؛ ونفقاتٍ كماليةٍ، أو "رغباتٍ"، بالإضافةِ إلى مجموعةٍ تمثلُ نفقاتٍ تقعُ في مكانٍ ما في الوسطِ من حيثُ أهميتها (مثل هديةٍ لأحدِ الأصدقاءِ).
- ما البطاقاتُ التي وضعتُموها في مجموعتي: الحاجاتِ، والرغباتِ؟

- ما البطاقاتُ التي وضعتُموها في المجموعةِ الوُسطى؟

- الصقِ البطاقاتِ بعد ترتيبها حسب ماتراه مناسباً لك.



الصق البطاقات

الرغباتُ

الاحتاجاتُ

بطاقات تقع في مكانٍ ما في الوسط من حيث أهميتها

النشاط (٢) : الصديق الوهمي

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدتك في تحديد أولويات الإنفاق الرئيسية بين الإنفاق على (الحاجات) والإنفاق على (الرغبات) ، من خلال نشاط جماعي تُعد فيه موازنة فرضية لشخصية وهمية .

التعليمات:

- يقسم الطلبة خمس مجموعات .
- تحتاج كل مجموعة إلى ورق قلاب أو يمكن استبداله بطبق ورق فارغ، وعدة أقلام بألوان مختلفة .
- ترسمون صورة "شخصية" وهمية بمثل أعماركم . يمكن أن يتشارك شخصان في رسم الشخصية الوهمية .
- تسمون الشخصية وتحددون عمرها وصفاتها الأخرى . فكروا في اهتمامات هذه الشخصية، ونشاطاتها . وفي أثناء رسمكم شخصيتكم، سيوزع المعلم على كل مجموعة ١٢ بطاقة فارغة وشريطاً لاصقاً، كل ٦ بطاقات بلون أو شكل مميز، بحيث تمثل إحدى المجموعات بطاقات الدخل، وتمثل المجموعة الأخرى بطاقات الإنفاق .
- عليكم تحديد ستة مصادر محتملة لدخل شخصيتكم الوهمية، ويمكن لهذه المصادر أن تكون هي ما تشعرون بأنها مناسبة لشخصيتكم المفترضة: مصروف، أو هبات من الأقارب، أو أموال اكتسبوها . عليكم تحديد مصدر دخل واحد على كل بطاقة، ثم لصق هذه البطاقات على يسار صورة شخصيتكم المفترضة .
- عند الانتهاء من ذلك، عليكم التفكير في مصاريف هذه الشخصية المفترضة، وأن تقرروا ستة أشياء تنفق هذه الشخصية أموالها عليها . عليكم كتابة إنفاق واحد على كل بطاقة من بطاقات الإنفاق، وأن تلتصقوا هذه البطاقات على يمين صورة شخصيتكم النمطية .
- يلي ذلك تقديم كل مجموعة شخصيتها للآخرين، بما في ذلك اسم الشخصية وعمرها واهتماماتها ومصادر دخلها وأوجه إنفاقها .

نشاط بيتي

وجه الأسئلة الآتية إلى الكبار في أسرتك، وهي عن نفقات المعيشة وعادات الإنفاق:

• ما الأمور الرئيسة التي يُنفقُ الكبارُ أموالَهُم عليها؟

• ما الأمور الرئيسة التي يُنفقُ الصغارُ أموالَهُم عليها؟

• ماذا يعني "الإنفاق الرشيد"؟

ما تعلمناه

• تنقسم النفقات إلى نفقات أساسية أو «حاجات»؛ ونفقات كمالية أو «رغبات»، بالإضافة إلى مجموعة تمثل نفقات تقع في مكان ما في الوسط من حيث أهميتها.

• لكل شخص مصادر دخل وأوجه إنفاق مختلفة.



أسئلة الدرس

١. اذكر ثلاث نفقات أساسية على "الحاجات"، وثلاثاً على الكماليات أو "الرغبات"، بالإضافة إلى ثلاث نفقات أخرى تُعدُّ من مجموعة "الوسط" بين الحاجات والرغبات:

١. نفقات على الحاجات:

١.

٢.

٣.

٢. نفقات على الرغبات:

١.

٢.

٣.

٢. نفقات وسطى بين الحاجات والرغبات:

١.

٢.

٣.

٢. من أي مصدر من مصادر الدخل يحصل ولي أمرك على دخل أسرته؟ وعلى ماذا ينفقها؟



الدرس الثالث الإنفاق الرشيد

يتماشى الإنفاق الرشيد جنباً إلى جنب مع الادخار، ويشكل مهارة تتطلب الانضباط والتخطيط الدقيق. لقد سمعنا جميعاً عن قصص كثيرة لأصدقاء وأفرادٍ وأسرتنا تجاوزوا حدود إنفاقهم أو عاشوا بطريقة لا تسمح إمكاناتهم بها، فتجم عن ذلك عواقب وخيمة. سنتعرف في هذا الدرس خطوات عملية لإنفاق المال بطريقة مسؤولة؛ وذلك بالتفكير أولاً في الإنفاق على "الحاجات" ثم الإنفاق على "الرغبات". ويعني الإنفاق الرشيد إدارة أموالنا على نحو جيد، والأخذ بالحسبان مصلحة الآخرين والمجتمع والبيئة عندما نتخذ القرارات الاستهلاكية، كما يعتمد ذلك الإنفاق على الدخل المتاح.

النشاط (١): عادات الإنفاق

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدتك على استنتاج أوجه الإنفاق لدى الكبار ولدى الصغار.

التعليمات:

يسألك المعلم عن النشاط البيتي.

- ما الأمور الرئيسة التي ينفق الكبار أموالهم عليها؟

- ما الأمور الرئيسة التي ينفق الصغار أموالهم عليها؟

- ماذا نعني "بالإنفاق الرشيد"؟



النشاط (٢) : قرارات الإنفاق

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدتك على التدرّب على اتخاذ قرارات الإنفاق.

المواد المطلوبة :

١٥ شيئاً (وحدة عددية) ، لكل طالب لاستخدامها في عملية العدّ (مثل: حبات الفول أو الحمص) ، في حال عدم توفر ذلك ، يمكنك قص ١٥ قطعة واستعمالها ، لتمثل الدخل المتوفر لديك .

التعليمات :

- يمكنكم ، من خلال هذا النشاط ، التدرّب على اتخاذ القرارات المتعلقة بكيفية إنفاق أموالكم ؛ حيث يحتوي الجدول في الشكل (٢-٧) على قائمة بالأشياء التي تستطيعون إنفاق أموالكم عليها . يأتي كل صنف بخيارات متعددة ، وتوجد بجانب كل خيار إشارة "x" تمثل تكلفته . يجب عليكم اختيار أحد الأشياء التي تناسبكم أكثر ، ومن ثمّ تحديد عدد الأشياء المطلوبة لدفع ثمن ذلك الخيار . علماً أنّ كل خيار لا يوجد بجانبه إشارة "x" يُعدّ (مجانياً) ، وهذا يعني أنه لا يُطلب منكم تخصيص جزء من الدخل لشرائه .



الهاتف	
x	الدفع عند الاستهلاك
x x	خط اشترك شهري
الطعام	
	أكل في المنزل دائماً
x	أتناول وجبات خفيفة (الشاي) خارج المنزل
x x	أتناول وجبة الغداء خارج المنزل
x x x	أتناول وجبة الغداء (الشاي والوجبات الخفيفة) خارج المنزل
وسائل النقل	
	أمشي، أو أركب الدراجة
x	استقل الحافلة (الباص)
x x	استقل الحافلة وسيارة الأجرة في بعض الأحيان
x x x	أستخدم سيارات الأجرة (التكسي)
المدخرات	
x	أحتفظ ببعض النقود في الحصالة بين حين وآخر
x x	أوفر مبلغاً صغيراً كل أسبوع
x x x	أحتفظ بودائع شهرية منتظمة في البنك

الملابسُ	
×××	لا أشتريها (أستعيرها من أخي / أختي)
×	الأحذيةُ
×	البلوزةُ والكنزاتُ
×	بنطالُ الجينزِ
العنايةُ الشخصيةُ	
×	مستلزماتُ الزينةِ (عطر، شامبو)
×	صالونُ التجميلِ (صالونُ الحلاقةِ)
التسليّةُ	
×	أزور الأصدقاءِ
×	أشاهد الأفلامَ
×	ارتياذُ صالاتِ ألعابِ الفيديو
×	المشاركةُ في مسابقاتِ رياضيةِ
المساهمةُ في مصروفِ المنزلِ	
×	لا يُطلبُ مني / أو يُتوقَعُ مني المساهمةُ
×	أساهمُ أحياناً حَسَبَ الحاجةِ
×	أساهمُ برِيعِ دخلي الشهرِ

الشكلُ (٧-٢): جدولُ قراراتِ الإنفاقِ

ستنفذون نشاطًا جماعيًا كمثال على عملية اتخاذ قرار الإنفاق، الشكل (٨-٣)

مثال:

عليكم اختيار وسيلة المواصلات التي تناسبكم أكثر؛ حيث إنه باستطاعتكم اختيار وسيلة المواصلات التي ترغبون فيها، وليس وسيلة المواصلات التي تستخدمونها في حياتكم العادية. فمثلاً، إذا اخترتم سيارة الأجرة كوسيلة لمواصلتكم، فعليكم وضع ثلاثة أشياء إلى جانب: "غالبًا سيارة أجرة" لكن إذا كنتم تعتقدون أن باستطاعتكم المشي أو ركوب الدراجة الهوائية لمعظم الأماكن، ففي هذه الحالة أنتم غير مضطرين لإنفاق أي شيء على المواصلات.

نشاط الإنفاق: وسائل النقل

نوع وسيلة النقل	القيمة
المشي، أو ركوب دراجة	
الحافلة (الباص)	X
حافلة، وأحيانًا سيارة أجرة	XX
استخدم سيارة الأجرة (تكسي)	XXX

الشكل (٨-٢): جدول قرارات الإنفاق

- أكمل الآن جدول نشاط قرارات الإنفاق، الشكل (٧-٢).
- ضع إشارة بجانب خيارك؛ لأنك ستكرر هذا التمرين مرة أخرى، لكن دخلك في هذه المرة سينخفض إلى ١١ وحدة عددية.



النشاط (٣) : الإنفاق المسؤول

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدتك على التدرب على اتخاذ قرارات الإنفاق.

التعليمات:

- اعلم أن الإنفاق المسؤول يشتمل على أربعة أشياء رئيسية، هي: الجيب والأولويات والناس والبيئة.
- **جيبك:** هل تقدر على دفع الثمن؟
- **أولوياتك:** هل تحتاج إليه فعلاً، أم أنك ترغب به فقط؟
- **علاقتك مع الناس:** هل تمت التضحية بحقوق أي شخص أو مصلحته في إنتاج السلعة التي ستشترها؟
- **علاقتك مع البيئة:** هل تم الإضرار بالبيئة خلال إنتاج السلعة التي ستشترها؟
- ما درجة السهولة (أو الصعوبة)؟ هل تعتقد أنك قد أخذت كل هذه العوامل بالحسبان؟
- ما الأشياء التي تظن أنك في حاجة إلى معلومات إضافية عنها؟
- فكر في نقطتين رئيسيتين ستؤخذان بالحسبان عند اتخاذ خيارات إنفاق في المستقبل، وشارك في طرحها وكتابتها على اللوح.



نشاط بيتي

وجه السؤالين الآتيين للراشدين من أسرتك:

- هل يدخر الكبار؟ وفي حال الإجابة بنعم، اسأل عن السبب.

- هل يدخر الصغار؟ وفي حال الإجابة بنعم، اسأل عن السبب.



ما تعلمناه

- إن الإنفاق الرشيد يتمشى جنباً إلى جنب مع الادخار، بحيث يشكل مهارة تتطلب الانضباط والتخطيط الدقيق.
- الإنفاق الرشيد يعني إدارة أموالنا على نحو جيد، والأخذ بالحسبان مصلحة الآخرين والمجتمع والبيئة عندما نتخذ القرارات الاستهلاكية.
- إن الأمور الرئيسة التي يُنفق عليها الكبار تختلف عن الأمور الرئيسة التي ينفق عليها الصغار.
- الإنفاق المسؤول يشمل على أربعة أشياء رئيسة، هي:
 - الجيب: قدرتك على الإنفاق.
 - الأولويات: حاجتك الفعلية والأشياء ذات القيمة الأكبر في حياتك.
 - علاقتك مع الناس: مدى التضحية بحقوق أي شخص أو مصلحته في إنتاج السلعة التي ستشترها.
 - علاقتك مع البيئة: مدى الإضرار بالبيئة خلال إنتاج السلعة التي ستشترها.



أسئلة الدرس

١. وضح علاقة الإنفاق المسؤول بكل من:

- الجيب:-----
- الأولويات:-----
- علاقتك مع الناس:-----
- علاقتك مع البيئة:-----

٢. ما الأمور التي تتطلبها مهارة الإنفاق الرشيد؟



أَسْئَلَةُ الْوَحْدَةِ

١. وضح المقصود بـ : الاستثمار، الإنفاق الرشيد.
٢. ضع إشارة (✓) أمام العبارة الصحيحة وإشارة (X) أمام العبارة الخاطئة.
 - تأمين حاجات الطفل الأساسية كالطعام، والرعاية الصحية لا يُعدُّ حقًا () .
 - تُعدُّ الحاجات نفقات كمالية () .
 - لكل شخص مصادر دخل وأوجه إنفاق مختلفة () .
 - إن لتصرفاتنا المتعلقة بالمال عواقب عديدة؛ لذا علينا التفكير والتخطيط قبل اتخاذ القرارات المالية () .
٣. هل تنفق المصروف كله؟ أم تدخر منه؟ وإذا كان لديك فائض فكيف تتصرف؟

٤. اقرأ العمود الأول في الجدول أدناه، ثم املأ العمود الثاني بما يناسب من المصطلحات الآتية: (رغبة، أولويات الإنفاق، تبرع، حاجة).

العمود الأول	العمود الثاني
التخطيط لشراء دراجة	
الأكل	
تحديد حاجاتي الفعلية والأشياء ذات القيمة الأكبر	
توزيع مواد غذائية للمحتاجين	

٥. حصلت سارة على هدية نقدية (١٠ دنانير)، فرحت بها، ثم أضافتها إلى المبلغ الذي ادخرته في حصالتها، فأصبح مجموع ما تملك (٢٥) خمسة وعشرين ديناراً. اقترح على سارة طرائق لاستثمار هذا المبلغ.

الوحدَةُ الرَّابِعةُ

المخاطرُ المَالِيَّةُ



- ما أسباب الادخار؟
- من أين يحصل الأفراد على دخلهم؟

يَسْعَى كَثِيرٌ مِنَ النَّاسِ إِلَى امْتِلَاكِ الْكَثِيرِ مِنَ الْمَالِ: ظَنًّا مِنْهُمْ أَنَّ الْأَمْوَالَ هِيَ الَّتِي تَحَقِّقُ لَهُمْ أَحْلَامَهُمْ؛ فَكَتَسَابُ الْأَمْوَالِ فِي نَظَرِ بَعْضِ النَّاسِ غَايَةً كُبْرَى. وَعَلَيْهِ، فَقَدْ تَنَوَّعَتْ سُبُلُ الْحَصُولِ عَلَى الْمَالِ وَتَعَدَّدَتْ طَرَائِقُ جَمْعِهِ، كَمَا اخْتَلَفَتْ طَرَائِقُ ادِّخَارِهِ، خَاصَّةً مَعَ ظُهُورِ التَّقْنِيَّاتِ الْجَدِيدَةِ الَّتِي اسْتَحْدَثَتْ أَشْكَالًا مِنَ الْمِهْنِ وَالْوِظَائِفِ الَّتِي يَكْتَسِبُ الْإِنْسَانُ الْمَالَ عَنْ طَرِيقِهَا، وَيُمْكِنُ لِكُلِّ ذَلِكَ أَنْ يُسَبِّبَ الْارْتِبَاكَ لِلْبَعْضِ، وَيَجْعَلَهُمْ غَيْرَ قَادِرِينَ عَلَى التَّصَرُّفِ لِاتِّخَاذِ قَرَارَاتٍ مَالِيَّةٍ صَحِيحَةٍ. وَعَادَةً تَكُونُ هَذِهِ الْخَطَطُ وَالْقَرَارَاتُ صَحِيحَةً عِنْدَمَا يَكُونُ وَاضِعُهَا صَاحِبَ ذَهْنٍ مُتَفَتِّحٍ يَعْرِفُ الْأَهْدَافَ الَّتِي يَرِيدُ أَنْ يَصِلَ إِلَيْهَا، وَكَيْفِيَّةَ تَكْوِينِ دَخْلٍ ثَابِتٍ فِي حَيَاتِهِ، وَأَنْ يُفَرِّقَ بَيْنَ الْكَسْبِ الْمَشْرُوعِ وَمَصَادِرِهِ، وَالْكَسْبِ غَيْرِ الْمَشْرُوعِ وَمَدَاخِلِهِ.

يُتَوَقَّعُ مِنَ الطَّالِبِ بَعْدَ دَرَاةٍ هَذِهِ الْوَحْدَةِ أَنْ:



- يُحَدِّدُ سَبَابَ الْادِّخَارِ.
- يَضَعُ أَهْدَافًا مَرَحَلِيَّةً لِلادِّخَارِ.
- يَمَيِّزُ بَيْنَ (السَّبَبِ وَالنَتِيجَةِ) فِي الْحَاجَةِ إِلَى الْمَالِ.
- يُوَضِّحُ صَعُوبَاتِ الْادِّخَارِ.
- يَعْرِفُ مَفْهُومَ كُلِّ مِنْ: الدَّخْلِ، الْوِظِيفَةِ، الْأَعْمَالِ التِّجَارِيَّةِ، الْخِدْمَاتِ، بَيْعِ الْبِضَاعَةِ.
- يَحَدِّدُ طَرَائِقَ الْحَصُولِ عَلَى الدَّخْلِ.
- يَتَعَرَّفُ مِصْطَلَحَ الْفَسَادِ.
- يَكْتَشِفُ أَنَّ الْمَالَ وَسِيلَةٌ لِتَحْقِيقِ غَايَةٍ.

الفصل الأول: الادّخار

الدرس الأول

تعلم الادّخار

الادّخار مهارة مهمة بالنسبة إلينا جميعًا: فهي تساعدنا في مراحل الحياة المختلفة على تجميع الموارد ذات القيمة والتخطيط لها وإدارتها. والنهج الشمولي الذي يتبناه برنامج الثقافة المالية يشجّع على تبني تعريف واسع للمُدخرات لا يقتصر على المال فقط، وإنما على غيره من المواد الماديّة وغير الماديّة. وسنتعلّم خلال هذا الدرس أهداف ادّخار المال وأسبابه.

النشاط (١) : أكمل العبارة

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدتك في التعرف على أهمية الادّخار في تحقيق أهدافك المالية والشخصية.
إنّ كلّ منّا يدخّر لأسبابه الخاصة. علمًا أنّ تسمية هذه الأسباب وتعرّف أولوياتها يساعدنا على التركيز على أهدافنا، كما يُشجّعنا على الادّخار.

التعليمات:

- دوّن في الأسفل إجاباتك التي حصلت عليها من أفراد عائلتك، المتعلقة بالواجب البيتي في الوحدة السابقة.

• هل يدخّر الكبار؟

• وفي حال الإجابة بنعم، ما السبب؟

• هل يدخر الصغار؟

• وفي حال الإجابة بنعم، ما السبب؟

- من خلال نشاط "أكمل العبارة"، ستشكّل أنت وزملاؤك مجموعة على نحو دائرة، فيطرح المعلم جملة غير مكتملة، ثم ترمي الكرة لشخص ما في الدائرة. ويترتب على ذلك الشخص الذي يمسك بالكرة إكمال الجملة أو العبارة، فمثلاً: الكبار يدخرون المال ل..... **شراء منزل**.
- بعد إكمال الجملة ممن تلقى الكرة، يكرّر هذا الشخص العبارة غير المكتملة نفسها، ثم يرمي الكرة لشخص آخر في الدائرة، ليكمل من يتلقى الكرة الجملة، وهكذا تتكرّر العملية مع كل شخص جديد.
- ستساعدك القصص المتعلقة بالادّخار، التي جمعتها من أفراد عائلتك على الإجابة عن هذه الأسئلة.
- تعاون أنت ومجموعتك على تصنيف أسباب الادّخار المذكورة على السبورة حسب الشكل (٤-١) الآتي:

الفرص المستقبلية	طوارئ غير متوقعة	استخدام شخصي

الشكل (٤-١): أسباب الادّخار

النشاط (٢): قصة عمر

الهدف:

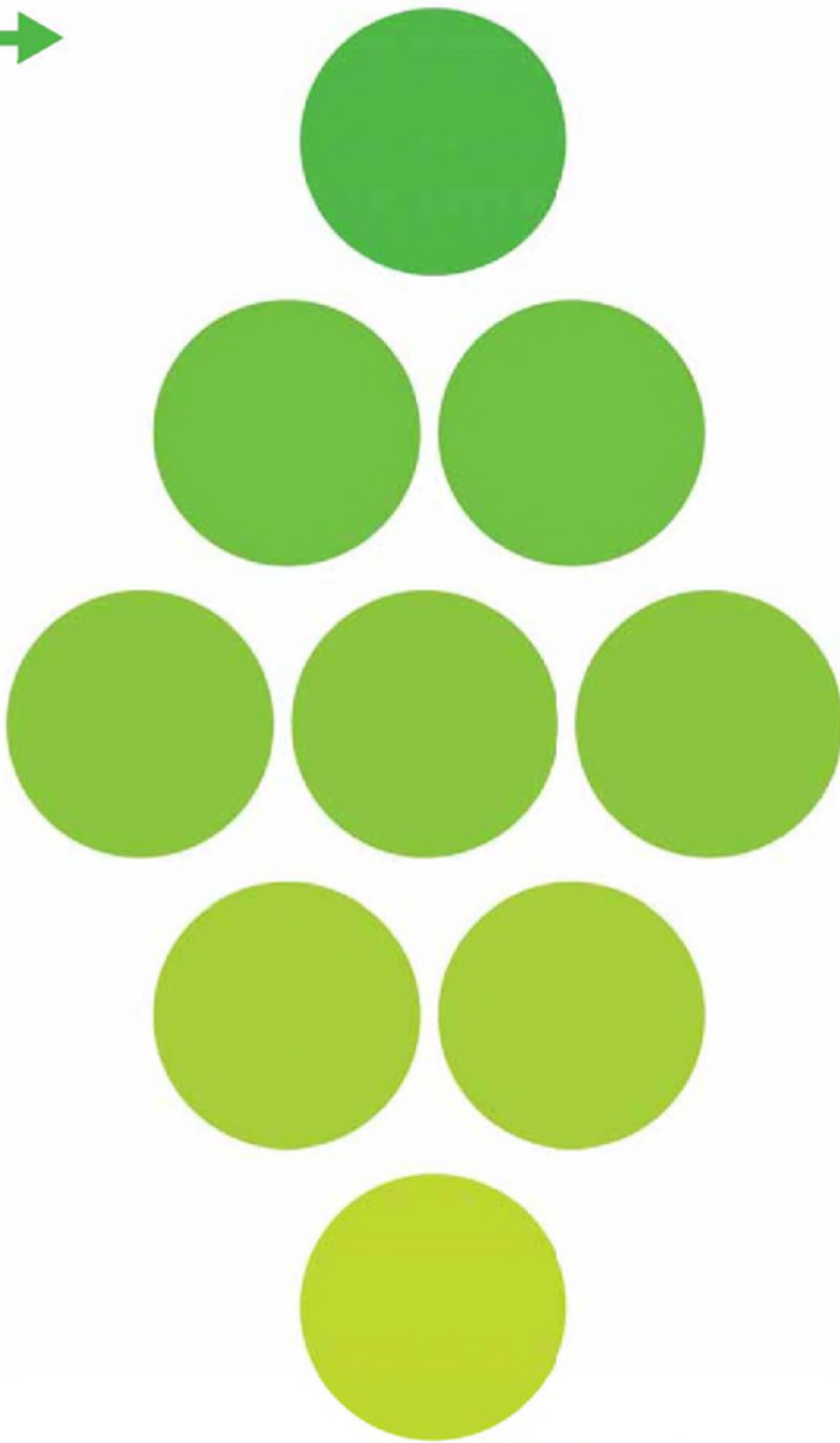
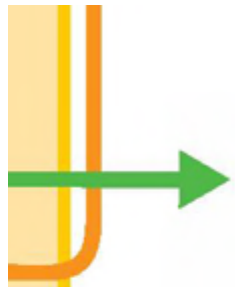
يهدف هذا النشاط إلى مساعدتك على استكشاف أولويات الأذخار، وتعرف أن هناك أهدافاً قصيرة المدى وأهدافاً طويلة المدى.

قصة عمر

يبلغ عمر من العمر ١٨ عاماً، يعيش في قرية ريفية، ويتطلع إلى الانتقال إلى المدينة ليلتحق بالجامعة ويتم دراسته. قبل أن يغادر القرية قال إنه يريد شراء هدية لشقيقه أحمد، الذي يشعر بالحزن لفراقه، كما يريد شراء ملابس جديدة تناسب مع الجامعة، في حين أنه ينوي العمل في محطة الوقود مساءً لجلب المال، الذي يمكنه من شراء وجبات الطعام اليومية، كما يتيح له فرصة الاشتراك في نادي الكرة الطائرة لينمي موهبته في لعب الكرة الطائرة، وكذلك مساعدة والده في دفع إيجار السكن الذي يقطنه في أثناء مدة الدراسة، فضلاً عن جلب الهدايا لعائلته عند زيارتهم في نهاية الفصل الدراسي. كما يعمل عمر في العطلة الصيفية في إصلاح المقتنيات القديمة لبعض المحلات التجارية عند طلب ذلك منه، مقابل الحصول على مبلغ من المال، يريد توفيره للنشاطات والرحلات الجامعية وحالات الطوارئ؛ حيث يسعى بعد انتهائه من دراسته الجامعية إلى أن يحقق الاستقلال المالي، والاعتماد على نفسه في مصاريفه الخاصة، ومساعدة عائلته بجزء منها.

التعليمات:

- تُشكّل أنت وزملاؤك مجموعةً من أربعة أشخاصٍ أو خمسة، لتعملوا معاً في هذا النشاطِ.
- بعدَ قراءةِ القصّةِ، قصّ البطاقاتِ في الشكل (٢-٤) مدخراتِ عمر في الملحق رقم ٣، ثمّ تمعّن أنت ومجموعتُك في الأشياءِ التي يحتاجُ عمرٌ إلى الأدخارِ من أجلها، وفكّروا في أكثرها أهميةً.
- ثمّ عليكم لصقِ البطاقاتِ على نحوٍ معيّن، الشكلُ الهندسيُّ (٢-٤)، بحيثُ يكونُ أهمُّ سببٍ للأدخارِ في رأسِ المعين، والأقلُّ أهميةً في قَعْرِه.



الأهم:

المهم:

متوسط
الأهمية:

قليل
الأهمية:

عديم
الأهمية:

الشكل (٢-٤): الشكل الهندسي



- الآن، يرجى الإجابة الأسئلة الآتية :

- ما أهداف الادخار التي يمكن تحقيقها خلال مدة زمنية وجيزة؟

- ما أهداف الادخار التي يتطلب تحقيقها وقتاً أطول؟

- أعد أنت ومجموعتك ترتيب بطاقتكم على شكل خط متصل، الشكل (٤-٤) : تحقيق الأهداف، بحيث تكون الأهداف التي يمكن تحقيقها بسرعة (أهداف قصيرة المدى) في طرف، والأهداف التي تستغرق وقتاً أطول (أهداف طويلة المدى) في الطرف الآخر.



أهداف طويلة المدى

أهداف قصيرة المدى

الشكل (٤-٤) : تحقيق الأهداف

نشاط بيتي

حدّد أولوياتك للادّخار، ووضّع أهدافاً قصيرة المدى وأهدافاً طويلة المدى، ثمّ دوّن ذلك في مفكّرتك.

ما تعلّمناه

- الادّخار: توفير بعض المال لرغبات أو حاجات مستقبلية.
- أسباب الادّخار:
 - استخدام شخصي.
 - طوارئ غير متوقعة.
 - الفرص المستقبلية.
- للادّخار أهداف قصيرة المدى وأهداف طويلة المدى.



أسئلة الدرس

١. ما المقصود بالادخار؟

٢. هل يقتصر تعريف الادخار على المال فقط؟ لماذا؟

٣. عدد أسباب الادخار.



الدرس الثاني صعوبات الادخار

التصورُ الخاطئُ عن الادخار يجعلنا نجدُه صعبًا، كأن نعتقد أنه يكمنُ في التقشُّفِ وحرمانِ النفسِ من بعضِ الأمورِ التي نريدُ تحقيقَها، ممَّا يؤدي إلى إلغاءِ فكرةِ الادخارِ. لكنَّ عمليةَ الادخارِ في الواقعِ أسهلُ كثيرًا، ومن الممكنِ الموازنةُ فيها؛ حيثُ ستدركُ خلالَ هذا الدرسِ أهميَّةَ الحاجةِ إلى المالِ والمواردِ بالنسبةِ إليك وإلى مُجتمعِكَ، وستستنتجُ بعضَ أسبابِ صعوباتِ الادخارِ التي تواجهُ الأفرادَ في المجتمعِ.

النشاط (١) : شجرةُ المُشكلاتِ

الهدفُ:

يهدفُ هذا النشاطُ إلى مساعدتك على استنتاجِ أسبابِ صعوبةِ الادخارِ من خلالِ تحليلِ الأسبابِ والنتائجِ.

التعليماتُ:

- فُكِّرْ في المهنِ والوظائفِ المختلفةِ التي تُشكِّلُ مصدرَ الدخلِ لأفرادِ المجتمعِ، ثمَّ أجب عنِ الأسئلةِ الآتيةِ:

➤ ما نوعُ الأعمالِ التي يؤدِّيها جيرانُكَ؟

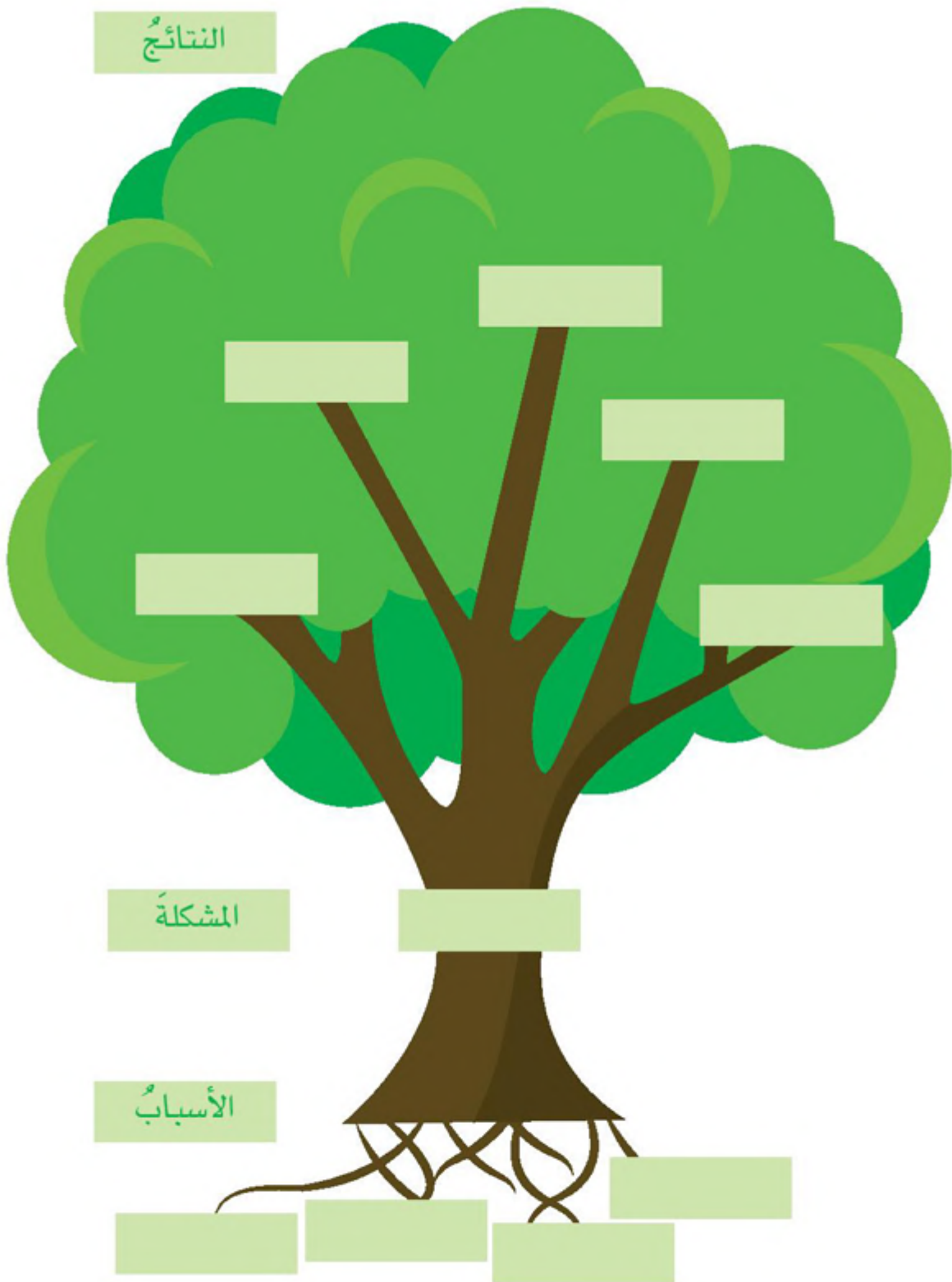
➤ ما مصدرُ دخلِ عائلتِكَ؟

➤ مَنْ يكسبُ المالَ في عائلتِكَ؟ ماذا يعملُ كلُّ منهم؟

➤ هل يكفي هذا الدخلُ لتلبيةِ حاجاتِ العائلةِ؟ ولماذا؟



- إن لجميع المشكلات أسبابًا، كما أن لها نتائج.
- سترسم أنت ومجموعتك شجرة المشكلات الخاصة بكم، كما في الشكل (٤-٥): شجرة المشكلات؛ لمعالجة إحدى المشكلات أو الموضوعات الآتية:
 - لماذا لا يكون المال متوفرًا في بعض الأحيان؟
 - لماذا يكون من الصعب توفير المال؟
 - ما أهمية الحصول على الدخل؟
- تذكر أن لكل شجرة جذورًا وجذوعًا وفروعًا:
 - تمثل الجذور الأسباب.
 - تمثل الجذوع المشكلة.
 - تمثل الفروع النتائج.
- أكتب أنت ومجموعتك المشكلة على جذع الشجرة، ثم اكتبوا أسبابها على الجذور ونتائجها على الفروع.



الشكل (٤-٥) شجرة المشكلات

النشاط (٢) : وضع خطة المدخرات

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدتك في تحديد أهدافك وأولوياتك الشخصية، ووضع خطة الادخار الخاصة بك.

التعليمات:

- فكر في أهدافك، وكيف يمكن تطوير خطة مدخرات لتحقيق هذه الأهداف، وتذكر أن عليك أن تأخذ ما يأتي بالحسبان:
 - تحديد أهدافك التي تتطلع إلى تحقيقها.
 - تحديد المبلغ المطلوب لتحقيق تلك الأهداف.
- حدد ثلاثة أهداف: اثنين للمدى القصير، وهدفاً للمدى الطويل. تذكر أن الأهداف قصيرة المدى قد تحتاج إلى بضعة أسابيع أو بضعة أشهر، (لغاية ستة أشهر) لتحقيقها، بينما قد تحتاج الأهداف طويلة المدى إلى ستة أشهر أو أكثر.
- اكتب الأهداف الثلاثة في صفوف منفصلة في العمود الأيمن من جدول ترتيب الأولويات، الشكل (٤-٦) كما في المثال الآتي:

الهدف	اشترى في (التاريخ التقريبي)	الأهمية	المدخرات اللازمة	المبلغ الذي يجب ادخاره في الأسبوع/ الشهر	كيف تحصل على المبلغ
شراء كتاب جديد (قصير المدى)	٦ أسابيع	٢	١٢ ديناراً	ديناران أسبوعياً	ادخار من المصروف
شراء دراجة جديدة (طويل المدى)	سنة كاملة	١	٢٤٠ ديناراً	٢٠ ديناراً في الشهر	مكافأة تفوق دراسي
نزهة للأسرة (قصير المدى)	شهران	٣	١٠ دنائير	٢-١ ديناراً في الأسبوع	توفير من المصروف الشخصي، بالإضافة إلى ما يوفره أعضاء الأسرة

- حدّد في الشكل (٤-٦): جدول ترتيب الأولويات، مدى أهمية كل هدف، وترتيب الأولويات حسب الأهمية (بحيث يكون ١ هو "الأهم"، ٢ هو "الأقل أهمية")
- والآن، ضاعف الوقت الذي أعطيتَهُ لنفسِكَ للوصول إلى أهدافِكَ، ثمّ أعد حساب المبلغ الذي تحتاج إلى ادخاره كل أسبوع أو كل شهر.

الهدف	اشترى في (التاريخ التقريبي)	الأهمية	المدخرات اللازمة	المبلغ الذي يجب ادخاره في الأسبوع/ الشهر	كيف تحصل على المبلغ
(قصير المدى)					
(طويل المدى)					
(قصير المدى)					

الشكل (٤-٦): جدول ترتيب الأولويات

نشاط بيئي

بمساعدة أحد أفراد أسرتك، ناقش المشكلات التي قد تواجهنا عندما نقرر الادخار؟ وكيف نجد حلولاً.



ما تعلمناه

- يواجه بعض الأشخاص صعوبة في ادخار المال والحصول عليه.
- الأهداف قصيرة المدى قد تحتاج إلى بضعة أسابيع أو بضعة أشهر (لغاية ستة أشهر).
- الأهداف طويلة المدى قد تحتاج إلى ستة أشهر أو أكثر لتحقيقها.



أُسْئَلَةُ الدَّرْسِ

١. وضح الفرق بين الأهداف طويلة المدى والأهداف قصيرة المدى.

٢. قال رسول الله، صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ: «الْيَدُ الْعُلْيَا خَيْرٌ مِنَ الْيَدِ السُّفْلَى».

صحيح البخاري (١٤٢٧)، ومسلم (٢٤٣٣).

استنتج من الحديث الشريف أهمية أن يعتمد الإنسان على نفسه في الإنفاق، وأهمية المهنة التي تشكل لأفراد المجتمع مصدرًا لتوفير دخل دائم.



الدرس الثالث أشكال الادّخار

كثيرٌ مِنَّا لديه مقتنياته الخاصّة به، التي تحملُ قيمةً معنويّةً كبيرةً، وكلُّ مِنَّا يرغبُ في المحافظةِ عليها وامتلاكها مُدّةً أطولَ. هل نستطيعُ التفكيرَ بطريقةٍ إيجابيةٍ وتطبيقَ ذلكَ عن طريقِ الادّخار؟ هل ذهبْتَ يوماً ما مَعَ أصدفائكَ لأكلِ البوظةِ، ومن ثمّ رميتَ العبّيةَ الفارغةَ في صندوقِ إعادةِ التدويرِ؟ هل ساعدتَ شخصاً ما يحتاجُ إلى المساعدةِ؟ وماذا شعرتَ بعدَ ذلكَ؟ سيعملُ هذا النشاطُ على تحفيزِ الحماسِ لديكَ نحوَ عمليةِ الادّخارِ، وتعريفكَ بالوسائلِ المختلفةِ لعمليةِ الادّخارِ الفرديِّ منها والجماعيِّ، بالإضافةِ إلى تأكيدِ أهميةِ الادّخارِ الاجتماعيِّ بما لا يقلُّ أهميةً عن الادّخارِ الماليِّ بتوفيرِ المواردِ المختلفةِ حفاظاً عليها مِنَ النَّفادِ.

النشاط (1): الادّخارُ الماليُّ (الفرديُّ والجماعيُّ)

الهدفُ:

يهدفُ هذا النشاطُ إلى مساعدتكَ إلى تشجيعكَ على الادّخارِ، وتعريفكَ أسلوبَي الادّخارِ (الفرديِّ والجماعيِّ).

المواد المطلوبة: دفتر المدخرات (دفتر فارغ).

التاريخُ	المبلغ الذي حصلت عليه	مصدر المبلغ (كيف حصلت عليه)	السحوباتُ، كم أنفقت؟	الودائعُ، كم ادّخرت؟	الإجماليُّ: ما تبقى في النهاية؟

نموذج جدول الادّخار

- اقرأ القصة الأولى:

صناديق المدخرات الفردية:

بدأت رنا وزميلاتها في العام الماضي بعملية ادّخار النقود، فأنشأن صناديق ادّخار خاصة صنّعت من الخيزران، واحتفظت كلُّ منهنّ بصندوقها على نحو آمن ضمن المنزل، إلى جانب دفتر التوفير الملحق بالصندوق لتسجيل قيمة المبلغ المُدخّر. تضاعف المبلغ مرّات عدّة، ثمّ إنهنّ اتفقنّ على فتح صناديق مدّخراتهنّ بشكلٍ جماعيّ في نهاية السنة، احتفالاً بإنجازهنّ ذي الأهميّة الكبيرة.



رسم الادّخار الفردي

➤ كيف ادّخرت رنا وزميلاتها؟

➤ ما الذي ادّخرته رنا وزميلاتها؟

➤ كيف استطاعت رنا وزميلاتها متابعة مدّخراتهنّ؟

- اقرأ القصة الثانية :

صندوق مدخرات الصف الدراسي

بدأت ربي وزميلاتها في العام الماضي بتوفير المال على نحو جماعي، فأنشأن صندوق ادخار ضمن الفصل الدراسي. وللحفاظ على مدخراتهن أقفلن الصندوق، ثم وضعنه بحرص في مكتب المدير، واحتفظت كل مدخيرة بدفتر توفير خاص بها؛ يظهر فيه المبلغ المدخر والمبلغ المسحوب. كما عيّنت إحدى زميلات ربي أمينة صندوق، تسجل جميع المبالغ المودعة والمبالغ المسحوبة، مع ذكر الاسم والتاريخ والتوقيع.



➤ كيف ادخرت ربي وزميلاتها؟

➤ ماذا ادخرن؟

➤ كيف تابعت ربي وزميلاتها عملية المدخرات؟

- استكمل الآن، بعد النشاط الجماعي، الجداول الآتية بذكر الإيجابيات والسلبيات الخاصة بكل من الادّخار الفردي والادّخار الجماعي.

الادّخار الفردي	
السلبيات	الإيجابيات

الجدول (٤-١): الادّخار الفردي

الادّخار الجماعي	
السلبيات	الإيجابيات

الجدول (٤-٢): الادّخار الجماعي

النشاط (٢) : الادخار الاجتماعي (ادخار الموارد)

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى تشجيعك على الادخار الاجتماعي، والتمييز بين المدخرات المالية ومدخرات الموارد.

التعليمات:

- سيكون لدينا (سجل ادخار اجتماعي)، يُعد اليوم، ثم يُحتفظ به في الصف.
- سيعرض عليك المعلم نموذجاً جذاباً جداً من دفتر المدخرات، يحتوي على جدول (سجل مدخرات اجتماعية) كهذا:

التاريخ: ٢٠ أيلول ٢٠١٥

اليوم: استخدمت وجهي الورقة، وبذلك ادخرت، الورق، والأشجار.

- يوزع المعلم الطلبة إلى مجموعات، ويعطي أرقام لكل مجموعة.
- اكتب أنت ومجموعتك رقم المجموعة أعلى الورقة الخاصة بكم حسب ترقيم المعلم لمجموعتكم.
- ثم اعملوا على إعداد قائمة بكل الموارد الممكن ادخارها عدا عن النقود.
- ستبادلون القوائم مع مجموعة أخرى.
- تبدأ مجموعة معينة بقراءة قائمتها بصوت مسموع وبيطء، بينما تتابع باقي المجموعات قائمتها فتشطب أسماء الموارد المدونة المشتركة وتبقى على الموارد غير الواردة عند الآخرين.
- عند الانتهاء، تُحصى مجموعتك ما تبقى في قائمتكم، وفي نهاية النشاط تستعيد كل مجموعة قائمتها، وتفوز المجموعة التي حصدت أكثر الإجابات تميزاً، وتُشجع بالتصفيق.

نشاط بيتي

١. أجب عن الأسئلة الآتية:

➤ هل يمكننا توفير مدّخرات اجتماعية في المنزل أيضاً؟

➤ ما أنواع الموارد التي يمكننا ادّخارها في المنزل؟

٢. وضح معنى المدّخرات الاجتماعية لأسرتك في المنزل، ثمّ حضّر جدولاً خاصاً في دفتر المدّخرات الاجتماعية.



ما تعلمناه

- يستطيع كل شخص الادخار من تلقاء نفسه، سواء في مكان خاص أو سري أو من خلال استخدام صندوق. ويسمى هذا بالادخار الفردي في المنزل.
- نستطيع الادخار ضمن مجموعة بين الأصدقاء (صندوق ادخار)؛ وذلك يشجع التزام الادخار، ويسمى ذلك بالادخار الجماعي.
- نستطيع ادخار المقتنيات ذات القيمة المعنوية، والحفاظ عليها بطرائق مختلفة، كما أن بإمكاننا فعل الخير الذي يضيف إلى حياتنا البهجة، من خلال مساعدة الآخرين ويسمى ذلك الادخار الاجتماعي (ادخار الموارد).



أسئلةُ الدرسِ

١. اذكر أنواع الادّخارِ المختلفةِ.

٢. ما أهدافُ الادّخارِ لكلِّ من هذه الأنواعِ؟

٣. استعملتِ سارةُ قصاصاتِ القماشِ في صنْعِ حقيبةٍ لها؟ ما نوعُ الادّخارِ الذي أجرتهُ سارةُ.



الفصل الثاني: كَسْبُ الأموالِ

الدرسُ الأولُ

كَسْبُ المالِ

مِنَ المعلومِ أَنَّ الفردَ يسعى دائماً إلى تحسينِ وضعِهِ وتحقيقِ طموحِهِ؛ لذا فإنَّهُ يبذلُ جهداً في الحصولِ على الدخلِ من مصادرٍ عديدةٍ؛ بُغيةً استثمارِهِ وإنفاقِهِ بطرائقٍ سليمةٍ تتناسبُ مَعَ متطلباتِ الحياةِ اليوميَّةِ، وتَتَّسِمُ بالتوازنِ والاعتدالِ، وذلكَ حَسَبَ أولوياتِ يضعُها لِنفسِهِ. وعليه، فإنَّهُ ينبغي للفردِ تقديرُ أهميَّةِ المالِ، وإنفاقَهُ على نحوٍ يُحقِّقُ النِّفْعَ لَهُ خاصَّةً وللمجتمعِ عامةً.

أولاً: مصادرُ كَسْبِ المالِ

النشاطُ (١): الحصولُ على المالِ

الهدفُ:

يهدفُ هذا النشاطُ إلى مساعدتكِ على تحديدِ طرائقِ الحصولِ على المالِ من خلالِ التوظيفِ أو الأعمالِ التجارية.



التعليمات:

- تَقِفُ أَنْتَ وَزَمَلَاؤُكَ مُشَكِّلِينَ دَائِرَةً كَبِيرَةً، بِحَيْثُ يَكُونُ وَجْهُ كُلِّ طَالِبٍ بِاتِّجَاهِ خَارِجِ الدَّائِرَةِ.
- ثُمَّ يَقِفُ الْمُعَلِّمُ فِي مَرْكَزِ الدَّائِرَةِ، وَيَذْكَرُ بِصَوْتٍ عَالٍ اسْمَ مِهْنَةٍ مَا، ثُمَّ يَعُدُّ إِلَى الرَّقْمِ (٣)، فَتَقْفَزُوا مُوَاجِهِينَ مَرْكَزَ الدَّائِرَةِ، مُتَّخِذِينَ وَضْعِيَّةَ الثَّبَاتِ الَّتِي تُمَثِّلُ المِهْنَةَ.
- يلي ذلك توزيع المعلم الطلبة إلى مجموعات، من (٥-٦).
- ثُمَّ يُقَدِّمُ إِلَى كُلِّ مَجْمُوعَةٍ بِطَاقَةَ تَعْرِيفٍ، بَعْدَ قِصِّهَا الشَّكْلُ (٤-٧).
- ينبغي لكمُ العملُ على نحوٍ جماعيٍّ لمنحِ الشخصيةِ في بطاقةِ التعريفِ اسمًا، ثُمَّ الإجابةُ عنِ الأَسْئَلَةِ المَكْتُوبَةِ على اللوح:

- ما وظيفة الشخصية الموجودة على البطاقة؟
- ما الفترات الزمنية التي يُحدَدُ خلالها الحصولُ على الأجر؟ وهل يكونُ الدخلُ مبلغًا ثابتًا في كلِّ مرة؟
- من أين يأتي الدخلُ أو المالُ؟
- على ماذا تعتمدُ قيمةُ الأجر؟

اسم الشخص: -----



أعمل في مكتب، وأساعد رئيسي في عملها اليومي. أستقبل المكالمات وأسجل ملاحظات خلال الاجتماعات. وأكتب التقارير، وأقوم بالبحث عند اللزوم. أحصل على راتب شهري من الشركة، وإذا تمت ترقيتي إلى عمل آخر فسوف أحصل على راتب أعلى.

اسم الشخص: -----



أعمل في المخبز، وأخدم الزبائن من خلال تحضير الخبز الساخن والحلويات اللذيذة، وأحصل على أجر أسبوعي، كما أحصل أحياناً على المكافآت عند إنجاز العمل بسرعة وبدقة عالية.

اسم الشخص: -----



أزرع بعض الخضار في أرضي الخاصة، ثم أبيعها حينما تنضج. عندما أبيع منتجاتي في السوق فإن دخلي يعتمد على عدد الناس الذين يقبلون على شراء فاكهتي وخضاري. وتُحدّد أسعار الفاكهة والخضار من السوق.

اسم الشخص: -----



أنا موهوبة في تصميم مواقع الإنترنت الإلكترونية وبرمجتها، عملتُ بجد لتطوير مهاراتي وقمت بتأسيس شركتي الخاصة. أبرمج المواقع بحرفية وأصمم العديد من المواقع، وأحصل على الراتب من أرباح مبيعاتي.

اسم الشخص: -----



ألعب كرة القدم مع الفريق الوطني فأمثل بلادي، وأتنافس ضد الفرق الأخرى. أحصل على راتب أسبوعي تم تحديده عندما انضممت إلى الفريق. أحياناً أحصل على دخل إضافي عندما أبذل مجهوداً مضاعفاً.

اسم الشخص: -----



أعمل في بنك، فأقدم لعملائه خدمات عدّة، منها إيداع الأرصدة وسحبها، إضافة إلى فتح الحسابات الجديدة. وأحصل مقابل ذلك كله على راتب شهري.

اسم الشخص: -----



أعمل في شركة إتصالات، فأستقبل المكالمات وأخدم العملاء وأجيب عن إستفساراتهم. أحصل على راتب شهري من الشركة التي أعمل بها.

اسم الشخص: -----



أعمل ممرضة في المشفى، ومسؤولة عن الرعاية الصحية للمرضى، حيث أعتني بهم، وأنقل الملاحظات الطبية الصحيحة والدقيقة، وأشارك في البحوث الطبية. أحصل على راتب شهري من المستشفى الذي أعمل به.

الشكل (٤-٧): بطاقات التعريف

نشاطٌ بيتي

فكر في الأمور التي يمكن أن تفعلها بنفسك بُغية الحصول على الدخل. هل يجب بذل مجهودٍ من أجل الحصول على دخلٍ مناسب؟

ما تعلمناه

• يحصل الناس على المال عن طريق:

- التوظيف.

- الأعمال التجارية (المهنة)

- تأسيس شركة خاصة.

• يعتمد مبلغ المال الذي يحصل عليه الفرد على:

- الوظائف، التي يتفاوت دخلها، كما تتصف بالثبات.

• بينما تعتمد بعض المهنة على أمور أخرى، فمثلاً:

- يعتمد دخل البائع على عدد المشترين لبضاعته، كما يعتمد على

سعر البضاعة الذي يحدده السوق.



أسئلة الدرس

١. أكمل الفراغ بإحدى الكلمات الآتية: (التوظيف، أعلى، الأعمال التجارية، ثابتة، المشتري، متغيرة، السعر).

- أ. من أساليب الحصول على المال أو
- ب. يعتمد دخل بائع في السوق على عدد لبضاعته.
وعلى الذي يحدده السوق.
- ج. بعض الوظائف أجورها من غيرها، كما أن بعضها
وأخرى

٢. اختر وظيفة معينة، ثم حدّد تفاصيلها من خلال الأسئلة الآتية:

- أ. ما الوظيفة؟
.....
- ب. ما الفترات الزمنية التي يحدّد خلالها الحصول على الأجر؟ هل هو مبلغ ثابت في كل مرة؟
.....
- ج. من أين يأتي الدخل أو المال؟
.....
- د. على ماذا تعتمد قيمة الأجر؟
.....



ثانياً: كَسْبُ الْمَالِ بِطَرَائِقٍ غَيْرِ مَشْرُوعَةٍ

تَعَلَّمْنَا سَابِقًا أَنَّ الْعَمَلَ هُوَ الْمَصْدَرُ الرَّئِيسُ لِكَسْبِ الْمَالِ، حَيْثُ شَرَعَ اللَّهُ تَعَالَى طُرُقًا لِتَحْصِيلِ الْمَالِ مَبْنِيَةً عَلَى الْأَمَانَةِ، دُونَ ظُلْمٍ أَوْ فُسَادٍ، وَإِنْفَاقَهَا بِالطَّرِيقَةِ الْمَدْرُوسَةِ فِي أَوْجُهٍهَا الْمَشْرُوعَةِ. لِذَلِكَ فَإِنَّهُ يَنْبَغِي عَلَى الْفَرْدِ أَنْ يَعْمَلَ بِصِدْقٍ وَإِتْقَانٍ لِكَسْبِ الْمَالِ بِطَرَائِقٍ سَلِيمَةٍ، بَعِيدًا عَنِ النَّصَبِ وَالغِشِّ بِهَدَفِ الْكَسْبِ الشَّخْصِيِّ الَّذِي يَفْسُدُ الْفَرْدَ وَالْمَجْتَمَعَ. سَتَتَعَرَّفُ فِي هَذَا الدَّرْسِ، الْفُسَادَ، وَتَسْتَتَجِعُ سَبَابَهُ وَأَثَرَهُ فِي الْفَرْدِ.



النشاط (١): ما الفساد؟

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدتك على تعرف مفهوم الفساد وأشكاله.

التعليمات:

- يُوزَعُ الْمَعْلَمُ الطَّلِبَةُ إِلَى ٤ مَجْمُوعَاتٍ.
- يُقَدَّمُ الْمَعْلَمُ إِلَى كُلِّ مَجْمُوعَةٍ صُورَةٌ، بَعْدَ قِصِّهَا الشَّكْلَ (٤-٨)
- نَاقِشْ أَنْتَ وَمَجْمُوعَتُكَ مَا يَحْدُثُ فِي الصُّورَةِ.
- بَعْدَ ٥ دَقَائِقَ، سَتُشَارِكُ الْمَجْمُوعَاتِ الْأُخْرَى فِي صُورِهِمْ وَنَتَائِجِهِمْ.

الصورة (٢) تمثل الرشوة



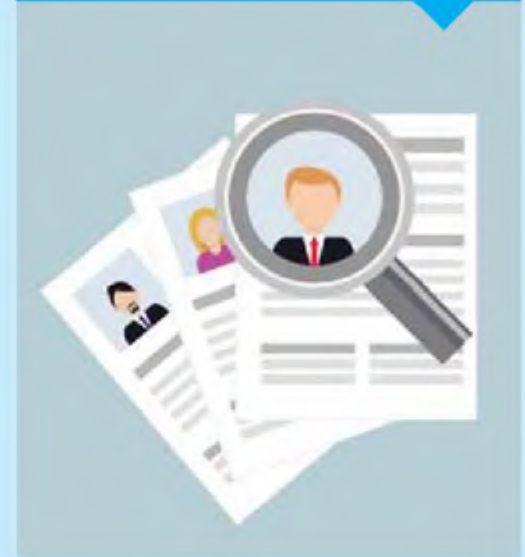
الصورة (١) تمثل السرقة



الصورة (٤) تمثل الغش



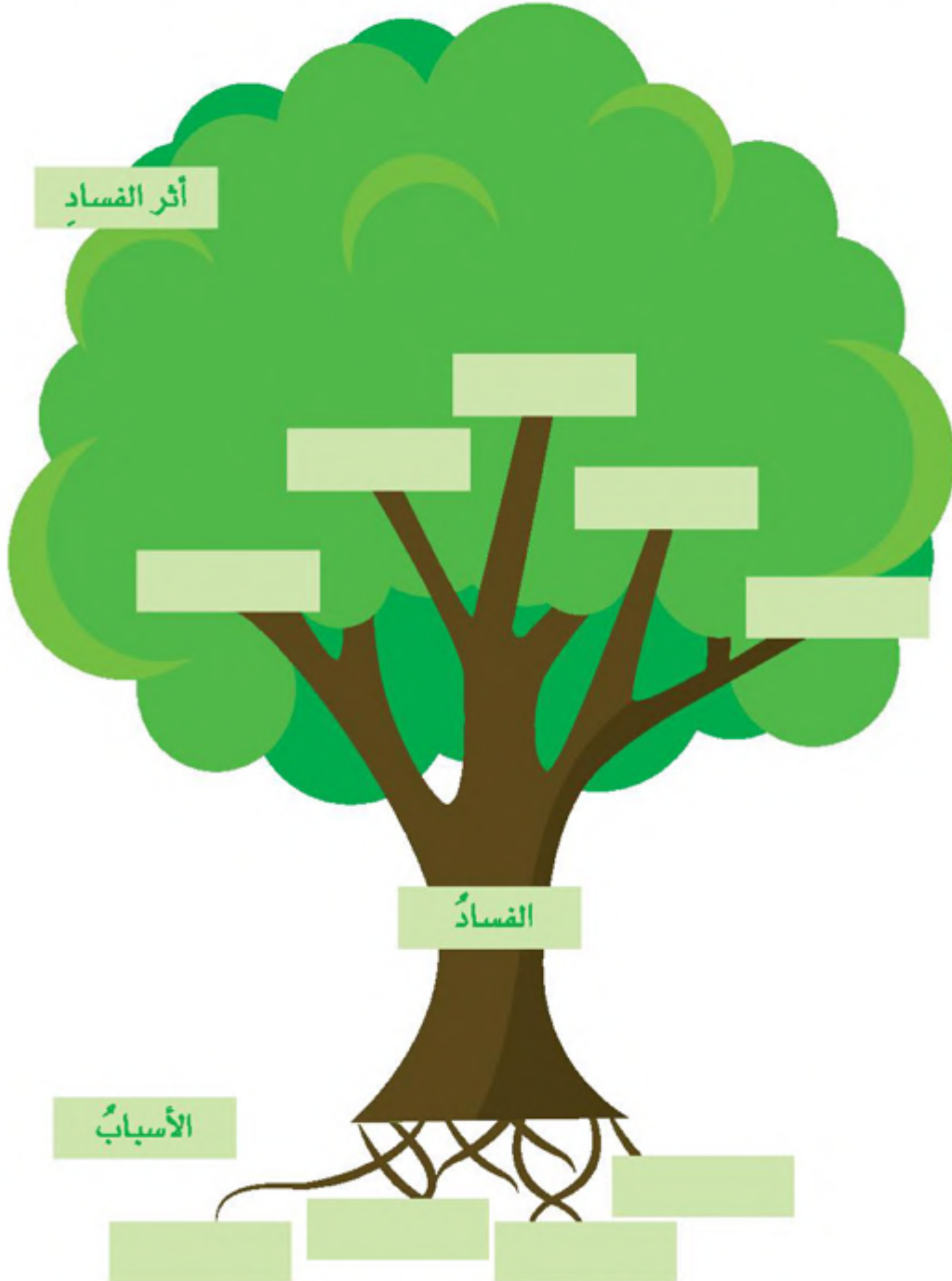
الصورة (٣) تمثل الوساطة



الشكل (٤-٨) : صورٌ تمثلُ الفسادَ

تعريف الفساد:

- أكمل شجرة المشكلات الشكل (٩-٤)، وناقش أسباب وآثار الفساد على المجتمع.



الشكل (٩-٤) : شجرة المشكلات

نشاط بيتي

ناقش مع أفراد أسرتك طرائق الحد من الفساد. (مستثنياً الأسباب التي طرحت سابقاً في الصف).

ما تعلمناه

- الفساد: هو سوء استخدام المال والسلطة بهدف الكسب الشخصي.
- من أشكال الفساد:

الرشوة: وهي ظاهرة سلبية تتم بقضاء حاجة الناس التي يحصلون عليها كحق من حقوقهم مقابل مبلغ من المال أو هدايا .

الواسطة: هي طلب المساعدة من شخص ذو سلطة لتحقيق مصلحة معينة لا يستطيع تحقيقها بنفسه.

السرقية: هي الحصول على المال أو ممتلكات للآخرين بطريقة سرية (غير مرئية).

الغش: هو سلوك سلبي يتم بإخفاء عيوب لمواد أو بضائع وتقديمها على أنها سليمة؛ لتحقيق مكاسب مادية.



أسئلة الدرس

١. ما المقصود بالفساد؟

٢. قال تعالى: «وَابْتَغِ فِيمَا آتَاكَ اللَّهُ الدَّارَ الْآخِرَةَ وَلَا تَنْسَ نَصِيبَكَ مِنَ الدُّنْيَا وَأَحْسِنْ
كَمَا أَحْسَنَ اللَّهُ إِلَيْكَ وَلَا تَبْغِ الْفُسَادَ فِي الْأَرْضِ إِنَّ اللَّهَ لَا يُحِبُّ الْمُفْسِدِينَ».
(سورة القصص: ٧٧)

من خلال فهمك الدرس، اشرح بما لا يزيد على خمسة أسطر عن الفساد.

٣. اذكر ثلاثة أنواع من الفساد.



الدرس الثاني

المال وسيلة أم غاية؟

إنَّ المالَ وسيلةٌ لتحقيقِ غايةٍ، وليسَ غايةً في حدِّ ذاته، فهناك بعضُ الاحتياجاتِ التي تتطلَّبُ وجودَ المالِ، مثلُ: الموادِّ الغذائيَّةِ، والملابسِ، بينما هناك أشياءٌ أخرى مهمَّةٌ في الحياةِ، لا تتطلَّبُ مالاً لتحقيقِها، مثلُ المحبَّةِ، والصداقةِ، فتتحقِّقُ بذلك السعادةَ والشعورَ بالرفاهيةِ من خلالِ عواملٍ عديدةٍ ومختلفةٍ. لذلك، يُعدُّ مِنَ المُهمِّ أن نفهمَ ما الذي يستطيعُ أو لا يستطيعُ المالُ شراءَهُ.

يُمكنُ لمواقِفنا منَ المالِ أن تعكسَ قيمَنا الحيَاتيَّةَ. فلو توقُّفنا لحظةً لتقييمِ موقِفنا، لاستطعنا معرفةَ ما الذي يقوله موقِفنا منَ المالِ عَنَّا، وتمكَّننا من معرفةِ إن كانَ فينا صفاتٌ نودُّ تغييرَها أو الاحتفاظَ بها أو تطويرَها.

النشاط (١) : وسيلة أم غاية.

الهدف:

يهدفُ هذا النشاطُ إلى مساعدتك على استنتاج أهمية المال في حياتك اليومية.

التعليمات:

- تناقشُ أنتَ ومجموعتُكَ مدى أهميةِ المالِ في رفاهتِكُمْ وسعادتِكُمْ، وتعرِّفوا الأشياءَ الأكثرَ أهميةً والأقلَّ أهميةً منَ المالِ بالنسبةِ إليكُمْ.
- على مقياسٍ من ١-١٠ (حيثُ يرمزُ الرِّقْمُ ١ إلى "الأقلَّ أهميةً" ويرمزُ الرِّقْمُ ١٠ إلى "الأعلى أهميةً")، حدِّد أنتَ ومجموعتُكَ أهميةَ المالِ في حياتِكُمْ.

١ ٢ ٣ ٤ ٥ ٦ ٧ ٨ ٩ ١٠



- اكتبوا مقياسَ المالِ بأرقامٍ كبيرةٍ على ورقةٍ، ثمَّ وضّحوا مُبرراتِكُمْ وأسبابَكُم لزملائِكُمْ في المجموعاتِ الأخرى.
الأسبابُ:

- تحدّد مجموعتُكُم الآن ثلاثة أشياء تشعرون أنّها أكثر أهمية من المالِ.

----- .١
----- .٢
----- .٣

نشاطٌ بيتيٌّ

ناقش مع أفرادِ أسرتك أهميةَ المالِ في حياتهم، واسألهم: هل المالُ وسيلةٌ أم غايةٌ؟

ما تعلمناه

- المالُ وسيلةٌ لتحقيقِ غايةٍ، وليس غايةً في حدِّ ذاته.
- هناك أشياء أخرى مُهمّةٌ في الحياة، لا تتطلبُ مالاً لإنجازها أو تحقيقها، مثل: المحبة، والصدقة.



أَسْئَلَةُ الدَّرْسِ

١. ما الاحتياجات التي تتطلب وجود المال؟ اذكر أمثلة من حياتك اليومية.

٢. هل تعتقد أن هناك أشياء أهم من المال؟ وضح ذلك.

أَسْئَلَةُ الْوَحْدَةِ

١. ما المقصودُ بِـ: الادِّخارِ، الفسادِ؟

٢. اذكر ثلاثة أسبابٍ للادِّخارِ.

٣. قارن بين المدَّخراتِ الماليَّةِ، ومدَّخراتِ المواردِ.

٤. فسِّر ما يأتي:

- يُعدُّ توفيرُ المالِ للفرصِ المستقبليةِ ادِّخارًا.

- من أساليبِ الادِّخارِ الاحتفاظُ بدفترٍ خاصٍّ لتسجيلِ المدَّخراتِ.

- توجدُ أشياءٌ مهمَّةٌ في الحياةِ لا تتطلَّبُ مالاً، وتشعِرُنَا بالسعادةِ.

٥. هَاتِ أَمْثَلَةً عَلَى الْمَوَارِدِ الَّتِي يُمَكِّنُنَا ادَّخَارُهَا فِي الْمَنْزَلِ.

٦. عَدِّدِ طَرَائِقَ وَأَسَالِيبَ الْحَصُولِ عَلَى الْمَالِ.

٧. عَلِيٌّ طَالِبٌ فِي الصَّفِّ السَّابِعِ، يُحُلُّ وَاجِبَاتِ الطَّلِبَةِ الْمَدْرَسِيَّةَ مُقَابِلَ أَجْرٍ.

- هَلْ تَعْتَقِدُ أَنَّ تَصْرُفَ عَلِيٍّ صَحِيحٌ؟
- مَاذَا يَسْمَى هَذَا الْفِعْلُ؟
- بِرَأْيِكَ، مَا التَّصْرُفُ الصَّائِبُ؟



قائمة المراجع:

١. إدريس، رايحة، وأمين، نهلة، ٢٠١٤، سلسلة أفلاطون، أمستردام، أفلاطون الدولية.
٢. مؤسسة إنجاز، ٢٠١٤، نقود وبنوك، الأردن، مطبعة التاج.
٣. مؤسسة إنجاز، ٢٠١٤، مهارات المالية، الأردن، مؤسسة التوافق للخدمات المطبعية.
٤. **Jim Charkins, Linda Hawkins**، ٢٠١٤، مهارات المالية، الأردن، مطبعة فيزا الدولية.

الملاحق

الملحق رقم ١



الشكل (١-١): بطاقات الحاجات والرغبات.

الملحق رقم ٢

طعام	دراجة
تعليم	ملابس حديثة
وجبات سريعة	علاج
ماء	رحلات
حاسوب شخصي	ملابس
مشتريات المنزل الأساسية	هاتف محمول
حقيبة مدرسية	تلفاز
غرفة نوم مستقلة	سكن
هدية لزميلي في عيد ميلاده	معجون وفرشاة أسنان

الشكل (٢-٦): بطاقات الإنفاق

الملحق رقم ٣



الشكل (٤-٢): مدخرات عمَرَ

تَمَّ بِحَمْدِ اللَّهِ

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مَدِينَةُ الْمَدِينَاتِ

