

قررت وزارة التعليم تدرّس
هذا الكتاب وطبعه على نفقتها



المملكة العربية السعودية

المعرفة المالية

التعليم الثانوي - نظام المسارات
السنة الأولى المشتركة

يُوزع مجاناً ولا يُباع

طبعة 1444 - 2022

ح) وزارة التعليم، ١٤٤٤ هـ

فهرسة مكتبة الملك فهد الوطنية أثناء النشر

وزارة التعليم

المعرفة المالية - التعليم الثانوي - نظام المسارات - السنة الأولى /

وزارة التعليم - الرياض، ١٤٤٤ هـ

١٧١ ص؛ سم

ردمك: ٨-٣٩٠-٥١١-٦٠٣-٩٧٨

١- الإدارة المالية - تعليم ٢- التعليم الثانوي - السعودية -

كتب دراسية أ. العنوان

ديوي ١٥، ٦٥٨ ١٤٤٤/٧٠٢٧

رقم الإيداع: ١٤٤٤/٧٠٢٧
ردمك: ٨-٣٩٠-٥١١-٦٠٣-٩٧٨

مواد إثرائية وداعمة على "منصة عين الإثرائية"



IEN.EDU.SA

تواصل بمقترحاتك لتطوير الكتاب المدرسي



FB.T4EDU.COM



وزارة التعليم

Ministry of Education

2022 - 1444

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



مقدمة

إن تقدم الدول وتطورها يقاسان بمدى قدرتها على الاستثمار في التعليم، ومدى استجابة نظامها التعليمي لمتطلبات العصر ومتغيراته. وحرصًا من وزارة التعليم على ديمومة تطوير أنظمتها التعليمية، واستجابة لرؤية المملكة 2030، فقد بادرت الوزارة إلى اعتماد نظام "مسارات التعليم الثانوي" بهدف إحداث تغيير فاعل وشامل في المرحلة الثانوية.

إن نظام مسارات التعليم الثانوي يقدم نموذجًا تعليميًا متميزًا وحديثًا للتعليم الثانوي في المملكة العربية السعودية يساهم بكفاءة في:

- تعزيز قيم الانتماء إلى وطننا المملكة العربية السعودية، والولاء لقيادته الرشيدة حفظهم الله، انطلاقًا من عقيدة صافية مستندة إلى التعاليم الإسلامية السمحة.
- تعزيز قيم المواطنة من خلال التركيز عليها في المواد الدراسية والأنشطة، انسجامًا مع مطالب التنمية المستدامة، والخطط التنموية في المملكة العربية السعودية التي تؤكد على ترسيخ ثنائية القيم والهوية، والقائمة على تعاليم الإسلام والوسطية.
- تأهيل الطلبة بما يتوافق مع التخصصات المستقبلية في الجامعات والكليات أو المهن المطلوبة؛ لضمان اتساق مخرجات التعليم مع متطلبات سوق العمل.
- تمكين الطلبة من متابعة التعليم في المسار المفضل لديهم في مراحل مبكرة، وفق ميولهم وقدراتهم.
- تمكين الطلبة من الالتحاق بالتخصصات العلمية والإدارية النوعية المرتبطة بسوق العمل، ووظائف المستقبل.
- دمج الطلبة في بيئة تعليمية ممتعة ومحفزة داخل المدرسة قائمة على فلسفة بنائية، وممارسات تطبيقية ضمن مناخ تعليمي نشط.
- نقل الطلبة عبر مرحلة تعليمية متكاملة بدءًا من المرحلة الابتدائية حتى نهاية المرحلة الثانوية، وتسهيل عملية انتقالهم إلى مرحلة ما بعد التعليم العام.
- تزويد الطلبة بالمهارات التقنية والشخصية التي تساعدهم على التعامل مع الحياة، والتجاوب مع متطلبات المرحلة.



- توسيع الفرص أمام الطلبة الخريجين عبر خيارات متنوعة، إضافة إلى الجامعات مثل: الحصول على شهادات مهنية، والالتحاق بالكليات التطبيقية، والحصول على دبلومات وظيفية.

ويتكون نظام المسارات من تسعة فصول دراسية تُدرّس في ثلاث سنوات، تتضمن سنة أولى مشتركة يتلقى فيها الطلبة الدروس في مجالات علمية وإنسانية متنوعة، تليها سنتان تخصصيتان، يُسكّن بها الطلبة في مسار عام وأربعة مسارات تخصصية تتسق مع ميولهم وقدراتهم، وهي: المسار العام، المسار الشرعي (الشريعة)، مسار إدارة الأعمال، مسار علوم الحاسوب والهندسة، مسار الصحة والحياة، وهذا ما يجعل هذا النظام الأفضل للطلبة من حيث:

- وجود مواد دراسية جديدة تتوافق مع متطلبات الثورة الصناعية الرابعة والخطط التنموية، ورؤية المملكة 2030، تهدف إلى تنمية مهارات التفكير العليا وحل المشكلات، والمهارات البحثية.
- برامج المجال الاختياري التي تتسق مع احتياجات سوق العمل وميول الطلبة، حيث يُمكن الطلبة من الالتحاق بمجال اختياري محدد وفق مصفوفة مهارات وظيفية محددة.
- مقياس "ميول" يضمن تحقيق كفاءة الطلبة وفاعليتهم، ويساعدهم في تحديد اتجاهاتهم وميولهم، وكشف مكامن القوة لديهم، مما يعزز من فرص نجاحهم في المستقبل.
- العمل التطوعي المصمم للطلبة خصيصًا بما يتسق مع فلسفة النشاط في المدارس، ويُعدّ أحد متطلبات التخرج؛ مما يساعد على تعزيز القيم الإنسانية، وبناء المجتمع وتميته وتماسكه.
- التجسير الذي يُمكن الطلبة من الانتقال من مسار إلى آخر وفق آليات محددة.
- حصص الإتقان التي يتم من خلالها تطوير المهارات وتحسين المستوى التحصيلي، من خلال تقديم حصص إتقان إثرائية وعلاجية.
- خيارات التعليم المدمج، والتعلم عن بعد الذي بُني في نظام المسارات على أسس من المرونة، والملاءمة والتفاعل والفعالية.
- مشروع التخرج الذي يساعد الطلبة على دمج الخبرات النظرية مع الممارسات التطبيقية.
- شهادات مهنية ومهارية تُمنح للطلبة بعد إنجازهم مهام محددة، واختبارات معينة بالشراكة مع جهات تخصصية.

وتساعد مادة المعرفة المالية الطلبة على:

- معرفة وفهم أهم المفاهيم الأساسية في المعرفة المالية.
 - فهم المصطلحات المالية والأهداف المستقبلية، واستخدامها بعد ذلك لاتخاذ قرارات مالية صائبة في المستقبل.
 - تنمية ثقافة الإدارة المالية على المستوى الشخصي.
 - فهم أهمية الادّخار والاستثمار بالنسبة إلى المستقبل من خلال ربط دروس المقرّر بتجارب من حياة الطلبة.
 - تنمية الوعي بفرص الاستثمار المختلفة التي تتوفر في مراحل مختلفة من الحياة.
 - تنمية الوعي حول كيفية الاستفادة من المعرفة المالية في معالجة الأمور الحياتية سواء أكانت مرتبطة بالميزانية وباتخاذ القرارات على المستوى الشخصي أم على المستوى المهني.
- ويتميز كتاب المعرفة المالية بتعزيز مهارات التفكير الإبداعي والتحفيز على الابتكار باستخدام الأدوات التقنية. كما يسلط الكتاب الضوء على جوانب مهمة تتمثل في:

- الترابط الوثيق بين المحتويات والمواقف والمشكلات الحياتية.
- تنوع طرائق عرض المحتوى بصورة جذابة مشوقة.
- إبراز دور الطالب في عمليات التعليم والتعلم.
- الاهتمام بترابط محتوياته مما يجعل منه كلاً متكاملًا.
- التحفيز على استخدام جوانب المعرفة المالية في مواقف مختلفة.
- الاهتمام بتوظيف أساليب متنوعة في تقويم الطلبة بما يتناسب مع الفروق الفردية بينهم.

ولمواكبة التطورات العالمية في هذا المجال، فإن كتاب المعرفة المالية سوف يوفر للمعلم مجموعة متكاملة من المواد التعليمية المتنوعة التي تراعي الفروق الفردية بين الطلبة، بالإضافة إلى البرمجيات والمواقع التعليمية، التي توفر للطلبة فرصة توظيف التقنيات الحديثة والتواصل المبني على الممارسة؛ وهذا ما يؤكد دوره في عملية التعليم والتعلم.

وأخيرًا، نرجو من الله - العليّ القدير - أن يسهم هذا الكتاب في تهيئة وتأهيل أبنائنا وبناتنا الطلبة إلى عالم العمل والأعمال، ويكون حافزًا لاستثمار طاقاتهم، لبناء مستقبلهم والإسهام في تنمية وطنهم.

والله ولي التوفيق



فهرس

| | |
|-----|---|
| 8 | الفصل 1 الدخل |
| 10 | 1.1 ما المقصود بسوق العمل؟ |
| 16 | 2.1 كيف يؤثر التعليم على دخلك؟ |
| 22 | 3.1 ما المقصود بالعمل الحر؟ |
| 29 | 4.1 ما مصادر الدخل المكتسب؟ |
| 33 | تقييم الفصل الأول |
| 42 | الفصل 2 الإنفاق |
| 44 | 1.2 ما المقصود بالاحتياجات والرغبات؟ |
| 47 | 2.2 كيف تؤثر سلوكيات المستهلك على الأسعار؟ |
| 52 | 3.2 ما المقصود باستراتيجيات الشراء؟ |
| 58 | 4.2 ما المقصود بخطة الشراء؟ |
| 66 | تقييم الفصل الثاني |
| 74 | الفصل 3 الادّخار |
| 76 | 1.3 ما المقصود بالتضخم؟ |
| 81 | 2.3 ما المقصود بإعداد الميزانية؟ |
| 91 | 3.3 ما طرائق حفظ السجلات؟ |
| 95 | 4.3 ما المقصود بالخطة المالية؟ |
| 102 | تقييم الفصل الثالث |
| 110 | الفصل 4 الاستثمار |
| 112 | 1.4 ما الرابط بين الادّخار والاستثمار؟ |
| 119 | 2.4 ما منافع الاستثمار؟ |
| 122 | 3.4 ما الفرص الاستثمارية المتاحة لك؟ |
| 128 | 4.4 كيف تحمي مواردك المالية؟ |
| 135 | تقييم الفصل الرابع |
| 144 | الفصل 5 إدارة الائتمان |
| 146 | 1.5 ما أنواع الائتمان التي يمكن للمستهلكين الحصول عليها؟ |
| 152 | 2.5 ما إيجابيات الائتمان وسلبياته؟ |
| 157 | 3.5 كيف تحمي نفسك من سرقة بطاقة الائتمان والغش الائتماني؟ |
| 164 | تقييم الفصل الخامس |

1 الدخل

كيف يخطط الطالب لاستخدام
مصروفه المدرسي؟



الدروس

1.1 ما المقصود بسوق العمل؟

2.1 كيف يؤثر التعليم على دخلك؟

3.1 ما المقصود بالعمل الحر؟

4.1 ما مصادر الدخل المكتسب؟

سيكون للخيارات التي تتخذها الآن أثناء دراستك تأثير كبير على دخلك المستقبلي، كما ستؤثر القيم والأهداف الشخصية التي تحددتها لنفسك من الآن على الطريقة التي ستستعد بها لمستقبلك، بدءًا من خيارات التعليم ووصولًا إلى مهارات سوق العمل، وينبغي عليك أن تراعي العوامل الاقتصادية، وكيفية تأثيرها على قراراتك سواء عملت في القطاع الخاص أو الحكومي، أو رغبت في تأسيس شركتك الخاصة للاستفادة من الفرص المتاحة في المملكة العربية السعودية ورؤيتها المستقبلية الواعدة.



1.1 ما المقصود بسوق العمل؟

رابط الدرس الرقمي



www.iem.edu.sa

أهداف التعلّم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
- شرح ماهية سوق العمل.
- وصف كيفية تأثير القيم والأهداف على خيارات الأشخاص للوظائف.
- تقييم ما يمكنك القيام به من أجل إعداد نفسك لسوق العمل.

المصطلحات الرئيسية

| | | | |
|-------------------------|--------------------|----------------------|-------------------|
| Nonverbal Communication | التواصل غير اللفظي | Job Market | سوق العمل |
| Job Title | المسمى الوظيفي | Skill Set | مجموعة المهارات |
| Job Description | الوصف الوظيفي | Hard Skills | المهارات التخصصية |
| Value | القيمة | Soft Skills | المهارات الشخصية |
| Goal | الهدف | Verbal Communication | التواصل اللفظي |

تصف **سوق العمل Job Market** فرص العمل المتاحة عندما يصبح الشخص مستعدًا للالتحاق به، وهي متغيرة باستمرار وفقًا لاحتياجات أصحاب العمل؛ ولهذا تتوفر دائمًا أدوار وظيفية جديدة وفق متطلبات السوق. من المهم أن تكون قادرًا على تحديد المهارات المطلوبة في الوقت الراهن وفي المستقبل، إذ ستبرز مستقبلًا أدوار وظيفية جديدة، وبالتالي، من المهم التأكد من تعلّم المهارات المطلوبة لها.

مجموعة المهارات المناسبة The Right Skill Set

يتمتع كل شخص بمجموعة فريدة من المهارات والقدرات التي يمكن استخدامها، ويُسمى ذلك **بمجموعة المهارات Skill Set**. تتوفر مجموعتان من المهارات:

1. **المهارات التخصصية Hard Skills** هي مهارات مُكتسبة يجب أن يكون الشخص قادرًا على القيام بها لتلبية متطلبات الوظيفة، مثل استخدام الحاسوب، وإتقان لغة أجنبية، والسرعة في الطباعة.

سوق العمل

فرص العمل المتاحة عندما تصبح مستعدًا للالتحاق به

مجموعة المهارات

المهارات والقدرات المتميزة التي يضيفها الفرد إلى سوق العمل

المهارات التخصصية

الإمكانيات البدنية والعقلية القابلة للقياس التي تسمح لشخص ما بإنجاز مهمة معينة



المهارات الشخصية

هي المهارات السلوكية غير الفنية (الناعمة) التي يحتاج إليها العاملون لتحقيق النجاح في العمل

2. **المهارات الشخصية Soft Skills** هي سمات شخصية تسمح للشخص بالعمل مع الآخرين بنجاح وإنجاز المهام على أكمل وجه. من الأمثلة على ذلك التمتع بمهارات القيادة، ومهارات التواصل، ومهارات العمل الجماعي، ومهارة حل المشكلات، ومهارة إدارة الوقت. ويمكن اكتساب هذه المهارات من خلال التعلّم والممارسة.

مهارات التواصل Communication Skills

يُعدّ التواصل أحد أهمّ المهارات الشخصية في مكان العمل في وقتنا الحاضر، حيث يحتاج الناس إلى التواصل بشكل فعال مع أصحاب العمل، وزملاء العمل، والعملاء.

التواصل اللفظي

استخدام اللغة المنطوقة والمكتوبة لنقل رسالة

ويُعتبر كل من التحدّث والكتابة من مهارات **التواصل اللفظي Verbal Communication** الأساسية؛ فقد يختار الشخص التواصل مع الآخرين وجهاً لوجه، أو عن طريق المراسلات البريدية، أو الهاتف، أو رقمياً من خلال رسائل البريد الإلكتروني، أو الدردشة الفورية والرسائل القصيرة، أو الاتصال المرئي. وينبغي أن تكون طريقة التواصل المُستخدمة مناسبة للموقف أو الحالة. على سبيل المثال:

- عندما تحتاج إلى الإجابة عن سؤال سريع، يمكنك التواصل وجهاً لوجه إذا كان الشخص بالقرب منك، أو إرسال بريد إلكتروني إذا لم يكن الشخص حاضراً.
- إذا كنت رئيس فريق وكنت ترغب في عقد اجتماع مع فريق كامل يضمّ أعضاء متواجدين في عدة مواقع، فقد يكون إجراء اتصال مرئي أكثر ملاءمة.

◀ ما المهارات الشخصية التي تستخدمها في الفصل؟



التواصل غير اللفظي
استخدام لغة الجسد للتعبير
عن المشاعر، والمواقف،
والأفكار، دون استخدام
الكلمات

ينقل **التواصل غير اللفظي Nonverbal Communication** الرسائل بدون استخدام الكلمات، ويتضمن لغة الجسد، مثل تعابير الوجه، وإيماءات اليد، والتواصل البصري لمساعدة الأشخاص في تفسير الرسائل الشفهية. مثلاً، في كثير من الثقافات:

- يدلّ الإيماء بالرأس على الفهم أو الموافقة.
 - يدلّ التواصل البصري على الثقة بالنفس والاحترام.
 - تُظهر الابتسامة علامة الودّ.
- يساعدنا التواصل على تأدية كثير من الأدوار في مكان العمل، بدءاً من طرح أفكار تجارية على أصحاب العمل وزملاء العمل، ووصولاً إلى توفير خدمة عملاء جيدة. ومن شأن تطوير مهارات التواصل أن يعزز فرص الفرد في إيجاد الوظيفة المناسبة.

خيارات العمل Job Choices

من المجدي أن تبدأ بالتخطيط لنوع الوظيفة التي تريد ممارستها في المستقبل. إليك فيما يلي بعض الأسئلة التي ستساعدك في توجيه خياراتك المهنية المستقبلية:

- ما أنواع الوظائف التي تثير اهتمامك؟
 - ما المواد الدراسية التي تحبها؟
 - ما المواد الدراسية التي تجيدها؟
- تقدم بعض الوظائف أجوراً أعلى من غيرها، مثل الوظائف في القطاع المالي، أو في قطاع الصحة. وكلما زادت الخبرة، والتدريب، ومستوى التعليم في مجموعة المهارات، زاد الراتب.
- تطرح رؤية السعودية 2030 عدداً من برامج تحقيق الرؤية التي تُعدّ خطماً تنفيذية من شأنها أن تعكس طموحات المملكة العربية السعودية وقدراتها، وبهدف نجاح رؤية السعودية 2030، تركز برامج تحقيق الرؤية على الصناعات والمجالات التي تعزز النمو، مثل:
- القطاع المالي، الذي يتطلب العديد من المحللين الماليين.
 - القطاع الصحي، الذي يتطلب عدداً أكبر من الأطباء، والممرضين والممرضات، والطاقم الطبي.
 - قطاع تطوير الصناعة والخدمات اللوجستية، الذي يتطلب محترفي التصميم والمراقبة في مجال الهندسة، ومتخصصي تقنية المعلومات، وموظفي الأمن.



التعرّف على متطلبات الوظيفة Learning about Job Requirements

غالبًا ما تُطرح الوظائف بحسب **المسمّى الوظيفي Job Title**. مثلًا، إنَّ المسمّى الوظيفي (مصمّم برمجيات) يُظهر بوضوح ما تتضمنه الوظيفة، حيث يستخدم الشخص الذي يتولّى هذه الوظيفة برمجيات رقمية لإنشاء برامج حاسوبية. في بعض الأحيان، لا يكفي المسمّى الوظيفي وحده لشرح ماهية الوظيفة، لذلك يُستخدم **الوصف الوظيفي Job Description**. وغالبًا ما يشمل الوصف الوظيفي معلومات أخرى، مثل:

- مستوى التحصيل العلمي أو الخبرة المطلوبة.
- ساعات العمل المطلوبة.
- تفاصيل حول مكان أو موقع العمل.
- أي مهارات مهنية أو مؤهلات محددة مطلوبة.

للاطلاع على مثال للوصف الوظيفي، راجع الشكل 1.1.1.

المسمّى الوظيفي

التسمية التي تُطلق على وظيفة معينة، وقد تصف الدور أو المهمة الأساسية لهذه الوظيفة

الوصف الوظيفي

وصف المهام، والواجبات، والمسؤوليات المتعلقة بالدور الوظيفي

الشكل 1.1.1

وصف وظيفي

◀ لم يُعتبر الوصف الوظيفي مهمًا عند اختيار الوظائف التي تريد التقدّم لها؟

مصمّم برمجيات

تبحث الشركة عن مصمّم برمجيات موهوب وذو خبرة للانضمام إلى فريقنا الفني. وسيكون مسؤولاً عن تولّي المهام التالية:

- تحليل احتياجات العملاء، وتطوير مقترحات للمشروع.
- مشاركة التصميم ومنهجية العمل مع فريق من المبرمجين.
- إعداد سيناريوهات وحالات اختبار.
- توثيق جميع جوانب تطوير البرمجيات.

المؤهلات الأكاديمية الأساسية: شهادة في الرياضيات، أو علوم الحاسوب، أو هندسة البرمجيات، أو تخصص ذي صلة.

المؤهلات الأكاديمية المفضّلة: ماجستير في إدارة تقنية المعلومات، أو مجال دراسة ذي صلة.

الخبرة الأساسية: أكثر من 5 سنوات خبرة في برنامج "جاافا" (Java) أو في لغة البرمجة "سي شارب" (C#).

ساعات العمل: +37 ساعة في الأسبوع.

الموقع: مكتبنا في جدة.

القيم والأهداف تؤثر على خياراتك الوظيفية Values and Goals Affect Your Job Choices

عندما تفكر في مهنة ترغب في الحصول عليها، ينبغي أن تنظر في **القيم Values** و**الأهداف Goals** التي تعتبرها مهمة بالنسبة لك.

تشمل القيم المهمة الصدق، الوفاء، اللطف، النزاهة. تحدّد القيم هوية الشخص، ويمكن أن تؤثر على الخيارات والقرارات المتخذة. مثلاً، إذا أردت أن تكون مديرًا لمصرف ما، فإن الصدق والنزاهة من الصفات المهمة جدًا لكي يثق بك العملاء فيما يتعلق بمدخراتهم. وإذا أردت أن تكون معلمًا، فإن اللطف والصبر مهمان لكي يشعر الطلبة بالارتياح.

يحدّد كثيرٌ من الناس أهدافًا يريدون تحقيقها؛ فأهداف الفرد تؤثر على سلوكه، وغالبًا ما يحددها ويسعى إلى تحقيقها في إطار زمني معين.

قد يتمثل الهدف فيما يلي:

- إنشاء شبكة علاقات؛ عند تولّي عمل جديد، ستلتقي بأشخاص جدد، وتبني علاقات جديدة. هكذا تُبنى شبكات العلاقات، ويمكن استخدامها للبحث عن وظائف جديدة في المستقبل، أو إيجاد حلول لمشكلات متعلقة بالعمل.
- أن تصبح خبيرًا؛ يمكن تحقيق ذلك عن طريق تعزيز المعرفة، والخبرة، والتدريب. فعندما تكتسب المزيد من المؤهلات، في مجال التسويق الرقمي مثلاً، يبدأ الناس بإظهار ثقة أكبر بقراراتك.
- الترقية؛ بعد إنهاء المرحلة التعليمية، قد تكون وظيفتك الأولى كمبتدئ، مثل مساعد تسويق، ولكن بعد اكتساب المزيد من المعرفة والخبرة، يمكنك أن تتقدم لوظائف عليا، وتصبح مديرًا أو حتى رئيسًا لقسم التسويق.

القيمة

مبدأ يعكس تقييمك لفكرة أو فعل معين

الهدف

النتيجة المرجوة التي يسعى الفرد إلى تحقيقها من خلال إعداد خطة عمل وتنفيذها



أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. أيّ ممّا يلي لا يُعدّ مهارة شخصية؟
 - أ. القيادة.
 - ب. العمل الجماعي.
 - ج. القدرة على برمجة الحاسوب.
 - د. حلّ المشكلات.
2. يشكل كل من التحدث والكتابة بشكل فعال مهارة تواصل مهمة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
3. من المهم أن تبدأ بالتخطيط لمهنة المستقبل أثناء دراستك في المدرسة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
4. أيّ ممّا يلي يصف مفهوم القيمة؟
 - أ. مبدأ يعكس تقييمك لفكرة أو فعل معين.
 - ب. نتيجة مرجوة.
 - ج. وضع خطة عمل وتنفيذها.
 - د. الواجبات والمسؤوليات المتعلقة بالدور الوظيفي.
5. أيّ من الأسئلة التالية لن تستخدمها لتوجيه خياراتك المهنية المستقبلية؟
 - أ. ما أنواع الوظائف التي تثير اهتمامك؟
 - ب. ما المواد الدراسية التي تحبها؟
 - ج. ما المهنة التي يرغب صديقك في ممارستها؟
 - د. ما المواد الدراسية التي تجيدها؟

2.1 كيف يؤثر التعليم على دخلك؟

رابط الدرس الرقمي



www.iem.edu.sa

أهداف التعلّم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
- تحديد أنواع مختلفة من التعليم والتدريب.
- شرح العلاقة بين التعليم والمكاسب.

المصطلحات الرئيسية

| | | | |
|---------------|----------------|----------------------|---------------------|
| Self-Training | التدريب الذاتي | Formal Education | التعليم الرسمي |
| Résumé | السيرة الذاتية | Informal Education | التعليم غير الرسمي |
| Salary Scale | سَلَم الرواتب | On-the-Job Training | التدريب أثناء العمل |
| | | Off-the-Job Training | التدريب خارج العمل |

التعليم Education

تتعدّد أنواع التعليم وتختلف، فالمواطنون في المملكة العربية السعودية مثلاً، يتلقون تعليمًا إلزاميًا إلى نهاية المرحلة الثانوية، ويمكن للطلبة اختيار الالتحاق بمعهد مهني، أو مدرسة ثانوية ذات مسارات متخصصة، وهي:

- المسار العام.
- المسار الشرعي.
- مسار إدارة الأعمال.
- مسار علوم الحاسب والهندسة.
- مسار الصحة والحياة.

تتطلب بعض الوظائف تحصيلًا علميًا إضافيًا، بينما تتطلب وظائف أخرى شهادات قد يستغرق الحصول عليها عدة سنوات.

يمكن أن يكون التعليم رسميًا أو غير رسمي. في **التعليم الرسمي Formal Education**، ينبغي على الطلبة إثبات أنهم تعلّموا مهارات ومفاهيم معينة، وتمكّنوا من اجتياز الاختبارات. أما **التعليم غير الرسمي Informal Education**، فلا يُكتسب عادةً داخل الفصول الدراسية، وإنما أثناء العمل أو من خلال تجارب الحياة في أغلب الأحيان.

التعليم الرسمي

يتطلّب حضور الدروس، وغالبًا ما يمنح الطالب شهادة علمية

التعليم غير الرسمي

تعليم غير منظم، يحدث بعيدًا عن بيئات التعلّم التقليدية الرسمية



التعليم في مكان العمل Education in the Workplace

التدريب أثناء العمل

التدريب الذي يحصل عليه الشخص أثناء القيام بعمله الذي يتقاضى عليه أجرًا

يمكن أن يحدث التعليم غير الرسمي في مكان العمل من خلال **التدريب أثناء العمل On-the-Job Training**، إذ إنك تكتسب المهارات بفضل المشرف الذي يوجه عملك. فهو يحدد لك المهارات التي تحتاج إليها للقيام بعملك بنجاح، ويتحقق مما إذا كان عملك يفي بالمتطلبات. ولكن:

- قد لا تحصل على أي شهادات تُثبت أنك وصلت إلى مستوى معين في مجال ما.
- قد يكون من الصعب إثبات قدراتك إذا قررت البحث عن وظيفة في مؤسسة أخرى.

التدريب خارج العمل

التدريب بعيدًا عن مكان العمل

قد يحدث التعليم في مكان العمل أيضًا من خلال **التدريب خارج العمل Off-the-Job Training**. في هذه الحالة، يتكفل صاحب العمل بتدريبك على اكتساب المهارة المطلوبة للعمل.

وتشمل هذه الخطوة ما يلي:

- التعليم الرسمي في مؤسسة تدريب معتمدة.
 - الحصول على شهادة عند إتمام الدورة بنجاح.
- يعني ذلك أنك الآن تملك دليلًا يُثبت أنك حققت مستوى معينًا في مجال ما يمكنك استخدامه للبحث عن وظائف جديدة أو في طلب الترقيات.
- يُعتبر **التدريب الذاتي Self-Training** طريقة أخرى لتعلم مهارات جديدة، كأن تتعلم استخدام تقنية جديدة، مثل برنامج على الحاسوب، من خلال:
- قراءة الكتب والمراجع المختصة.
 - استخدام النماذج التعليمية المكتوبة أو برامج الفيديو التعليمية لتعلم نفسك مهارة قيّمة.

التدريب الذاتي

تعلّم مهارات جديدة من خلال القراءة والممارسة بمفردك

السيرة الذاتية

ملخص عن مؤهلاتك العلمية، ومهاراتك، وخبراتك، وتستخدم عند تقديم طلب توظيف

يمكن إدراج هذه المهارات في **السيرة الذاتية Résumé** عندما تصبح قادرًا على أدائها بمستوى مقبول.

العلاقة بين التعليم والمكاسب

The Relationship Between Education and Earnings

قد يؤثر مستوى التعليم ونوعه على مقدار الأجر المُتَوَقَّع كسبه؛ وعادةً يكسب الأفراد الذين حصلوا على تعليم رسمي أجرًا أعلى من الأشخاص الذين حصلوا على تعليم أقل مستوى أو تعليم غير رسمي.

وفي حال كان أجر الوظيفة مرتفعًا مقارنةً بمستوى التعليم المطلوب، فلا بد من وجود سبب معين؛ فقد تتطلب الوظيفة مستوىً عاليًا من الخبرة يُكتسب من خلال الممارسة، ولا يمكن اكتسابه من خلال الدراسة النظامية.



◀ ما مزايا التدريب أثناء العمل لكل
من صاحب العمل والموظف؟



الحصول على ترقية من خلال سلم الرواتب Gaining Promotion through the Salary Scale

سلم الرواتب
مختلف مستويات الأجور
ونطاقاتها لوظيفة معينة،
استناداً إلى مستوى المهارات
والخبرات

عندما تعمل في مؤسسة ما، غالباً ما يتوفر سلم رواتب **Salary Scale** يُظهر المبلغ الذي ستحصل عليه في كل مستوى من مستويات الوظيفة، وتعتمد المؤسسات سلم رواتب يسمح للموظفين المحتملين والحاليين بمعرفة الراتب الذي سيتقاضونه. على سبيل المثال، لكل الوظائف في الخدمة المدنية السعودية سلم رواتب خاص بها، كما هو موضح في الشكل 1.2.1.

| المرتبة | الدرجة | | | | | | | | | | | | | | |
|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 15 | 14 | 13 | 12 | 11 | 10 | 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
| 135 | 4,890 | 4,755 | 4,620 | 4,485 | 4,350 | 4,215 | 4,080 | 3,945 | 3,810 | 3,675 | 3,540 | 3,405 | 3,270 | 3,135 | 3,000 |
| 165 | 5,740 | 5,575 | 5,410 | 5,245 | 5,080 | 4,915 | 4,750 | 4,585 | 4,420 | 4,255 | 4,090 | 3,925 | 3,760 | 3,595 | 3,430 |
| 190 | 6,605 | 6,415 | 6,225 | 6,035 | 5,845 | 5,655 | 5,465 | 5,275 | 5,085 | 4,895 | 4,705 | 4,515 | 4,325 | 4,135 | 3,945 |
| 230 | 7,750 | 7,520 | 7,290 | 7,060 | 6,830 | 6,600 | 6,370 | 6,140 | 5,910 | 5,680 | 5,450 | 5,220 | 4,990 | 4,760 | 4,530 |
| 265 | 8,950 | 8,685 | 8,420 | 8,155 | 7,890 | 7,625 | 7,360 | 7,095 | 6,830 | 6,565 | 6,300 | 6,035 | 5,770 | 5,505 | 5,240 |
| 305 | 10,335 | 10,030 | 9,725 | 9,420 | 9,115 | 8,810 | 8,505 | 8,200 | 7,895 | 7,590 | 7,285 | 6,980 | 6,675 | 6,370 | 6,065 |
| 365 | 12,120 | 11,755 | 11,390 | 11,025 | 10,660 | 10,295 | 9,930 | 9,565 | 9,200 | 8,835 | 8,470 | 8,105 | 7,740 | 7,375 | 7,010 |
| 415 | 13,820 | 13,405 | 12,990 | 12,575 | 12,160 | 11,745 | 11,330 | 10,915 | 10,500 | 10,085 | 9,670 | 9,255 | 8,840 | 8,425 | 8,010 |
| 470 | 15,855 | 15,385 | 14,915 | 14,445 | 13,975 | 13,505 | 13,035 | 12,565 | 12,095 | 11,625 | 11,155 | 10,685 | 10,215 | 9,745 | 9,275 |
| 510 | 17,415 | 16,905 | 16,395 | 15,885 | 15,375 | 14,865 | 14,355 | 13,845 | 13,335 | 12,825 | 12,315 | 11,805 | 11,295 | 10,785 | 10,275 |
| 530 | | 18,705 | 18,175 | 17,645 | 17,115 | 16,585 | 16,055 | 15,525 | 14,995 | 14,465 | 13,935 | 13,405 | 12,875 | 12,345 | 11,815 |
| 570 | | | 20,275 | 19,705 | 19,135 | 18,565 | 17,995 | 17,425 | 16,855 | 16,285 | 15,715 | 15,145 | 14,575 | 14,005 | 13,435 |
| 605 | | | | 21,835 | 21,230 | 20,625 | 20,020 | 19,415 | 18,810 | 18,205 | 17,600 | 16,995 | 16,390 | 15,785 | 15,180 |
| 700 | | | | | 24,015 | 23,315 | 22,615 | 21,915 | 21,215 | 20,515 | 19,815 | 19,115 | 18,415 | 17,715 | 17,015 |
| 865 | | | | | | 28,640 | 27,775 | 26,910 | 26,045 | 25,180 | 24,315 | 23,450 | 22,585 | 21,720 | 20,855 |

الشكل 1.2.1

مثال على سلم الرواتب في المملكة العربية السعودية لموظفي الخدمة المدنية (بيانات حكومية)

استخدم شبكة الإنترنت،
وابحث عن مثال على سلم
الرواتب لوظيفة تهتمك
في القطاع الخاص.

يستند سلم الرواتب لكل وظيفة ومؤسسة إلى عدد من العوامل، منها:

- **مدى صعوبة الدور الوظيفي:** كلما ازداد الدور الوظيفي صعوبة، ارتفع مقدار الراتب؛ فمثلاً: وفقاً لسلم الرواتب، يتقاضى العامل الفني، الذي يقوم بفحص أجهزة الحاسوب وصيانتها باستخدام المهارات الأساسية، أجرًا أقل من مبرمج الحاسوب الذي يتأكد من عمل جميع الأنظمة على أكمل وجه.
- **حجم الخبرة أو التدريب المطلوب:** توفر الوظائف التي تتطلب تدريباً إضافياً خارج العمل، مثل الأطباء المتخصصين، رواتب أعلى من الأطباء غير المتخصصين.

غالباً ما يُحدّد نطاق للرواتب ضمن رتبة معينة، من شأن ذلك أن يؤكد وجود علاوة للموظفين للعمل بشكل جادّ حتى لو لم يحصلوا على ترقية، ويبلغ الموظفون بالتالي مستويات أعلى في سلم الرواتب بفضل عدد من العوامل، منها:

- **مدة خدمة الموظفين داخل المؤسسة:** عندما يبقى الموظف في الوظيفة نفسها، يمكنه الحصول على علاوة سنوية في نطاق الراتب حتى يصل إلى مستوى الحد الأعلى.
- **مستوى التعليم:** إذا حصل الفرد على شهادات ذات صلة بالدور الوظيفي، فمن المرجح أن يحصل على راتب أعلى.

التخطيط لرحلتك التعليمية Planning Your Education Journey

فكّر في نوع التعليم الذي تريد إتمامه، ومدى إعدادك للمهنة أو الوظيفة التي تريد ممارستها لاحقًا في الحياة. تذكر أنّ التحصيل العلمي سيؤثر على خياراتك الوظيفية الحالية والمستقبلية، لذا يُعدّ اتخاذ قرارات بشأن التعليم مسؤولية مهمّة.

يُعتبر التعليم استثمارًا في مستقبلك، حيث إن الوظائف التي تختارها والتحصيل العلمي الذي تحصل عليه سيؤثران على مقدار الراتب الذي ستحصل عليه. ما مقدار الوقت الذي ستضيه والجهد الذي ستبذله للاستعداد للوظيفة التي تريدها؟ كيف تعزز فرصك في الحصول على الوظيفة أكثر من أي شخص آخر؟ لتبدأ من الآن في التخطيط لمستقبلك.



دورك لتفكر

- استنادًا إلى الشكل 2.2.1، ما الوظيفة التي قد تكون مهتمًا بها مستقبلاً؟
استعدادًا لهذه الوظيفة، قم بإجراء بحث عبر الإنترنت عما يلي:
1. ما المؤهلات و/أو الخبرة التي ستحتاج إليها للحصول على الوظيفة الأولى بعد مرحلة التعليم؟
 2. ما مقدار الراتب المبدئي المحتمل للموظفين الجدد؟
 3. كم من الوقت سيستغرق الوصول إلى كل مستوى من الوظائف العليا خلال حياتك المهنية التي اخترتها؟

| الراتب الشهري بالريال السعودي | الوظيفة |
|-------------------------------|----------------------------------|
| 28,710-8,765 | المحاضرون والأساتذة الجامعيون |
| 12,460-6,650 | مساعدو الأساتذة الجامعيين |
| 39,040-9,200 | الأطباء |
| 29,180-7,420 | الصيادلة |
| 14,835-3,935 | المساعدون في مجال الرعاية الصحية |
| 25,655-11,230 | القضاة |
| 28,340-17,490 | المحامون |
| 37,530-24,510 | كبار القضاة |
| 22,270-12,830 | المستشارون الدبلوماسيون |
| 25,655-11,230 | المحققون (هيئة التحقيق والادعاء) |

الشكل 2.2.1

نطاق الرواتب لوظائف مختلفة في المملكة العربية السعودية (بيانات حكومية)



أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. أي مما يلي يُعدّ مثلاً على التدريب أثناء العمل؟
 - أ. الذهاب إلى المدرسة.
 - ب. استخدام برامج الفيديو التعليمية.
 - ج. اتباع تعليمات المشرف الخاص بك.
 - د. قراءة الكتب والمراجع المختصة.
2. لا يمكنك الحصول على راتب مرتفع إلا إذا كنت ذا مستوى تعليمي مرتفع.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
3. السيرة الذاتية هي وثيقة توضح المهارات والخبرة اللازمة عند الإعلان عن دور وظيفي.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
4. يعتمد سلم الرواتب في نطاق الأجور على:
 - أ. مدى تعاملك بؤد مع صاحب المؤسسة.
 - ب. طلب زيادة على راتبك بلطف.
 - ج. عدد أصدقائك الذين يعملون في المؤسسة نفسها.
 - د. عدد الشهادات ذات الصلة التي حصلت عليها.
5. أي مما يلي لا يُعدّ سمة من سمات التعليم غير الرسمي؟
 - أ. يحصل عادةً داخل الفصول الدراسية.
 - ب. يحصل عادةً في مواقف الحياة الواقعية.
 - ج. قد يشمل التعلم أثناء العمل.
 - د. هو نوع من التعلّم غير المخطّط له وغير المنظم.
6. في معظم الأحيان، يمكنك زيادة راتبك ببساطة عن طريق البقاء في الوظيفة نفسها لفترة طويلة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ

3.1 ما المقصود بالعمل الحرّ؟

رابط الدرس الرقمي



www.ien.edu.sa

أهداف التعلّم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
- تحديد إيجابيات وسلبيات العمل الحر.
- تقييم ما إذا كنت تتمتع بالصفات اللازمة لتصبح رائد أعمال.

المصطلحات الرئيسية

| | | |
|---|--------------|---------------|
| منشآت صغيرة أو متوسطة الحجم | Entrepreneur | رائد أعمال |
| Small- or Medium-Sized Enterprise (SME) | Profit | الأرباح |
| Productivity | Expenses | النفقات |
| الإنتاجية | Revenue | الإيرادات |
| الناتج المحلي الإجمالي | Insolvent | الشخص المُعسر |
| Gross Domestic Product (GDP) | | |
| Business Plan | خطة المشروع | |

العمل الحرّ Self-Employment

بدلاً من الانضمام إلى سوق العمل، يحلم كثيرٌ من الناس بإدارة أعمالهم الخاصة. يُسمّى العمل لحسابك الخاص بالعمل الحرّ، ويعرف الشخص الذي يخاطر بالعمل لحسابه الخاص، وامتلاك شركة أو مشروع تجاري **برائد الأعمال Entrepreneur**.

رائد أعمال

شخص يقوم بإنشاء مشروع تجاري، ويتحمل المخاطر المالية رغبة في تحقيق الربح

إيجابيات العمل الحرّ Advantages of Self-Employment

تتمثّل إحدى أبرز الإيجابيات المتعلقة بكونك صاحب عمل في قدرتك على اتخاذ القرارات بشأن كيفية إدارة العمل. وتشمل القرارات الرئيسية ما يلي:

- اختيار المنتجات والخدمات التي ستُقدّم.
- ساعات العمل.
- أنواع العملاء الذين ستستهدفهم الشركة.
- الأسعار التي ستفرض.



الأرباح

الفرق بين الدخل (المال المكتسب) والمصروفات (المال الذي أنفق) عند إدارة شركة معينة

النفقات

تكلفة العمليات التشغيلية التي تتحملها الشركة من أجل تحقيق الأرباح

الإيرادات

دخل الشركة الناتج من بيع السلع أو تقديم الخدمات

يحتفظ أصحاب الشركات الصغيرة أيضًا بكافة أرباح الشركة. **الأرباح Profit** هي المبالغ المتبقية بعد طرح جميع **النفقات Expenses** من **الإيرادات Revenues**. وقد تشمل النفقات، من بين أمور أخرى، ما يلي:

- **المعدات** - مثل أجهزة الحاسوب، أو الآلات الناسخة، أو الطابعات.
- **المواد** - المواد الأساسية المستخدمة في صناعة منتج، أو توفير خدمة.

سلبيات العمل الحر Disadvantages of Self-Employment

إذا لم تحقق الشركة أرباحًا، أو لم تحقق أرباحًا كافية، فقد تفشل. وتشمل العوامل التي تؤثر على الأرباح ما يلي:

- انخفاض الإيرادات إثر النمو البطيء في الاقتصاد.
- زيادة المنافسة، ما يؤدي إلى خسارة حصة من المبيعات.
- ارتفاع تكلفة نفقات العمل التشغيلية.

في معظم الشركات الصغيرة، لا سيما خلال سنواتها الأولى، ينبغي على أصحابها العمل لساعات طويلة وأداء كثير من المهام المختلفة للحفاظ على استمرارية العمل، مثل:

- **المبيعات والتسويق**: لجذب العملاء وزيادة أعدادهم.
- **طلب وإدارة المخزون**: للتأكد من أن المتجر لديه ما يكفي من المنتجات المطلوبة للبيع.
- **الميزانية والتمويل**: للتأكد من أن كل منتج يحقق أرباحًا ويُباع بأسعار معقولة.
- **خدمة العملاء**: لبناء سمعة طيبة من أجل تشجيع العملاء على تكرار عملية الشراء.

قد يتعذر على أصحاب العمل توظيف عمال آخرين للقيام بالعمل نيابة عنهم بسبب نقص التدفق النقدي، وقد يعود ذلك إلى:

- ارتفاع نسبة الإنفاق على التسويق لجذب عملاء جدد.
- انخفاض عدد العملاء بسبب الإدراك المحدود.

تأتي معظم الأموال المُستثمرة في شركة صغيرة من صاحب العمل و/أو عائلته وأصدقائه. في حال فشل الشركة، تخسر الأموال المُستثمرة في العمل، وقد يصبح صاحب العمل **مُعسرًا Insolvent** إذا لم يتمكن من سداد الأموال المدين بها.

الشخص المُعسر

شخص اقترض المال من الآخرين ولا يستطيع سداده

تأسيس شركتك الخاصة Getting Started in Business

إذا كنت ترغب في تأسيس شركتك الخاصة، فعليك تخصيص بعض الوقت لإعداد نفسك قبل اتخاذ هذه الخطوة. يسعى كثيرٌ من أصحاب الأعمال إلى الحصول على تعليم رسمي و/أو غير رسمي حول كيفية إدارة الشركات قبل إطلاقها، وأحياناً، يعمل بعض رواد الأعمال أولاً في شركات أخرى لاكتساب المعرفة والخبرة اللازمين.

من الشائع في المملكة العربية السعودية أن تصبح رائد أعمال وتؤسس منشأة صغيرة أو متوسطة الحجم (Small- or Medium-Sized Enterprise (SME)، حيث قُدِّر نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم بنحو 15% بين عامي 2022م و2023م، وبلغت نسبة التوظيف في القطاع الخاص 62% من إجمالي الوظائف. تتعدّد الخدمات المصمّمة لمساعدة رواد الأعمال والشركات الصغيرة، فضلاً عن توفّر العديد من فرص التمويل المتاحة. وأنشئت الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم (منشآت) لتنظيم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم، ودعمها، وتطويرها، ورعايتها.

منشآت صغيرة أو متوسطة الحجم

شركات تضم بين 6 و249 موظفاً بدوام كامل، وتتراوح إيراداتها السنوية بين 3 ملايين و200 مليون ريال سعودي

ما أنواع النفقات المختلفة التي قد تتحملها الشركة؟

المعرفة المالية

24



وتتمثل الأهداف الرئيسية للهيئة العامة "منشآت" فيما يلي:

- زيادة إنتاجية **Productivity** المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.
- زيادة مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم في الناتج المحلي الإجمالي **Gross Domestic Product (GDP)** من 20% إلى 35% بحلول عام 2030م.
- تنويع (زيادة) مصادر التمويل المتاحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

كما يشكّل برنامج MentorNet في جامعة الملك عبدالله للعلوم والتقنية (KAUST) داعماً جيداً لمساعدة رواد الأعمال والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم، بحيث يقدّم خدمات إرشادية في مجال الأعمال من خلال مجموعة واسعة من المرشدين الماهرين ذوي الخبرات، الذين يساعدون رواد الأعمال من خلال تقديم المشورة لهم بشأن كثير من المجالات، مثل:

- كيفية هيكلة الشركة: تتعدد الطرائق التي تساعد في هيكلة الشركات، وتتمثل في الشركات ذات الملكية الفردية، والشراكة، والشركة (راجع الشكل 1.3.1). وعليك بالتالي اختيار الهيكلية الأفضل لك ولشركتك.
- إعداد خطة المشروع **Business Plans**: إذا كنت تملك خطة مشروع جيدة، فينبغي أن تدوّنّها بشكل يُظهر أنك تستحق الحصول على التمويل (القروض) من المصادر الحكومية والخاصة، مثل البنوك وأصحاب رؤوس الأموال.

الإنتاجية

قياس كمية الإنتاج (المخرجات) لكل وحدة من المدخلات (مثل الأيدي العاملة، ورأس المال، والمواد الخام)

الناتج المحلي الإجمالي

القيمة الإجمالية لجميع السلع والخدمات التي أنتجت ضمن حدود دولة معينة

خطة المشروع

وثيقة توضح الخطوات التي ستُتبع لإنشاء مشروع تجاري وإدارته

الشكل 1.3.1

طرائق مختلفة لهيكلية الشركة

الشركات ذات الملكية الفردية

- ملكية من قبل شخص واحد.
- أبسط شكل من أشكال الأعمال التجارية.



الشراكة

- ملكية من قبل شخصين أو أكثر.
- تتطلب وثائق قانونية.



الشركة

- ملكية على شكل أسهم.
- تشمل عدة ملاك بتوجهات مختلفة.
- تتحدد مسؤولية المالكين عن أي خسائر وفقاً لنسبة استثمارهم في الشركة.





هل تُعتبر ريادة الأعمال مناسبة لك؟ Is Entrepreneurship Right for You?

◀ كيف يمكنك اكتساب الصفات
اللازمة لتصبح رائد أعمال؟

كيف يمكنك تحديد ما إذا كانت ريادة الأعمال هي الخيار الصحيح لك؟ ستمنحك إجاباتك عن الأسئلة التالية فكرة أوضح عما إذا كان عليك النظر في تأسيس شركتك الخاصة:

1. هل تمتلك دوافع ذاتية؟ ينبغي على أصحاب الأعمال القيام بمهامهم دون أن يُملي عليهم أو يذكرهم أي شخص بما يجب عليهم القيام به، فهم يستمتعون باتخاذ قراراتهم بأنفسهم.
2. هل تحب التواصل مع الآخرين؟ يُعدّ التوافق مع الآخرين، بما في ذلك الموظفين والعملاء، أمرًا ضروريًا.
3. هل أنت قائد؟ يتمتع رواد الأعمال بالقدرة على أن يكونوا قدوة للآخرين فيحذون حذوهم.
4. هل تتحمل المسؤولية؟ يتولى رواد الأعمال المسؤولية ويوفون بالتزاماتهم.



5. هل أنت منظم؟ ينبغي أن يكون لدى أصحاب الأعمال خطة جيدة قبل البدء في تأسيس شركاتهم.
6. هل تعمل بجد؟ يشكّل أصحاب الأعمال الناجحون مثالاً يُحتذى به، فهم لا يتوقعون أن يقوم الآخرون بما لا يرغبون في القيام به بأنفسهم.
7. هل تتخذ القرارات بسهولة وبسرعة؟ في بعض الأحيان، ينبغي اتخاذ القرارات الطارئة حتى لو لم تكن تملك المعلومات الكافية.
8. هل أنت جدير بالثقة؟ ينبغي أن يثق بك الآخرون من أجل بناء علاقات طويلة الأمد تُفيد الشركة.
9. هل أنت مثابر؟ يلتزم أصحاب الأعمال بمشروعاتهم حتى مع صعوبة الظروف التي يواجهونها، وينجزون مشروعاتهم دون اختلاق الأعذار.
10. هل تحتفظ بسجلات دقيقة؟ ينبغي على رواد الأعمال حساب نفقاتهم وإيراداتهم، إلى جانب الاطلاع على تحليلات الربحية والتكلفة.



دورك لتفكر

هل يمكن أن تصبح رائد أعمال؟ ما المشروع الذي ستؤسسه عندما تنتهي مرحلة التعليم و/أو تكتسب بعض الخبرة في مجال العمل؟ استعدادًا لتأسيس شركتك المحتملة:

1. فكّر في الأسئلة الواردة أعلاه. هل تعتقد أنك تمتلك المهارات والسمات اللازمة لإدارة شركتك الخاصة؟ إذا كنت غير قادر على الإجابة عن جميع الأسئلة بالإيجاب، فهل يمكنك تعلّم هذه المهارات أو تحسينها في الوقت المناسب؟
2. حدّد هواية، أو مجالاً يثير اهتمامك يمكنك تحويله إلى فرصة عمل.
 - أ. هل تريد تحويل هذه الهواية أو الاهتمام إلى وظيفة أو مهنة؟
 - ب. هل سيرغب الناس في إنفاق المال مقابل المنتج أو الخدمة التي تقدّمها؟ وضح إجابتك.
 - ج. هل لديك الدافع الكافي للعمل بجدّ من أجل تحقيق النجاح؟

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. لا تترتب أي سلبيات على كونك رائد أعمال.
أ. صواب
ب. خطأ
2. الأرباح هي مبلغ النفقات المتبقية بعد طرح جميع الإيرادات.
أ. صواب
ب. خطأ
3. تُعدّ خطة العمل مفيدة عند التقدم بطلب للحصول على قروض تجارية أو استثمار.
أ. صواب
ب. خطأ
4. أيّ مما يلي يُعدّ سبباً لعدم تمكّن صاحب العمل الجديد من توظيف أشخاص آخرين للقيام بالعمل في بداية تأسيس الشركة؟
أ. يحظى بمستويات عالية من التدفق النقدي.
ب. الأرباح مرتفعة جداً.
ج. يتوفر عدد كبير من العملاء.
د. التدفق النقدي ضعيف.
5. أيّ مما يلي يُعدّ من سلبيات العمل الحرّ؟
أ. اختيار العملاء المستهدفين.
ب. تحديد ساعات العمل.
ج. إمكانية الإفلاس.
د. اختيار الأسعار المناسبة.



رابط الدرس الرقمي



www.ien.edu.sa

4.1 ما مصادر الدخل المُكتسب؟

أهداف التعلّم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
 - تحديد أنواع الدخل المُكتسب، مثل الأجر، والرواتب، والإكراميات، والعمولات.
 - شرح إيجابيات وسلبيات كل نوع من أنواع الدخل المُكتسب.

المصطلحات الرئيسية

| | | | |
|----------------|---------------------|---------------|-------------------|
| Private Sector | القطاع الخاص | Wage | الأجر |
| Minimum Salary | الحد الأدنى للرواتب | Overtime Pay | أجر العمل الإضافي |
| Tip | الإكرامية | Salary | الراتب |
| Commission | العمولة | Public Sector | القطاع العام |

ما مصادر الدخل المُكتسب؟

What Are Sources of Earned Income?

الدخل المُكتسب هو أي مبلغ مالي تحصل عليه مقابل العمل، ويشمل الأجر، والرواتب، والإكراميات، والعمولات والأرباح من العمل الحرّ.

ساعات العمل Working Hours

تحدد المملكة العربية السعودية ساعات وفترات العمل المسموح بها للموظفين:

- مدة أقصاها 8 ساعات يوميًا على مدار 5 أيام، أو 48 ساعة في الأسبوع.
- ما لا يزيد عن 10 ساعات في يوم العمل الواحد لمعظم الموظفين.
- ما لا يقل عن 10 ساعات من فترة الراحة المتواصلة كل 24 ساعة.

يُعدّ العمل لمدة 8 ساعات في اليوم، و48 ساعة في الأسبوع هو الوقت المعياري في مكان العمل في المملكة العربية السعودية. وتُسمّى ساعات العمل خارج ساعات العمل المعيارية ساعات العمل الإضافي.

الأجور Wages

بشكل عام، يُدفع للموظفين الذين يعملون مقابل أجر Wages عن كل ساعة عمل. وعادةً ما تشمل الوظائف التي توفر أجرًا العمل اليدوي، أو البيع بالتجزئة، أو العمل التعاقدية، بحيث تكون ساعات العمل مرنة، وعادةً ما يُحدّد حدّ أقصى لعدد ساعات العمل كل أسبوع أو شهر.

عندما يتعيّن على الموظفين العمل لساعات إضافية، يحق لهم الحصول على أجر إضافي يُسمّى **أجر العمل الإضافي Overtime Pay**. وبموجب القانون، ينبغي أن يساوي أجر العمل الإضافي على الأقل مرة ونصف من قيمة الأجر العادي. أما الأشخاص الذين يعملون في أيام العطل، فيحق لهم الحصول على معدلات أجور أعلى مقابل ساعات عملهم، وعلى الرغم من تعدّد إيجابيات كسب الأجور، فإنه ينطوي أيضًا على بعض السلبيات، كما هو موضح في الشكل 1.4.1.

الأجر

مبلغ مالي ثابت يُكتسب مقابل العمل لفترة زمنية محددة

أجر العمل الإضافي

الأجر الذي يتلقاه الشخص مقابل ساعات العمل خارج ساعات العمل الأساسية

الشكل 1.4.1

إيجابيات الدفع عن طريق الأجور، وسلبياته

| الإيجابيات | السلبيات |
|--|--|
| تُدفع أجور الموظفين مقابل ساعات العمل الفعلية، وتُدفع أجور العمل "خارج ساعات العمل الأساسية" على شكل أجر عمل إضافي، وغالبًا ما تُدفع المكافآت مقابل العمل خلال أيام العطلات. | إذا لم تكمل ساعات عملك الأساسية، فلن تحصل على أجر مقابلها. |
| غالبًا ما تُدفع كل أسبوع، وقد تكون فترة الدفع أطول. | يحصل الموظفون الذين يتقاضون أجورًا على مزايا أقل من الموظفين الذين يتقاضون رواتب، مثلًا عدم الحصول على إجازة سنوية، أو إجازة مرضية مدفوعة الأجر. |

في كثير من الوظائف، يبدأ الموظفون الجدد بتقاضى أجر أقل لأنهم لا يملكون التحصيل العلمي أو الخبرة الكافية للمطالبة بأجر أعلى.



الأجر الراتب

هل تفضّل أن تتقاضى أجرًا أم راتبًا؟ وضح إجابتك.

الراتب

مبلغ ثابت يُستلم كل شهر بصرف النظر عن عدد ساعات العمل

القطاع العام

جزء من الاقتصاد تملكه أو تديره الدولة أو الهيئات الحكومية

القطاع الخاص

جزء من الاقتصاد يملكه أو يديره الأفراد أو المؤسسات الخاصة

الحد الأدنى للرواتب

أدنى مبلغ يُدفع لكل فترة زمنية بموجب القانون

الإكرامية

هدية مالية غالبًا ما تستند إلى نسبة مئوية محددة من إجمالي فاتورتك، وتُمنح للشخص تقديرًا للخدمة التي يقدمها

Salaries الرواتب

يعمل بعض الأشخاص مقابل راتب Salary. وعلى عكس الأشخاص الذين يتقاضون أجرًا، نادرًا ما يتوجب على الموظفين الذين يتقاضون راتبًا تسجيل وقت العمل، أو حساب ساعات العمل. وغالبًا ما يكون لدى الأشخاص الذين يعملون مقابل راتب وظائف مهنية، مثل:

- وظيفة بدوام كامل.
- وظيفة دائمة.
- وظيفة بأنماط عمل ثابتة.

وقد يتمتعون أيضًا بمرونة أكبر في أوقات عملهم، لكنهم لا يتقاضون أجرًا إضافيًا مقابل أي ساعات عمل إضافية تتجاوز 48 ساعة في الأسبوع.

قد تختلف الرواتب بين القطاع العام Public Sector والقطاع الخاص Private Sector. وقد بلغ الحد الأدنى الرسمي للرواتب Minimum Salary للمواطنين في المملكة العربية السعودية 4.000 ريال سعودي شهريًا في عام 2022م.

الإكراميات والعمولات Tips and Commissions

بالإضافة إلى الأجر، يتلقى بعض العمال إكراميات Tips تعتمد قيمتها على جودة الخدمة المقدّمة. فمثلًا، يتلقى كثيرٌ من موظفي الخدمة، كالنوادل ومصفّفي الشعر، إكراميات من العملاء الراضين عن الخدمة المقدّمة، كما يكسب بعض العمال معظم أرباحهم من الإكراميات بدلًا من الأجر بالساعة.

العمولة

رسوم أو نسبة مئوية محددة تُدفع إلى الموظف بدلاً من راتبه أو أجره

يحصل بعض الموظفين على عمولة **Commission**. وتُكتسب عمولات المبيعات فقط عند إجراء عملية بيع، وفي حال لم تُبرم صفقة البيع، فلن يحصل الموظف على أي عمولة. وفي بعض أنواع الوظائف، مثل بيع العقارات، قد تعتمد أرباح الموظف بأكملها على العمولة. فمثلاً، قد يحصل الوكيل العقاري الذي يبيع منزلاً بمبلغ قيمته 300 ألف ريال سعودي على عمولة قدرها 7,500 ريال سعودي، وفي أنواع أخرى من الوظائف، قد يحصل العمال على راتب أساسي بالإضافة إلى العمولة؛ فمثلاً، قد يحصل الشخص الذي يبيع السيارات على راتب قدره 80 ألف ريال سعودي سنوياً بالإضافة إلى نسبة 15% من ربح كل سيارة تُباع.

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. أي مما يلي يُعدّ من إيجابيات تقاضي راتب؟
 - أ. دفعة منتظمة كل شهر.
 - ب. مكافآت إضافية مقابل العمل لساعات أكثر.
 - ج. ينبغي على الموظفين تسجيل أوقات عملهم.
 - د. أنماط عمل متنوعة.
2. يتوفر الحد الأدنى للرواتب لجميع الموظفين في المملكة العربية السعودية.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
3. يعمل الموظفون الذين يشغلون وظيفة بدوام كامل ولديهم أنماط عمل ثابتة من أجل الحصول على أجر.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
4. أي مما يلي يصف إحدى إيجابيات الحصول على إكراميات؟
 - أ. الإكراميات هي دخل منتظم.
 - ب. يساعدك كسب الإكراميات في إعداد ميزانيتك بدقة.
 - ج. يتحسن الدخل من خلال توفير خدمة عالية الجودة.
 - د. يتم تلقي الإكراميات من العملاء غير الراضين عن الخدمة المقدمة.
5. في أي من الأدوار الوظيفية التالية يشكّل الدفع بالعمولة حافزاً إيجابياً؟
 - أ. الطبيب.
 - ب. المعلم.
 - ج. مندوب المبيعات.
 - د. القاضي.
6. لا يتوفر عدد ساعات محدد للعمل في المملكة العربية السعودية.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ



تقييم الفصل الأول

ملخص

- **1.1** تُشير سوق العمل إلى فرص العمل المتاحة عندما تصبح مستعداً للالتحاق بالعمل، وهي متغيرة باستمرار وفقاً لاحتياجات أصحاب العمل.
- تُعدّ كل من المهارات التخصصية والمهارات الشخصية ضرورية لتحقيق النجاح المهني.
- ستؤثر المهنة التي تختارها على الدخل الذي ستتقاضاه طوال حياتك.
- تستند القرارات والخيارات التي تتخذها، سواء أكانت شخصية أم متعلقة بالوظيفة، إلى قيمك وأهدافك.
- **2.1** تتطلب الوظائف والمهن المختلفة مستويات متفاوتة من التعليم.
- قد يكون التعليم رسمياً أو غير رسمي، ولكل منهما إيجابيات وسلبيات.
- يُعدّ التدريب أثناء العمل وخارجه من أساليب التعلم في مكان العمل التي قد تساعدك في تطوير مهاراتك، كما يمكن أيضاً اعتماد التدريب الذاتي.
- ينبغي إدراج جميع مهاراتك وخبراتك في سيرتك الذاتية لمساعدتك في العثور على وظيفة.
- كلما ارتفع مستوى تعليمك الرسمي، زادت قيمة دخلك الذي يُرجح أن تتقاضاه مستقبلاً.
- تُتيح مستويات الخبرة المختلفة الوصول إلى مستوى مختلف من سلم الرواتب.
- من المهم أن تبدأ بالتخطيط لرحلتك التعليمية الآن.
- **3.1** يعمل رواد الأعمال لحسابهم الخاص، وغالباً ما يُعد اكتساب الخبرة مجدياً قبل بدء عملك الخاص.
- يمكن لأصحاب الأعمال الاحتفاظ بالأرباح، ولكن في حال انخفضت الإيرادات وزادت النفقات، فقد يؤدي ذلك إلى فشل الشركة.
- إنّ كلاً من تدوين خطط المشروعات، والإعداد، والاستعداد للعمل الجاد مهم إذا ما أردت تأسيس شركتك الخاصة.
- توفر المملكة العربية السعودية الدعم لرواد الأعمال من أجل تحقيق أهداف رؤية السعودية 2030.
- لا تُعدّ ريادة الأعمال الخيار الصحيح للفرد على الدوام.
- **4.1** تشمل مصادر الدخل المكتسب الأجور، والرواتب، والإكراميات، والعمولات، وصافي الأرباح من العمل الحرّ.
- لكل مصدر من مصادر الدخل المكتسب إيجابيات وسلبيات.
- غالباً ما يكون كل مصدر دخل مناسباً للوظيفة، أو المهنة، أو المجال المعين.

المصطلحات الرئيسية

في كل درس، اربط كل مصطلح بتعريفه الخاص عن طريق كتابة حرف التعريف الصحيح في خانة الإجابة.

الدرس 1.1

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|----------------------|--------|---|
| 1 الهدف | | أ المهارات والقدرات المتميزة التي يضيفها الفرد إلى سوق العمل. |
| 2 المهارات التخصصية | | ب استخدام اللغة المنطوقة والمكتوبة لنقل رسالة. |
| 3 الوصف الوظيفي | | ج التسمية التي تُطلق على وظيفة معينة، وقد تصف الدور أو المهمة الأساسية لهذه الوظيفة. |
| 4 سوق العمل | | د هي المهارات السلوكية غير الفنية (الناعمة) التي يحتاج إليها العاملون لتحقيق النجاح في العمل. |
| 5 المسمى الوظيفي | | هـ مبدأ يعكس تقييمك لفكرة أو فعل معين. |
| 6 التواصل غير اللفظي | | و الإمكانات البدنية والعقلية القابلة للقياس التي تسمح لشخص ما بإنجاز مهمة معينة. |
| 7 مجموعة المهارات | | ز وصف المهام، والواجبات، والمسؤوليات المتعلقة بالدور الوظيفي. |
| 8 المهارات الشخصية | | ح فرص العمل المتاحة عندما تصبح مستعداً للالتحاق به. |
| 9 القيمة | | ط النتيجة المرجوة التي يسعى الفرد إلى تحقيقها من خلال إعداد خطة عمل وتنفيذها. |
| 10 التواصل اللفظي | | ي استخدام لغة الجسد للتعبير عن المشاعر، والمواقف، والأفكار، دون استخدام الكلمات. |

الدرس 2.1

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|-----------------------|--------|---|
| 1 التعليم الرسمي | | أ التدرّب بعيداً عن مكان العمل. |
| 2 التعليم غير الرسمي | | ب تعلّم مهارات جديدة من خلال القراءة والممارسة بمفردك. |
| 3 التدريب خارج العمل | | ج تعليم غير منظم، يحدث بعيداً عن بيئات التعلّم التقليدية الرسمية. |
| 4 التدريب أثناء العمل | | د ملخص عن مؤهلاتك العلمية، ومهاراتك، وخبراتك، وتستخدم عند تقديم طلب توظيف. |
| 5 سلم الرواتب | | هـ يتطلّب حضور الدروس، وغالباً ما يمنح الطالب شهادة علمية. |
| 6 السيرة الذاتية | | و التدريب الذي يحصل عليه الشخص أثناء القيام بعمله الذي يتقاضى عليه أجرًا. |
| 7 التدريب الذاتي | | ز مختلف مستويات الأجر ونطاقاتها لوظيفة معينة، استناداً إلى مستوى المهارات والخبرات. |



الدرس 3.1

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|-------------------------------|--------|---|
| 1 خطة المشروع | | أ دخل الشركة الناتج من بيع السلع أو تقديم الخدمات. |
| 2 رأئد أعمال | | ب قياس كمية الإنتاج (المخرجات) لكل وحدة من المدخلات (مثل الأيدي العاملة، ورأس المال، والمواد الخام). |
| 3 النفقات | | ج شركات تضم بين 6 و249 موظفًا بدوام كامل، وتتراوح إيراداتها السنوية بين 3 ملايين و200 مليون ريال سعودي. |
| 4 الناتج المحلي الإجمالي | | د تكلفة العمليات التشغيلية التي تتحملها الشركة من أجل تحقيق الأرباح. |
| 5 الشخص المُعسر | | هـ الفرق بين الدخل (المال المكتسب) والمصروفات (المال الذي أنفق) عند إدارة شركة معينة. |
| 6 الإنتاجية | | و شخص يقوم بإنشاء مشروع تجاري، ويتحمل المخاطر المالية رغبة في تحقيق الربح. |
| 7 الأرباح | | ز القيمة الإجمالية لجميع السلع والخدمات التي أنتجت ضمن حدود دولة معينة. |
| 8 الإيرادات | | ح شخص اقترض المال من الآخرين ولا يستطيع سداده. |
| 9 منشآت صغيرة أو متوسطة الحجم | | ط وثيقة توضح الخطوات التي ستتبع لإنشاء مشروع تجاري وإدارته. |

الدرس 4.1

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|-----------------------|--------|--|
| 1 العمولة | | أ الأجر الذي يتلقاه الشخص مقابل ساعات العمل خارج ساعات العمل الأساسية. |
| 2 الحد الأدنى للرواتب | | ب جزء من الاقتصاد يملكه أو يديره الأفراد أو المؤسسات الخاصة. |
| 3 أجر العمل الإضافي | | ج هدية مالية غالبًا ما تستند إلى نسبة مئوية محددة من إجمالي فاتورتك، وتمنح للشخص تقديرًا للخدمة التي يقدمها. |
| 4 القطاع الخاص | | د مبلغ مالي ثابت يُكتسب مقابل العمل لفترة زمنية محددة. |
| 5 القطاع العام | | هـ مبلغ ثابت يُستلم كل شهر بصرف النظر عن عدد ساعات العمل. |
| 6 الراتب | | و رسوم أو نسبة مئوية محددة تُدفع إلى الموظف بدلًا من راتبه أو أجره. |
| 7 الإكرامية | | ز أدنى مبلغ يُدفع لكل فترة زمنية بموجب القانون. |
| 8 الأجر | | ح جزء من الاقتصاد تملكه أو تديره الدولة أو الهيئات الحكومية. |

الأسئلة

1. اشرح إحدى المهارات الرئيسية التي ينبغي أن يتمتع بها المتقدم للحصول على وظيفة، والمطلوبة في سوق العمل اليوم.

2. لم تتغير سوق العمل مع مرور الوقت؟

3. اشرح أحد الأسباب التي تجعل بعض الوظائف تقدّم أجرًا أعلى من الوظائف الأخرى.

4. لم تُعدّ قراءة الوصف الوظيفي بعناية خطوة مهمة؟

5. لم يُعتبر التعليم الآن استثمارًا في مستقبلك؟



6. اشرح إحدى مزايا التدريب خارج العمل.

7. لم تُعدّ مواصلة التدريب الذاتي ضرورة؟

8. ما أهم مهارة يحتاج إليها رائد الأعمال؟

9. ما التحدي الأكبر لامتلاكك شركة خاصة؟

10. اشرح الهدف الرئيس لإعداد خطة مشروع.

11. لم يتوفر عادةً نطاق دفع محدد لكل سلّم رواتب؟

12. كيف يختلف تقاضي راتب عن تقاضي أجر مقابل كل ساعة عمل؟

13. ما إحدى مزايا تقاضي أجر على أساس العمولة؟



التمرينات

اختر الإجابة الصحيحة.

1. أيّ ممّا يلي لا يُعدّ قيمة إيجابية؟
 - أ. الصدق.
 - ب. الوفاء.
 - ج. التلاعب.
 - د. النزاهة.
2. يشرح الوصف الوظيفي المهام التي يجب أن يقوم بها الشخص كجزء من وظيفته.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
3. أيّ ممّا يلي لا يُعدّ هدفاً تجارياً أو وظيفياً؟
 - أ. إنشاء شبكة علاقات.
 - ب. العودة إلى المنزل باكراً كل يوم.
 - ج. أن يصبح الفرد خبيراً.
 - د. الحصول على ترقية.
4. لا يُعدّ التدريب أثناء العمل شكلاً مهماً من التعليم.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
5. أيّ ممّا يلي لا يُعدّ سبباً وجيهاً لزيادة قيمة الراتب مقارنةً بالمستوى التعليمي المطلوب؟
 - أ. المستوى العالي من الخبرة المطلوبة.
 - ب. لا يمكن تعليم المهارات في الجامعة.
 - ج. تربطك صداقة بالمدير التنفيذي.
 - د. كثرة الممارسة المطلوبة.
6. ليس من المجدي البدء بالتخطيط لمستقبلك في مرحلة مبكرة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ

7. يرغب رائد الأعمال في تولّي منصب مدير في مؤسسة كبيرة.
أ. صواب
ب. خطأ
8. أيّ مما يلي لا يُعدّ من إيجابيات العمل الحرّ؟
أ. اختيار المنتجات أو الخدمات المقدّمة.
ب. تحديد موعد فتح شركتك وإغلاقها.
ج. تحديد الأسعار.
د. الاضطرار إلى العمل لساعات طويلة في السنوات الأولى.
9. تضمّ المنشآت صغيرة أو متوسطة الحجم أقل من 500 موظف، وتقدّر إيراداتها السنوية بأقل من 350 مليون ريال سعودي.
أ. صواب
ب. خطأ
10. تتمثّل إحدى مزايا تقاضي أجر بالساعة في حصولك على دخل منتظم.
أ. صواب
ب. خطأ
11. أيّ ممّا يلي ينطبق في معظم الأحيان على الموظفين الذي يتقاضون راتباً؟
أ. يُدفع لهم مقابل ساعات عملهم.
ب. يُدفع لهم أجرٌ أسبوعيّ.
ج. لديهم أنماط عمل ثابتة.
د. يحق لهم عادةً تقاضي أجر مقابل عملهم الإضافي.
12. تتمثّل الإكرامية عادةً في نسبة مئوية من المبيعات تُدفع للموظف بالإضافة إلى الراتب الذي يتقاضاه.
أ. صواب
ب. خطأ



حالة دراسية بسيطة

شركة ياسر لتأجير السيارات

تُغنى شركة ياسر بتأجير سيارات لمؤسسات كبيرة. وعادةً ما يتمثل الطلب العادي للمؤسسة في استئجار ما بين 50 و100 سيارة لمدة ثلاث سنوات. وقد حققت شركة ياسر نجاحًا في جدة، وهو يخطط الآن لتوسيع نطاق عمله إلى الرياض.

يحتاج ياسر إلى توظيف مدير ومندوب مبيعات في الرياض.

1. اختر أفضل طريقة للدفع لكل دور وظيفي، ووضح خيارك:
أ. المدير.

- ب. مندوب المبيعات.

2. اشرح أهمية المهارات الشخصية لمندوب المبيعات.

3. حدّد المهارات التخصصية التي قد تكون مهمة لمنصب المدير، واطرح أهمية تسليط الضوء عليها في الوصف الوظيفي.

هل تُنفق معظم أموالك على ما
ترغب فيه، أم على ما تحتاج إليه؟



2 الإنفاق



الدروس

1.2 ما المقصود بالاحتياجات والرغبات؟

2.2 كيف تؤثر سلوكيات المستهلك على الأسعار؟

3.2 ما المقصود باستراتيجيات الشراء؟

4.2 ما المقصود بخطة الشراء؟

إنّ تتبّع الأموال التي تكسبها يُعدّ خطوة ضرورية، ولكن عليك أيضًا تتبّع الأموال التي تنفقها. في هذا الفصل، ستتعرف على كيفية إدارة مواردك المالية لضمان قدرتك على شراء ما ترغب في الحصول عليه، وما تحتاج إليه على حد سواء، وستتعرف بعد ذلك على كيفية تأثير أساليب واستراتيجيات الشراء التي يعتمد عليها العملاء على السوق وعلى أسعار المنتجات.



1.2 ما المقصود بالاحتياجات والرغبات؟

رابط الدرس الرقمي



www.ien.edu.sa

أهداف التعلم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
- توضيح الفرق بين الاحتياجات والرغبات.
- توضيح كيف تساعد الموارد المالية في تلبية الاحتياجات والرغبات.

المصطلحات الرئيسية

| | | | |
|---------------------|----------------------|-------|------------|
| Disposable Income | الدخل المتاح للإنفاق | Needs | الاحتياجات |
| Financial Resources | الموارد المالية | Wants | الرغبات |

الاحتياجات والرغبات Needs and Wants

لكل شخص احتياجات **Needs** ورغبات **Wants**، ولكن من المهم إعطاء الأولوية لدفع تكاليف احتياجاتك قبل أي شيء آخر، فبدونها لن تكون قادرًا على العيش. وتتمثل الاحتياجات الأساسية فيما يلي:

- الغذاء.
- المياه.
- الملابس.
- المسكن.
- الرعاية الطبية.

حالما تدفع تكلفة احتياجاتك، يمكنك بعد ذلك إنفاق **دخلك المتاح للإنفاق Disposable Income** على رغباتك وفق الأولويات، وقد تشمل الرغبات الأمثلة التالية:

- هاتف ذكي جديد.
- ألعاب فيديو.
- تلفاز بشاشة كبيرة.

أما السلع الكمالية، التي غالبًا ما تكون باهظة الثمن، فتلبّي في معظم الأحيان الجانب العاطفي بدلًا من الجانب المادي.

الاحتياجات

ضرورات العيش التي يجب أن تحصل عليها

الرغبات

تشير إلى ما يرغب الأشخاص في الحصول عليه لأسباب تتجاوز العيش والاحتياجات الأساسية

الدخل المتاح للإنفاق

الدخل المتوفر للإنفاق بعد دفع تكلفة الاحتياجات الأساسية



الموارد تحدّد من الخيارات Resources Limit Choices

الموارد المالية
أموال أو أصول أخرى ذات
قيمة تُستخدم للحصول على
السلع والخدمات

على الرغم من أنّ **الموارد المالية Financial Resources** محدودة للأفراد، فإنّ احتياجاتهم ورغباتهم غير محدودة ومتزايدة. ونظراً لأنّ معظم الناس لا يملكون ما يكفي من الموارد المالية لتلبية جميع احتياجاتهم ورغباتهم، ينبغي عليهم اتخاذ الخيارات المناسبة.

تتوفر خيارات قليلة أمام شخص يملك موارد مالية قليلة، فقد يحتاج هذا الشخص إلى إنفاق جميع موارده لتلبية احتياجاته الأساسية. أما بالنسبة للشخص الذي يملك المزيد من الموارد، فتتوفر أمامه مزيد من الخيارات. فالأشخاص الذين يحظون بدخل مرتفع متاح للإنفاق، قد يفكرون في شراء سلع كمالية يرغبون في الحصول عليها.

◀ حدّد الاحتياجات والرغبات
بناءً على هذه الصورة.





دورك لتفكر

كيف يمكنك قياس قدرتك على تلبية احتياجاتك المالية في الحاضر وفي المستقبل؟

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. أي مما يلي يُعدّ مثلاً على حاجة؟
 - أ. حاسوب محمول جديد.
 - ب. هاتف ذكي جديد.
 - ج. زجاجة ماء.
 - د. لعبة فيديو.
2. يُعدّ إنفاق أموالك على الرغبات أهمّ من إنفاقها على الاحتياجات.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
3. غالباً ما تستخدم السلع الكمالية لتلبية الاحتياجات العاطفية.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
4. إنّ الموارد المالية غير محدودة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
5. أي مما يلي يُعدّ مثلاً على ما يمكن شراؤه بواسطة الدخل المتاح للإنفاق؟
 - أ. المسكن.
 - ب. الرعاية الطبية.
 - ج. هاتف ذكي جديد.
 - د. المياه.
6. أحد العوامل التي لا تحدّ من خياراتك المالية:
 - أ. وظيفة متدنية الأجر.
 - ب. احتياجات أساسية تكلفتها مرتفعة.
 - ج. الحصول على زيادة في الراتب.
 - د. خسارة الوظيفة.



رابط الدرس الرقمي



www.ien.edu.sa

2.2 كيف تؤثر سلوكيات المستهلك على الأسعار؟

أهداف التعلم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
 - تحديد الأنواع المختلفة لسلوكيات المستهلك (الشراء العقلاني، الشراء العاطفي، الشراء الاندفاعي).
 - شرح أوجه الاختلاف بين الاقتصاد في الشراء والاستفادة المثلى.

المصطلحات الرئيسية

| | | | |
|--------------|--------------------|------------------|------------------|
| Economizing | الاقتصاد في الشراء | Market Economy | اقتصاد السوق |
| Optimizing | الاستفادة المثلى | Emotional Buying | الشراء العاطفي |
| Value | القيمة | Impulse Buying | الشراء الاندفاعي |
| Overspending | الإفراط في الإنفاق | Rational Buying | الشراء العقلاني |

كيف تؤثر سلوكيات المستهلك على الأسعار؟

How Do Consumer Behaviors Affect Prices?

اقتصاد السوق

تحديد الإنتاج والأسعار من خلال المنافسة بين الشركات التجارية الخاصة

للمستهلكين دور مهم في تحديد الأسعار في اقتصاد السوق Market Economy، فعندما يتسوقون بعناية وحكمة، يساهمون في الحفاظ على انخفاض الأسعار. أما عندما لا يتسوقون بحكمة، فقد تؤدي أفعالهم إلى ارتفاع الأسعار بسبب زيادة الطلب.

سلوكيات المستهلك Consumer Behaviors

يتصرف المستهلكون بطرائق مختلفة خلال التسوق، ويعتمدون في سلوكهم على عوامل عدة، مثل الندرة، والوقت، والطلب.

1. الشراء العاطفي Emotional Buying

غالبًا ما تؤثر المشاعر العاطفية للمستهلك على عمليات الشراء، فعندما يشعر مثلاً بالملل، أو الحماسة، أو التفاؤل، يجري عمليات شرائية عشوائية أو ينفق أكثر من المعتاد، وهذا ما يُعرف بالشراء العاطفي Emotional Buying. وللشراء العاطفي دوافع عديدة (راجع الشكل 1.2.2).

الشراء العاطفي

عملية شراء المنتجات استنادًا إلى الرغبة بدلاً من المنطق العقلاني

الشكل 1.2.2 دوافع الشراء العاطفي

| | |
|---------|---|
| التباهي | الحاجة إلى إثبات مدى أهمية أو ثراء الشخص للآخرين (ولنفسه). |
| الموضة | الحاجة إلى تقليد المشاهير، من خلال ارتداء الملابس، أو استخدام المنتجات. |
| العادة | اعتياد الشخص على شراء منتج معين، والإقدام على ذلك بدون تفكير. |
| الجمال | إذا بدا المنتج جميلاً أو مرضياً من الناحية الجمالية. |

2. الشراء الاندفاعي Impulse Buying

عندما يرى الشخص غرضاً في المتجر ويلتقطه دون تفكير، فإنه يقوم **بالشراء الاندفاعي Impulse Buying**. فالمتاجر تعرض عادةً سلعاً منخفضة القيمة وقابلة للاستهلاك في نقاط رئيسة، مثل الممرات المركزية، ونهايات الممرات، وأماكن الدفع، لكي تلفت انتباه العملاء وتحثهم على الشراء دون تفكير.

الشراء الاندفاعي

شراء شيء ما على الفور دون التفكير ملياً أو التخطيط مسبقاً

3. الشراء العقلاني Rational Buying

عندما يتصرف المستهلكون وفقاً لمصالحهم الشخصية، ويعتمدون على المنطق بدلاً من العاطفة لاتخاذ قراراتهم الشرائية، فإنهم يقومون **بالشراء العقلاني Rational Buying**.

الشراء العقلاني

عملية اختيار السلع والخدمات استناداً إلى الاحتياجات، والرغبات، والخيارات

◀ ما العوامل المستخدمة في متجر الأجهزة الإلكترونية التي تشجع على الشراء العاطفي؟



تتوفّر عوامل عديدة ومختلفة يجب مراعاتها خلال عملية الشراء العقلاني (راجع الشكل 2.2.2).

الشكل 2.2.2
العوامل التي يجب مراعاتها خلال عملية الشراء العقلاني

| | |
|-------------|---|
| الاستمرارية | كم من الوقت سيدوم المنتج؟ وما تكلفة صيانته؟ |
| الملاءمة | هل يلبي المنتج احتياجات المشتري ومتطلباته؟ |
| الاقتصاد | هل يتمتع المنتج بقيمة جيدة مقابل المال الذي أنفق؟ |
| السلامة | ما متطلبات السلامة التي يلبيها المنتج؟ |

قد يؤدي كل من الشراء العاطفي والاندفاعي إلى شعور المشتري بالندم، حيث يدرك الشخص لاحقاً أنه اتخذ قرار شراء غير سليم، وأن نوعية المنتج رديئة، أو أنه لم يكن بحاجة إليه. أما الشراء العقلاني، فغالباً ما يكون موجهاً نحو المنتجات عالية القيمة التي يُقصد استخدامها، أو الاحتفاظ بها لفترات زمنية أطول. تتوفر استراتيجيتان أساسيتان للشراء العقلاني للسلع والخدمات، هما **الاقتصاد في الشراء Economizing والاستفادة المثلى Optimizing**. ويمكن للمستهلكين استخدام الاستراتيجية التي تناسب احتياجاتهم من أجل شراء السلع والخدمات المختلفة، وعليهم أيضاً اعتماد الاستراتيجية التي تناسب وضعهم الاقتصادي.

الاقتصاد في الشراء
ادّخار المال قدر الإمكان، وإنفاقه عند الضرورة فقط

الاستفادة المثلى
إنفاق المال بأفضل طريقة للانتفاع به قدر المستطاع

الاقتصاد في الشراء Economizing

يقتصد المستهلكون عندما يدّخرون أكبر قدر ممكن من المال، وينفقونه عند الضرورة فقط، وباستخدام هذه الطريقة، يقوم المستهلكون بما يلي:

- انتظار الوقت المناسب لشراء منتج ما.
 - شراء أقل قدر ممكن من المنتجات وبأقل سعر متوفر.
 - عدم شراء كميات كبيرة، أو أكثر ممّا هم بحاجة إليه حالياً.
 - محاولة إنفاق أقل قدر ممكن من المال على المنتج الذي يحتاجون إليه.
- تتمتع استراتيجية الاقتصاد في الشراء بإيجابياتها الخاصة، فقد يؤدي التأخر في شراء غرض ما مثلاً إلى عدم شرائه على الإطلاق. بالإضافة إلى ذلك، قد تؤدي استراتيجية الاقتصاد في الشراء إلى الادّخار، وممارسة عادات شراء أفضل. وبالنسبة لبعض الأفراد، تُعدّ استراتيجية الاقتصاد في الشراء الخطة الوحيدة التي تسمح لهم بتلبية احتياجاتهم الأساسية. أما بالنسبة لآخرين، فتُعدّ استراتيجية تُستخدم في أوقات متقلبة كطريقة لادّخار المال من أجل إنفاقه أو استثماره في وقت لاحق.

وعند اعتماد استراتيجية الاقتصاد في الشراء، قد ينفق المستهلكون قليلاً من المال، أو لا ينفقونه إطلاقاً على السلع الكمالية. وقد ينفقون أيضاً ما لا أقل على الأغراض اللازمة لتلبية الاحتياجات الأساسية، مثل الغذاء أو الملابس. بالتالي، قد يؤدي انخفاض الطلب على المنتجات إلى انخفاض الأسعار.

الاستفادة المثلى Optimizing

عندما يعتمد المستهلكون استراتيجية الاستفادة المثلى، يركزون على **القيمة Value** أكثر من إجمالي تكلفة الشراء. تتمثل هذه الاستراتيجية في شراء المستهلكين لما يلي:

- منتجات بكميات كبيرة للاستفادة من الأسعار المخفضة.
 - المنتجات الخاضعة للتخفيضات، وتخزينها لحين الحاجة إليها.
 - منتجات أو خدمات عالية الجودة.
- مثلاً، إذا كان المنتج الذي يُستخدم بكثرة خاضعاً للتخفيضات ويمكن تخزينه لمدة طويلة، فيمكن شراء كمية كبيرة منه للاستفادة من الأسعار المخفضة. فعندما تُعرض السلع في حزم وتُباع بكميات كبيرة، عادةً ما تكون تكلفة كل سلعة أقل.

وعندما يلجأ المستهلكون إلى استراتيجية الاستفادة المثلى، يكون الطلب أعلى عندما تنخفض الأسعار، حينها، سيشتري المستهلكون كميات إضافية من منتج ما للاستفادة من الأسعار المخفضة. ولكن يجب أن يحرص المستهلكون على ألا تؤدي استراتيجية الاستفادة المثلى إلى **الإفراط في الإنفاق Overspending**، فربما يميلون إلى شراء سلع لا يحتاجون إليها لمجرد أنها تشكل صفقة مربحة.

◀ لم يُعتبر شراء حزمة واحدة تضم ستة منتجات مماثلة أرخص من شراء المنتجات الستة كل على حدة؟

القيمة
القيمة المالية التي يستحقها المنتج أو المنفعة منه

الإفراط في الإنفاق
إنفاق أكثر من المبلغ المخصص





دورك لتفكر

كيف يمكنك تحقيق الاستفادة المثلى لإنفاقك إذا كنت تدخر لشراء منتج باهظ الثمن؟
فكر فيما يلي:

1. ما احتياجاتك الأساسية الحالية؟ وكم يبلغ ثمنها؟
2. كم تنفق على ما ترغب في شرائه؟
3. كم من الوقت يمكن أن تنتظر قبل شراء المنتج باهظ الثمن؟

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. أي مما يلي يُعدّ دافعاً للشراء العقلاني؟
 - أ. التباهي.
 - ب. الجمال.
 - ج. القيمة.
 - د. العادة.
2. تتأثر أسعار السوق بالتكاليف فقط، وليس بالمنافسة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
3. يمكن اعتماد استراتيجية الاستفادة المثلى عندما تكون الأسعار مخفضة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
4. أي من الخيارات التالية لا يؤدي غالباً إلى الشراء الاندفاعي؟
 - أ. التكلفة المنخفضة.
 - ب. المواد الاستهلاكية.
 - ج. السلع المعروضة في نقاط الدفع.
 - د. التكلفة المرتفعة.
5. تُعدّ المنتجات عالية القيمة الخيار الأرخص تكلفة على الدوام.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ

3.2 ما المقصود باستراتيجيات الشراء؟

رابط الدرس الرقمي



www.iem.edu.sa

أهداف التعلّم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
- تحديد إيجابيات وسلبيات التسوّق بالمقارنة في أماكن مختلفة.
 - تحديد الاستراتيجيات التي يمكن للمستهلكين استخدامها قبل الشراء، وأثناءه، وبعده، لمساعدتهم في تعزيز قوتهم الشرائية إلى أقصى حد ممكن.

المصطلحات الرئيسة

| | | | |
|------------|------------|---------------------|-------------------|
| Bankrupt | الإفلاس | Consumer | المستهلك |
| Unit Price | سعر الوحدة | Comparison Shopping | التسوّق بالمقارنة |

استراتيجيات الشراء Buying Strategies

يعتمد البائعون استراتيجيات تشجّعك على الشراء. وبصفتك **مستهلكًا** **Consumer**، يجب أن تتبع استراتيجيات لمساعدتك في تعزيز قوتك الشرائية إلى أقصى حد ممكن. سنتناول في الأقسام التالية بعض الأفكار التي تساعدك في تأدية دورك كمستهلك.

المستهلك

الشخص الذي يشتري السلع للاستخدام الشخصي

قبل التسوّق Before You Shop

قبل التسوّق، عليك اتباع بعض الخطوات التي تساعدك في الاستفادة إلى أقصى حد ممكن من تجربة التسوّق الخاصة بك، وتتمثل فيما يلي:

1. التسوّق بالمقارنة Comparison shopping

تشكّل شبكة الإنترنت مصدرًا مفيدًا **للتسوّق بالمقارنة Comparison Shopping**. فمن خلال تصفّح المواقع الإلكترونية الخاصة بالمنافسين، يمكنك الاطلاع على ما يلي:

- أسعار المنتجات.
- مواصفات المنتجات.
- العروض الخاصة.

التسوّق بالمقارنة

التحقق من الأسعار، والعلامات التجارية، والجودة بين عدد من البائعين لضمان الحصول على أفضل صفقة



وينطوي التسوّق بالمقارنة عبر الإنترنت على عدد من الإيجابيات والسلبيات (راجع الشكل 1.3.2).

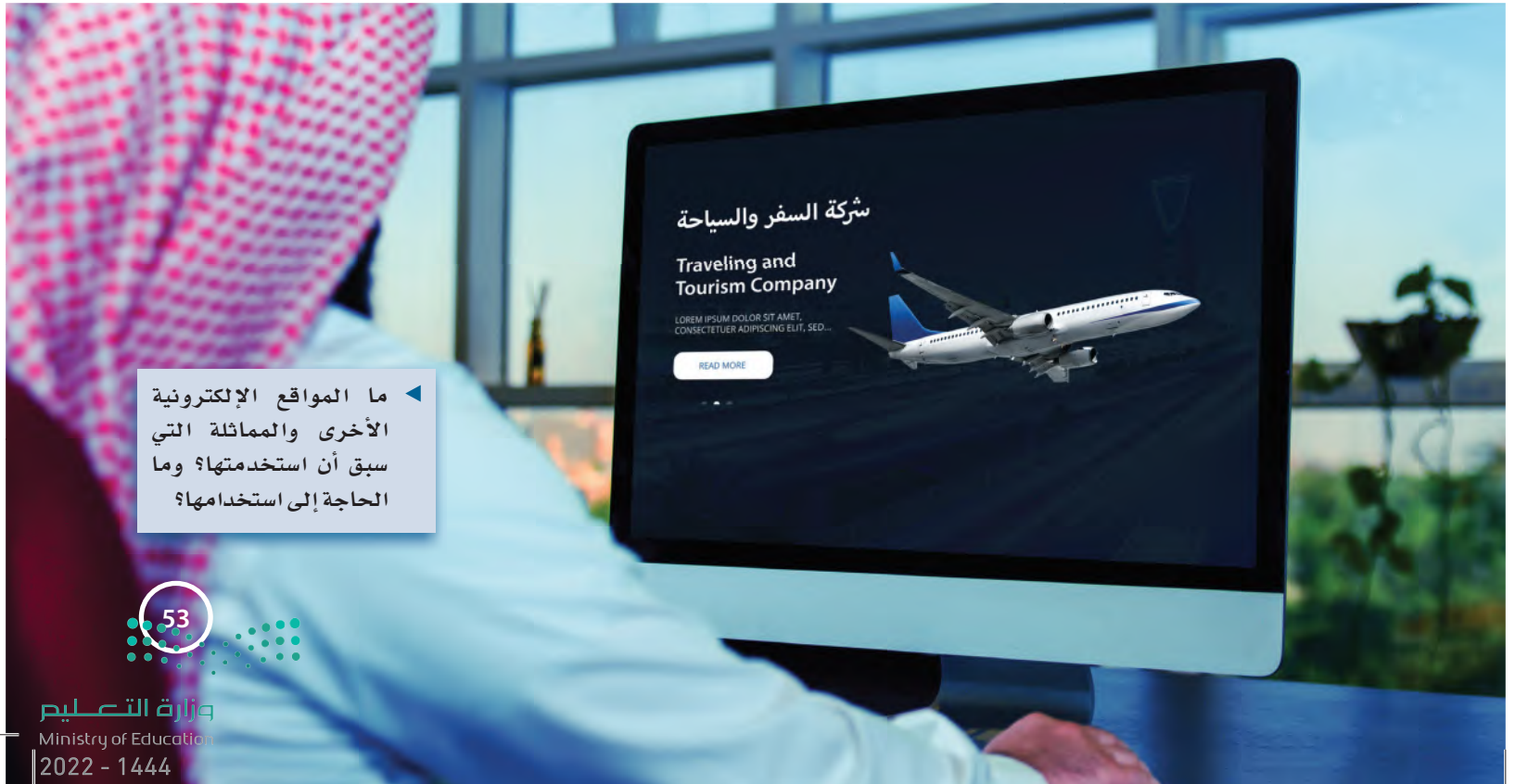
الشكل 1.3.2
إيجابيات وسلبيات التسوّق
بالمقارنة عبر الإنترنت

| الإيجابيات | السلبيات |
|--|---|
| يمكن زيارة كثير من المواقع الافتراضية المختلفة بسرعة وسهولة. | يصعب تقييم جودة سلعة ما من خلال صورتها. |
| يمكنك اكتساب كثير من المعرفة المتخصصة حول منتج ما، إذ قد يصعب القيام بذلك في المتجر. | قد تتوفر عروض لفترة زمنية محدودة، مما قد يزيد من احتمالية الشراء الاندفاعي. |

يمكنك أيضًا زيارة مراكز التسوّق أو المتاجر للتسوّق بالمقارنة. ولكن هذا النوع ينطوي على عدد من الإيجابيات والسلبيات أيضًا (راجع الشكل 2.3.2).

الشكل 2.3.2
إيجابيات وسلبيات التسوّق
بالمقارنة في مراكز التسوّق/
المتاجر

| الإيجابيات | السلبيات |
|---|--|
| يمكنك تقييم جودة سلعة ما بشكل أفضل. | تستغرق عملية التسوّق وقتًا أطول من التسوّق بالمقارنة عبر الإنترنت. |
| يمكنك التحقق ممّا إذا كانت السلعة ذات قيمة جيدة مقابل المال الذي تنفقه. | لا يمكنك دائمًا الحصول على معلومات كافية بسهولة. |
| يمكنك الحصول على المنتج مباشرة. | قد لا تتمكن من تدوين ملاحظتك حول المنتج بسهولة. |



◀ ما المواقع الإلكترونية الأخرى والمماثلة التي سبق أن استخدمتها؟ وما الحاجة إلى استخدامها؟

2. خَطِّطْ لمشترياتك Plan your purchases

أعدّ قائمة تسوّق بالأغراض التي تحتاج إليها. قرّر مسبقاً ما ستشتريه، وحدّد المبلغ التقريبي الذي ستنفقه؛ فالتخطيط المسبق سيساعدك في تجنّب الإفراط في الإنفاق، أو شراء السلع التي لا تحتاج إليها.

3. اختر أفضل وقت للتسوّق Pick the best time to shop

قد يكون التسوّق نشاطاً متعباً ومرهقاً إذا لم تتسوّق في الوقت الذي يناسبك؛ لذلك، لا تخطط للذهاب للتسوّق عندما تكون متأثراً عاطفياً، أو جائعاً، أو حزيناً، أو غاضباً، أو محبطاً، أو حتى سعيداً بشكل غير عادي؛ لأنّ العواطف القويّة يمكن أن تؤدي إلى إجراء عمليات شرائية اندفاعية قد تدمر عليها في المستقبل.

4. تحقّق من المتاجر Research businesses

استخدم الأدلة المحلية والمواقع التي تعرض آراء العملاء للتأكد من أنك تتسوّق من متجر مؤهل وذو سمعة طيبة، وإذا كنت تتسوّق عبر الإنترنت، فتحقّق من المواقع الإلكترونية قبل اعتماد طلبك؛ ففي حال كان ثمن المنتج مُغرياً لدرجة يصعب تصديقها (أي إذا كان معروضاً بثمن زهيد جداً)، فمن المحتمل جداً أن تكون نوعيته رديئة أو قد لا تستلمه.

أثناء التسوّق While You Shop

يجب اتباع الاستراتيجيات التالية عند التسوّق:

1. تجنّب الشراء الاندفاعي Avoid impulse buying

يمكنك تجنّب الشراء الاندفاعي من خلال اتباع الخطوات التالية:

- إعداد قائمة مسبقة، والاعتماد عليها أثناء التسوّق لشراء الأغراض المذكورة فيها فقط.
- تجنّب المنتجات المعروضة التي تجذب انتباهك، ولكنها غير ضرورية.
- عدم إجراء عمليات شرائية في اللحظة الأخيرة عند الدفع.
- عدم شراء سلعة ما لمجرد أنها خاضعة للتخفيضات.

2. اقرأ الملصقات Read labels

تحقّق من المكونات والمواد وماهيبتها. مثلاً، من المحتمل أن يتقلّص حجم القميص المصنوع من القطن بنسبة 100% إذا قمت بغسله على درجة حرارة عالية، وقد يكون غير مريح في الطقس الدافئ.



3. افهم معنى مصطلحات البيع

Understand sales terminology

- يُقصد بالتخفيضات عرض السلع بسعر مخفّف لفترة زمنية قصيرة.
- يُقصد بالتخفيضات النهائية أن الشركة تريد بيع مخزونها القديم لتقليل تكاليف التخزين.
- يُقصد بالتصفية أن الشركة تريد بيع كل منتجاتها على الفور، وغالبًا ما يحدث ذلك في حالة إفلاسها Bankrupt.

الإفلاس

الإعلان بموجب القانون عن عدم قدرة شخص أو منظمة على سداد الديون

4. اقرأ العقود Read contracts

إذا كنت تجري عملية شراء تتطلب وجود عقد، فتأكد من قراءته جيدًا، وفهمه قبل التوقيع عليه.

5. احسب أسعار الوحدة Calculate unit prices

إنّ اختيار سعر الوحدة Unit Price الأدنى للمنتجات ذات الجودة المماثلة يُعدّ أفضل صفقة شرائية. يُظهر الشكل 3.3.2 كيفية حساب أسعار الوحدة.

سعر الوحدة

تكلفة الوحدة المنفردة عند بيعها ضمن حزمة متعددة الوحدات

6. احسب التكلفة الإجمالية Compute total cost

تحقق من التكلفة الإجمالية للمنتج، بما في ذلك المنتجات الإضافية (مثل البطاريات)، ورسوم الشحن والتسليم، ورسوم التمويل، والتكاليف الإضافية أو غير المعلنة الأخرى.

7. اسأل عن سياسات الاستبدال واسترداد المال

Ask about exchange and refund policies

احرص على معرفة أي المنتجات يمكنك إعادتها والأسباب التي يمكنك الاستناد إليها لإعادتها، وأيضًا معرفة الفترة الزمنية المسموح بها التي يمكنك أن تقرر خلالها ما إذا كنت تريد إعادة المنتج أم لا.

هل تُعتبر جميع السلع المخفضة ذات قيمة جيدة؟



الشكل 3.3.2 حساب أسعار الوحدات

معادلة حساب أسعار الوحدات هي كالتالي:

$$\frac{\text{سعر الوحدة}}{\text{عدد الوحدات لكل مقياس}}$$

تُحسب تكاليف الوحدة لعلبة حبوب بحجم 230 غرامًا بسعر 20.50 ر.س،
وعلبة حبوب بحجم 750 غرامًا بسعر 34.50 ر.س على النحو التالي:

$$0.09 \text{ ر.س لكل غرام} = \frac{20.50 \text{ ر.س}}{230 \text{ غرامًا}}$$

$$0.05 \text{ ر.س لكل غرام} = \frac{34.50 \text{ ر.س}}{750 \text{ غرامًا}}$$

تُعتبر العلبة بحجم 750 غرامًا هي الصفقة الأفضل، وذلك في حال
استهلاكها بالكامل.

بعد الشراء After You Buy

يجب على العملاء اتباع بعض الخطوات أيضًا بعد إجراء عمليات الشراء:

1. **احتفظ بالإيصالات والضمانات Keep receipts and warranties**
احتفظ بالإيصالات والضمانات الخاصة بجميع عمليات الشراء الرئيسية، إذ
يُحتمل أن تستخدمها لاحقًا. يُعرف الضمان بأنه وثيقة تضمن جودة وأداء منتج
أو خدمة ما. اطبع وثائق الضمان وإيصالات المبيعات الخاصة بعمليات الشراء
التي أجريتها عبر الإنترنت أيضًا، واحتفظ بها.

2. **قيّم عمليتك الشرائية Evaluate your purchase**
ستقيّم عملية الشراء من خلال تحديد ما إذا كنت راضيًا عمّا اشتريته.
وستساعدك هذه الخطوة في اتخاذ قرارات أفضل في المستقبل.

3. **كن وفيًا Be loyal**
تسوّق في المتاجر التي تتمتع بسمعة طيبة، وسبق أن قدّمت لك خدمات جيدة.
أخبر الآخرين عن تجربتك الجيدة في تلك المتاجر، وشاركهم أيضًا تجاربك في
حال حظيت بمعاملة غير منصفة من أحد المتاجر.





دورك لتفكر

ما المنتجات التي قد تسعد بإنفاق المزيد لشرائها في المستقبل من أجل الحصول على الجودة العالية؟ وضح إجابتك.
بهدف مساعدتك في الإجابة عن السؤال، تذكّر النقاط التالية:

1. ما المدة التي يُحتمل أن تحتفظ فيها بالمنتج؟
2. ما القيمة الإضافية التي تضيفها الجودة إلى المنتج؟

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. أي مما يلي يُعدّ من سلبيات التسوّق بالمقارنة عبر الإنترنت؟
 - أ. إنجاز العملية بشكل سريع.
 - ب. كثرة المعلومات المتخصصة.
 - ج. قد يعزز الشراء الاندفاعي.
 - د. أسهل من جمع البيانات في المتجر.
2. يُعتبر تقييم جودة سلعة ما أسهل عبر زيارة المتجر الفعلي.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
3. إنّ أفضل وقت للتسوّق هو عندما تكون سعيداً جداً.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
4. أي مما يلي يُعدّ مهمّاً أثناء التسوّق؟
 - أ. إجراء عمليات شراء في اللحظة الأخيرة عند الدفع.
 - ب. قراءة الملصقات الموجودة على السلع التي تخطط لشرائها.
 - ج. تجاهل المصطلحات المتعلقة بالمبيعات.
 - د. شراء السلع لمجرد أنها خاضعة للتخفيضات.
5. يُعدّ التخطيط لمشترياتك خطوة مهمّة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
6. أي مما يلي يُعدّ أفضل وقت للتسوّق؟
 - أ. عندما تشعر بالإحباط.
 - ب. بعد أن تتحقق جيداً من المتاجر.
 - ج. عندما تشعر بالجوع أو تكون متأثراً عاطفياً.
 - د. عندما تكون حزينا.

4.2 ما المقصود بخطة الشراء؟

رابط الدرس الرقمي



www.iem.edu.sa

أهداف التعلّم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
- توضيح المقصود بتحمل المسؤولية المالية.
- تحديد الخطوات اللازمة لإعداد خطة شراء.

المصطلحات الرئيسية

| | |
|----------------------------|--------------------------------|
| انعدام المسؤولية المالية | العملية المنتظمة لاتخاذ القرار |
| Financial Irresponsibility | Systematic Decision Making |
| Buying Plan | تكلفة الفرصة البديلة |
| Criteria | المسؤولية المالية |
| Spending Limit | الميزانية |
| خطة الشراء | Opportunity Cost |
| المعايير | Financial Responsibility |
| حدّ الإنفاق | Budget |

كيف تكون متسوقًا مسؤولًا؟

How to Be a Responsible Shopper?

بصفتك مستهلكًا، يجب أن تتسوق بمسؤولية بشكل يضمن أمنك المالي وحريةك على حد سواء. ويتطلب التسوق المسؤول عملية منتظمة لاتخاذ القرار **Systematic Decision Making**، أي أن تتحمل مسؤولية مالية من خلال فهم ميزانيتك، وأهداف التسوق الخاصة بك، و**تكلفة الفرصة البديلة Opportunity Cost** لخياراتك.

المسؤولية المالية Financial Responsibility

من المهم أن تتحمل مسؤولية مالية **Financial Responsibility** عندما تتولى إعداد **ميزانيتك Budget** الخاصة؛ فالأشخاص الذين يتحملون مسؤولية مالية يتمتعون بنمط حياة مريح، ويلبّون رغباتهم واحتياجاتهم الخاصة، ويُدخرون المال لظروف مستقبلية معروفة وغير معروفة.

بالتالي، معنى أن تتحمل مسؤولية مالية هو أن:

- تشتري السلع والخدمات بطريقة مسؤولة.
- تدرك أوجه الاختلاف بين الرغبات والاحتياجات.
- لن تضطر إلى اقتراض المال في كل مرة يطرأ فيها حدث غير متوقع، وإذا اضطررت إلى ذلك، فإنك ستمكّن من سداده في الوقت المناسب.

العملية المنتظمة لاتخاذ القرار

عملية اعتماد الخيارات التي تعكس الأهداف من خلال التفكير في الإيجابيات والسلبيات، إلى جانب التكاليف

تكلفة الفرصة البديلة

القيمة أو المنفعة التي يُتنازل عنها عند الاختيار بين خيارين أو أكثر

المسؤولية المالية

القدرة على تحقيق أهدافك المالية من خلال التخطيط للدخل، والنفقات، والمدخرات

الميزانية

خطة توضح مقدار الأموال التي تُكتسب وتُنفق خلال فترة زمنية محددة

المعرفة المالية

58

عندما تتحمل مسؤولية مالية، يمكنك سداد المدفوعات على النحو المتفق عليه، والوفاء بالتزاماتك. وستبدو حياتك منظمّة، كما أنك لن تعتمد على الآخرين، لأنك قد تعلمت كيفية إدارة مواردك بشكل فعال.

انعدام المسؤولية المالية Financial Irresponsibility

عندما يفشل الناس في تحمّل مسؤولية إنفاقهم، سيكونون غير قادرين على الحفاظ على نمط حياتهم، ويُعرف ذلك بانعدام المسؤولية المالية **Financial Irresponsibility**.

وتدلّ الحالات التالية على انعدام المسؤولية المالية:

- لا تُدفع الفواتير في الوقت المناسب.
 - لا يتوفر الغذاء الكافي والملابس الملائمة، والمسكن المناسب لعيش نمط حياة مريح.
 - إنفاق المال على السلع الكمالية قبل أن تتم تلبية الاحتياجات الأساسية.
 - لا يكفي الراتب الشهري لنهاية الشهر.
 - لا يُسدد المال المُقتَرَض في الوقت المناسب، أو لا يُسدد على الإطلاق.
- عندما يتعذّر على الأفراد تلبية احتياجاتهم، فقد تكون التكاليف مرتفعة وغير متوقعة في معظم الأحيان. وفي حال لم يحصل الفرد على المساعدة اللازمة ليتحمّل مسؤوليته المالية، فقد تشكّل هذه التكاليف أعباءً كبيرة. ويمكن أن تشمل تكاليف انعدام المسؤولية المالية نمط حياة غير صحي، وسوء الحالة الصحية، ونقص الترفيه والمرح، والإجهاد. ويشمل ذلك جميع الأشخاص باختلاف فئات دخلهم. بالتالي، يبدأ اتخاذ الخيارات المناسبة باعتماد العملية المنتظمة لاتخاذ القرار التي يمكن استخدامها لإعداد خطة شراء **Buying Plan**.

ما المقصود بخطة الشراء؟ What Is a Buying Plan?

ستساعدك خطة الشراء في الاستفادة من الموارد المحدودة إلى أقصى حد ممكن، وقد تساهم أيضًا في تجنّب شعور المشتري بالندم بعد عملية الشراء. عندما تجري عملية شراء كبيرة، أو تتفق مبلغًا كبيرًا من المال، قد تساعدك خطة الشراء في عملية اتخاذ القرار، فهي تُعتبر صيغة مفصلة للميزانية.

انعدام المسؤولية المالية

عدم الوفاء بالتزاماتك المالية لتحقيق أهدافك، وتلبية احتياجاتك

خطة الشراء

طريقة منظمة لاتخاذ قرارات مناسبة عند الشراء

إعداد خطة شراء Creating a Buying Plan

تُعدّ خطة الشراء، كما هو موضح في الشكل 1.4.2، عملية مؤلفة من خمس خطوات تحدّد ما ترجو شراءه؛ ومن خلال تحديد الخطوات بوضوح، ستتمكن من الاختيار بحكمة.

الشكل 1.4.2
خطة شراء

| | |
|------------------|---|
| 1. هدف الإنفاق | حدّد حاجتك، أو رغبتك، أو هدف الإنفاق الخاص بك. |
| 2. الأشياء | أعدّ قائمة بالأشياء التي ستحقّق هدفك. |
| 3. المعايير | صِف الميزات أو الأشياء التي تُعدّ خيارًا مثاليًا. |
| 4. المخطط الزمني | حدّد المدة التي يجب أن تحقق خلالها هدفك. |
| 5. حدّ الإنفاق | ضَع حدًّا أقصى للمبلغ الذي يمكنك إنفاقه أو تنوي إنفاقه. |

الخطوة 1: حدّد هدف الإنفاق الخاص بك

Step 1: Define Your Spending Goal

كل الأشياء التي تقرّر شراءها يجب أن تلبي رغباتك واحتياجاتك. ومن خلال تقييم رغباتك واحتياجاتك قبل التسوّق، ستكون مستعدًا بشكل أفضل لاتخاذ قرارات شراء مناسبة.

وينبغي عليك أيضًا التفكير في كيفية ارتباط الأشياء بتحقيق الأهداف التي حددتها في ميزانيتك أو خطتك المالية، وتذكّر أنه نظرًا لأن مواردك ستكون محدودة، فقد تضطر إلى التخلّي عن شراء أشياء أخرى لإجراء عملياتك الشرائية، بالتالي، يجب أن تفكر في تكلفة الفرصة البديلة، أو قيمة الأشياء التي تتخلى عنها، عند اتخاذ قرارك.

الخطوة 2: اختر الأشياء التي تريد شراءها

عندما تحدّد هدف الإنفاق الخاص بك، يمكنك بعد ذلك اختيار الأشياء التي ستلبي أهدافك. قد تشمل العملية اتخاذ قرارات حول الاختيار بين:

- سلع جديدة أو مُستخدمة.
 - سلع ذات جودة عالية، أو متوسطة، أو منخفضة.
 - خيارات عالية التكلفة، أو متوسطة، أو منخفضة.
- وفي حال كنت تحتاج إلى شيء لفترة قصيرة فقط، يمكنك النظر في إمكانية استئجاره بدلًا من شرائه.



الخطوة 3: حدّد المعايير Step 3: Define Criteria

المعايير
مقاييس أو قواعد يمكن
الاستناد إليها لتقييم شيء ما

عندما تقرر شراء سلعة أو الحصول على خدمة ما، يجب أن تضع **المعايير** **Criteria** المناسبة للشيء الذي اخترته، وقد تشمل المعايير المرغوبة في الشيء الذي تريد شراءه ما يلي:

- المزايا.
- الوظائف.
- الجودة.
- التكلفة.

الخطوة 4: ضَع مخططًا زمنيًا Step 4: Set a Timeline

حدّد متى تريد إجراء عملية الشراء الخاصة بكل شيء ترغب في شرائه، فمن شأن المخطط الزمني أن يحدّد الإطار الزمني لعملية اتخاذ القرار، وقد تعتمد الأطر الزمنية على ما يلي:

- مناسبة معينة، مثل شراء ملابس جديدة لحفل التخرّج.
 - أفعال الآخرين، كالانتظار حتى يعرض المتجر السلعة بسعر مخفض.
- سيساعدك وضع إطار زمني لكل عملية شراء مخطط لها في تحديد أولوياتك؛ فمن خلال الانتظار ليوم أو أكثر، قد تقرر عدم إجراء عملية شراء اندفاعية.



◀ ضع قائمة بالمعايير التي
تراها مناسبة قبل شراء جهاز
الحاسوب.

الخطوة 5: ضَع حدًا للإنفاق Step 5: Set a Spending Limit

بناءً على الحاجة أو الرغبة التي تسعى إلى تلبيتها، ما مقدار المال الذي ترغب في إنفاقه وتستطيع ذلك؟ من خلال وضع حدّ للإنفاق **Spending Limit**، لن تميل إلى إنفاق أكثر ممّا خطّطت له. يعرض الشكل 2.4.2 مثالاً على خطة شراء متكاملة لجهاز لوحي وقلم رقمي.

حدّ الإنفاق

الحدّ الأقصى للمبلغ الذي تنوي دفعه مقابل سلعة معينة

الشكل 2.4.2

خطة شراء جهاز لوحي وقلم رقمي

| | |
|------------------|--|
| 1. هدف الإنفاق | القدرة على ممارسة الرسم الرقمي بسهولة في المنزل أو أثناء التنقل. |
| 2. الأشياء | جهاز لوحي وقلم رقمي (جديدان أو مُستخدمان). |
| 3. المعايير | يجب أن يكون الجهاز اللوحي صغيراً وسهل الحمل. يجب أن يتمتع القلم الرقمي بعمر بطارية جيد (8 ساعات على الأقل بعد الشحن الكامل). |
| 4. المخطط الزمني | سنة واحدة أو أقل. |
| 5. حدّ الإنفاق | 1,500 ر.س |

تنفيذ خطة الشراء Implementing a Buying Plan

عندما تحدد نوع السلعة أو الخدمة التي تحتاج إلى شرائها، والمبلغ الذي ترغب في إنفاقه، يمكنك أن تبدأ حينها بجمع معلومات محددة حول المنتجات والخدمات المتوفرة، إلى جانب ميزاتها وأسعارها. قد تلاحظ أنك بحاجة إلى مراجعة خطة الشراء، مثلاً، قد تكتشف أن منتجاً بالميزات المحددة التي تريدها غير متوفر ضمن حدود إنفاقك، وفي هذه الحالة، عليك أن تغيّر المعايير، أو حدود الإنفاق.

طرق الدفع Payment Methods

تطرح كل عملية شراء خيارين هما: السلعة أو الخدمة التي ستشتريها، وكيفية الدفع لشرائها. في بعض الأحيان، يكون الدفع نقداً هو خيارك الوحيد. وفي أحيان أخرى، يمكنك الاختيار من بين عدة طرائق للدفع، مثل تحرير شيك، أو الدفع بواسطة بطاقة "مدى"، أو بطاقة ائتمان، أو الحصول على قرض شخصي.



توفر كل طريقة دفع مزايا مختلفة، ونذكر منها ما يلي:

- قد يساعد الدفع نقدًا في منع الإفراط في الإنفاق.
- توفر بطاقات الائتمان الحماية في حال واجهت مشكلة مع الغرض الذي تم شراؤه، ورغبت في تقديم اعتراض على المبلغ المدفوع.
- قد تكون القروض ضرورية لإجراء عمليات شراء كبيرة، مثل السيارات، ويمكن أن تمتد إلى سنوات عديدة، لتصبح عملية الشراء ممكنة.



دورك لتفكر

كيف يمكنك تطوير قدرتك على تحمّل المسؤولية المالية عند اتخاذ قرارات الشراء؟

إجراء عملية الشراء Making the Purchase

بعد أن تجمع كافة المعلومات، وتتخذ قرارًا بشأن السلعة أو الخدمة التي تلبّي احتياجاتك على أكمل وجه، يمكنك عندها إجراء عملية الشراء التي تتلخّص في الخطوات التالية:

- تحقق من السلعة بعناية لتتأكد من أنها في حالة جيدة.
- إذا كانت السلعة مغلّفة في علبة، يجب أن تكون العلبة مغلقة بإحكام، وفي حال تمت إعادة إغلاق العلبة، فأخرج السلعة منها، وافحصها لتتأكد من أنها غير تالفة، أو اطلب الحصول على سلعة مماثلة أخرى في علبة مغلقة بإحكام.
- احرص على الاحتفاظ بالإيصال كدليل على الضمان.
- اطلع على الفترة الزمنية التي يمكن خلالها استبدال السلعة أو إرجاعها إذا وجدت خللاً فيها.
- تحقّق من تكاليف التوصيل، إذ قد تتمكن من توفير المال عن طريق استلام السلعة بنفسك مباشرةً من المتجر.

تقييم عملية الشراء Evaluating the Purchase

بعد شراء السلعة أو الخدمة وتجربتها، عليك أن تفكّر في عملية الشراء التي أجريتها. قد تلاحظ أحيانًا أن شعورك تغيّر حيال السلعة أو الخدمة بعد زوال الشعور بالحماسة والرغبة في الشراء.

لذلك، بعد إجراء عملية شراء، اسأل نفسك الأسئلة التالية:

- ما مدى رضاي عن عملية الشراء؟
- هل أتبعْتُ خطة الشراء الخاصة بي؟
- هل حصلتُ على قيمة جيدة مقابل المال الذي أنفقته؟
- هل تلبي السلعة أو الخدمة الرغبة أو الحاجة التي دفعت بي إلى شرائها؟
- هل تتوفر طرائق أخرى تساعدني في الاختيار أو الشراء بشكل أفضل؟
- في حال أردت إجراء عملية الشراء مرة أخرى، فهل سأختار شراء السلعة نفسها؟

ستسمح لك الإجابة عن هذه الأسئلة بالتعلّم من تجربة الشراء الخاصة بك لتتمكن من الاستمرار في اتخاذ قرارات شراء مناسبة. وتذكّر أنه، في بعض الأحيان، يتمثّل الخيار الصحيح في عدم الشراء!

◀ ما آخر عملية شراء قمت بها من خلال الإنترنت؟ وهل كنت راضيًا عنها؟



أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. أي مما يلي يُعدّ من مزايا إعداد خطة شراء؟
 - أ. شعور المشتري بالندم.
 - ب. الاستفادة من الموارد المحدودة إلى أقصى حدّ ممكن.
 - ج. تعزيز الإنفاق الاندفاعي.
 - د. المساعدة في اختيار المنتجات بشكل سيئ.
2. يجب اختيار الأشياء التي تلبي الرغبات والاحتياجات.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
3. من المفيد تحديد معايير عملية الشراء الخاصة بك.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
4. أيّ خيار ممّا يلي لا يتعلق بتقييم عملية شراءٍ ما؟
 - أ. ذهابك إلى السوق بمفردك أو برفقة أصدقائك.
 - ب. مدى رضاك عن عملية الشراء.
 - ج. ما إذا كانت عملية الشراء ذات قيمة جيدة مقابل المال الذي أنفق.
 - د. ما إذا كانت عملية الشراء تلبي احتياجاتك أو رغباتك.
5. أيّ ممّا يلي لا يُعدّ عادةً من أهداف شخص يتحمل مسؤولية مالية؟
 - أ. التمتع بنمط حياة مريح.
 - ب. تلبية رغباته واحتياجاته الخاصة.
 - ج. خسارة كلّ أصوله المالية.
 - د. ادّخار المال لظروف مستقبلية غير معروفة.
6. تكلفة الفرصة البديلة هي خيار أو منفعة يُتنازل عنه.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ

تقييم الفصل الثاني

ملخص

- **1.2** تُشير الاحتياجات إلى الضروريات المطلوبة للعيش، مثل الغذاء، والمياه، والملابس، والمسكن، والرعاية الطبية. أما الرغبات، فهي ما نرغب في الحصول عليه لأسباب تتجاوز العيش والاحتياجات الأساسية.
- من شأن الموارد المالية المحدودة أن تحدّ من قدرتنا على تلبية جميع الاحتياجات والرغبات، التي غالباً ما تكون غير محدودة وتمومع مرور الوقت.
- **2.2** تكون استراتيجيات الشراء عقلانية، وعاطفية، واندفاعية.
- تشمل استراتيجيات الشراء العقلاني الاقتصاد في الشراء والاستفادة المثلى. وعند استخدام هذه الاستراتيجيات بحكمة، فإنها تساعدك في الحفاظ على انخفاض الأسعار.
- قد يساهم الشراء العاطفي والاندفاعي، بالإضافة إلى الاستفادة المثلى، في الإفراط في الإنفاق.
- **3.2** بهدف تعزيز القوة الشرائية إلى أقصى حدّ، على المستهلكين استخدام استراتيجيات قبل التسوّق، وأثناءه، وبعده.
- يساعد التسوّق بالمقارنة في تحديد أسعار السلع، وميزاتها، والعروض الخاصة.
- يجب مراجعة عملية الشراء للمساعدة في إعداد استراتيجيات شراء مستقبلية.
- **4.2** يجب على المتسوّق المسؤول تحمّل مسؤولية مالية، وتتضمن التخطيط للدخل الخاص، والإنفاق، والادّخار لتحقيق الأهداف المالية. أما انعدام المسؤولية المالية، فيؤدّي إلى عدم القدرة على الحفاظ على نمط الحياة الاعتيادي.
- تضمّ خطة الشراء تحديد هدف الإنفاق الخاص بك، واختيار الشيء الذي تريد شراءه، وتحديد المعايير، ووضع مخطط زمني، وحدّ للإنفاق.
- يتضمن تنفيذ خطة الشراء التسوّق بالمقارنة، والاختيار بين طرائق الدفع المختلفة، وإجراء عملية الشراء، وتقييم عملية الشراء لتتمكن من اتخاذ خيارات أفضل في المستقبل.



المصطلحات الرئيسية

في كل درس، اربط كل مصطلح بتعريفه الخاص عن طريق كتابة حرف التعريف الصحيح في خانة الإجابة.

الدرس 1.2

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|------------------------|--------|---|
| 1 الدخل المتاح للإنفاق | | أ تشير إلى ما يرغب الأشخاص في الحصول عليه لأسباب تتجاوز العيش والاحتياجات الأساسية. |
| 2 الموارد المالية | | ب الدخل المتوفر للإنفاق بعد دفع تكلفة الاحتياجات الأساسية. |
| 3 الاحتياجات | | ج أموال أو أصول أخرى ذات قيمة تُستخدم للحصول على السلع والخدمات. |
| 4 الرغبات | | د ضرورات العيش التي يجب أن تحصل عليها. |

الدرس 2.2

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|----------------------|--------|---|
| 1 الاقتصاد في الشراء | | أ شراء شيء ما على الفور دون التفكير ملياً أو التخطيط مسبقاً. |
| 2 الشراء العاطفي | | ب تحديد الإنتاج والأسعار من خلال المنافسة بين الشركات التجارية الخاصة. |
| 3 الشراء الاندفاعي | | ج القيمة المالية التي يستحقها المنتج أو المنفعة منه. |
| 4 اقتصاد السوق | | د عملية اختيار السلع والخدمات استناداً إلى الاحتياجات، والرغبات، والخيارات. |
| 5 الاستفادة المثلى | | ه إنفاق أكثر من المبلغ المخصص. |
| 6 الإفراط في الإنفاق | | و عملية شراء المنتجات استناداً إلى الرغبة بدلاً من المنطق العقلاني. |
| 7 الشراء العقلاني | | ز ادّخار المال قدر الإمكان، وإنفاقه عند الضرورة فقط. |
| 8 القيمة | | ح إنفاق المال بأفضل طريقة للانتفاع به قدر المستطاع. |

الدرس 3.2

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|---------------------|--------|--|
| 1 الإفلاس | | أ الشخص الذي يشتري السلع للاستخدام الشخصي. |
| 2 التسوّق بالمقارنة | | ب الإعلان بموجب القانون عن عدم قدرة شخص أو منظمة على سداد الديون. |
| 3 المستهلك | | ج تكلفة الوحدة المنفردة عند بيعها ضمن حزمة متعددة الوحدات. |
| 4 سعر الوحدة | | د التحقق من الأسعار، والعلامات التجارية، والجودة بين عدد من البائعين لضمان الحصول على أفضل صفقة. |

الدرس 4.2

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|----------------------------------|--------|---|
| 1 الميزانية | | أ عملية اعتماد الخيارات التي تعكس الأهداف من خلال التفكير في الإيجابيات والسلبيات، إلى جانب التكاليف. |
| 2 خطة الشراء | | ب عدم الوفاء بالتزاماتك المالية لتحقيق أهدافك، وتلبية احتياجاتك. |
| 3 المعايير | | ج الحدّ الأقصى للمبلغ الذي تنوي دفعه مقابل سلعة معينة. |
| 4 انعدام المسؤولية المالية | | د القيمة أو المنفعة التي يُتنازل عنها عند الاختيار بين خيارين أو أكثر. |
| 5 المسؤولية المالية | | هـ مقاييس أو قواعد يمكن الاستناد إليها لتقييم شيء ما. |
| 6 تكلفة الفرصة البديلة | | و خطة توضح مقدار الأموال التي تُكتسب وتُنفق خلال فترة زمنية محددة. |
| 7 حدّ الإنفاق | | ز القدرة على تحقيق أهدافك المالية من خلال التخطيط للدخل، والنفقات، والمدّخرات. |
| 8 العملية المنتظمة لاتخاذ القرار | | ح طريقة منظمة لاتخاذ قرارات مناسبة عند الشراء. |



الأسئلة

1. وضح كيف تختلف الرغبات عن الاحتياجات، واذكر بعض الرغبات التي لديك.

2. كيف تحدّ الموارد المالية من خيارات الإنفاق لدى الشخص؟

3. ما المقصود بالدخل المتاح للإنفاق؟ وكيف يؤثر على إنفاقك؟

4. ما المقصود بالشراء العقلاني؟

5. اشرح لماذا يؤدي كل من الشراء العاطفي والاندفاعي إلى شعور المشتري بالندم في معظم الأحيان.

6. ما المقصود باستراتيجية الاقتصاد؟ وكيف تؤثر هذه الاستراتيجية على طلب المستهلك وعلى الأسعار في السوق؟

7. أعدّ قائمة بالخطوات التي يمكنك اتباعها أثناء التسوّق لاتخاذ قرارات شراء أفضل.

8. اشرح أهمية الاحتفاظ بالإيصالات بعد شراء منتج ما.

9. ناقش الخطوات التي يمكنك اتباعها بعد عملية الشراء للمساعدة في ضمان تجربة تسوّق أفضل الآن وفي المستقبل.

10. كيف ترتبط العملية المنتظمة لاتخاذ القرار بتحمّل المسؤولية المالية؟

11. ماذا يعني أن يتحمل الشخص مسؤولية مالية؟

12. ما إيجابيات استخدام خطة شراء؟



التمرينات

اختر الإجابة الصحيحة.

1. أي مما يلي يُعدّ مثلاً على "الرغبات"؟
 - أ. المياه.
 - ب. الغذاء.
 - ج. العطلة.
 - د. المسكن.
2. يُستخدم الدخل المتاح للإنفاق لشراء الأغراض التي تحتاج إليها.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
3. تتوفر خيارات عديدة للأشخاص الذين يملكون موارد مالية محدودة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
4. يؤدي اقتصاد السوق دوراً مهماً في تحديد الأسعار.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
5. أي مما يلي يُعدّ وصفاً دقيقاً لأحد دوافع الشراء العاطفي؟
 - أ. التباهي.
 - ب. الاستمرارية.
 - ج. الاقتصاد.
 - د. الكمية.
6. تتحقق الاستفادة المثلى عندما:
 - أ. يشتري المستهلكون منتجات بكميات صغيرة.
 - ب. يشتري المستهلكون المنتجات الخاضعة للتخفيضات.
 - ج. يستخدم المستهلكون المنتجات على الفور.
 - د. يشتري المستهلكون منتجات منخفضة الجودة.
7. يساعد التسوّق بالمقارنة في تحقيق أقصى استفادة ممكنة من تجربة التسوّق.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ

8. عند التخطيط لعملية الشراء، يجب:
- أ. ألا يكون لديك أدنى فكرة عما تريده.
 - ب. ألا تحدّد الميزانية.
 - ج. أن تفكر في كيفية دفع تكلفة الغرض.
 - د. أن تنسى قائمة التسوّق الخاصة بك.
9. يُقصد بالتخفيضات على البضائع القديمة عرض السلع بسعر مخفّف لفترة زمنية قصيرة.
- أ. صواب
 - ب. خطأ
10. أيّ ممّا يلي لا يُعدّ خطوة مهمّة عند إعداد خطة شراء؟
- أ. تحديد هدف الإنفاق.
 - ب. اختيار الغرض الذي تريد شراءه.
 - ج. عدم وضع مخطط زمني.
 - د. تحديد المعايير.
11. حدّ الإنفاق هو الحدّ الأدنى للمبلغ الذي تنوي دفعه مقابل غرض معين.
- أ. صواب
 - ب. خطأ
12. أيّ ممّا يلي لا يُعدّ صحيحًا عند إجراء عملية الشراء؟
- أ. التحقق من حالة الغرض.
 - ب. الحرص على الاحتفاظ بالإيصال كدليل على الضمان.
 - ج. عدم الاطلاع على سياسات التبديل أو الإرجاع.
 - د. التحقق من تكاليف التوصيل.



حالة دراسية بسيطة

شركة ياسر لتأجير السيارات

وسّع ياسر نطاق أعمال شركة تأجير السيارات الخاصة به وذلك بافتتاح فرع في الرياض، وقد تلقى عبدالله؛ المدير الجديد في الرياض، طلبات من خمس شركات ترغب في الحصول على الخدمات التي يقدمها ياسر، ويحتاج عبدالله الآن إلى تحديد السيارات التي ستكون متاحة لتأجيرها للعملاء. طلب ياسر من عبدالله إعداد خطة شراء يوصي فيها بالسيارات التي ستكون مناسبة لعملاء الشركات في الرياض.

1. هل يجب أن يختار عبدالله السيارات التي تلبي احتياجات العملاء أم رغباتهم؟ وضح إجابتك.

2. يحتاج عبدالله إلى إعداد استراتيجية شراء. اشرح ما إذا كان عليه اعتماد استراتيجية شراء عقلاني بهدف الاقتصاد أم الاستفادة المثلى.

اختار عبدالله استراتيجية الشراء التي سيستخدمها، ويحتاج الآن إلى اختيار السيارات التي ستكون مناسبة لعملائه في الرياض. وقرّر عبدالله أخيراً إجراء تسوّق بالمقارنة مع شركات محلية أخرى لتأجير السيارات.

3. ما العوامل المهمّة التي يجب أن يراعيها عبدالله عند إجراء تسوّق بالمقارنة؟

3 الابدخار



لماذا يدّخر الناس المال؟



الدروس

1.3 ما المقصود بالتضخم؟

2.3 ما المقصود بإعداد الميزانية؟

3.3 ما طرائق حفظ السجلات؟

4.3 ما المقصود بالخطة المالية؟

عندما تصبح مستقلاً مالياً، وتبدأ باكتساب دخلك الخاص، من المهم أن تدّخر المال، وتفهم كيفية إنفاقه بطريقة مسؤولة. إنّ ادّخار المال يعني حفظه جانباً في مكان آمن، وغالباً ما يكون ذلك من أجل إجراء عملية شرائية كبيرة، أو الاستثمار في وقت لاحق. في هذا الفصل، ستتعرف على كيفية إعداد الميزانية، ووضع الخطط المالية لضمان قدرتك على القيام بعمليات شرائية كبيرة في المستقبل. وستبدأ أيضاً بفهم كيفية تأثير التضخم على قيمة أموالك، وقوتها الشرائية.



1.3 ما المقصود بالتضخم؟

رابط الدرس الرقمي



www.iem.edu.sa

أهداف التعلم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
- شرح التضخم وكيفية قياسه.
- وصف كيفية تأثير التضخم على القوة الشرائية.

المصطلحات الرئيسية

| | | |
|---------------------|----------------------------|-----------------------|
| التضخم | Inflation | سلة السلع والخدمات |
| مؤشر أسعار المستهلك | Consumer Price Index (CPI) | Purchasing Power |
| سعر التجزئة | Retail Price | القيمة الزمنية للنقود |
| | | Time Value of Money |

التضخم Inflation

في عام 2000م، بلغ متوسط سعر المنزل في المملكة العربية السعودية 600,000 ر.س، فيما تراوح متوسط سعر السيارة الجديدة بين 60,000 و100,000 ر.س. أما اليوم، فقد أصبح سعر المنزل والسيارة أعلى بكثير، ولم ترتفع تكلفة السلع باهظة الثمن فقط، بل شمل ذلك جميع السلع، ويعود السبب إلى **التضخم Inflation**. فالتضخم يعكس مقدار ارتفاع الأسعار مع مرور الوقت.

التضخم

ارتفاع في المستوى العام
لأسعار السلع والخدمات



كم كان سعر البرجر في عام 2000م؟ وكم يبلغ سعره اليوم؟

المعرفة المالية

76



وزارة التعليم

Ministry of Education

2022 - 1444

قياس التضخم Measuring Inflation

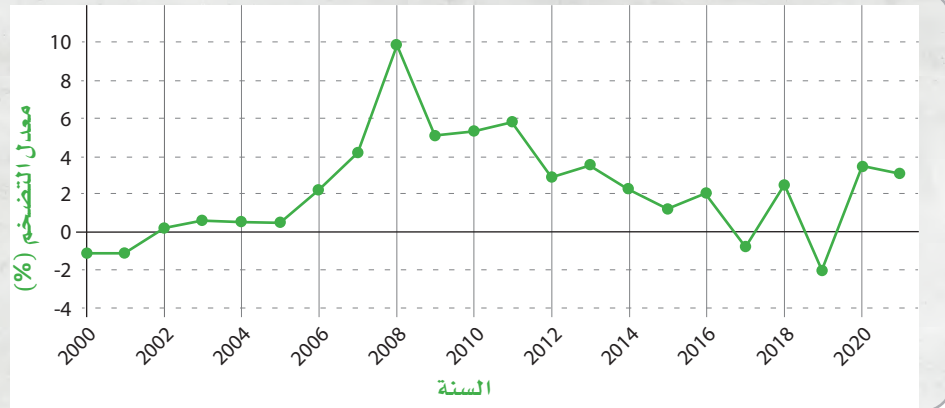
يُقاس التضخم من قبل الهيئة العامة للإحصاء في المملكة العربية السعودية، وذلك عن طريق استخدام أداة تسمى **مؤشر أسعار المستهلك Consumer Price Index (CPI)**. تقيس الهيئة العامة تغير النسبة المئوية في **سعر التجزئة Retail Price Index لسلة السلع والخدمات Basket of Goods and Services** وعادةً ما تضم سلة السلع والخدمات السعودية ما يلي:

- الغذاء والمشروبات.
- السكن والمرافق الأخرى.
- وسائل المواصلات.
- الأثاث والسلع المنزلية.
- الملابس، والأحذية، والاتصالات.

يعمل مؤشر أسعار المستهلك على مقارنة أسعار السلع والخدمات في سلة السوق لمعرفة مدى تغيرها من عام إلى آخر، فمثلاً، إذا كان سعر السلعة 1.00 ر.س في العام الماضي وأصبح الآن 1.12 ر.س، فهذا يعني زيادة في السعر تصل إلى نسبة 12%.

$$\frac{1.12 \text{ ر.س} - 1.00 \text{ ر.س}}{1.00 \text{ ر.س}}$$

يُظهر الشكل 1.1.3 أدناه معدلات التضخم التي قيست بواسطة مؤشر أسعار المستهلك منذ عام 2000م.



الشكل 1.1.3

معدل التضخم في المملكة العربية السعودية من عام 2000م إلى عام 2021م (المصدر: Macrotrends)

هل الأفضل لشخص ما أن يشتري أول منزل له في عام 2019م أم 2020م؟ وضح إجابتك.

القوة الشرائية

قيمة المال التي تقاس بعدد السلع والخدمات التي يمكن شراؤها

التضخم مقابل القوة الشرائية Inflation Versus Purchasing Power

تتغير **القوة الشرائية Purchasing Power** للأموال مع مرور الوقت؛ فعند حدوث التضخم، لا يحتفظ الريال الواحد بالقيمة عينها، وكلما ارتفع التضخم، انخفضت القوة الشرائية الحقيقية لكل ريال.

بما أن القوة الشرائية تنخفض مع مرور الوقت مع ارتفاع التضخم، فإن أجور الموظفين ورواتبهم ستمكّنهم من شراء سلع أقل نظرًا لارتفاع الأسعار، هذا يعني أنه يجب عليك كسب المزيد من المال كل عام للحفاظ على مستوى المعيشة نفسه.

وحتى لو تمكن أصحاب العمل من زيادة راتبك كل عام،
فذلك لا يعني بالضرورة أن مستوى معيشتك سيتغير:

- إذا كانت زيادة راتبك تساوي معدل التضخم، فلن يتغير مستوى معيشتك.
 - إذا كانت زيادة راتبك أعلى من معدل التضخم، فقد يرتفع مستوى معيشتك.
 - إذا كانت زيادة راتبك أقل من معدل التضخم، فسينخفض مستوى معيشتك.
- خلال فترات التضخم، يجب أن تأخذ في الاعتبار أيضًا تأثير **القيمة الزمنية للنقود** **Time Value of Money** على القوة الشرائية. ويستند هذا المفهوم إلى مبدأ يفترض أن الأسعار تستمر في الارتفاع. مثلًا، لنفترض أنك اليوم أقرضت صديقًا 20 ر.س، ووعدهك بسداد هذا المبلغ بعد عام واحد من اليوم:

- لن يحتفظ المال الذي تتلقاه بعد عام واحد بالقيمة عينها التي يملكها اليوم.
- ستكون الأسعار مرتفعة أكثر بسبب التضخم.
- لن تتمكن من شراء نفس الكمية من السلع والخدمات التي تشتريها اليوم بقيمة 20 ر.س.

التضخم مقابل الناتج المحلي الإجمالي Inflation Versus Gross Domestic Product

تتمثل إحدى الطرائق الشائعة المستخدمة لقياس الأداء الاقتصادي لدولة ما في الناتج المحلي الإجمالي (GDP). وسبق تناول هذا المصطلح الرئيس في الفصل الأول. يشمل الناتج المحلي الإجمالي إنتاج السلع والخدمات الجديدة التي يشتريها المستهلكون داخل الدولة، مثل السيارات، والهواتف الذكية، والملابس، وقص الشعر، ويشمل أيضًا الإنفاق الحكومي على مشروعات البنية التحتية مثل إنشاء الطرقات الفرعية والطرقات السريعة، والخدمات الأساسية مثل مراكز الشرطة والتجهيزات الدفاعية والعسكرية.

فضلاً عن ذلك، إن المنتجات التي تُصدّر إلى الدول الأخرى، تدرج أيضًا ضمن الناتج المحلي الإجمالي. كما تعود النسبة الأكبر من الناتج المحلي الإجمالي السعودي إلى صادرات النفط الخام. ولكن الصادرات غير النفطية

القيمة الزمنية للنقود
مفهوم يشير إلى أن قيمة الريال الواحد الذي تتلقاه في المستقبل أقل من قيمة الريال الواحد الذي تتلقاه في الحاضر (اليوم)

شهدت نموًا متزايدًا وسجلت في الأشهر
الثلاثة الأولى من العام 2022م زيادة بنسبة
29.4%.

إن مقارنة الناتج المحلي الإجمالي على مدى عدة سنوات
تُعدّ مؤشرًا فعالًا لمعرفة ما إذا كان الاقتصاد قويًا أم ضعيفًا.
فعندما يشهد الناتج المحلي الإجمالي نموًا، تكون الدولة في طور إنتاج المزيد
من السلع والخدمات. وعمومًا، ينتج عن ذلك زيادة في عدد الوظائف ودخل أعلى
للمستهلكين يمكن إنفاقه ومستوى معيشة أفضل. ويكون العكس صحيحًا في حال
شهد الناتج المحلي الإجمالي تراجعًا.

وعند تقييم الناتج المحلي الإجمالي، يُعدّ التضخم عاملًا مهمًا؛ ففي حال
ارتفعت الأسعار، قد تكون الزيادة في الناتج المحلي الإجمالي ناتجة عن التضخم،
وليس نتيجة ارتفاع مستويات الإنتاج. فمثلًا، إذا ارتفع الناتج المحلي الإجمالي
بنسبة 4% العام الماضي، وارتفعت الأسعار بشكل عام بنسبة 2% فذلك يشير
إلى أن إنتاج المزيد من السلع والخدمات كان بنسبة 2% فقط، في هذه الحالة،
تم تعديل الناتج المحلي الإجمالي بسبب التضخم.



دورك لتفكر

ما قطاع العمل الذي توّد الانضمام إليه عندما تكبر؟ هل تم ذكر هذا القطاع في رؤية السعودية 2030؟

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

- يساهم التضخم في زيادة تكلفة منتج ما مع مرور الوقت.
أ. صواب ب. خطأ
- أيّ ممّا يلي لا يمكن العثور عليه في سلة سلع مؤشر أسعار المستهلك؟
أ. الغذاء والمشروبات.
ب. وسائل المواصلات.
ج. النفط الخام.
د. السكن والمرافق الأخرى.
- أيّ ممّا يلي لا يؤثر على الناتج المحلي الإجمالي؟
أ. مشتريات المستهلك.
ب. السلع المصدّرة.
ج. السلع المستوردة.
د. الإنفاق الحكومي على مشروعات البنية التحتية.
- فيما يشهد الناتج المحلي الإجمالي تراجعاً، تكون الدولة في طور إنتاج المزيد من السلع والخدمات.
أ. صواب ب. خطأ
- أيّ ممّا يلي غير صحيح؟
أ. لا تتغير القوة الشرائية لأموالك بالريال السعودي مع مرور الوقت.
ب. يساهم التضخم في تغيير قيمة الريال السعودي.
ج. تقيس القوة الشرائية عدد الخدمات التي يمكن للريال شراؤها.
د. كلما ارتفع التضخم، انخفضت القوة الشرائية للريال.



رابط الدرس الرقمي



www.ien.edu.sa

2.3 ما المقصود بإعداد الميزانية؟

أهداف التعلم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
- تحديد الهدف من الميزانية الشخصية.
- شرح كيفية إعداد الميزانية الشخصية.

المصطلحات الرئيسية

| | | | |
|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Mortgage | الرهن العقاري | Income | الدخل |
| Charitable Giving | التبرعات الخيرية | Fixed Expenses | النفقات الثابتة |
| Variances | الانحرافات | Variable Expenses | النفقات المتغيرة |

إعداد الميزانية Budgeting

إحدى أهم مراحل إدارة أموالك هي مرحلة إعداد الميزانية، وعادةً ما تهدف الميزانية إلى وضع خطة تحدد كيف ستنفق المال و/أو تدخره، وتستخدم بالتالي لتسجيل ما يلي:

- الدخل (التدفقات النقدية الداخلة).
- النفقات (التدفقات النقدية الخارجة).

توضح الميزانية الدخل والنفقات المقدّرة لتساعدك في إنشاء خطة مالية.

ويجب إعداد الميزانية لتساعدك في تحقيق أهدافك المالية، مثل:

- دفع النفقات الحالية، كالفواتير المنزلية، ورسوم العضويات والاشتراكات.
- التخطيط لعمليات شرائية متوسطة الأجل، ك شراء غسالة أو سيارة جديدة.
- الادّخار للمستقبل، مثل شراء منزل أو الاستعداد لمرحلة التقاعد.



◀ ما الفواتير المعتاد سدادها التي تحتاج الأسرة إلى إدراجها في الميزانية؟

الخطوات التي يجب اتباعها لإعداد ميزانية:

تحقق أولاً من المبلغ المتوفر لديك
للإنفاق أو الادّخار.



الخطوة
1

بعد ذلك، حدّد المبلغ الذي تود ادّخاره،
والمبلغ الذي تنوي إنفاقه.



الخطوة
2

أخيراً، اختر السلع أو الخدمات التي
خصّصت لها مبلغ الإنفاق.



الخطوة
3



تذكر أن الميزانية تعتبر خطة، وقد يختلف كل من دخلك، ومدّخراتك، ونفقاتك الفعلية عمّا هو مخطّط له؛ لذلك، يمكنك مقارنة نفقاتك ومدّخراتك الفعلية بالميزانية التي قمت بإعدادها لتتمكن من تقييم مدى نجاح خطتك، إذ تساعدك هذه الطريقة في إعداد ميزانيات أفضل في المستقبل. غالبًا ما يتم إعداد الميزانية على أساس نسبة 50-30-20 من أجل توزيع الدخل. بالتالي، عليك إعداد ميزانيتك وفقًا لما يلي:

الاحتياجات

50%

يجب أن تتفق 50% من دخلك على احتياجات قد تتضمن ما يلي:

- السكن (رسوم الإيجار أو الرهن العقاري)
- الطعام
- فواتير مرافق الخدمات
- وسائل المواصلات

الترغبات

30%

يمكن أن تتفق 30% من دخلك على رغبات قد تتضمن ما يلي:

- الرحلات والإجازات
- المطاعم
- شراء ملابس من علامات تجارية معروفة
- المجوهرات

الادّخار والاستثمار

20%

يجب أن تخصّص 20% من دخلك للاّدّخار والاستثمار، وقد يتضمّن ما يلي:

- الادّخار في حساب مصرفي
- سداد الديون
- الاستثمارات

إعداد ميزانية Budget Preparing a Budget

بهدف إعداد ميزانية شخصية، يجب اتباع أربع خطوات بسيطة. يعرض الشكل 1.2.3 نموذجاً عن الميزانية. يمكنك الاطلاع على كل جزء من الميزانية أثناء قراءة الخطوات التي يجب اتباعها لإعدادها في الفقرات التالية.

الشكل 1.2.3
الميزانية الشخصية

| الدخل | أسبوعياً (ر.س) | شهرياً (ر.س) | سنوياً (ر.س) |
|----------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| مصروف | 100 | 400 | 4,800 |
| مصروف وجبة الغداء | 25 | 100 | 1,200 |
| مصروف آخر | 50 | 200 | 2,400 |
| إجمالي الدخل | 175 | 700 | 8,400 |
| المدّخرات | | | |
| إيداع في حساب الادّخار | 20 | 80 | 960 |
| إجمالي المدّخرات | 20 | 80 | 960 |
| النفقات | | | |
| الملابس والأحذية | 35 | 140 | 1,680 |
| وجبات الغداء | 25 | 100 | 1,200 |
| فاتورة الهاتف | 25 | 100 | 1,200 |
| الأنشطة الترفيهية | 70 | 280 | 3,360 |
| إجمالي النفقات | 155 | 620 | 7,440 |
| إجمالي المدّخرات والنفقات | 175 | 700 | 8,400 |

الخطوة 1: قُدّر الدخل Step 1: Estimate Income

قد تتعدد مصادر **الدخل Income** الخاصة بك. وسواء أكان هذا المال مكتسباً أم غير مكتسب، عليك تتبّع مصدره، وعدد المرات التي تتلقى فيها هذا المبلغ. وبما أنّ إعداد معظم الميزانيات يحدث مرة واحدة في السنة، فإنه يتوجب عليك حساب دخلك على مدار عام كامل. راجع الشكل 1.2.3 الذي يوضح جدول الميزانية، وتحقق من إجمالي الدخل السنوي الذي يُقدّر بـ 8,400 ر.س، قد تتلقى دخلاً على أساس:

- أسبوعي: قد يتمثل في مصروف وجبة غداء.
- شهري: قد يتمثل في مصروف شهري.
- سنوي: قد يتمثل في هدايا العيد (العيدية).

الدخل

المال الذي يكسبه أو يتلقاه شخص أو شركة ما



بصرف النظر عن الوقت الذي تتلقى فيه الدخل، يمكنك حسابه على أساس ميزانية شهرية أو سنوية؛ ففي حال تلقيت دخلاً أسبوعياً، اضرب المبلغ الأسبوعي في 4 لحساب المبلغ الإجمالي في الشهر. مثلاً، إن مبلغ 10 ر.س الذي تتلقاه أسبوعياً يساوي 40 ر.س في الشهر (يمكنك تقريب الرقم إلى أقرب رقم صحيح طالما أن إجمالي المبلغ السنوي دقيق). وفي حال تلقيت دخلك على أساس شهري، يمكنك ضرب المبلغ في 12 لتحصل على دخلك السنوي.

وحيث تطلع على الميزانية من منظور شامل، أي المال الذي تكسبه وتنفقه خلال عام كامل، قد تتغير طريقة تفكيرك في المال. قم بإعداد مخطط الميزانية الموضح في الشكل 1.2.3 في دفترك، أو في جدول بيانات على حاسوبك، وأدخل دخلك المقدر للعام المقبل.

الخطوة 2: خطط للادّخار Step 2: Plan Savings

خصّص مبلغاً من المال لادّخاره قبل التفكير في النفقات الأخرى؛ فلو خطّطت أولاً للمبلغ الذي ستنفقه، قد لا يبقى لديك المال الكافي للادّخار. لذلك، أدخل مبلغاً معيناً في ميزانيتك ترغب في ادّخاره. فمن خلال ادّخار المال، ستتمكن من دفع احتياجاتك المستقبلية المتوقعة وغير المتوقعة على حد سواء.

راجع خانة المدّخرات السنوية، التي تعرض مبلغ 960 ر.س، في جدول الميزانية الموضح في الشكل 1.2.3.

- كيف ستنفق هذا المال في نهاية العام؟
- هل ستواصل الادّخار لإجراء عملية شرائية أكبر؟
- هل يُعدّ هذا المبلغ المدّخر كافياً لكل عام، أم ترغب في زيادة مدّخراتك الأسبوعية/ الشهرية؟



◀ لماذا قد يختلف إنفاقك عمّا خططت له؟

الخطوة 3: قَدِّر النفقات Step 3: Estimate Expenses

تمثّل النفقات الأغراض التي تتفق عليها المال، وتشمل ما يلي:

- الملابس.
 - وجبات الغداء في المدرسة.
 - الاشتراكات.
- وتمثّل النفقات أيضًا دفع الأقساط على أحد الأصول التي اشتريتها، كسيارة مثلاً. أما النفقات الأخرى، فقد تتعلق بتكاليف المعيشة، والأنشطة الترفيهية؛ لذلك، إنَّ تتبّع نفقاتك اليومية يساعدك في تقدير نفقاتك المستقبلية، وإذا كنت تحاول ضبط نفقاتك، فمن المجدي التحقق من المبالغ الفعلية التي تنفقها حالياً لكل حساب، أو عملية شرائية.

راجع مبالغ النفقات الموضحة في جدول الميزانية في الشكل 1.2.3.

- هل تعتبر هذه الأرقام واقعية بالنسبة لك؟
- هل من نفقات أخرى تود إدراجها في ميزانيتك؟

أعدّ ميزانيتك الخاصة، وأدرج فيها النفقات الأخرى.

النفقات Expenses

تتخذ النفقات شكلين، هما **النفقات الثابتة Fixed Expenses** و**النفقات المتغيرة Variable Expenses**.

وقد تشمل النفقات الثابتة المنتظمة ما يلي:

- الإيجار أو **الرهن العقاري Mortgage** لمكان إقامة عائلتك:
 - أحياناً يوقع المستأجرون على عقد إيجار ينص على دفع مبلغ سنوي ثابت مقابل الإيجار، بحيث لا يتغير طوال مدة الإيجار.
 - يوقع مالكو المنازل على عقد رهن عقاري ينص على تسديد دفعة شهرية لمالك العقار حتى سداد الدفعة النهائية. وفي حال التخلف عن سداد المدفوعات، يمكن مطالبة مشتري المنزل بمغادرة العقار، كما أنه قد يخسر كل الأموال التي دفعها سابقاً.
 - التأمين على منزل عائلتك أو سيارتك:
 - غالباً ما تُدفع رسوم التأمين على أساس شهري أو سنوي.
 - لا يمكنك قيادة السيارة بشكل قانوني في المملكة العربية السعودية بدون تأمين عليها.
 - مدفوعات السيارة في حال شرائها عبر اقتراض المال من جهة دائنة:
 - عادةً ما تكون دفعات السيارة الشهرية ثابتة طوال مدة القرض.
 - قد يكون القرض مضموناً أو غير مضمون مقابل السيارة.
- تجري النفقات الثابتة بشكل منتظم كل شهر، ويجب سدادها حتى لو كان الدخل أقل من المتوقع. وفي حال بقي الدخل منخفضاً، يجب الحدّ من بعض النفقات الثابتة أو التخلص منها.

النفقات الثابتة

التكاليف التي لا تتغير كل شهر

النفقات المتغيرة

التكاليف التي قد تشهد ارتفاعاً أو انخفاضاً كل شهر

الرهن العقاري

اتفاقية تسمح باقتراض المال مقابل رهن منزل كضمان للمال المُقرض



فمثلاً، إذا انخفض دخلك بسبب فقدان مصروفك، فقد يتوجب عليك بيع هاتفك الذكي للحد من المدفوعات التي لم تعد قادراً على سدادها. أما النفقات المتغيرة، فتتغير استناداً إلى عدد من العوامل المذكورة أدناه.

ومن الأمثلة على النفقات المتغيرة، نذكر ما يلي:

- فواتير الغاز والكهرباء: عندما يكون الطقس حاراً جداً، سترتفع حتماً تكلفة الكهرباء في منزلك، نظراً لاستهلاكك المزيد من الطاقة.
- أسعار البنزين: قد تتغير النفقات أيضاً مع تغير الأسعار؛ فارتفاع أسعار البنزين مثلاً، سيقابله ارتفاع في تكاليف المواصلات الخاصة بك.
- الطعام، والملابس، والأنشطة الترفيهية: في حال كان دخلك أقل أو نفقاتك أعلى من المتوقع في أحد الأشهر، فقد تفكر في تعديل نفقاتك المتغيرة، فتختار مثلاً تقليل الإنفاق على الأنشطة الترفيهية.

التبرعات الخيرية
التبرع بالمال لمنظمة غير ربحية لمساعدتها على تحقيق أهدافها

تعدّ الزكاة شكلاً من أشكال **التبرعات الخيرية Charitable Giving**، وأحد أركان الإسلام الخمسة. يدفع المسلمون المؤهلون الزكاة بنسبة 2.5% مرة واحدة في العام، وقد تشكل جزءاً من نفقات الشخص الشهرية.

الخطوة 4: وازن ميزانيتك Step 4: Balance the Budget

راجع إجمالي المدّخرات والنفقات في الشكل 1.2.3. تأكد أنّ مجموعهما يساوي تماماً قيمة دخلك الإجمالية. فحين يساوي إجمالي الدخل مجموع النفقات والمدّخرات، تكون قد حققت توازناً في الميزانية.

وفي حال كان مجموع مدّخراتك ونفقاتك أكبر من إجمالي دخلك، عليك تعديل ميزانيتك لتحقيق التوازن بينهما. وبهدف إنجاز هذه الخطوة بنجاح، يجب عليك أن تخفض نفقاتك، أو تدّخر مالياً أقل، أو تزيد دخلك.

وإذا كان مجموع مدّخراتك ونفقاتك أقل من دخلك، عليك

تعديل ميزانيتك مجدداً لتحقيق التوازن بينهما. وفي

هذه الحالة، يمكنك زيادة نفقاتك، أو ادّخار

المزيد من المال، وذلك وفقاً لأولوياتك.

◀ هل تفضّل خفض الإنفاق على وجبات الغداء أم الأنشطة الترفيهية؟ وضح إجابتك.

إعداد تحليل للميزانية Preparing a Budget Analysis

لا تتوقع أن تكون قيمة الدخل، والمدّخرات، والنفقات تمامًا كما خطّطت لها أثناء إعداد ميزانيتك. وسيساعدك التحقق من **الانحرافات Variances** بين دخلك والمبالغ التي أنفقتها في التخطيط بشكل أفضل عند إعداد الميزانيات في المستقبل.

قد تكون انحرافات الميزانية ملائمة أو غير ملائمة:

- يحدث **الانحراف الملائم Favorable Variance** عندما تكسب أو تدّخر أكثر من المبلغ المقدّر، أو حين تنفق أقل من المبلغ الذي حددته.
- يحدث **الانحراف غير الملائم Unfavorable Variance** عندما تكسب أو تدّخر أقل من المبلغ المقدّر، أو حين تنفق أكثر من المبلغ الذي حددته.

يوضح الشكل 2.2.3 انحرافات الميزانية بالريال السعودي والنسب المئوية على حد سواء.

لحساب الانحرافات في الشكل 2.2.3، أكمل العملية الحسابية التالية:

$$\text{النسبة المئوية لانحراف الدخل والمدّخرات والنفقات} = \frac{\text{المبلغ الفعلي - مبلغ الميزانية}}{\text{مبلغ الميزانية}} \times 100$$

إنّ النسبة المئوية للانحراف تحسب الانحرافات في كل صفّ من الجدول على حدة، وبناءً عليه، تحسب النسبة المئوية للانحراف الخاصة بإجمالي الدخل (7% الفرق بين إجمالي المبلغ الفعلي (750 ر.س) وإجمالي مبلغ الميزانية (700 ر.س)). ولا تحسب عن طريق استخدام النسبة المئوية للانحراف الخاصة بالمصروف (+25%) والمصروف الآخر (-25%)، بحيث تلغي هاتان النسبتان بعضهما بعضًا.

عند حساب الانحرافات، ستحصل على رقم سلبي، أو رقم إيجابي. ولا بدّ لك من فهم الانحرافات المحسوبة.

في حال حسبت انحراف الدخل والمدّخرات، وحصلت على أرقام إيجابية، فهذا يعني توفر المزيد من الدخل والمدّخرات. وتعدّ هذه النتيجة ملائمة؛ إذ إنّ توفر المزيد من الدخل والمدّخرات خطوة مفيدة لك. أمّا إذا حسبت انحراف الدخل والمدّخرات، وحصلت على أرقام سلبية، فتعدّ هذه النتيجة غير ملائمة، إذ إنّ إجمالي الدخل والمدّخرات لا يصبّ في مصلحتك.

الانحرافات

الفروقات بين مبالغ الميزانية المخطط لها والمبالغ الفعلية



كما أنّ الحصول على نتيجة إيجابية عند حساب النفقات يُعدّ انحرافاً غير ملائم، وذلك يشير إلى ارتفاع النفقات، ما يعني انخفاض المال المتوفر لديك. وفي هذه الحالة، يُعتبر الانحراف السلبي للنفقات ملائماً، لأنه يشير إلى انخفاض مصروفاتك.

الشكل 2.2.3
انحرافات الميزانية الشخصية
خلال شهر واحد

| النسبة المئوية للانحراف | الانحراف بالريال السعودي | المبلغ الفعلي | مبلغ الميزانية | الدخل |
|-------------------------|--------------------------|---------------|----------------|---------------------------|
| +25% (م)* | +100 ر.س | 500 ر.س | 400 ر.س | مصروف |
| 0% | 0 | 100 | 100 | مصروف وجبة الغداء |
| -25% (غ.م)** | -50 ر.س | 150 | 200 | مصروف آخر |
| +7% (م) | +50 ر.س | 750 | 700 | إجمالي الدخل |
| المدّخرات | | | | |
| +63% (م) | +50 ر.س | 130 | 80 | إيداع في حساب الادّخار |
| +63% (م) | +50 ر.س | 130 | 80 | إجمالي المدّخرات |
| النفقات | | | | |
| -10% (م) | -14 ر.س | 126 | 140 | الملابس والأحذية |
| 0% | 0 | 100 | 100 | وجبات الغداء |
| 0% | 0 | 100 | 100 | فاتورة الهاتف |
| +5% (غ.م) | +14 ر.س | 294 | 280 | الأنشطة الترفيهية |
| 0% | 0 | 620 | 620 | إجمالي النفقات |
| +7% (م) | +50 ر.س | 750 | 700 | إجمالي المدّخرات والنفقات |

* (م): انحراف ملائم
** (غ.م): انحراف غير ملائم



دورك لتفكر

كيف تساعدك الميزانية في تعزيز مسؤوليتك المالية؟

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. أيّ ممّا يلي لا يتعلّق بخطوات إعداد الميزانية؟
 - أ. إدراج الدخل المُقدّر.
 - ب. إدراج النفقات المُقدّرة.
 - ج. إعداد خطة مالية.
 - د. تسجيل الأرقام الفعلية.
2. تضمن لك الخطة المالية عدم الإفراط في الإنفاق.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
3. أيّ ممّا يلي لا يُعدّ مثلاً على النفقات المتغيرة؟
 - أ. الإيجار.
 - ب. فواتير الكهرباء.
 - ج. الغذاء.
 - د. الأنشطة الترفيهية.
4. في حال كان مجموع ادّخارك ونفقاتك أكبر من إجمالي دخلك، يمكنك إنفاق المزيد من المال على النفقات المتغيرة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
5. أيّ من الخطوات التالية لا يجب اتباعها عند إعداد الميزانية؟
 - أ. تحديد السلع الكمالية التي ترغب في الحصول عليها.
 - ب. تحديد المبلغ المتوفّر للإنفاق أو الادّخار.
 - ج. تحديد نسبة الادّخار التي ترغب فيها.
 - د. تحديد الغرض الذي يمكنك تحمّل تكلفته.



رابط الدرس الرقمي



www.ien.edu.sa

3.3 ما طرائق حفظ السجلات؟

هدف التعلّم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
 - وصف إيجابيات طرائق حفظ السجلات الإلكترونية بالمقارنة مع طرائق حفظ السجلات اليدوية.

المصطلحات الرئيسية

| | | | |
|-----------------------|----------------------|--------------------|---------------------|
| Spreadsheet Softwares | برامج جداول البيانات | Manual Records | السجلات اليدوية |
| | | Electronic Records | السجلات الإلكترونية |

طرائق حفظ السجلات Record-keeping Methods

سيساعدك حفظ السجلات الجيدة في إعداد ميزانية أفضل؛ ولتحقيق ذلك، يمكنك تتبع ما تكسبه، وتنفقه، وتدّخره، وتستثمره يدويًا باستخدام ورقة وقلم، وربما تفضل استخدام برنامج إلكتروني لحفظ السجلات باعتباره أكثر ملاءمة.

السجلات اليدوية Manual Records

السجلات اليدوية
معلومات تُسجّل في نسخ
ورقية باستخدام ورقة وقلم

يمكنك حفظ السجلات اليدوية **Manual Records**، مثل سجلات أو دفاتر الحسابات، على الورق، بحيث تُدوّن أنواع الدخل، والأدخار، والنفقات، ومبالغها المحددة. ويمكنك حساب الانحرافات يدويًا، وإضافة ملاحظاتك حول ما تريد تغييره. وقد ترغب أيضًا في الاحتفاظ بهذه الدفاتر مع مرور الوقت لتتمكن من مقارنتها من سنة إلى أخرى. يُعدّ حفظ هذه السجلات في مكان آمن مهمًا، إذ تساعدك هذه الطريقة في حمايتها من الحريق، والسوائل، وأشكال التلف الأخرى، وحتى من سوء الاستخدام من قبل الآخرين.



هل تحتفظ بسجلات جيدة؟
ولماذا؟

- على الرغم من ذلك، تترتب بعض السلبيات على استخدام السجلات اليدوية:
- تحتاج إلى مساحة كبيرة لوضعها في خزائن الملفات.
- يصعب إجراء التعديلات.
- قد يصعب الوصول إلى معلومات، أو أرقام، أو بيانات محددة.

السجلات الإلكترونية Electronic Records

- يفضل العديد من الناس الاحتفاظ **بسجلات إلكترونية Electronic Records** في أجهزة إلكترونية. وتشمل مزايا استخدام الأنظمة المحوسبة ما يلي:
- سهولة تحديث المعلومات، وتخزينها، واستعادتها.
 - السرعة التي يمكن بواسطتها إجراء الحسابات والمقارنات الجديدة.
 - الخصوصية حيث يمكن حفظ البيانات وإغلاقها برقم سري.
- يُعدّ برنامج مايكروسوفت إكسل® Microsoft Excel مثالاً على حزمة البرامج المتاحة التي تم تصميمها خصيصاً للتخطيط المالي وحفظ السجلات، كما يمكن استخدامه لإدخال البيانات وتحليل الميزانية، وتسمح لك **برامج جداول البيانات Spreadsheet Softwares** بمعالجة إدخال البيانات، كما أنها تحسب النتائج إذا تم إدخال المعادلات المطلوبة.
- قد تحتاج إلى تعديل المبالغ في الميزانية عدة مرات، وقد تصبح هذه الخطوة مملة للغاية إذا تمت بواسطة ورقة وقلم.
- فمثلاً، ماذا لو ارتفعت نفقاتك الشهرية بنسبة 8%؟ كيف سيؤثر ذلك على الميزانية؟ وماذا لو ارتفع سعر السيارة التي تدخر المال لشراؤها بنسبة 10% خلال الفترة التي تدخر فيها المال؟ كم سيكون المبلغ الذي ستحتاج إليه لشراؤها؟ تتمثل إحدى نقاط القوة التي يتميز بها برنامج جداول البيانات في مساعدتك في الإجابة عن أسئلة "ماذا لو" بسهولة. فعندما تغيّر رقمًا ضمن عملية حسابية ما في ملف إكسل مثلاً، ستُحدّث جميع القيم الأخرى بشكل تلقائي.
- ونظرًا لحساب القيم باستخدام المعادلات، فلا مجال لورود أي أخطاء حسابية على الإطلاق (شرط أن تكون قد أدخلت المعادلات بشكل صحيح منذ البداية).
- فضلاً عن ذلك، يتيح لك برنامج إكسل إنشاء أوراق عمل، وربطها ببعض.

السجلات الإلكترونية

نسخ إلكترونية لمعلوماتك المالية تُحفظ على حاسوبك

برامج جداول البيانات

برامج الحاسوب التي تسمح لك بإدخال الأرقام والمعادلات لحساب المبالغ، وتغييرها بسهولة لاحقاً حسب الحاجة



يُظهر الشكل 1.3.3 نموذجًا للميزانية تم إنشاؤه في برنامج إكسل. وتَمَامًا كالسجلات اليدوية، يجب حماية السجلات الإلكترونية من الاستخدامات غير المصرح بها، والمستخدمين غير المصرح لهم باستخدامها؛ لذلك، ستساعدك كلمات المرور في حماية معلوماتك، وتحديدًا فيما يلي:

- منع الاحتيال.

- الحفاظ على خصوصية معلوماتك الشخصية.

بالإضافة إلى ذلك، وتَمَامًا كأي ملفات مهمّة تحتفظ بها إلكترونيًا، احتفظ دائمًا بنسخة احتياطية حديثة من سجلاتك المالية، إذ تضمن لك هذه الخطوة توفر نسخة احتياطية ومحدثة عن بياناتك في حال حذفها عن طريق الخطأ.

الشكل 1.3.3
جدول بيانات إكسل

| الرقم | التفاه النص | الرقم |
|--------------------------------|-------------|--------------------------------------|
| ميزانية شهر سبتمبر 20XX | | |
| الدخل | | |
| 300.00 | ر.س. | العمل (دوام جزئي) |
| 15.00 | | مصروف مقابل القيام بالأعمال المتزلية |
| 40.00 | | مصروف وجبة الغداء |
| 355.00 | | إجمالي الدخل |
| المدّخرات | | |
| 100.00 | ر.س. | إيداع في حساب الإئثار |
| النفقات | | |
| 80.00 | ر.س. | وجبات الغداء اليومية |
| 20.00 | | لوازم |
| 25.00 | | وجبات خفيفة |
| 10.00 | | تبرعات خيرية |
| 120.00 | | أنشطة ترفيهية (أفلام وبولينج) |
| 255.00 | | إجمالي النفقات |
| 355.00 | ر.س. | إجمالي المدّخرات والنفقات |

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. من المهمّ حفظ السجلات في مكان آمن لحمايتها من الحريق.
أ. صواب
ب. خطأ
2. أيّ ممّا يلي لا يُعتبر من سلبيات استخدام السجلات اليدوية؟
أ. تحتاج إلى مساحة كبيرة.
ب. يمكن أن يتم اختراقها.
ج. يصعب إجراء تغييرات دقيقة.
د. يصعب تحديد موقع بيانات محددة.
3. أيّ ممّا يلي لا يندرج ضمن الاستخدامات الصحيحة لبرامج جداول البيانات؟
أ. إدخال البيانات.
ب. تحليل الميزانية.
ج. تدوين السجلات يدوياً.
د. حساب النتائج.
4. ستساعدك كلمات المرور في حماية معلوماتك من عمليات الاحتيال.
أ. صواب
ب. خطأ





4.3 ما المقصود بالخطة المالية؟

أهداف التعلّم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
- شرح الهدف من الخطة المالية.
- تحديد الخطوات اللازمة لإعداد خطة مالية.

المصطلحات الرئيسية

| | | | |
|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| Intermediate Goals | أهداف متوسطة الأجل | Financial Plan | الخطة المالية |
| Long-Term Goals | أهداف طويلة الأجل | Personal Goals | الأهداف الشخصية |
| Pension | الراتب التقاعدي | Financial Goals | الأهداف المالية |
| Timeline | خطة زمنية | Short-Term Goals | أهداف قصيرة الأجل |

التخطيط المالي Financial Planning

يُعرف التخطيط المالي بأنه عملية تشمل التحقق بعناية من وضعك المالي الحالي، والتفكير في مستقبلك، كما أنه يتطلب التزامًا طويل الأجل. وكجزء من عملية التخطيط المالي، ستقوم بإعداد **خطة مالية Financial Plan**.

يتمثل العنصر الأول من إعداد خطة مالية في تحديد **أهدافك الشخصية**

Personal Goals، وقد تشمل ما يلي:

- الحصول على تعليم جامعي.
- امتلاك سيارة.
- امتلاك منزل.

ولكل هدف شخصي، عليك تحديد **هدف مالي Financial Goal** يرتبط به.

• للحصول على التعليم الجامعي، قد تحتاج إلى دفع التكاليف التالية:

- نفقات المعيشة.
- الرسوم الدراسية.
- الكتب.
- نفقات أخرى ذات الصلة.

الخطة المالية

مجموعة تضم الأهداف الشخصية والأهداف المالية، إلى جانب الخطوات التي يجب اتباعها، والخطة الزمنية لتحقيقها

الأهداف الشخصية

الغايات التي ترغب في تحقيقها في حياتك

الأهداف المالية

خطط توضح كيفية تمويل أهدافك الشخصية

- لامتلاك سيارة أو منزل، عليك القيام بالخطوات التالية:
- ادّخار مبلغ معين كدفعة أولى للسيارة أو المنزل.
- الحصول على وظيفة توفر لك دخلاً كافياً يسمح لك بدفع الأقساط الشهرية.

عادةً ما تتماشى الميزانية مع الخطة المالية، لكن بينهما اختلاف. حيث تُعدّ الخطة المالية أكثر من مجرد ميزانية، فهي تهدف إلى التخطيط للدخل، والإنفاق، والادّخار، والاستثمار بطريقة تسمح لك بتحقيق أهدافك في الحاضر والمستقبل.

ومن خلال إعداد خطة مالية، فأنت تتحمل مسؤولية شخصية عن سلامة وضعك المالي. يقوم البعض بإعداد خطتهم المالية بأنفسهم لأنّ مواردهم المالية غير معقدة، ولا تتطلب أي مساعدة.

أما البعض الآخر، فيحصلون على نصائح من خبراء يوفرون لهم المساعدة في مجال إدارة الموارد المالية، والتخطيط لمرحلة التقاعد. وسواء أقيمت بإعداد الخطة المالية بنفسك، أم استعنت بنصائح خبير متخصص، سيتعين عليك إكمال خطوات التخطيط المالي الخمس التالية:

◀ ما أهدافك الشخصية؟



الخطوة 1: اجمع المعلومات Step 1: Gather Information

تتمثل الخطوة الأولى للتخطيط المالي في جمع المعلومات، وفي هذه المرحلة، يجب أن تفكر في كل ما يتعلق بمواردك المالية، فالهدف من جمع المعلومات هو النظر في مواردك المالية الراهنة، التي تمثل نقطة البداية. تعرض القائمة التالية أمثلة على سجلات أو وثائق مالية تُستخدم لتقييم مواردك المالية، وقد تلاحظ أن مواردك لا تشمل جميع العناصر المدرجة في هذه القائمة، لا سيما في هذه الفترة من حياتك. مع ذلك، قد تصبح هذه العناصر جزءاً من خطتك في مرحلة لاحقة من حياتك:

- الميزانية الشخصية.
- كشوفات الحساب المصرفي الحالي.
- كشوفات الحساب الاستثماري.
- بوليصات التأمين.
- الوصية و/أو الوصاية.
- العقود المالية الخاصة بأغراض تم شراؤها باستخدام الائتمان.
- أي وثائق قانونية أخرى ترتبط بمواردك المالية.

الخطوة 2: حلل المعلومات Step 2: Analyze Information

راجع بدقة جميع الوثائق والمعلومات التي جمعتها:

- تحقق مما إذا كانت أي من البيانات ناقصة، واتخذ الخطوات اللازمة للحصول عليها.
- راجع مصادر الدخل الحالية الخاصة بك (التدفقات النقدية الداخلة).
- تحقق من نفقاتك (التدفقات النقدية الخارجة).
- هل تملك دخلاً كافياً لدفع تكاليف نفقاتك، والادّخار للمستقبل؟
- في حال لم يكن دخلك كافياً، فحاول البحث عن طرائق تساعدك في زيادة دخلك و/أو خفض نفقاتك.
- راجع الميزانية الشهرية أو السنوية الحالية:
 - حلل مصروفاتك.
 - هل تكسب دخلاً كافياً لتحظى بنمط حياة كريمة؟
 - هل أنت بحاجة إلى خفض الإنفاق، وزيادة الادّخار؟

الخطوة 3: حدّد الأهداف Step 3: Set Goals

عند إعداد خطة مالية، يجب أن تفكر في نوعين من الأهداف: الأهداف الشخصية، والأهداف المالية.

• يجب أن تحدّد أهدافك الشخصية والتي بدورها ستحدّد أهدافك المالية، ومن الأمثلة على الأهداف الشخصية: العيش في منزلك الخاص، وامتلاك سيارة، والتمتع بإجازة لمدة أسبوعين.

• قد تكون الأهداف المالية قصيرة، أو متوسطة، أو طويلة الأجل، ومن شأنها أن تصف كيفية تمويل أهدافك الشخصية.

تساعدك الخطة المالية ذات **الأهداف قصيرة الأجل Short-Term Goals** في تحديد ما ترغب في تحقيقه على أساس أسبوعي أو شهري، وتتمثل فيما يلي:

- ادّخار 40 ر.س بحلول نهاية الشهر.
- شراء هاتف ذكي أو جهاز لوحي جديد.

قد تساعدك الميزانيات الشهرية والسنوية في تحديد أهداف قصيرة الأجل، بحيث تكون واقعية وقابلة للتحقيق، كما يمكنك استخدامها لتحفيزك.

وقد تتضمن خطتك المالية أيضًا غايات ليست قصيرة الأجل، ولكن تحتاج إلى التخطيط في المستقبل القريب، وتُسمى **بالأهداف متوسطة الأجل Intermediate Goals**. وقد تتمثل فيما يلي:

- ادّخار المال للدراسة الجامعية.
- شراء سيارتك الأولى.
- دفع نفقات أول إجازة لك خارج البلاد.
- زيادة دخلك السنوي.

تستغرق الأهداف متوسطة الأجل وقتًا أطول لتحقيقها، وتتطلب أيضًا مزيدًا من التخطيط، إذ قد يكون من الصعب الادّخار لغاية لا يمكن تحقيقها على الفور. وغالبًا ما تشكّل الأهداف قصيرة ومتوسطة الأجل نقطة انطلاق **للأهداف طويلة الأجل Long-Term Goals**.

عندما تبدأ العمل بدوام كامل، قد تراودك بعض الأفكار التي قد تساعدك في الحصول على مستقبل أفضل، مثل:

- الادّخار **لراتب تقاعدي Pension** خاص، بالإضافة إلى الراتب التقاعدي الإلزامي العام، وذلك بهدف الاستمتاع بالراحة خلال مرحلة ما بعد التقاعد.
- ادّخار المال لمستقبل أولادك، بما في ذلك رسوم التعليم الخاصة بهم.
- سداد قيمة الرهن العقاري الخاص بك بأسرع وقت ممكن.

أهداف قصيرة الأجل

الغايات التي تتوقع تحقيقها في غضون أسبوع إلى عام واحد

أهداف متوسطة الأجل

الغايات التي ترغب في تحقيقها خلال عامين إلى خمسة أعوام مقبلة

أهداف طويلة الأجل

الغايات التي ترغب في تحقيقها بعد خمسة أعوام من اليوم

الراتب التقاعدي

دخل منتظم يُدفع للأشخاص الذين تجاوزوا سن التقاعد



دورك لتفكر

ما أهدافك طويلة الأجل؟

قد يتطلب تحقيق الأهداف طويلة الأجل منك أن تدّخر المال لفترة طويلة، وكجزء من عملية تحديد الأهداف، قد تواجه حالة تُسمّى الإرضاء المتأخر؛ فإنّ عدم شراء غرض ترغب في الحصول عليه الآن من أجل ادّخار المال لتحقيق هدف متوسط أو طويل الأجل، هو خير مثال على الإرضاء المتأخر.

لنفترض أنّ هدفك يتمثّل في ادّخار مبلغ 100 ر.س كل شهر لمساعدتك في دفع نفقات تعليمك الجامعي، ورغبت في شراء حذاء جديد هذا الشهر، ولكن، في حال قمت بشرائه، فلن تتمكن من تحقيق هدف الادّخار الخاص بك، بالتالي، يُعدّ عدم شرائك للحذاء الآن بهدف دفع نفقات الجامعة لاحقاً مثلاً على الإرضاء المتأخر.

الخطوة 4: أعدّ خطة زمنية وحدد الغايات

Step 4: Develop a Timeline and Targets

يجب أن تكون الأهداف قابلة للقياس، ما يعني أنه يتوجب عليك إعداد **خطة زمنية Timeline** لتضع أهدافك موضع التنفيذ، تُعدّ الخطة الزمنية عرضاً مرئياً يوضح الوقت المستغرق لإنجاز كل مرحلة من مراحل خطتك. قبل إعداد خطتك الزمنية، تأكد من تحديد أولويات أهدافك وذلك بترتيبها حسب ما ترغب في تحقيقه أولاً، وتذكر أنه لكل هدف شخصي حدّته، قد يتوجب عليك تحقيق الهدف المالي المرتبط به أولاً. ويمكن تقسيم الأهداف المالية أيضاً إلى أجزاء أو خطوات.

لكل خطوة، عليك أن تأخذ في الاعتبار ما يلي:

- الوقت الذي سيستغرقه تحقيق الهدف.
- التاريخ المحدد لتحقيق الهدف.
- غايات أهدافك.

قد تتألف الغايات من خطوات أو إجراءات محددة يجب اتخاذها، وعندما تحقق كل غاية، ستقترب أكثر من تحقيق هدفك العام. باختصار، إنّ السجل الذي يوضح الأهداف التي تنوي تحقيقها، بالإضافة إلى الخطط الزمنية، والغايات، يشكّل خطتك المالية.

يوضح الشكل 1.4.3 نموذجاً عن خطة مالية تضم هدفاً واحداً.

الخطوة 5: نفذ خطتك وقمّ بها Step 5: Implement and Evaluate the Plan

عندما تنتهي من تحديد أهدافك المالية والشخصية، ابدأ بالعمل لتحقيقها. احذف الأهداف من خطتك الزمنية عند تحقيقها، وحدد غايات جديدة في حال اكتشفت طرائق أخرى تساعدك في تحقيق أهدافك، والأهم من ذلك، تحقّق من خطتك المالية بشكل منتظم. فضلاً عن ذلك، عليك تقييم خطتك المالية مرة واحدة كل عام على الأقل، ومراجعتها حسب الحاجة.

خطة زمنية
عرض مرئي يوضح الوقت المستغرق لإنجاز كل مرحلة من مراحل الخطة

الشكل 1.4.3
خطة مالية (هدف واحد)

| الخطة المالية | | | |
|-----------------------------|--|--------------|----------------------|
| تم التحديث في 1 أبريل، 20XX | | | |
| الخطة الزمنية | الغايات | الهدف المالي | الهدف الشخصي |
| 5 سنوات. | 1. ادّخار المال لسداد الدفعة الأولى (12,000 ر.س). | شراء سيارة | امتلاك سيارتي الخاصة |
| مرة واحدة كل شهر. | • تخصيص مبلغ 200 ر.س كل شهر. | | |
| موعد مجدول في 15 أبريل. | • فتح حساب منفصل للمال المدّخر. | | |
| سنتان. | 2. الحصول على وظيفة توفر دخلاً كافياً يسمح بدفع الأقساط الشهرية. | | |

أثناء اتّباعك هذه الخطوات، فكّر في الأسئلة التالية، وتذكّر أن بعضها قد ينطبق على حالتك الآن، وأنّ بعضها الآخر قد لا ينطبق على حالتك إلا بعد مرور بضع سنوات أو أكثر.

- هل يزيد دخلك بشكل منتظم مع الوقت؟ وفي حال حدوث ذلك، فما مقدار ونسبة هذه الزيادة؟
- كيف تتغير عادات الإنفاق لديك؟ وما أنواع الأغراض التي تشتريها؟ (الاحتياجات مقابل الرغبات) وما خططك الشرائية؟
- من يعتمد على دخلك، غيرك أنت؟ كيف سيساهمون في خطتك؟ وما الاحتياجات التي ستترتب على وجودهم؟
- ما الأهداف الجديدة التي قد تضيفها وتخطط لها؟
- هل تحتاج إلى خطة لدفع تكاليف التعليم الجامعي؟
- هل حان الوقت للتخطيط لمرحلة التقاعد؟

ومع تغيّر أهدافك الشخصية والعائلية، يتوجب عليك تحديث خطتك المالية لتعكس أهدافاً جديدة.



أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. يتطلب التخطيط المالي التزاماً قصيراً الأجل.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
2. أيّ ممّا يلي لا يُعتبر مثلاً على الهدف الشخصي؟
 - أ. الحصول على تعليم جامعي.
 - ب. امتلاك سيارة.
 - ج. امتلاك منزل.
 - د. دفع الرسوم الدراسية.
3. أيّ ممّا يلي لا يُعدّ غاية مالية متوسطة الأجل؟
 - أ. شراء هاتف جديد.
 - ب. ادّخار المال للدراسة الجامعية.
 - ج. دفع نفقات أول إجازة لك خارج البلاد.
 - د. زيادة الدخل السنوي.
4. الغاية هي عرض مرئي يوضح الوقت المستغرق لإنجاز كل مرحلة من مراحل الخطة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ

تقييم الفصل الثالث

ملخص

- **1.3** التضخم هو ارتفاع في المستوى العام لأسعار السلع والخدمات، ويُقاس بواسطة مؤشر أسعار المستهلك. كما يؤدي التضخم إلى انخفاض القوة الشرائية.
- مؤشر أسعار المستهلك هو مقياس لمتوسط التغير في الأسعار التي تدفعها أسرة نموذجية خلال فترة محددة مقابل سلة السلع والخدمات.
- يؤثر التضخم على القوة الشرائية للمال، التي تنخفض بدورها مع ارتفاع التضخم.
- الناتج المحلي الإجمالي هو المقياس الثاني للأداء الاقتصادي، ويقاس قيمة صادرات المملكة العربية السعودية.
- **2.3** يُعتبر إعداد الميزانية جزءاً مهماً من اتخاذ خيارات مالية مناسبة. فهو يسمح لك بتحليل نفقاتك ومدّخراتك، وإجراء التعديلات اللازمة حسب الحاجة.
- إعداد الميزانية هو عملية تتألف من أربع خطوات تستخدمها لتقدير دخلك، وإعداد خطة لمدّخراتك، وتقدير نفقاتك، وتحقيق التوازن في الميزانية.
- الانحراف هو الفرق بين المبلغ المخطط له، والمبلغ الفعلي للدخل أو لأحد عناصر النفقات الواردة في ميزانيتك. سيساعدك تحليل الانحرافات في التخطيط لنفقاتك ومدّخراتك بشكل أفضل في المستقبل.
- **3.3** ستساعدك طرائق حفظ السجلات اليدوية والمحوسبة في التنظيم، وإعداد سجلات مالية أفضل.
- تساعدك كلمات المرور في حماية معلوماتك، وحفظها بأمان من الاحتيال.
- **4.3** يشمل التخطيط المالي التحقق من وضعك المالي الحالي، والتفكير في مستقبلك. ويتضمن أيضاً إعداد خطة مالية تضم الأهداف، والغايات، والخطة الزمنية.
- تتمثل خطوات التخطيط المالي الخمس في: (1) جمع المعلومات، و(2) تحليل المعلومات، و(3) تحديد الأهداف، و(4) إعداد خطة زمنية وتحديد الغايات، و(5) تنفيذ الخطة وتقييمها.



المصطلحات الرئيسية

في كل درس، اربط كل مصطلح بتعريفه الخاص عن طريق كتابة حرف التعريف الصحيح في خانة الإجابة.

الدرس 1.3

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|-------------------------|--------|---|
| 1 سلة السلع والخدمات | | أ السعر الذي يدفعه المستهلكون مقابل السلع المتوفرة في المتاجر. |
| 2 مؤشر أسعار المستهلك | | ب ارتفاع في المستوى العام لأسعار السلع والخدمات. |
| 3 التضخم | | ج قيمة المال التي تُقاس بعدد السلع والخدمات التي يمكن شراؤها. |
| 4 القوة الشرائية | | د يقيس متوسط التغير في الأسعار التي يدفعها المستهلكون خلال فترة محددة مقابل سلة السلع والخدمات. |
| 5 سعر التجزئة | | ه مفهوم يشير إلى أن قيمة الريال الواحد الذي تتلقاه في المستقبل أقل من قيمة الريال الواحد الذي تتلقاه في الحاضر (اليوم). |
| 6 القيمة الزمنية للنقود | | و تمثل إنفاق الأسرة، وتُستخدم لقياس مؤشر أسعار المستهلك. |

الدرس 2.3

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|--------------------|--------|--|
| 1 التبرعات الخيرية | | أ المال الذي يكسبه أو يتلقاه شخص أو شركة ما. |
| 2 النفقات الثابتة | | ب التبرّع بالمال لمنظمة غير ربحية لمساعدتها على تحقيق أهدافها. |
| 3 الدخل | | ج اتفاقية تسمح باقتراض المال مقابل رهن منزلك كضمان للمال المُقتَرَض. |
| 4 الرهن العقاري | | د الفروقات بين مبالغ الميزانية المخطط لها والمبالغ الفعلية. |
| 5 النفقات المتغيرة | | ه التكاليف التي قد تشهد ارتفاعاً أو انخفاضاً كل شهر. |
| 6 الانحرافات | | و التكاليف التي لا تتغير كل شهر. |

الدرس 3.3

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|------------------------|--------|--|
| 1 السجلات الإلكترونية | | أ برامج الحاسوب التي تسمح لك بإدخال الأرقام والمعادلات لحساب المبالغ، وتغييرها بسهولة لاحقاً حسب الحاجة. |
| 2 السجلات اليدوية | | ب نسخ إلكترونية لمعلوماتك المالية تُحفظ على حاسوبك. |
| 3 برامج جداول البيانات | | ج معلومات تُسجّل في نسخ ورقية باستخدام ورقة وقلم. |

الدرس 4.3

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|----------------------|--------|--|
| 1 الأهداف المالية | | أ الغايات التي ترغب في تحقيقها في حياتك. |
| 2 الخطة المالية | | ب الغايات التي تتوقع تحقيقها في غضون أسبوع إلى عام واحد. |
| 3 أهداف متوسطة الأجل | | ج دخل منتظم يُدفع للأشخاص الذين تجاوزوا سن التقاعد. |
| 4 أهداف طويلة الأجل | | د مجموعة تضم الأهداف الشخصية والأهداف المالية، إلى جانب الخطوات التي يجب اتباعها، والخطة الزمنية لتحقيقها. |
| 5 الراتب التقاعدي | | هـ الغايات التي ترغب في تحقيقها بعد خمسة أعوام من اليوم. |
| 6 الأهداف الشخصية | | و عرض مرئي يوضح الوقت المستغرق لإنجاز كل مرحلة من مراحل الخطة. |
| 7 أهداف قصيرة الأجل | | ز خطط توضح كيفية تمويل أهدافك الشخصية. |
| 8 خطة زمنية | | ح الغايات التي ترغب في تحقيقها خلال عامين إلى خمسة أعوام مقبلة. |



الأسئلة

1. ما المقصود بالتضخم؟

2. ما المقصود بالقوة الشرائية؟ وكيف تتأثر بالتضخم؟

3. ما المقصود بالناتج المحلي الإجمالي؟ ولماذا تُعتبر مقارنته على مدى عدة أعوام فكرة مجدية؟

4. ما المقصود بالميزانية؟ ولم يُنصح بتحديثها شهرياً؟

5. لماذا تُعتبر الخطوة الأولى (تقدير الدخل) في إعداد الميزانية مهمة جداً؟

6. ما المقصود بالنفقات الثابتة؟ وكيف تختلف عن النفقات المتغيرة؟

7. لماذا يُعدّ تحقيق التوازن في الميزانية خطوة مهمّة؟

8. في حال لم تحقق التوازن في ميزانيتك، فكيف يمكنك أن توازنها؟

9. لماذا يُعدّ نظام حفظ السجلات الدقيقة مهمّاً؟

10. ما الهدف من الخطة المالية؟

11. اشرح نوعاً واحداً من المعلومات أو المستندات التي يجب جمعها كخطوة أولى في إعداد خطة مالية.

12. ما الفرق بين الأهداف قصيرة، ومتوسطة، وطويلة الأجل؟



التمرينات

اختر الإجابة الصحيحة.

1. سيرتفع مستوى معيشتك في حال:
 - أ. كانت زيادة راتبك تساوي معدل التضخم.
 - ب. كانت زيادة راتبك أعلى من معدل التضخم.
 - ج. كانت زيادة راتبك أقل من معدل التضخم.
 - د. لم تحصل على زيادة راتب.
2. يساهم التضخم في خفض المستوى العام لأسعار السلع والخدمات.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
3. عندما يشهد الناتج المحلي الإجمالي نمواً، يزداد عدد الوظائف المتوفرة بشكل عام.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
4. توضح الميزانية المبلغ الذي كسبته العام الماضي.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
5. أيّ ممّا يلي لا يحتاج إلى ميزانية؟
 - أ. دفع النفقات الحالية.
 - ب. دفع النفقات السابقة.
 - ج. التخطيط لعمليات شراء متوسطة الأجل.
 - د. الراتب التقاعدي.
6. أيّ ممّا يلي لا يُعدّ من النفقات؟
 - أ. الملابس والأحذية.
 - ب. وجبات الغداء.
 - ج. فاتورة الجوّال.
 - د. المصروف.
7. عادةً ما تُحفظ السجلات اليدوية على الحاسوب.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ

8. إحدى مزايا السجلات الإلكترونية هي:

- أ. قد تتضرر بسبب اندلاع حريق.
- ب. تحتاج إلى مساحة كبيرة.
- ج. يصعب إجراء التغييرات بدقة.
- د. السرعة التي يمكن خلالها إجراء المقارنات.

9. يتم التخلص من الأخطاء الحسابية بفضل المعادلات وجداول البيانات.

- أ. صواب
- ب. خطأ

10. أي مما يلي يُعدّ هدفاً مالياً محتملاً؟

- أ. الانخراط في الديون.
- ب. عدم توفر أيّ دخل.
- ج. الادّخار لشراء سيارة.
- د. إنفاق كل أموالك.

11. توضح الأهداف الشخصية كيف ستُموّل أهدافك المالية.

- أ. صواب
- ب. خطأ

12. أي مما يلي لا يُعدّ وثيقة مالية تُستخدم لتقييم مواردك المالية؟

- أ. كشف حساب مصرفي.
- ب. الوصية.
- ج. شهادة الميلاد.
- د. بوليصات التأمين.



حالة دراسية بسيطة

شركة ياسر لتأجير السيارات

يعمل عبدالله مديرًا لشركة ياسر لتأجير السيارات في الرياض منذ عام واحد، وكان منشغلًا للغاية خلال هذه الفترة، وهو يقيم في شقة صغيرة وزهيدة للغاية، ويتمتع بحياة اجتماعية نشطة، كما أنه يشتري أحدث الأجهزة التقنية على الدوام. وعندما زار مؤخرًا أحد أصدقائه الذي يقيم في شقة فاخرة، بدأ يفكر في مستقبله وموارده المالية.

1. يريد عبدالله أن يبدأ بالتخطيط لموارده المالية المستقبلية. هل يتوجب عليه إعداد ميزانية شخصية؟ اشرح لماذا تُعدّ الميزانية مفيدة، أو غير مفيدة، بالنسبة له.

2. قرّر عبدالله أن يحتفظ بسجلات دقيقة لنفقاته. هل تتصحّه باستخدام السجلات اليدوية أم الإلكترونية؟

قرّر عبدالله شراء شقة. وقد أجرى بعض عمليات البحث، ولاحظ أنّه في حال اشترى الشقة اليوم، سيحتاج إلى سداد دفعة أولى بقيمة 100,000 ر.س وبعد أن فكّر مليًا، تبين له أنه قادر على ادّخار 100,000 ر.س خلال خمسة أعوام.

3. هل سيكون ادّخار مبلغ 100,000 ر.س كافيًا للدفعة الأولى بعد خمسة أعوام؟ اشرح تأثير التضخم على هدف عبدالله.

كيف تنمي قيمة أموالك؟



4 الاستثمار



الدروس

1.4 ما الرابط بين الادّخار والاستثمار؟

2.4 ما منافع الاستثمار؟

3.4 ما الفرص الاستثمارية المتاحة لك؟

4.4 كيف تحمي مواردك المالية؟

من شأن كل من الاستثمار والادّخار أن يساعدك في تحقيق أهدافك قصيرة، ومتوسطة، وطويلة الأجل، وعلى الرغم من تداخل بعض الجوانب بين الادّخار والاستثمار، فإنه يوجد فرق بينهما. قد تساهم المدّخرات في توفير احتياجاتك وأهدافك قصيرة الأجل، وحين تبدأ بادّخار المال بشكل دائم، ستصبح قادرًا على الاستثمار، وزيادة ثروتك؛ بالتالي، من خلال الاستمرار في عمليتي الادّخار والاستثمار، ستتمكن من تحقيق أهدافك المالية الشخصية. اعلم أنّ خطتك يجب أن تستند إلى مبادئ الاستثمار الأساسية، لذلك، فكّر في المخاطر التي قد تواجهها، والمبلغ الذي تتوقع الحصول عليه.



1.4 ما الرابط بين الادّخار والاستثمار؟

رابط الدرس الرقمي



www.iem.edu.sa

أهداف التعلّم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
- شرح العلاقة بين الادّخار والاستثمار.
 - وصف ميزات برنامج "زود الأجيال" الادّخاري التابع لبنك التنمية الاجتماعية.
 - شرح كيف تساهم المدّخرات والاستثمارات في توفير الأمان والثروة.

المصطلحات الرئيسة

| | | | |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Contingencies | حالات الطوارئ | Savings | المدّخرات |
| Liquidity | السيولة | Safety of Principal | سلامة المبلغ الأصلي |
| Illiquid | أصول غير سائلة | Depreciating Assets | أصول متناقصة القيمة |
| Appreciating Assets | أصول متزايدة القيمة | Investing | الاستثمار |
| | | Emergency Fund | احتياطي الطوارئ |

العلاقة بين الادّخار والاستثمار

The Relationship Between Saving and Investing

إنّ امتلاك **المدّخرات Savings** والتأكد من توفرها يُعدّ خطوة ضرورية لك، فالمدّخرات، أو "الإنفاق المؤجل"، هي الأموال التي لا تُنفق في الوقت الراهن، وتتيح لك بالتالي تلبية الاحتياجات في المستقبل، ويُعدّ ادّخار المال مهمًا للأسباب التالية:

- التخطيط لتلبية الاحتياجات والرغبات المستقبلية المخطط لها، مثل الإجازات.
- توفير المال للحالات الطارئة، مثل الإصلاحات المفاجئة لأحد الأجهزة الذكية.
- مواجهة النفقات التي لم يُخطّط لها مسبقًا، كالحاجة مثلًا إلى استبدال التلفاز الخاص بك.

المدّخرات

مبلغ من المال يُخصّص للمستقبل



سلامة المبلغ الأصلي

حماية المال في حساب التوفير الخاص بك

أصول متناقصة القيمة

الأصول التي تفقد قيمتها مع مرور الوقت

الاستثمار

استراتيجية تسمح لك بزيادة أموالك بطريقة أسرع من معدل التضخم

عندما تدخر المال، يكون التركيز منصبًا على **سلامة المبلغ الأصلي Safety** في هذه الحالة، يُعد حساب التوفير المصرفي من الطرائق الآمنة والمجدية للدَّخار، لأنه يحمي أموالك من الخسارة. فمثلًا، إذا اندلع حريق في منزلك، وكنت تحتفظ بأموالك داخل المنزل، فستخسر حينها كل أموالك. أما إذا اندلع حريق في البنك، فلن تخسر منها شيئًا.

ومع ذلك، سواء أقيمت بأدخار أموالك في حساب مصرفي (أم في المنزل)، فإن قيمة أموالك ستخفض مع مرور الوقت، وذلك لأنها **أصول متناقصة القيمة Depreciating Assets**. ولهذا السبب، قد تحتاج إلى استراتيجية تضمن لك ألا تفقد المبالغ المالية الكبيرة قيمتها.

بالتالي، عندما تتراكم مدَّخراتك وتزيد عن المبلغ الذي قد تحتاج إليه لتحقيق الأهداف قصيرة الأجل والإنفاق في الحالات الطارئة، سيتوفر لديك مبلغ من المال يمكنك استخدامه **للاستثمار Investing**.

يهدف الاستثمار إلى ادخار المال، وزيادة قيمة أموالك كل عام، وفي حال أردت الاستثمار، فإنك تستطيع الاختيار بين طرائق عديدة نذكر منها ما يلي:

- شراء العقارات، مثل المنزل، وتعدّ هذه الخطوة استثمارًا ماليًا واستثمارًا لضمان أمانك المستقبلي على حد سواء.
- شراء أسهم في شركة ما، والتي تُعدّ استثمارًا ماليًا.

هل تملك أي مدَّخرات؟
وضِّح إجابتك.



بعد الاستثمار، تأمل أن ترتفع قيمة المنزل والأسهم على مدار السنوات التي تمتلكها فيها، فبهذه الطريقة، ستتمكن من بيع استثماراتك بسعر أعلى من سعر الشراء. وهنا تتضح العلاقة التي تربط الادّخار بالاستثمار، فالمال الذي تخصصه للاّذخار (المّدخرات) يوفر الأموال التي يمكن استخدامها للاستثمار.

◀ ما سعر هاتفك الذكي الجديد؟ بأي سعر يمكنك بيعه اليوم؟ وضح إجابتك.

المّدخرات توفر الأمان Savings Provide Security

عندما تخصص مبلغاً من المال للاّذخار، يتوفر لديك احتياطي طوارئ **Emergency Fund** يمكنك الاعتماد عليه، كما أنه يمنحك إحساساً بالأمان، لا سيما حين تدرك أنّك قادر على التعامل مع **حالات الطوارئ Contingencies** عند حدوثها. مثلاً، افترض أنك تلعب مع أصدقائك لعبة فيديو، وفجأة تعطل حاسوبك ولم يعد بإمكانك إعادة تشغيله، في هذه الحالة، ستحتاج إلى المال لإصلاح حاسوبك، أو لشراء حاسوب جديد، بالتالي، سيوفر لك احتياطي الطوارئ المبلغ الذي تحتاج إليه للتعامل مع حالات الطوارئ المماثلة. ويوصي الخبراء أن يخصص الفرد راتب ثلاثة إلى ستة أشهر كاحتياطي طوارئ، ومن الضروري أيضاً أن يكون هذا المبلغ عبارة عن أموال سائلة (نقدية)، **فالسوية Liquidity** مهمة للأسباب التالية:

احتياطي الطوارئ
مبلغ من المال يُخصّص
للتفقات غير المخطط لها

حالات الطوارئ
أحداث غير مخطط لها
أو غير متوقعة

السوية
مقياس مدى سرعة تحول
الأصل إلى أموال نقدية






أصول غير سائلة
أصول يصعب بيعها أو
استبدالها بالنقود دون أن
تلحق خسارة بقيمتها

- غالبًا ما تتطلب منك حالات الطوارئ الوصول إلى أموالك على الفور.
 - إذا كان المبلغ الذي تملكه على شكل **أصول غير سائلة Illiquid** (غير نقدية)، فقد يتعين عليك بيع أصولك بسعر مخفّض.
 - قد تجد صعوبة في بيع الأصول غير النقدية.
- مثلًا، يُعدّ حساب التوفير العادي من الأصول النقدية السائلة، لأنّ بإمكانك سحب أموالك في أي وقت، دون أن تضطر إلى دفع أي غرامة مالية؛ لذا، عند التخطيط للأمان المالي، من المهمّ أن تتوفر لديك بعض الأصول النقدية لتتمكن من تغطية تكاليف الاحتياجات غير المتوقعة.

برنامج "زود الأجيال" الادّخاري Zawd Al Ajyal Savings Program

طوّر بنك التنمية الاجتماعية السعودي برنامجًا ادّخاريًا يمتد إلى ثلاث سنوات، ويهدف إلى تثقيف الأطفال والشباب الذين تتراوح أعمارهم بين 6 سنوات و18 سنة. ويسعى هذا البرنامج البنكي التفاعلي إلى تشجيع الأبناء على الادّخار، وتعزيز الوعي المالي، وذلك عبر توفير مجموعة من المحفزات المالية، والمواد التوعوية والتثقيفية، ويتم ذلك بإشراف الوالدين. وتتمثّل الميزات الرئيسة للبرنامج الادّخاري فيما يلي:

| | |
|---|--|
| إدارة مصروف الأبناء ومدّخراتهم يساعد البرنامج الأبناء في إدارة نفقاتهم ومدّخراتهم عن طريق المراقبة والقيود المتاحة للوالدين. | |
| فرص التعلّم سيحظى الشباب بالفرصة لتجربة أفكار وأدوات جديدة عبر البرنامج، ليتمكنوا بالتالي من إنشاء خلفية قوية في مجال المعرفة المالية. | |
| حصالة إلكترونية يوفر هذا البرنامج حصالة لحفظ مبالغ صغيرة بشكل رقمي. | |
| بدون رسوم إدارية تفرض معظم البنوك على المستخدمين رسومًا لقاء إدارة مواردهم المالية، ولكن هذا البرنامج الادّخاري التثقيفي متوفر مجانًا. | |

| | |
|--|---|
| <p>برنامج لمدة 3 سنوات يمتد هذا البرنامج الإذخاري لثلاث سنوات، ويوفر دروساً وإرشادات حول موضوعات مثل الإذخار وإدارة الأموال.</p> |  |
| <p>المكافآت سيحظى الشباب بمجموعة من المحفزات تساعدهم في تحقيق المكافآت كل شهر، فضلاً عن تحقيق المكافآت خلال فترات منتظمة.</p> |  |
| <p>متوافق مع الشريعة الإسلامية يساهم هذا البرنامج في تعليم الشباب بهدف فهم الشؤون المالية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.</p> |  |

بالإضافة إلى تحسين المعرفة المالية لدى الشباب على المدى الطويل، يتمتع البرنامج بمنافع مغرية جداً على المدى القصير، بحيث يوفر لهم محفزات مالية كل شهر، وكل ثلاثة أشهر. وتتمثل المحفزات المالية فيما يلي:

- مكافآت نقدية شهرية (تصل إلى 15 ر.س كحد أقصى).
- سحبوات وجوائز شهرية تصل إلى 100 ر.س، وجوائز كل ثلاثة أشهر بقيمة 300 ر.س.

الاستثمارات تحقق الثروة Investments Provide Wealth

إنّ نمو الاستثمارات المستمر يؤدي إلى زيادة الثروة. وتُعرف الثروة بالقيمة الإجمالية للأصول التي تجمعها مع مرور الوقت، وتتمثل فيما يلي:

- الأسهم وحصص الملكية.
- المنازل والأراضي.
- أصول متزايدة القيمة **Appreciating Assets**، مثل الأعمال الفنية أو السيارات النادرة.

أصول متزايدة القيمة
الأصول التي تُحقّق ارتفاعاً في قيمتها مع مرور الوقت



الاستثمار والتضخم Investing and Inflation

إن معظم الاستثمارات التي تُعتبر خيارات استراتيجية طويلة الأجل قد صُممت لتفوق نسبة التضخم على الدوام، أي:

- عندما تنمو استثماراتك بمعدل أسرع من معدل التضخم، يؤدي ذلك إلى زيادة ثروتك.
 - عندما ينمو التضخم بمعدل أسرع من استثماراتك، يؤدي ذلك إلى تراجع ثروتك.
 - فيما يتعلّق بمدّخراتك، لا بدّ من أن تتخذ خيارات استثمارية مناسبة، فذلك سيؤدي إلى زيادة في قيمتها على المدى البعيد، ومهما كان نوع استثماراتك، فستحظى بإمكانية تحقيق أرباح كبيرة، ولكن، تذكّر ما يلي:
 - لن تتمكن من معرفة الأرباح التي ستكسبها من الأموال التي تستثمرها، إذ يعتمد ذلك على مدى نجاح خياراتك الاستثمارية.
 - قد تخسر الأموال التي تستثمرها، فبعض الاستثمارات قد تبوء بالفشل، مما يؤدي إلى خسارة جميع الأموال المستثمرة.
 - كلما ارتفعت نسبة الأرباح المحتملة، ازدادت المخاطر.
- وفي بعض أنواع الاستثمارات، قد تواجه عقبات مؤقتة ناتجة عن الأسباب التالية:
- ظروف السوق الخارجة عن إرادتك، مثل الأحداث العالمية، أو رواج علامة تجارية معينة.
 - القرارات التجارية التي اتُّخذت والتي لا تلبّي احتياجاتك، مثل التركيز على قضايا اجتماعية معينة، أو على نمو الشركة بدلاً من عائدات المستثمرين.
- ومع ذلك، عادةً ما تتجاوز أرباحك من الاستثمارات خسائرْك طوال الثلاثين أو الأربعين عامًا التي قد تستثمر خلالها أموالك.



دورك لتفكر

ما درجة المجازفة التي قد تتخذها إذا استثمرت أموالك؟

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. تسمح المدّخرات بتلبية الاحتياجات المستقبلية.
أ. صواب
ب. خطأ
2. أيّ ممّا يلي لا يُعدّ من منافع الادّخار؟
أ. يسمح لك بتلبية احتياجاتك المستقبلية.
ب. يتوفر لديك المال للحالات الطارئة.
ج. يمكن استثمار أموالك وزيادتها كل عام.
د. قد تتخفّض قيمة مدّخراتك مع مرور الوقت.
3. أيّ من العبارات التالية عن استثمار المدّخرات غير صحيحة؟
أ. لا يمكنك أن تعرف الأرباح التي ستكسبها من الاستثمارات.
ب. استثمارك مضمون بنسبة 100%.
ج. كلما ارتفعت نسبة الربح، ازدادت المخاطر.
د. قد تخسر استثمارك.
4. عندما يكون التضخم أعلى من نسبة ربحك من الاستثمار، تزداد ثروتك.
أ. صواب
ب. خطأ
5. أيّ ممّا يلي لا يُعدّ من الأموال السائلة؟
أ. المال النقدي.
ب. المنزل.
ج. حساب توفير مصرفي.
د. منتج يمكن بيعه بسرعة بقيمته الأصلية.
6. يُعتبر توفر خطة لحالات الطوارئ ضرورياً.
أ. صواب
ب. خطأ



رابط الدرس الرقمي



www.ien.edu.sa

2.4 ما منافع الاستثمار؟

هدف التعلّم

بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
• تحديد ثلاث منافع للاستثمار.

المصطلحات الرئيسية

| | | |
|------------|-----------|---------------------------------|
| نمط الحياة | Lifestyle | مؤشر السوق الرئيسية (تاسي) |
| | | Tadawul All Shares Index (TASI) |

منافع الاستثمار The Benefits of Investing

يُعدّ استثمار المال خطوة مهمّة، فذلك يعني أنك تخطط لاحتياجاتك ورغباتك المستقبلية. إن الاستثمار يساعدك في تحقيق أهدافك المالية، وتوفير الأمان المالي في المستقبل، وفي حين تتعدّد الأسباب التي تدفعك إلى الاستثمار، إلّا أننا سنتناول أبرز ثلاثة أسباب منها فيما يلي:

1. الاستثمار لتحقيق أهداف الحياة To Meet Life Goals

سيساعدك الاستثمار في بلوغ أهدافك قصيرة وطويلة الأجل لتتمكن من الحفاظ على نمط حياتك **Lifestyle**، أو حتى الارتقاء به.

يشير الاستثمار إلى بناء ثروة تخولك شراء أغراض مهمّة، مثل سيارة أو منزل، أو دفع نفقات التعليم خارج البلاد لأحد أولادك.

فمثلاً، إذا قمت باستثمار مبلغ 1,000 ر.س في عام 2010م في **مؤشر السوق الرئيسية (تاسي) Tadawul All Shares Index (TASI)**، فإن استثمارك يساوي اليوم 1,419 ر.س، مما يعني زيادة بنسبة 42% على رأس مالك. وكما يوضح الشكل 1.2.4، فإن أعلى عائد سنوي خلال الأعوام 2010م إلى 2020م بلغ 25.5%، وعلى الرغم من أن أدنى عائد سنوي بلغ -17.1%، فقد ارتفعت قيمة استثمارك على المدى الطويل.

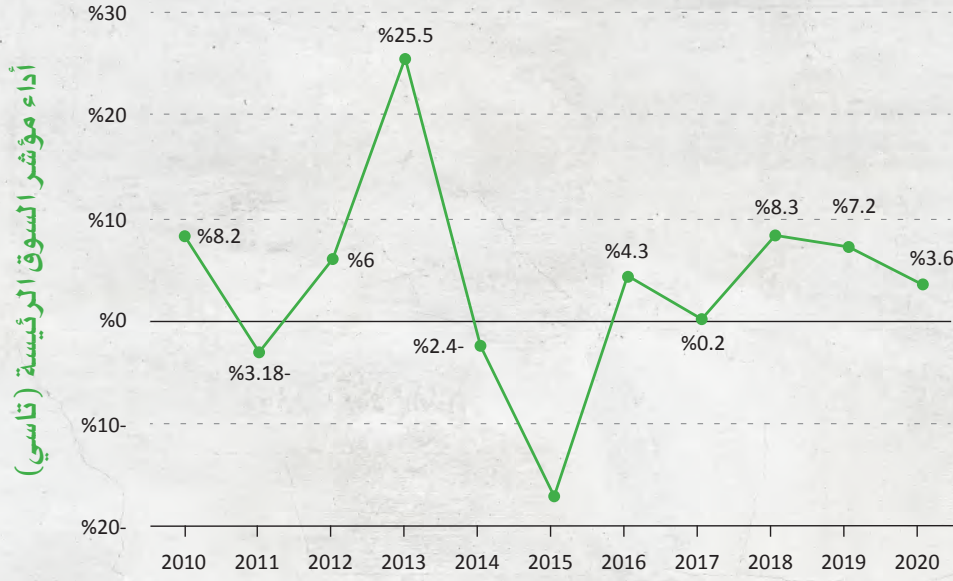
نمط الحياة

العادات، والتفضيلات،
والمعايير الأخلاقية،
والمستوى الاقتصادي،
التي تشكل جميعها مستوى
المعيشة الطبيعي للفرد أو
المجتمع

مؤشر السوق الرئيسية (تاسي)

مؤشر سوق الأسهم
السعودية

الشكل 1.2.4
الأداء السنوي لمؤشر السوق
الرئيسية (تاسي) في المملكة
العربية السعودية



2. الاستثمار لحماية أموالك من التضخم

To Protect Your Money From Inflation

يساهم الاستثمار في حماية أموالك من التضخم، فإذا كنت تملك مدّخرات لم تستثمرها، فستخسر جزءاً من هذه الأموال مع مرور الوقت.

3. الاستثمار لادّخار المال لمرحلة التقاعد

To Save for Retirement

يُحسب الراتب التقاعدي الحكومي في المملكة العربية السعودية (وفقاً لعام 2022م) على أساس متوسط راتب الشخص الشهري خلال العاميين الأخيرين من خدمة العمل، ووصولاً إلى أقصى راتب شهري، كما يجب ألا يقل عمر الرجال والنساء عن 60 عاماً، ويجب أن يستوفوا شروطاً معينة أخرى.

بهدف ضمان حصول المواطنين السعوديين الذين ساهموا في خدمة الدولة على مستوى معيشة كافٍ، تسعى الدولة إلى تحديد حدّ أدنى للمبلغ الذي يُدفع للمتقاعدين.

من المهم توقع قيمة نفقاتك عند التقاعد، وتقييم ما إذا كان الراتب التقاعدي الحكومي سيغطي تكلفة رغباتك واحتياجاتك أم لا.





هل سيكون الراتب التقاعدي الحكومي كافياً لك لتستمتع بمرحلة التقاعد؟

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. لا يُعتبر الاستثمار ضرورياً لتوفير الأمان المالي في المستقبل.
أ. صواب
ب. خطأ
2. أي مما يلي لا يُعدّ من منافع الاستثمار؟
أ. تحقيق أهداف حياتك.
ب. احتمال خسارة أموالك بالكامل.
ج. حماية أصولك من التضخم.
د. الادخار لمرحلة التقاعد.
3. أي من العبارات التالية حول الراتب التقاعدي غير صحيح؟
أ. يستطيع الرجال الادّخار للراتب التقاعدي الحكومي.
ب. تستطيع النساء الادّخار للراتب التقاعدي الحكومي.
ج. يتوفر حدّ أدنى لسن التقاعد الحكومي.
د. يتوفر حدّ أقصى لسن التقاعد الحكومي.
4. العمر التقاعدي لكل من الرجال والنساء هو نفسه.
أ. صواب
ب. خطأ

3.4 ما الفرص الاستثمارية المتاحة لك؟

رابط الدرس الرقمي



www.iem.edu.sa

أهداف التعلم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
- شرح أوجه الاختلاف بين الاستثمار طويل الأجل والاستثمار قصير الأجل.
 - مقارنة مختلف خيارات الاستثمار، ومنافعها، مثل أذونات الخزينة، والصكوك، والسندات، والأسهم.

المصطلحات الرئيسية

| | | | |
|--------------------------|--|-----------------------|--------------------|
| Stocks | الأسهم | Short-Term Investment | استثمار قصير الأجل |
| Equity | حقوق المساهمين | Long-Term Investment | استثمار طويل الأجل |
| Share | حصة ملكية | Dividends | توزيعات الأرباح |
| | صندوق الاستثمار المشترك في السوق المالية | T-Bills | أذونات الخزينة |
| Money Market Mutual Fund | | Maturity | تاريخ الاستحقاق |
| Yield | العائد | Sukuk | الصكوك |
| Crowdfunding | التمويل الجماعي | Bond | السند |

أهداف الاستثمار Investment Goals

للاستثمار ثلاثة أهداف رئيسية هي:

1. سلامة رأس المال **Safety of capital** على الرغم من عدم وجود أي استثمار يتميز بالأمان التام، فإنه عادةً ما تشكل السندات الصادرة عن الحكومة الاستثمارات الأكثر أماناً، بحيث تصدر هذه السندات عندما تقترض الحكومة أموالاً للاستثمار في مشروعات تتطلب رأس مال كبيراً، مثل مشروع "نيوم".



2. الدخل **Income** يرغب المستثمرون في الحصول على عائد منتظم من استثماراتهم، التي غالبًا ما تتطوي على المزيد من المخاطر. بمعنى آخر، قد يواكب الاستثمار معدل التضخم، ولكن قد يكون أكثر خطورة.
3. نمو رأس المال **Capital growth** عندما يقرر المستثمر بيع الأصول، يجب أن يكون سعر البيع أعلى من سعر الشراء.

هناك نوعان من الاستثمارات، هما الاستثمارات قصيرة الأجل والاستثمارات طويلة الأجل.

الاستثمار قصير الأجل Short Term

عادةً ما تمتد أهداف الاستثمار قصير الأجل **Short-Term Investment** إلى ثلاثة أعوام أو أقل، وقد تُحدّد أيضًا بفترة لا تتجاوز العام الواحد، ويجب أن يقتصر الهدف على مستوى منخفض من المخاطر، ومستوى مرتفع من أمان رأس المال؛ فالمستثمر لن يرغب في خسارة الأموال عندما يقرر بيع أحد استثماراته للحصول على الأموال النقدية.

استثمار قصير الأجل
الأصول التي يمكن تحويلها إلى أموال نقدية، أو بيعها خلال فترة زمنية قصيرة، غالبًا ما تتراوح من عام إلى ثلاثة أعوام

أمثلة على الأهداف قصيرة الأجل



تذكّر ما يلي:

- يشير الاستثمار لفترة زمنية قصيرة إلى أنه من غير المحتمل أن تكسب أرباحًا كبيرة.
- كلما ارتفعت نسبة المخاطر التي ترافق الاستثمار، ارتفعت نسبة الربح أو الخسارة المحتملة.

الاستثمار طويل الأجل Long Term

تمتد أهداف الاستثمار طويل الأجل Long-Term Investment إلى فترة زمنية تتراوح من أربعة إلى عشرة أعوام على الأقل، وبسبب طول الفترة الزمنية للاستثمار قد يكون مستوى المخاطر أعلى، حيث إن المستثمر لا يخطط لسحب أمواله النقدية بسرعة. ويتطلب الاستثمار طويل الأجل أيضًا أن يكون لحصص الملكية توزيعات أرباح سنوية منتظمة يمكن إعادة استثمارها.

استثمار طويل الأجل
الأصول التي ينوي الفرد أو الشركة الاحتفاظ بها لفترة تزيد على ثلاثة أعوام

أمثلة على الأهداف طويلة الأجل



تذكر ما يلي:

- قد تنطوي الاستثمارات طويلة الأجل على نسبة مخاطر أعلى، بحيث لا يشكل ارتفاع الأسعار اليومي أو انخفاضها أي فرق، طالما أن سعر حصة الملكية مستقر، وما زالت الشركة تدفع توزيعات الأرباح Dividends.
- تُوزع الاستثمارات طويلة الأجل بين الشركات التي تملك عائد دخل، ونموًا محتملاً في رأس المال.
- تُعدّ الاستثمارات طويلة الأجل أقل سيولة من الاستثمارات قصيرة الأجل.

توزيعات الأرباح
جزء من أرباح الشركة يُدفع للمساهمين

أدوات الاستثمار Investment Tools

تتعدّد الطرائق التي يمكن الاستثمار من خلالها، وذلك وفقًا لمستوى المخاطر المقبولة، ومصصلحة المستثمر في إجراء هذه العملية. غالبًا ما يقوم المستثمرون باستثمار مبلغ صغير من المال شهريًا، لذلك، فإنّ اختيار استثماراتهم بأنفسهم قد لا يشكل الاستراتيجية المثالية لهم. يعرض القسم أدناه بعض أدوات الاستثمار المتاحة.

أدوات الخزينة T-Bills

تشكّل أدوات الخزينة T-Bills أحد أشكال الاستثمار الأكثر أمانًا. غالبًا ما تحتاج الحكومات إلى جمع رأس المال من سوق الأسهم بهدف تمويل المشروعات قصيرة الأجل،

أدوات الخزينة

التزام دين قصير الأجل تصدره الخزينة السعودية، وتدعمه الحكومة السعودية، بتاريخ استحقاق أقل من عام واحد



تاريخ الاستحقاق

التاريخ الذي يجب فيه سداد الدين بالكامل

وتُحدّد أذونات الخزينة بتاريخ استحقاق **Maturity** قصير قد يتراوح من 4 أسابيع إلى 52 أسبوعاً. ونظراً لأنه يتم إقراض الأموال للحكومة، فإن الاستثمار يُعدّ آمناً للغاية، ولكن عائدته ضئيل جداً، وبالتالي:

- تعدّ الحكومة المشتري بدفع مبلغ 1,000 ر.س خلال 4 أسابيع على سبيل المثال.
- تبيع الحكومة أذونات الخزينة للمشتري بسعر مخفّف يساوي 990 ر.س.
- يشكّل هذا الفرق العائد الذي تم تحصيله من الاستثمار.

السندات والصكوك Bonds and Sukuk

يشير المصطلحان **صكوك Sukuk** و**سند Bond** إلى الأوراق المالية ذات الأهداف طويلة الأجل. وقد تمتد هذه الاستثمارات إلى 10 أعوام، أو 20 عاماً، أو إلى فترة أطول.

• الصكوك

• يقوم مالكو الصكوك بشراء أحد الأصول (آلة مثلاً)، ويتمتعون بملكية الأصل خلال فترة امتلاكهم للصك.

• يتعهد المصدر الذي قام ببيع الصكوك بإعادة شرائها في وقت لاحق في المستقبل.

• يتلقى مالكو الصكوك حصة ملكية من الأرباح الناتجة عن هذا الأصل.

• السند

• يقدم مالك السند خدمة التمويل، ولكنها غير مرتبطة بأصول.

• يتعهد المصدر الذي قام ببيع السند بإعادة شرائه في وقت لاحق في المستقبل.

• يدفع المصدر الذي يبيع السند مبلغاً شهرياً ثابتاً لحامل السند.

الأسهم Stocks

يحدث شراء **الأسهم Stocks** وبيعها في سوق الأسهم، وتشكّل الأسهم الجزء الأكبر من محفظة المستثمر. عادةً ما تُباع الأسهم لجمع الأموال بهدف تمويل الأعمال التجارية. ويفضل **حقوق المساهمين Equity**، يحق للمالك الحصول على **حصة ملكية Share** من أصول الشركة وأرباحها إلى حين بيع الحصة. ولا يملك المساهم هذه الشركة، لأن الشركة مملوكة قانونياً لصالحها. فامتلاك الأسهم يسمح لمالك السهم بالقيام بما يلي:

- التصويت في اجتماعات المساهمين.
- الحصول على توزيعات الأرباح.
- بيع حصة الملكية إلى شخص آخر.

الصكوك

الصك هو أداة شبيهة بالسند متوافقة مع الشريعة الإسلامية وتستخدم في المالية الإسلامية لتمثيل حصص ملكية مباشرة للأصول

السند

التزام دين غير مباشر يصدر عن الحكومات والشركات

الأسهم

أوراق مالية تمثل ملكية جزء من الشركة المصدرة لهذه الأسهم

حقوق المساهمين

القيمة المالية للممتلكات أو الشركات بعد اقتطاع ديونها

حصة ملكية

السماح لمالك السهم بالحصول على حصة من أصول الشركة وأرباحها

صندوق الاستثمار المشترك في السوق المالية

Money Market Mutual Funds

يسمح صندوق الاستثمار المشترك في السوق المالية Money Market Mutual Fund لعدد كبير من صغار المستثمرين بالاستثمار مباشرة في مجموعة متنوعة من حصص الملكية قصيرة الأجل؛ وبما أن هذه الحصص عادةً ما تُطرح بأعداد هائلة، فإنَّ مستثمرًا واحدًا لن يتمكن من شرائها كلها بطبيعة الحال. وغالبًا ما يكون العائد Yield على تلك الاستثمارات منخفضًا، وذلك لما تحمله من مخاطر قليلة.

التمويل الجماعي Crowdfunding

غالبًا ما تواجه الشركات الجديدة صعوبة في جمع الأموال عبر خيارات الاستثمار التقليدية، مثل البنوك وسوق الأسهم، وذلك لأنها لا تملك سجلًا تجاريًا، كما أنَّ المستثمرين لا يثقون بها بما فيه الكفاية لمنحها رأس المال المطلوب. وتلجأ هذه الشركات الجديدة إلى رأس المال الناتج عن التمويل الجماعي Crowdfunding بهدف شراء المواد التي تحتاج إليها، ودفع تكاليف الإيجار. ويوفر التمويل الجماعي عددًا من المزايا لكل من الشركات والمستثمرين على حد سواء (راجع الشكل 1.3.4).

صندوق الاستثمار المشترك في السوق المالية

بدليل للحسابات الجارية، وحسابات التوفير، وشهادات الادخار التي تصدرها البنوك

العائد

وسيلة لقياس العائدات على استثمار معين خلال فترة زمنية محددة، وذلك على شكل نسبة مئوية

التمويل الجماعي

استخدام مبالغ صغيرة من رأس المال من عدد كبير من الأفراد بهدف تمويل مشروع تجاري جديد

الشكل 1.3.4
مزايا التمويل الجماعي

| المزايا المتاحة للمستثمرين | المزايا المتاحة للشركات |
|---|---|
| يوفر فرصًا استثمارية صغيرة يسهل الحصول عليها. | يُعد طريقة سريعة لجمع الأموال برسوم قليلة. |
| في حال تم شراء حقوق المساهمين، يُحتمل تحقيق عائدات كبيرة على الاستثمار إذا كانت الشركة ناجحة. | قد يكون شكلاً قيمًا من أشكال التسويق والترويج. |
| يحظى المستثمرون بفرصة شراء المنتج بتكلفة منخفضة جدًا، أو الحصول عليه مجانًا قبل أي شخص آخر. | قد يشكّل طريقة لجمع الملاحظات والآراء، والحصول على المشورة من مستثمرين يظهرون اهتمامهم في هذا المجال. |

اذكر منتجًا ناجحًا مؤلَّ عن طريق التمويل الجماعي في المملكة العربية السعودية. كم كان العائد على الاستثمار؟



أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. تتوفر طريقة واحدة فقط لتستثمر أموالك.
أ. صواب
ب. خطأ
2. أيّ ممّا يلي لا يُعتبر مثلاً على الأهداف طويلة الأجل؟
أ. صندوق تمويل تعليم الأبناء.
ب. جهاز ألعاب الفيديو الإلكترونية.
ج. التقاعد.
د. منزل خاص للإجازة.
3. أيّ ممّا يلي لا يمثل أداة استثمار في سوق الأسهم؟
أ. الرهن العقاري.
ب. أدونات الخزينة.
ج. الأسهم.
د. الصكوك.
4. تُعتبر الإجازات من الأهداف قصيرة الأجل.
أ. صواب
ب. خطأ
5. أيّ ممّا يلي لا يُعدّ فرصة مناسبة للاستثمار؟
أ. شراء عقار.
ب. شراء لعبة للحاسوب.
ج. الادّخار للراتب التقاعدي.
د. شراء حصص الملكية.
6. يملك الجميع مستوى الجرأة عينه للمخاطرة.
أ. صواب
ب. خطأ

4.4 كيف تحمي مواردك المالية؟

رابط الدرس الرقمي



www.iem.edu.sa

أهداف التعلم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
- تحديد الطرائق التي تساعدك في حماية مواردك المالية.
- شرح النقاط الرئيسية في حملة "خلك حريص".

المصطلحات الرئيسية

| | | |
|----------------|-------------|---------------------------|
| Hacker | المخترق | التحقق الثنائي (2FA) |
| Identity theft | سرقة الهوية | Two-Factor Authentication |
| Fraud | الاحتيال | Phishing |
| | | التصيد الاحتيالي |
| | | المحتال |
| | | Phisher |

هل تترك باب منزلك مفتوحًا على مصراعيه عندما تذهب لقضاء إجازة؟ وهل يترك والداك مفاتيح السيارة داخلها أثناء وجودهما في العمل؟ عليك التأكد من الحفاظ على أصولك بأمان بهدف حمايتها من السرقة، أو سوء الاستخدام.

◀ ما الضرر الذي يحدث في حال حصول شخص آخر على كلمات المرور الخاصة بحسابك المصرفي، وحساباتك على مواقع وسائل التواصل الاجتماعي؟



حماية الثروة المالية Protecting Financial Wealth

تمامًا كما تحمي أصولك ومختلف حساباتك، يجدر بك أيضًا حماية ثروتك المالية. ولتجنب خسارة أموالك، تتوفر خطوات عديدة يمكنك اتخاذها، ونذكر منها ما يلي:

• تعامل مع المستشارين الماليين والمؤسسات المالية التي تعرفها وثق بها فقط. وقبل أن تباشر بالعمل مع أي مستشار مالي جديد، تحقق من خلفيته عن طريق:

- الحصول على توصيات من قبل الأصدقاء، والزملاء، ومحيط الأسرة.
- الحصول على توصية من مؤسسات موثوقة، مثل السوق المالية السعودية "تداول".
- الاستعانة بالتعليقات الواردة في المنتديات ذات الصلة عبر الإنترنت.
- كن مطلعًا على الاقتصاد، وكيفية تأثيره على مواردك المالية الشخصية، فمن واجبك معرفة متى تطرح الأسئلة، وتتخذ القرارات فيما يتعلق باستثماراتك. ويمكنك القيام بذلك من خلال اتباع الخطوات التالية:
- قراءة ومشاهدة الأخبار من مصادر موثوقة.
- قراءة مجلات التجارة والأعمال التي تتعلق باستثماراتك.
- فهم الاقتصاد على الصعيد العالمي، وكيفية تأثيره على الاستثمارات.
- احتفظ بسجلات دقيقة، وتحقق من أرصدة الحسابات بانتظام، وذلك عبر اتباع الخطوات التالية:

- استخدام طرائق حفظ السجلات الإلكترونية.
- تحميل التطبيقات ذات صلة بالبنك وحسابات التداول الخاصة بك.
- تخصيص وقت كل أسبوع لمراجعة مواردك المالية.
- احتفظ بالكشوفات الشهرية لحسابك المصرفي في مكان آمن، عبر اتباع الخطوات التالية:

- إذا كانت كشوفاتك المصرفية مطبوعة على ورق، فاحتفظ بها في درج أو خزانة ملفات مقفلة.
- إذا كانت كشوفاتك المصرفية الإلكترونية، فتأكد من استخدام كلمة مرور قوية لملفاتك وحاسوبك.
- قم بحماية كلمات المرور الخاصة بحسابات الخدمات المصرفية وحسابات الاستثمار عبر الإنترنت، وتأكد مما يلي:
- عدم استخدام كلمات مرور سهلة التخمين، مثل الأرقام "1234"، أو اسمك.

- عدم استخدام كلمة المرور نفسها التي تستخدمها لحسابات وسائل التواصل الاجتماعي، والحسابات الترفيهية الأخرى.
- عدم تدوين كلمة المرور على ورقة يستطيع الآخرون الوصول إليها بسهولة.
- عدم مشاركة كلمة المرور أو تفاصيل تسجيل الدخول الخاصة بك مع الآخرين على الإطلاق.

- استخدام ميزة التحقق الثنائي (2FA) Two-Factor Authentication عند توفرها.

التحقق الثنائي (2FA)

خطوة إضافية للأمان تتطلب شكلًا آخر لتعريف كلمة المرور، مثل بصمة الإصبع، أو تطبيقات التحقق المستخدمة في الهاتف الجوال

كيف يمكن لبصمة إصبعك أن تساعدك في حماية بياناتك الشخصية والمالية؟

التصيد الاحتيالي Phishing

يجب عليك أيضًا أن تتوَّخى الحذر من عمليات **التصيد الاحتيالي Phishing**. يرسل **المحتالون Phishers** و**المخترقون Hackers** رسائل إلكترونية ينتحلون فيها صفة أصدقائك، أو أفراد أسرتك، أو بنك ما، أو أي مؤسسة شرعية أخرى. وقد تطلب منك هذه الرسائل الإفصاح عن معلومات شخصية، مثل:

- أرقام الحساب المصرفي.
- أرقام البطاقة المصرفية.
- تفاصيل تتعلق بالأمان، مثل كلمات المرور، أو الإجابات السرية.

لا تتفاعل مع محاولات مماثلة تسعى إلى الحصول على معلوماتك الشخصية، فالبنوك والمؤسسات الشرعية لا تطلب تزويدها بمعلومات مماثلة عبر البريد الإلكتروني، أو حتى عبر اتصال هاتفي.

سرقة الهوية Identity Theft

في حال زودت هؤلاء المحتالين بمعلوماتك المالية، فقد تقع ضحية عملية **سرقة الهوية Identity Theft**. فالأشخاص الذين ينجحون في الحصول على معلوماتك الشخصية، قد يتقدمون بطلب للحصول على منتجات مالية جديدة باسمك، أو سحب الأموال من حساباتك.

وقد تتسبب سرقة الهوية بمشكلات قصيرة وطويلة الأجل. ومن المشكلات قصيرة الأجل الشائعة، نذكر ما يلي:

- خسارتك لأموالك من حساباتك المصرفية.
- عدم القدرة على دفع تكاليف قصيرة الأجل (مثل الغداء والإيجار).
- هدر الوقت في التواصل مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لإيقاف عملية سرقة الهوية.
- الاضطرار إلى تغيير التفاصيل المصرفية والمالية لمنع تكرار سوء الاستخدام.

ومن أمثلة المشكلات طويلة الأجل الشائعة، ما يلي:

- مشكلات مالية:
- مواجهة الصعوبات في التقدم بطلب للحصول على قروض مصرفية ورهون عقارية في المستقبل.
- مشكلات نفسية:
- قد تلومك أسرتك على عدم توخي الحذر بما فيه الكفاية، أو بسبب الآثار التي نتجت عن سرقة الهوية.

التصيد الاحتيالي

عملية احتيال عبر الإنترنت تستخدم الرسائل الإلكترونية بهدف خداعك للإفصاح عن معلومات شخصية

المحتال

مهاجم ينتحل صفة شركة أو شخص حسن السمعة من خلال الرسائل الإلكترونية أو أشكال التواصل الأخرى

المخترق

شخص يستخدم نظام حاسوب معيناً للوصول بطريقة غير مصرح بها إلى نظام آخر لسحب البيانات

سرقة الهوية

استخدام معلوماتك الشخصية من قبل شخص آخر دون موافقتك لارتكاب جريمة احتيال، أو جرائم أخرى

• مشكلات اجتماعية:

- قد يلجأ المخترقون، الذين استطاعوا الوصول إلى حساباتك عبر مواقع التواصل الاجتماعي، إلى الإضرار بسمعتك من خلال نشر تعليقات احتيالية عبر الإنترنت.

توخي الحذر Staying careful

قد يكون من الصعب توخي الحذر عبر الإنترنت، حتى بالنسبة للأشخاص الذين يحترزون من التقنية ولا يثقون بوسائلها، كما أن جيل الشباب الذي نشأ على تقنية الهاتف الذكي، ويستخدمها براحة تامة، قد يتعرض بسهولة أكثر لعملية احتيالية غير متوقعة.

الهندسة الاجتماعية Social Engineering

ما مدى ثقتك بصحة رسالة تتلقاها عبر بريدك الإلكتروني، أو حسابك عبر وسائل التواصل الاجتماعي؟ يتقن المجرمون فنّ التلاعب بالأشخاص لدفعهم إلى الإفصاح عن معلومات حساسة، مثل تفاصيل حسابهم المصرفي. لذلك، تهدف حملة "خلق حريص" إلى رفع مستوى الوعي بالأساليب المتبعة في الاحتيال Fraud، لمساعدة جميع المواطنين السعوديين في حماية أنفسهم من هذه المخاطر.

الاحتيال

التظاهر أو الادعاء خلافًا لما هو عليه في الواقع

الخطوات الخمس للاحتيال عبر الهندسة الاجتماعية

The 5 Steps to Fraud by Social Engineering

أنشأت المؤسسات المالية السعودية، استنادًا إلى أبحاث أجرتها في هذا المجال، دليلًا مؤلفًا من خمس نقاط يوضح كيف يطبق المحتال الهندسة الاجتماعية للاحتيال. وتشمل النقاط الخمس ما يلي:

- انتحال الشخصية Impersonation: قد يتظاهر المجرم بأنه موظف، مثل محام، أو طبيب، أو موظف يعمل في بنك بغرض إيهارك باللقب.
- دراسة السلوك Study of Behavior: قد يدرس المحتال سلوكك بهدف التوصل إلى معلومات خاصة بك وتحليل شخصيتك، وإيجاد طرائق لخداعك.
- استغلال الفرصة Taking Advantage: يحتاج العملاء إلى السلع والخدمات، وتشكل هذه الأخيرة فرصة يمكن أن يستغلها المجرم.
- استخدام العواطف Use of Emotion: قد يستخدم المجرم أساليب عاطفية لإقناعك.
- طلب المعلومات الشخصية Personal Information: قد يطلب منك المحتال بيانات حساسة، مثل المعلومات الشخصية، أو التفاصيل المصرفية.



كيفية تحديد عملية احتيال محتملة

How to Identify a Potential Fraud

عندما تتلقى اتصالاً أو بريداً إلكترونياً مجهولاً يدعوك إلى الضغط على روابط معينة، ويعدك بنتائج يصعب تصديقها، يُرجح أن يكون ذلك عملية احتيال. إليك فيما يلي بعض العلامات التي يجب توخي الحذر منها:



في حال تلقيت رسالة إلكترونية تحتوي على العديد من الأخطاء الإملائية، يجدر بك توخي الحذر، فالمؤسسات المحترفة دائماً ما تتحقق من الرسائل قبل إرسالها، وتحرص على توفير تصميم مثالي يخلو من أي أخطاء إملائية ولغوية. بالتالي، تشير الرسائل التي تمت صياغتها بأسلوب ضعيف وغير واضح إلى أنها رسائل احتيالية.



دورك لتفكر

عند التعامل مع الموارد المالية، لا بد أن تفكر في الأمان. ما الخطوات التي قد تتخذها لتحسين أمنك المالي؟
فكر فيما يلي:

1. ما الخطوات التي يمكنك اتخاذها في الوقت الراهن؟
2. ما المجالات المتعلقة بأمنك المالي وأمنك عبر الإنترنت التي يمكنك تعزيزها؟
3. ما أفضل الأساليب التي تساعدك في حماية مواردك المالية وأمنك عبر الإنترنت؟

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. يُعدّ استخدام كلمات مرور مختلفة لكل من حسابات وسائل التواصل الاجتماعي والخدمات المالية ضرورياً.
أ. صواب
ب. خطأ
2. قد يستخدم المحتالون بياناتك المسروقة للقيام بما يلي:
أ. فتح حسابات مصرفية جديدة.
ب. سرقة أموالك.
ج. الذهاب في إجازة مع أصدقائك.
د. نشر رسائل خاطئة على حساباتك في وسائل التواصل الاجتماعي.
3. أيّ ممّا يلي لا يُعدّ أحد أنواع المشكلات طويلة الأجل التي قد تترتب على سرقة الهوية؟
أ. المشكلات المالية.
ب. المشكلات النفسية.
ج. المشكلات الاجتماعية.
د. المشكلات المكانية.
4. عليك اختيار كلمة مرور بسيطة يسهل تذكرها.
أ. صواب
ب. خطأ
5. تتطلب ميزة التحقق الثنائي (2FA) بصمة الإصبع أو تطبيقاً من تطبيقات التحقق بالإضافة إلى كلمة المرور.
أ. صواب
ب. خطأ

تقييم الفصل الرابع

ملخص

- **1.4** يرتبط الادّخار والاستثمار ببعضهما لأن فائض المال الذي تخصصه للادّخار يوفر الأموال التي يمكن استخدامها للاستثمار.
- يوفر كل من الادّخار والاستثمار الأموال اللازمة لتحقيق الأهداف قصيرة، ومتوسطة، وطويلة الأجل.
- يوفر كل من الادّخار والاستثمار الوسائل اللازمة لتغطية النفقات، والاستمتاع بالأنشطة الترفيهية في المستقبل، وخلال مرحلة التقاعد.
- **2.4** يساعد الاستثمار في تحقيق أهداف الحياة طويلة وقصيرة الأجل التي تسمح بالحفاظ على نمط الحياة، أو الارتقاء به.
- يساهم الاستثمار في حماية الأموال من التضخم، ويضمن عدم انخفاض القوة الشرائية للاستثمار مع مرور الوقت.
- إنّ الاستثمار لمرحلة التقاعد يسمح للمستثمرين بالاستمتاع بنمط حياة إيجابي في نهاية خدمة العمل.
- **3.4** ينطوي الاستثمار على مخاطر منخفضة، أو متوسطة، أو مرتفعة، وذلك وفقاً لخيارات الاستثمار، والعناصر الخارجية التي لا يستطيع المستثمرون التحكم فيها.
- قد يكون الاستثمار طويل أو قصير الأجل وفقاً لاحتياجات المستثمر، كما يشمل كل منهما بعض الإيجابيات والسلبيات.
- تتوفر ثلاثة أهداف رئيسة للاستثمار تتمثل في سلامة رأس المال، والدخل، ونمو رأس المال. ويعتمد اختيار الهدف المناسب على احتياجات الفرد ومتطلباته.
- قد تكون الاستثمارات مباشرة، بحيث توفر ملكية حصص في شركة معينة؛ أو استثمارات غير مباشرة، بحيث يجمع الوسيط المالي الأموال ويستثمرها بالنيابة عن المستثمر؛ أو عبر الأوراق المالية، بحيث يمتد الاستثمار على فترة زمنية محدودة.
- تتألف أدوات الاستثمار الشائعة من أدوات الخزينة، والسندات، والصكوك، والأسهم، وصناديق الاستثمار المشترك في الأسواق المالية، والتمويل الجماعي. وتتميز كل منها بسمات فريدة، وتستخدم وفقاً للظروف الفردية للمستثمر.

- 4.4 يوجد عدد من الخطوات التي يجب تذكرها بهدف حماية مواردك المالية من السرقة. وتُعدّ ميزة التحقق الثنائي (2FA) من أبرز الخطوات التي يجدر بك تذكرها عند تعزيز أمن حساباتك.
- التصيّد الاحتيالي هو أسلوب شائع يستخدمه المجرمون للوصول إلى البيانات الشخصية والمالية، وإجراء معاملات احتيالية، ما يؤدي إلى عدم تمكّن الضحية من الوصول إلى حساباتها، واحتمال مواجهة دعوى جنائية.
- قد تؤدي سرقة الهوية إلى مشكلات اجتماعية، ونفسية، ومالية طويلة الأجل، ما قد يؤثر على قدرة الضحية على الوصول إلى المنتجات المالية في المستقبل، ويطل مآلها الاجتماعية بشكل سلبي.

المصطلحات الرئيسية

في كل درس، اربط كل مصطلح بتعريفه الخاص عن طريق كتابة حرف التعريف الصحيح في خانة الإجابة.

الدرس 1.4

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|-----------------------|--------|---|
| 1 أصول متزايدة القيمة | | أ أصول يصعب بيعها أو استبدالها بالنقود دون أن تلحق خسارة بقيمتها. |
| 2 حالات الطوارئ | | ب الأصول التي تُحقّق ارتفاعاً في قيمتها مع مرور الوقت. |
| 3 أصول متناقصة القيمة | | ج مبلغ من المال يُخصّص للمستقبل. |
| 4 احتياطي الطوارئ | | د أحداث غير مخطط لها أو غير متوقعة. |
| 5 أصول غير سائلة | | هـ مقياس مدى سرعة تحول الأصل إلى أموال نقدية. |
| 6 الاستثمار | | و استراتيجية تسمح لك بزيادة أموالك بطريقة أسرع من معدل التضخم. |
| 7 السيولة | | ز مبلغ من المال يُخصّص للنفقات غير المخطط لها. |
| 8 سلامة المبلغ الأصلي | | ح الأصول التي تفقد قيمتها مع مرور الوقت. |
| 9 المدّخرات | | ط حماية المال في حساب التوفير الخاص بك. |



الدرس 2.4

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|-----------------------------|--------|--|
| 1 نمط الحياة | | أ شركة سوق الأسهم السعودية. |
| 2 مؤشر السوق الرئيسة (تاسي) | | ب العادات، والتفضيلات، والمعايير الأخلاقية، والمستوى الاقتصادي، التي تشكل جميعها مستوى المعيشة الطبيعي للفرد أو المجتمع. |

الدرس 3.4

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|--|--------|--|
| 1 السند | | أ التاريخ الذي يجب فيه سداد الدين بالكامل. |
| 2 التمويل الجماعي | | ب هي أداة شبيهة بالسند متوافقة مع الشريعة الإسلامية وتستخدم في المالية الإسلامية لتمثيل حصص ملكية مباشرة للأصول. |
| 3 توزيعات الأرباح | | ج الأصول التي ينوي الفرد أو الشركة الاحتفاظ بها لفترة تزيد على ثلاثة أعوام. |
| 4 حقوق المساهمين | | د التزام دين قصير الأجل تصدره الخزينة السعودية، وتدعمه الحكومة السعودية، بتاريخ استحقاق أقل من عام واحد. |
| 5 استثمار طويل الأجل | | هـ التزام دين غير مباشر يصدر عن الحكومات والشركات. |
| 6 تاريخ الاستحقاق | | و استخدام مبالغ صغيرة من رأس المال من عدد كبير من الأفراد بهدف تمويل مشروع تجاري جديد. |
| 7 صندوق الاستثمار المشترك في السوق المالية | | ز جزء من أرباح الشركة يُدفع للمساهمين. |
| 8 حصة ملكية | | ح أوراق مالية تمثل ملكية جزء من الشركة المصدرة لهذه الأسهم. |

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|-------------------|--------|--|
| 9 المدّخرات | | ط القيمة المالية للممتلكات أو الشركات بعد اقتطاع ديونها. |
| 10 الأسهم | | ي بديل للحسابات الجارية، وحسابات التوفير، وشهادات الادّخار التي تصدرها البنوك. |
| 11 الصكوك | | ك السماح لمالك السهم بالحصول على حصة من أصول الشركة وأرباحها. |
| 12 أدونات الخزينة | | ل وسيلة لقياس العائدات على استثمار معين خلال فترة زمنية محددة، وذلك على شكل نسبة مئوية. |
| 13 العائد | | م الأصول التي يمكن تحويلها إلى أموال نقدية، أو بيعها خلال فترة زمنية قصيرة، غالباً ما تتراوح من عام إلى ثلاثة أعوام. |

الدرس 4.4

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|------------------------|--------|--|
| 1 التحقق الثنائي (2FA) | | أ عملية احتيال عبر الإنترنت تستخدم الرسائل الإلكترونية بهدف خداعك للإفصاح عن معلومات شخصية. |
| 2 الاحتيال | | ب مهاجم ينتحل صفة شركة أو شخص حسن السمعة من خلال الرسائل الإلكترونية أو أشكال التواصل الأخرى. |
| 3 المخترق | | ج شخص يستخدم نظام حاسوب معيناً للوصول بطريقة غير مصرح بها إلى نظام آخر لسحب البيانات. |
| 4 سرقة الهوية | | د خطوة إضافية للأمان تتطلب شكلاً آخر لتعريف كلمة المرور، مثل بصمة الإصبع، أو تطبيقات التحقق المستخدمة في الهاتف الجوّال. |
| 5 المحتال | | هـ التظاهر أو الادعاء خلافاً لما هو عليه في الواقع. |
| 6 التصيد الاحتيالي | | و استخدام معلوماتك الشخصية من قبل شخص آخر دون موافقتك لارتكاب جريمة احتيال، أو جرائم أخرى. |



الأسئلة

1. كيف يختلف استثمار المال عن ادخاره؟

2. ما الهدف من وجود احتياطي الطوارئ؟

3. اشرح مثالاً واحداً على هدف طويل الأجل يمكن تحقيقه بأموال تم اكتسابها من الاستثمارات.

4. اشرح لماذا يساعد الاستثمار في الحفاظ على نمط الحياة.

5. اشرح كيف يساعد الاستثمار في حماية الأموال من التضخم.

6. اشرح المقصود بالأمان المالي المستقبلي.

7. اشرح المقصود بالاستثمار طويل الأجل.

8. لماذا يُعتبر الاستعداد لتقبُّل المخاطر خطوة ضرورية عند اتخاذ قرارات تتعلق بالاستثمار؟

9. اشرح إحدى منافع أذونات الخزينة.

10. اشرح طريقة واحدة تساعد في حماية الثروة المالية.

11. لمَ يجب عليك عدم مشاركة كلمات المرور الخاصة بحسابك المصرفي مع الآخرين؟

12. اشرح مشكلة شائعة من المشكلات قصيرة الأجل التي تترتب على سرقة الهوية.



اختر الإجابة الصحيحة.

1. أي مما يلي لا يُعدّ سبباً لادّخار المال؟
 - أ. يمكنك أن تخطط لاحتياجاتك المستقبلية.
 - ب. يتوفر المال للحالات الطارئة.
 - ج. ترغب في إنفاق كل أموالك اليوم.
 - د. تملك المال لنفقات غير مخطط لها.
2. تشير سلامة المبلغ الأصلي إلى الاستثمار في استثمارات خطيرة.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
3. إنّ الأصول المتناقصة القيمة تكتسب القيمة مع مرور الوقت.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
4. يساعد الاستثمار في تحقيق الأهداف المالية المستقبلية.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
5. أي مما يلي لا يُعدّ أحد عوامل نمط الحياة؟
 - أ. التعليم.
 - ب. العادات.
 - ج. التفضيلات.
 - د. المعايير الأخلاقية.
6. "تاسي" هي شركة سوق الأسهم السعودية.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ
7. تملك الاستثمارات قصيرة الأجل مستوى مرتفعاً من المخاطر، ومستوى منخفضاً من أمان رأس المال.
 - أ. صواب
 - ب. خطأ

8. أيّ ممّا يلي لا يُعدّ هدفاً رئيساً للاستثمار؟
- أ. سلامة رأس المال.
 - ب. سلامة صحتك.
 - ج. الدخل.
 - د. نمورأس المال.
9. الصكوك والسندات هي أدوات استثمار قصيرة الأجل.
- أ. صواب
 - ب. خطأ
10. يُعدّ الاحتفاظ بسجلات دقيقة خطوة مهمّة.
- أ. صواب
 - ب. خطأ
11. أيّ ممّا يلي لا يمثل إحدى المشكلات قصيرة الأجل الشائعة التي تسببها سرقة الهوية؟
- أ. خسارة الأموال من حساباتك.
 - ب. عدم القدرة على دفع التكاليف قصيرة الأجل.
 - ج. تغيير البنوك.
 - د. صعوبة التقدم بطلب للحصول على رهن عقاري.
12. تتمثل إحدى المشكلات النفسية الشائعة طويلة الأجل التي تسببها سرقة الهوية في صعوبة التقدم بطلب للحصول على قروض مصرفية ورهون عقارية.
- أ. صواب
 - ب. خطأ



حالة دراسية بسيطة

شركة ياسر لتأجير السيارات

لقد حققت شركة ياسر نجاحًا بارزًا. وقد ساهم موقعها الشركة في تحقيق منافع عالية سمحت له بجمع الكثير من الأرباح. والآن، يطمح إلى افتتاح فروع لشركته في جميع المدن الرئيسية في المملكة العربية السعودية والشرق الأوسط، لكن هذه الخطوة تتطلب الكثير من الاستثمارات. لذلك، سي طرح ياسر حصصًا من شركته في السوق المالية السعودية " تداول "، وقد عرض على جميع موظفيه الحاليين خيارات لشراء حصص في الشركة، ما جعل عبد الله يفكر في الاستثمار.

1. هل تتصح عبد الله بالاستثمار في شركة ياسر لتأجير السيارات؟

2. في حال استثمر عبد الله في هذه الشركة، فهل سيكون الاستثمار طويل الأجل أم قصير الأجل؟

قرّر عبد الله أن يستثمر في الشركة. ولكنه لا يملك الخبرة الكافية في مجال شراء الأسهم وحصص الملكية. وعند التحقق من بريده الإلكتروني، لاحظ عبد الله في بريده الوارد إعلاناً من شخص يعرض عليه المساعدة في الاستثمار. وبهدف الاستفادة من هذه الخدمة، يجب على عبد الله ببساطة إرسال بريد إلكتروني لهذا الشخص يتضمن بياناته الشخصية، ورقم حسابه المصرفي، ورقم الضمان الاجتماعي الخاص به.

3. هل يجب أن يردّ عبد الله على هذه الرسالة الإلكترونية؟ وضح إجابتك.

5 إدارة الائتمان

لماذا يستخدم الأفراد الائتمان؟



الدروس

1.5 ما أنواع الائتمان التي يمكن للمستهلكين الحصول عليها؟

2.5 ما إيجابيات الائتمان وسلبياته؟

3.5 كيف تحمي نفسك من سرقة بطاقة الائتمان والغش الائتماني؟

يشترى المستهلكون المنتجات والخدمات يومياً، وقد تكون قراراتهم صائبة أحياناً وخاطئة أحياناً أخرى؛ لذا سيتناول هذا الفصل كيفية اتخاذ قرارات شراء صائبة، واستخدام الائتمان بطريقة مدروسة؛ فالمبالغة في استخدام الائتمان، أو إساءة استخدامه قد تؤديان إلى نتائج غير جيدة. تتعدد أنواع الائتمان الاستهلاكي، فبعضها غير مكلف نسبياً ويسهل استخدامه، أمّا البعض الآخر فهو مليء بالقيود، عالي التكلفة، وقد يؤدي إلى كارثة مالية. وغالباً ما تُفرض رسوم وغرامات مرتفعة على أصحاب التصنيف الائتماني الضعيف. ومن ثمّ، قد يساهم اتخاذ قرارات شراء صائبة، واستخدام الائتمان بذكاء، في تعزيز قوتك الشرائية إلى أقصى حدّ.



1.5 ما أنواع الائتمان التي يمكن للمستهلكين الحصول عليها؟

رابط الدرس الرقمي



www.ien.edu.sa

هدف التعلّم

بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:

- تحديد مختلف أنواع الائتمان، مثل بطاقات الائتمان، والبطاقات على الحساب، والقروض الاستهلاكية.

المصطلحات الرئيسية

| | | | |
|------------------------------|--------------------|-------------|----------------|
| Charge Card | بطاقة على الحساب | Credit | الائتمان |
| Consumer Loan | القرض الاستهلاكي | Borrower | المُقرض |
| | معدل النسبة السنوي | Debt | الدين |
| Annual Percentage Rate (APR) | | Lender | المُقرض |
| Line of Credit | الخط الائتماني | Mada Card | بطاقة مدى |
| Service Credit | خدمات ائتمانية | Credit Card | بطاقة الائتمان |

الائتمان Credit

الائتمان Credit هو القدرة على اقتراض المال وسداد المبلغ في وقت لاحق. يهدف الائتمان إلى تمكين المشتري من شراء أغراضهم، ودفع ثمنها لاحقًا. أما الشخص الذي يقترض المال، فيُسمى **المُقرض Borrower** (المدين)، والمال الذي يجب سداده يُسمى **الدين Debt**. بينما **المُقرض Lender** (الدائن) فهو شخص أو مؤسسة تقرض المال للآخرين. ويفرض المُقرضون مبلغًا ماليًا على شكل رسوم لقاء هذه الخدمة.

تتمثل إحدى الطرائق للحصول على ائتمان في فتح حساب جارٍ، والحصول على **بطاقة مدى Mada Card**. وما إن تجح في إثبات قدرتك على إدارة تلك الحسابات، وأنت تملك مصدرًا ثابتًا للدخل، فستزداد فرصتك في أن تكون مؤهلًا للحصول على ائتمان.

الائتمان

القدرة على اقتراض المال وسداد المبلغ في وقت لاحق

المُقرض

شركة أو فرد يقترض المال من شخص آخر

الدين

المال الذي يجب سداده

المُقرض

منظمة أو شخص يُقرض المال لشخص آخر

بطاقة مدى

بطاقة مصرفية تصدر عن البنوك المحلية، وتسمح لحامل البطاقة بالوصول إلى الأموال في حسابه



عندما تقدّم طلباً لمختلف أنواع الائتمان، سيتعين عليك تعبئة نموذج للطلب، يُطلب منك فيه إدخال اسمك وعنوانك، وكذلك الإجابة عن عدة أسئلة، منها:

- مكان عملك.
 - دخلك.
 - مدة عملك في الوظيفة الحالية.
- يقرر المقرض مدى جدارتك الائتمانية، وكلما كان الشخص جديراً بالائتمان، ازدادت المنافع الائتمانية التي سينالها. ومن أبرز تلك المنافع نذكر ما يلي:
- الرصيد الائتماني المتاح **Amount of credit available**: كلما كانت درجة الائتمان أعلى، ازداد رصيدك الائتماني.
 - الرسوم **Cost of fees**: كلما كان المقرض جديراً بالائتمان، كانت الرسوم أقل.
 - حجم المنتجات المقدمة **Amount of products offered**: يُقدّم مزيد من الخيارات للمقرض الجدير بالائتمان.
- تتوافر أنواع عديدة من الائتمان، وهي مصممة لتلبية مختلف احتياجات المستهلكين. أما أنواع الائتمان الرئيسية، فهي بطاقات الائتمان، والبطاقات على الحساب، وقروض المستهلك، والحدود الائتمانية، والخدمات الائتمانية.

1. بطاقات الائتمان Credit Cards

توفر البنوك وغيرها من المؤسسات **بطاقات الائتمان Credit Cards**، وعادةً ما يصدرها مقدم خدمة مثل فيزا أو ماستركارد، ويتيح لك هذا النوع من البطاقات شراء المنتجات، أو سحب الأموال النقدية من أجهزة الصراف الآلي في كافة أرجاء العالم.

غالبًا ما يُحدّد لبطاقات الائتمان المصرفية حدّ للقرض الذي يمكن للشخص الحصول عليه. وبعد استخدام البطاقة، يعيد حاملها المبالغ المستحقة عليه إلى الحساب بشكل شهري في معظم الأحيان. كما يمكنه سداد كامل الدين أو جزء منه كل شهر.

في حال التخلف عن سداد الدين، فسُتفرض رسوم على الرصيد المستحق. ويمكن للحسابات أن تضم رصيدها جاريًا، لكن عادةً ما يتعين على العميل سداد الحد الأدنى شهريًا. وفي حال سداد الرصيد المستحق بالكامل كل شهر، فلن تترتب أي رسوم على الحساب.

بطاقة الائتمان

بطاقة مرتبطة بحساب ائتماني، ويمكن استخدامها لإجراء عمليات شرائية

يمكن لرسوم بطاقة الائتمان أن تكون أعلى من تلك المرتبطة بأنواع أخرى من الائتمان، كما قد تترتب رسوم سنوية لقاء ميزة الوصول إلى الائتمان، ولكن حالياً، تقدم العديد من بطاقات الائتمان لحاملها مزايا إضافية، منها:

- الاسترداد النقدي على المشتريات.
- خصومات في بعض المتاجر.
- تأمين السفر حول العالم.

2. بطاقة على الحساب Charge Card

تختلف البطاقة على الحساب Charge Card عن بطاقة الائتمان لأنها تلزم حاملها بدفع الرصيد بالكامل عند حلول تاريخ الاستحقاق. ولكن ثمة قاسم مشترك بين البطاقتين، وهو فترة السداد، وبما أنه يجب سداد أرصدة البطاقة على الحساب بالكامل كل شهر فإنها لا تترتب عليها أي رسوم، وبالتالي غالباً ما تكون الرسوم السنوية للبطاقات على الحساب مرتفعة، لكنها في المقابل تقدم سقفًا ائتمانيًا عالياً أو قد تكون بدون أي سقف ائتماني.

في حال عدم سداد المبلغ المستحق في الوقت المناسب، فقد تُفرض رسوم التأخر وغيرها من الغرامات. إن استخدام هذه البطاقات على الحساب مقبول في كافة أرجاء المملكة العربية السعودية وأنحاء العالم. وتعدّ بطاقة أميركان إكسپرس مثلاً على البطاقة على الحساب.

بطاقة على الحساب

نوع من بطاقات الدفع الإلكترونية التي تلزم حامل البطاقة بدفع الرصيد بالكامل عند حلول تاريخ الاستحقاق

◀ هل تفضل الدفع باستخدام بطاقة ائتمان أو بطاقة على الحساب؟ وضح إجابتك.

3. القروض الاستهلاكية Consumer Loans

يُمكن للبنوك وشركات التمويل الاستهلاكي أن توفر القروض الاستهلاكية. يتمثل **القرض الاستهلاكي Consumer Loan** في شراء المُقرض للأصول، وبيعها مجددًا للمستهلك مقابل هامش ربح بعد فترة زمنية محددة. ويسدد المستهلك دفعات منتظمة إلى حين سداد الدفعة النهائية المستحقة. لا توفر القروض ما يلي:

• **الاقتراض المستمر Continuous borrowing**: حيث يكون كل قرض لغرض محدد.

• **الدفعات المتفاوتة Varying payment amounts**: حيث تقسم إلى دفعات متساوية خلال فترة زمنية محددة.

مثلاً، قد يقترض المستهلك مبلغاً قيمته 1,200 ر.س، ويدفع رسومًا نسبتها 16%. وهذا ما يُعرف **بمعدل النسبة السنوي Annual Percentage Rate (APR)**. ويُطلب من المستهلك (المُقرض) سداد دفعات منتظمة تشمل الرسوم المفروضة لفترة زمنية محددة إلى حين سداد القرض بالكامل. يُظهر الشكل 1.1.5 مثالاً على خطة سداد قرض استهلاكي.

القرض الاستهلاكي
يشترى المُقرض الأصول،
ويبيعها مجددًا للمستهلك
مقابل أرباح بعد فترة زمنية
محددة

معدل النسبة السنوي
تكلفة الائتمان الذي يقدمه
البنك للمستهلك

الشكل 1.1.5
خطة شخصية لسداد القرض

| | |
|---|--------------|
| المبلغ المُقرض | 1,200 ر.س |
| معدل النسبة السنوي | 16% |
| عدد الدفعات الشهرية | 36 |
| قيمة الدفعات الشهرية (تشمل المبلغ الأصلي ومعدل النسبة السنوي) | 42.19 ر.س |
| المبلغ الإجمالي الذي يجب سداه (36 دفعة قيمة كل منها 42.19 ر.س) | 1,518.84 ر.س |
| إجمالي معدل النسبة السنوي المدفوع لقاء القرض | 318.84 ر.س |

غالبًا ما تُستخدم القروض لإجراء عمليات شرائية كبيرة لا يملك المستهلك مبلغًا كافيًا لشرائها، ولا يمكنه ادّخار إجمالي المبلغ المطلوب خلال فترة زمنية محددة. تُستخدم القروض لإجراء عمليات شرائية كبيرة، مثل:

- السيارات.
- الأثاث.
- إجراء تحسينات أو إصلاحات في المنزل.

4. الخط الائتماني Line of Credit

الخط الائتماني Line of Credit هو قرض تتم الموافقة عليه مسبقًا، ويستطيع المُقترض اقتراضه حسب الحاجة لشراء منتج معين، ويتوفر هذا القرض من خلال البنوك، والمؤسسات التي تصدر بطاقة الائتمان، ومُقرضين آخرين. ويتمثل دور الخط الائتماني في تحديد المبلغ الأقصى الذي يمكنك اقتراضه لتتمكن من معرفة المبلغ الممنوح لك لإجراء عملية شرائية، كما أنه يسمح لك بمعرفة الائتمان المتوفر في حال احتجت إليه. ولا يُفرض معدل النسبة السنوي على أي جزء غير مستخدم من الخط الائتماني.

الخط الائتماني

قرض تتم الموافقة عليه مسبقًا، ويستطيع المُقترض اقتراضه حسب الحاجة

5. الخدمات الائتمانية Service Credit

يلجأ معظم الأشخاص إلى أحد أنواع **الخدمات الائتمانية Service Credit**. فأنت تستخدم هاتفك ومرافق الخدمات مدّة شهر قبل سداد الفاتورة المستحقة. وتتوفر الخدمات الائتمانية أيضًا لدى الأطباء، وأطباء الأسنان، والمحامين، ومقدمي خدمة التنظيف الجاف للملابس، وغيرهم. وغالبًا ما تقدم هذه المهن خدماتها مسبقًا، على أن تدفع تكاليفها لاحقًا.

خدمات ائتمانية

القدرة على الاستفادة من الخدمات، ودفع تكاليفها لاحقًا





◀ لماذا يستخدم مقدمو خدمات الهاتف المحمول عقود الخدمات الائتمانية لتسديد فواتير الهاتف المحمول؟

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. يهدف الائتمان إلى تمكين المشتريين من شراء أغراضهم، ودفع ثمنها فوراً.
أ. صواب
ب. خطأ
2. أي مما يلي لا يُعدّ من مزايا بطاقات الائتمان؟
أ. الاسترداد النقدي على المشتريات.
ب. الرسوم المستحقة.
ج. الخصومات في بعض المتاجر.
د. تأمين السفر حول العالم.
3. أي مما يلي لا يُعدّ سبباً موجباً للاقتراض؟
أ. شراء سيارة.
ب. شراء أثاث جديد.
ج. التسوق أسبوعياً.
د. إجراء تحسينات في المنزل.
4. الخدمات الائتمانية هي القدرة على دفع تكلفة خدمة معينة، والاستفادة منها لاحقاً.
أ. صواب
ب. خطأ

2.5 ما إيجابيات الائتمان وسلبياته؟

رابط الدرس الرقمي



www.iem.edu.sa

هدف التعلّم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
- تحديد إيجابيات الائتمان وسلبياته.

المصطلحات الرئيسية

Fees

الرسوم

Credit Score

درجة الائتمان

درجة الائتمان Credit Score

- من المهم أن تكون للشخص **درجة ائتمان Credit Score** جيدة عند تقديم طلب للحصول على ائتمان. ومن الأمثلة على الوكالات الائتمانية التي تُعنى بإجراء التقارير الائتمانية في المملكة العربية السعودية، نذكر الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة). ومن فوائد ارتفاع درجة ائتمانك ما يلي:
- انخفاض الرسوم الائتمانية المترتبة عليك.
 - اتّسع نطاق المنتجات المالية التي ستتمكن من الاستفادة منها.
 - زيادة فرص حصولك على الموافقة للحصول على منتج مالي.

درجة الائتمان

أداة يستخدمها المقرضون لتحديد ما إذا كنت مؤهلاً للحصول على بطاقة ائتمان، أو قرض، أو رهن عقاري، أو خدمة ما

إيجابيات الائتمان وسلبياته Advantages and Disadvantages of Credit

تتعدد الأسباب التي تدفع بالأشخاص إلى استخدام الائتمان. فعند استخدامه بطريقة مدروسة، يوفر الائتمان عدة مزايا. لكن العديد من الأشخاص يواجهون المشكلات كل عام لعدم توخيهم الحذر عند استخدام الائتمان.

◀ كيف يمكنك الحصول على درجة ائتمان جيدة؟



152



وكما هي حال مختلف جوانب الحياة، ينطوي استخدام الائتمان على بعض الإيجابيات والسلبيات. ومن ثمّ، عند شراء سلعة ما، تأكّد من أنّ إيجابيات استخدام الائتمان تفوق سلبياته.

إيجابيات الائتمان Advantages of Credit

يُعتبر الائتمان مهمًا بفضل إيجابياته العديدة، مثل:

1. زيادة القوة الشرائية Increased Purchasing Power

- يمكن للائتمان أن يزيد قدرتك الشرائية بشكل ملحوظ، ويرفع مستوى معيشتك.
- لا يستطيع معظم الأشخاص شراء سلع باهظة الثمن، مثل سيارة أو منزل، من خلال ادّخار المال ببساطة، ودفع ثمنها نقدًا.
- لذا، يسمح لك الائتمان بشراء هذه السلع، ودفع ثمنها خلال فترة زمنية محددة. ومن ثمّ، يمكنك الاستمتاع بهذه السلع الآن بدلًا من الانتظار لوقت لاحق.

2. الأمان Security

- يُعدّ استخدام بطاقة ائتمان أكثر أمانًا من حمل الأموال النقدية:
- ففي حال فقدت المال، فإنك لن تتمكن من استعادته أبدًا.
- أما إذا فقدت بطاقتك الائتمانية، فبإمكانك الاتصال بالبنك، أو المؤسسة المالية التي أصدرتها، والإبلاغ عن فقدان البطاقة أو سرقتها.
- عندما تبلغ عن فقدان بطاقة أو سرقتها، فإنّ البنك أو المؤسسة المالية يوقفها، ومن ثمّ لن تتحمّل مسؤولية مصروفات لم تتفقها (ضمن حدود معينة).

3. الملاءمة Convenience

- يُعتبر الائتمان ملائمًا، فمعظم المتاجر والشركات توفر اليوم إمكانية الدفع بواسطة بطاقات الائتمان.
- يمكنك ربط العديد من الحسابات التي تستخدمها لسداد دفعات منتظمة، مثل الاشتراكات الشهرية، تلقائيًا ببطاقة ائتمان.
- يمكن أيضًا للمستهلكين استخدام بطاقات الائتمان للحصول على سلفة نقدية، وهي مبلغ مالي مُقترَض من بطاقة الائتمان، وقد تكون هذه الخدمة مفيدة عند شراء عملات أجنبية.

4. الامتياز المالي Leverage

عند استخدام بطاقة ائتمان، يتمتع المستهلكون بمزيد من الامتيازات المالية مقارنةً باستخدام الأموال النقدية، أو أي وسائل أخرى للشراء. فالائتمان يتيح لك تعليق الدفع على السلع المتنازع عليها، في حين يجري التحقيق في النزاع. أما عند استخدام بطاقة مدى، أو الدفع بواسطة شيك أو نقدًا، فتكون قد دفعت المال لإتمام عملية الشراء، وهذا يزيد من صعوبة تسوية أي نزاع واسترداد المال.

5. المزايا Benefits

غالبًا ما يحظى عملاء الائتمان بمزايا خاصة.

- قد يتلقى حاملو بطاقة الائتمان مثلًا، إشعارًا مسبقًا حول الخصومات والعروض الخاصة التي تقدمها منظمات شريكة، وهي إشعارات لا تتلقاها عامة الناس.
- قد تشمل بطاقات الائتمان برامج تحفيزية للعملاء، فعلى سبيل المثال تقدم بعض البطاقات برامج مكافآت يمكنك من خلالها أن تكسب ما يلي:
 - النقاط.
 - الاسترداد النقدي على المشتريات.
 - الأميال على شركة طيران معينة.
 - جوائز مميزة أخرى.
- يمكنك الاستفادة من هذه المكافآت، واستخدامها في وقت لاحق لشراء سلعة أو خدمة لم تدرجها ضمن ميزانيتك.



هل الأفضل أن تستخدم الائتمان في كافة مشترياتك للاستفادة من المزايا المحتملة إلى أقصى قدر ممكن؟



سلبيات الائتمان Disadvantages of Credit

على الرغم من إيجابيات الائتمان المتعددة، فإنَّ له بعض السلبيات أيضًا.

1. الرسوم Fees

تكون تكلفة سلعة ما اشتريتها من خلال الائتمان، وسدّدت ثمنها خلال فترة زمنية محددة، أكبر بسبب الرسوم المترتبة عليها.

- مثلاً، إنَّ الرسوم بنسبة 18% سنويًا تعادل نسبة 1.5% في الشهر.
- هذا يعني أنَّ الرسوم المترتبة على رصيد قيمته 1,000 ر.س تساوي 15 ر.س في الشهر.
- كلما ارتفع رصيدك، واستغرقت فترة أطول لسداده، ارتفعت الرسوم المستحقة عليك.

2. تراجع القدرة الشرائية المستقبلية

Reduction of Future Buying Power

- عند استخدام الائتمان، يرتبط الدخل المستقبلي بالالتزام بسداد الدفعات.
- ستستخدم جزءًا من كل ما ستكسبه في المستقبل لسداد ثمن ما اشتريته في الماضي.
 - قد يؤدي ذلك إلى عدم توفر المال الكافي لشراء منتجات أخرى.

3. الإفراط في الإنفاق Overspending

- قد يؤدي استخدام الائتمان في عمليات الشراء إلى الإفراط في الإنفاق.
- قد لا تدرك حجم إنفاقك الفعلي لأنَّ الأموال النقدية لا تُسحب من حسابك المصرفي.
 - قد يؤدي الإفراط في استخدام الائتمان إلى تكبدك ديونًا ضخمة تعجز عن سدادها.
 - سيؤدي عدم التقيد بالاتفاقات المالية إلى منحك درجة ائتمان ضعيفة.

4. سرقة الهوية Identity Theft

- أن تملك بطاقة ائتمان يعني أنَّ المعلومات الخاصة بحسابك معرضة للسرقة. وقد ينتج عن ذلك إقدام شخص آخر على إجراء عمليات شرائية باستخدام بطاقتك الائتمانية من دون علمك، مما يمنحك درجة ائتمان ضعيفة، ويمنعك من الاستفادة من التسهيلات الائتمانية في المستقبل.

الرسوم

هامش أعلى من التكاليف
يتيح للمقترض سداد المبلغ
على شكل أقساط



دورك لتفكر

- كيف تحرص على استخدام الائتمان بطريقة مسؤولة في المستقبل؟
بهدف مساعدتك في تنظيم أفكارك، تذكّر النقاط التالية:
- أيّ من الخدمات الائتمانية العادية ستستخدم؟
 - كيف ستنظم التسهيلات الائتمانية التي تتمتع بها؟
 - كيف ستحتفظ بسجل للائتمان الذي استخدمته في أحد الأوقات؟

أسئلة المراجعة

اختر الإجابة الصحيحة.

1. لا تُعتبر درجات الائتمان عنصراً مهماً عند تقديم طلب للحصول على منتجات مالية.
أ. صواب
ب. خطأ
2. أيّ ممّا يلي لا يُعدّ من إيجابيات الائتمان؟
أ. الأمان.
ب. تراجع القدرة الشرائية المستقبلية.
ج. الملاءمة.
د. المزايا الخاصة.
3. أيّ من العبارات التالية لا يرتبط بالإفراط في الإنفاق؟
أ. قد لا تدرك حجم المبالغ التي تنفقها.
ب. قد يؤدي إلى تكبدك ديوناً ضخمة بحيث تعجز عن سدادها.
ج. يمكنك بسهولة التحكم في الحد الأدنى للدفعات.
د. قد يؤدي ذلك إلى حصولك على درجة ائتمان ضعيفة.
4. من المهم استخدام الائتمان بطريقة مسؤولة.
أ. صواب
ب. خطأ
5. قد تؤثر سرقة الهوية سلباً على درجتك الائتمانية.
أ. صواب
ب. خطأ



رابط الدرس الرقمي



www.ien.edu.sa

3.5 كيف تحمي نفسك من سرقة بطاقة الائتمان والغش الائتماني؟

أهداف التعلم

- بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:
 - تحديد الخطوات التي يجب اتباعها وتلك التي يجب تجنبها لمنع سرقة بطاقة الائتمان.
 - شرح الخطوات التي يجدر بالشخص اتخاذها إذا لاحظ أنه ضحية لعملية سرقة هوية، أو سرقة بطاقة الائتمان.

المصطلحات الرئيسية

| | | | |
|----------|-----------------------------|-------------------|---------------------|
| Skimming | الاختلاس | Scam | الغش |
| Spam | البريد العشوائي (أو المزعج) | Credit Card Fraud | سرقة بطاقة الائتمان |

في كل عام، يفقد ملايين العملاء الذين يحملون بطاقات ائتمان الأموال بسبب عمليات سرقة بطاقة الائتمان وال**غش Scam**. وقد تفقدك هذه العمليات رصيدك، وتضر بائتمانك. تتوفر بعض العلامات التحذيرية التي يمكنك رصدها، وبعض التدابير التي يمكنك اتخاذها لعدم وقوعك ضحية لهذه العمليات.

الغش

مخطط احتيالي أو خدعة تُستخدم لتضليل شخص آخر لغاية معينة

هل تعرّضت يوماً للخداع؟
ولماذا لم تدرك أنك وقعت
ضحية خداع؟



سرقة بطاقة الائتمان Credit Card Fraud

قد تُسجل بعض المصروفات التي لم ينفقها الشخص على حساباته الائتمانية. عندما يستخدم شخص ما عن قصد معلومات الحساب الائتماني الخاصة بشخص آخر لسرقة المال أو السلع، فهو يرتكب جريمة تُسمى **سرقة بطاقة الائتمان Credit Card Fraud**.

ويستخدم السارقون عدة أساليب لسرقة معلومات بطاقة الائتمان:

- استخدام بطاقة ائتمان مفقودة أو مسروقة، وهذا هو الأسلوب الأكثر شيوعاً.

- استخدام أجهزة اختلاس **Skimming** لسرقة معلومات بطاقة الائتمان.
- يسجل جهاز الاختلاس المعلومات الخاصة بأي بطاقة ائتمان تُمرر فيه.
- غالباً ما تجري عمليات الاختلاس داخل المتاجر، والمطاعم والفنادق ومحطات الوقود وغيرها، حيث يترك حامل البطاقة بطاقته بعيدة عن أنظاره.

- يبحث السارقون عن معلومات بطاقة الائتمان في بريدك الإلكتروني، أو يسترجعون رسائل ذات صلة محذوفة، فيجمعونها ويرتبونها للحصول على نسخ عن كشوفات حساب بطاقة الائتمان.

- استخدام شبكة الإنترنت لسرقة معلومات بطاقة الائتمان.
- تُعتبر قرصنة المواقع الإلكترونية غير الآمنة، وسرقة البيانات المالية المحفوظة على تلك المواقع الطريقة الأكثر شيوعاً لسرقة المعلومات.
- استخدام الغش عبر التصيد الاحتيالي، كما هو موضح في الفصل الرابع، و**البريد العشوائي (أو المزعج) Spam** لخداع المستهلكين كي يُفصحوا عن المعلومات الخاصة ببطاقتهم الائتمانية.

على ضحايا عمليات سرقة بطاقة الائتمان إبلاغ المُقرض في أقرب وقت ممكن.

سرقة بطاقة الائتمان

استخدام بطاقة ائتمان شخص آخر عمداً لسرقة المال أو شراء سلع

الاختلاس

سرقة تفاصيل بطاقة الائتمان الخاصة بشخص آخر بواسطة أدوات إلكترونية

البريد العشوائي (أو المزعج)

رسائل عديدة الصلة أو غير مرغوب فيها تُرسل إلى عدد كبير من مستخدمي شبكة الإنترنت

◀ كم عدد رسائل البريد العشوائي (أو المزعج) التي تصلك يومياً؟ هل قمت يوماً بالرد على أي منها؟



يتضمن الشكل 1.3.5 بعض الخطوات التي يمكن اتباعها لمنع سرقة بطاقة الائتمان.

الشكل 1.3.5

الخطوات التي يجب اتباعها والتي يجب تجنبها لمنع سرقة بطاقة الائتمان



الخطوات التي يجب اتباعها

- حمل البطاقات التي تحتاج إليها فقط.
- الاحتفاظ بأرقام بطاقات الائتمان، وتواريخ انتهاء صلاحيتها، ورقم هاتف كافة جهات إصدارها مع عناوينها في مكان آمن.
- إبلاغ الجهة المصدرة فوراً في حال فقدان البطاقة أو سرقتها.
- الاطلاع على ميزات تطبيقات بطاقة الائتمان، فبعضها يتيح لك حظر بطاقات الائتمان بشكل مؤقت.
- التحقق من المشتريات وأرصدة الحساب عند استلام كشف الحساب.
- إتلاف الإيصالات والكشوفات القديمة التي تضم أرقام الحساب عند الانتهاء من استخدامها.
- إتلاف بطاقات الائتمان المنتهية الصلاحية عبر تقطيعها.
- عند التسوق عبر شبكة الإنترنت، تأكد من أمان الموقع الإلكتروني الذي تستخدمه عبر التحقق من النقاط التالية:
 - يبدأ محدد الموارد الموحد URL الخاص بالمواقع الإلكترونية الآمنة بـ https:// وليس http://.
 - تتضمن المواقع الإلكترونية الآمنة رمز قفل صغير ضمن شريط العنوان، أو في مكان آخر من نافذة المتصفح.
- مراقبة النشاط الائتماني بنفسك عبر شبكة الإنترنت.
- الاشتراك بوكالات مراقبة الائتمان التي تقدم تسهيلات في مجال مراقبة الائتمان، فهي:
 - تُبلغ صاحب الحساب بأي تغييرات حاصلة في ملف الائتمان.
 - تُرسل إنذاراً بأي تغييرات أو نشاط مشتببه به.
- التحقق من تقريرك الائتماني بانتظام. ويحق للمستهلكين الحصول على نسخة مجانية عن تقريرهم الائتماني سنوياً.



الخطوات التي يجب تجنبها

- عدم إعطاء بطاقات الائتمان لأي شخص آخر.
- عدم الكشف عن معلومات بطاقة الائتمان عبر الهاتف أو شبكة الإنترنت لأشخاص أو شركات مجهولة، والتأكد من أن هذه الشركات تتمتع بسمعة حسنة.
- عدم حفظ معلومات بطاقة الائتمان على موقع التاجر الإلكتروني، إذ على الرغم من أن هذه الخطوة تجعل عملية التسوق أسرع وأسهل، فإن معلومات بطاقة الائتمان قد تكون بخطر في حال تم اختراق بيانات الموقع.



◀ كم مرة تتحقق فيها من حساباتك المصرفية أو وضعك المالي في الشهر؟

سرقة الهوية Identity Theft

سرقة الهوية هي جريمة خطيرة، فالسارق قد يستخدم ما يلي:

- رقم هويتك الوطنية.
 - رقم حسابك المصرفي.
 - رقم بطاقتك الائتمانية.
 - بغرض:
 - إجراء عمليات شرائية.
 - الحصول على قروض.
 - تقديم طلب لفتح حسابات ائتمان جديدة.
- وقد يحصل السارق أيضًا على وظيفة، ويستخدم اسمك وبياناتك الشخصية، ما قد يؤثر بدوره على الموارد المتاحة لك كمواطن سعودي.
- يحق لعدد محدد من الشركات الوصول إلى رقم هويتك الوطنية، ومنها:
- إدارات المركبات.
 - البنوك وأصحاب العمل.



في حال سألك شخص أو شركة ما عن رقم الهوية الوطنية الخاص بك، فاطلب معرفة السبب، واسأل عن القانون الذي يلزمك بالكشف عن الرقم، ولا تشعر أبدًا بأنك مجبر على مشاركة هذه البيانات مع أشخاص لا تعرفهم أو تثق بهم. وفي حال اكتشفت أنك وقعت ضحية عملية سرقة هوية، أو سرقة بطاقة الائتمان، فلا تتأخر في اتخاذ الخطوات التالية:

1. **أقفل حساب (حسابات) الائتمان الخاص بك، أو جمده**
 - اتصل بالقسم المسؤول لدى الجهة التي أصدرت الائتمان، وأبلغهم أن أحدًا قد سرق هويتك.
 - اطلب إقفال حسابك أو تجميده.
 - غير معلومات تسجيل الدخول، وكلمة المرور، ورقم التعريف الشخصي (PIN).
2. **أضف تنبيه سرقة إلى تقاريرك الائتمانية**
 - اتصل بمكاتب الائتمان لتنشيط تنبيه السرقة.
 - قد يساهم ذلك في منع شخص ما من فتح حساب ائتماني باسمك.
3. **أبلغ عن الجريمة في أقرب مديرية للأمن العام من خلال منصة "أبشر"**
 - اختر بلاغ الجرائم الإلكترونية في صفحة خدمات الأمن العام على الموقع الإلكتروني.
 - املاً الحقول المطلوبة.
 - احتفظ بالرقم المرجعي للبلاغ.
4. **قدم بلاغًا لدى الشرطة**
 - سيرسل مركز الشرطة بلاغ الجريمة إلى هيئة التحقيق والادعاء العام للتحقيق في الجريمة.
 - ستفتح الهيئة تحقيقًا لمعرفة هوية المشتبه به بالتعاون مع سلطات أخرى.
5. **تواصل مع جهات حكومية أخرى**
 - يجب إبلاغ الجهات التي أصدرت الوثائق الثبوتية، مثل رخصة القيادة، كي تحصل على بديل عن الوثيقة المفقودة.
 - اطلب من الجهة وضع تنبيه في ملفك كي لا يتمكن شخص آخر من الحصول على وثيقة ثبوتية باسمك.

◀ ما الجهات القادرة على
مساعدتك في إدارة الديون
والمشكلات المرتبطة بها؟





دورك لتفكر

- كيف تحمي نفسك من عمليات سرقة الهوية والغش في البيانات مستقبلاً؟
بهدف مساعدتك في تنظيم أفكارك، فكّر في النقاط التالية:
- ما أكثر المواقع التي من المرجح أن تكشف فيها عن معلومات خاصة بك؟
 - ما حجم المعلومات التي تشاركها على وسائل التواصل الاجتماعي؟
 - كيف يمكن استغلال هذه المعلومات لإلحاق الضرر بك؟

أسئلة المراجعة

- اختر الإجابة الصحيحة.
1. لا يمكن أن تنجح عملية سرقة بطاقة الائتمان إلا إذا سمحت لشخص ما باستخدام بطاقتك.
أ. صواب
ب. خطأ
 2. أيّ من الخيارات التالية لا يوصى باعتماده في حال اكتشفت أنك وقعت ضحية سرقة؟
أ. إبلاغ الشرطة.
ب. متابعة حياتك كالمعتاد.
ج. إقفال حسابك أو تجميده.
د. الاتصال بجهات حكومية.
 3. قد يستخدم السارقون رقم حسابك المصرفي من أجل:
أ. إجراء عمليات شرائية.
ب. الحصول على قروض.
ج. تقديم طلب لفتح حسابات ائتمان جديدة.
د. جميع ما سبق.
 4. يمكن سرقة معلومات بطاقة الائتمان عن طريق:
أ. الاختلاس.
ب. إيجاد الكشوفات المحذوفة لحسابات بطاقات الائتمان.
ج. قرصنة مواقع إلكترونية غير آمنة.
د. جميع ما سبق.

تقييم الفصل الخامس

ملخص

- **1.5** الائتمان هو القدرة على اقتراض المال مع الموافقة على سداده لاحقاً، وعادةً ما يضاف إليه رسوم.
- تشمل أنواع الائتمان المتاحة للمستهلكين بطاقات الائتمان، والبطاقات على الحساب، والقروض الاستهلاكية، والحدود الائتمانية، والخدمات الائتمانية.
- **2.5** يُستخدم الائتمان لعدة أسباب، ويوفر مزايا كثيرة في حال استخدامه بشكل مدروس، وقد يؤدي الائتمان إلى صعوبات مالية في حال عدم استخدامه بحذر.
- من إيجابيات الائتمان زيادة القدرة الشرائية، والأمان، والملاءمة، والامتياز المالي، ومزايا خاصة أخرى مثل المكافآت.
- من سلبيات الائتمان رسوم التمويل على السلع التي تمّ شراؤها، وتراجع القدرة على الإنفاق في المستقبل، والميل نحو الإفراط في الإنفاق، وخطر سرقة الهوية.
- **3.5** تُعتبر سرقة بطاقة الائتمان أحد أكثر أنواع جرائم سرقة الهوية شيوعاً. وقد يحصل ذلك عندما تستخدم الضحية مواقع إلكترونية غير آمنة، أو عندما يستخدم السارقون بطاقات ائتمان مفقودة أو مسروقة، أو بيانات شخصية، أو أجهزة اختلاس.
- تحدث سرقة الهوية عندما يستخدم شخص ما معلوماتك الشخصية من دون إذنك بغرض السرقة، أو ارتكاب جرائم أخرى.
- من المهم معرفة الخطوات التي يجب اتباعها لحماية بياناتك الشخصية في حال وقعت ضحية عملية سرقة هوية، وذلك من أجل تجنب أي عرقلة مستقبلية قد تتعرض لها.



المصطلحات الرئيسية

في كل درس، اربط كل مصطلح بتعريفه الخاص عن طريق كتابة حرف التعريف الصحيح في خانة الإجابة.

الدرس 1.5

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|----------------------|--------|--|
| 1 معدل النسبة السنوي | | أ منظمة أو شخص يُقرض المال لشخص آخر. |
| 2 المُقرض | | ب قرض تتم الموافقة عليه مسبقاً، ويستطيع المُقرض اقتراضه حسب الحاجة. |
| 3 بطاقة على الحساب | | ج شركة أو فرد يقترض المال من شخص آخر. |
| 4 القرض الاستهلاكي | | د القدرة على الاستفادة من الخدمات، ودفع تكاليفها لاحقاً. |
| 5 الائتمان | | هـ نوع من بطاقات الدفع الإلكترونية التي تُلزم حامل البطاقة بدفع الرصيد بالكامل عند حلول تاريخ الاستحقاق. |
| 6 بطاقة الائتمان | | و القدرة على اقتراض المال وسداد المبلغ في وقت لاحق. |
| 7 الدين | | ز بطاقة مرتبطة بحساب ائتماني، ويمكن استخدامها لإجراء عمليات شرائية. |
| 8 المُقرض | | ح المال الذي يجب سداه. |
| 9 الخط الائتماني | | ط بطاقة مصرفية تصدر عن البنوك المحلية، وتسمح لحامل البطاقة بالوصول إلى الأموال في حسابه. |
| 10 بطاقة مدى | | ي يشتري المُقرض الأصول، ويبيعها مجدداً للمستهلك مقابل أرباح بعد فترة زمنية محددة. |
| 11 خدمات ائتمانية | | ك تكلفة الائتمان الذي يقدمه البنك للمستهلك. |

الدرس 2.5

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|-----------------|--------|---|
| 1 درجة الائتمان | | أ هامش أعلى من التكاليف يتيح للمُقرض سداد المبلغ على شكل أقساط. |
| 2 الرسوم | | ب أداة يستخدمها المُقرضون لتحديد ما إذا كنت مؤهلاً للحصول على بطاقة ائتمان، أو قرض، أو رهن عقاري، أو خدمة ما. |

الدرس 3.5

| المصطلح | إجابتك | التعريف |
|-------------------------------|--------|--|
| 1 سرقة بطاقة الائتمان | | أ مخطط احتيالي أو خدعة تُستخدم لتضليل شخص آخر لغاية معينة. |
| 2 الغش | | ب رسائل عديمة الصلة أو غير مرغوب فيها تُرسل إلى عدد كبير من مستخدمي شبكة الإنترنت. |
| 3 الاختلاس | | ج سرقة تفاصيل بطاقة الائتمان الخاصة بشخص آخر بواسطة أدوات إلكترونية. |
| 4 البريد العشوائي (أو المزعج) | | د استخدام بطاقة ائتمان شخص آخر عمدًا لسرقة المال أو شراء سلع. |

الأسئلة

1. ما الغرض من الائتمان؟ وضح إجابتك.

2. اذكر إحدى أبرز ميزات بطاقة الائتمان، وشرحها.

3. اذكر أحد أوجه الاختلاف بين بطاقات الائتمان والبطاقات على الحساب، وشرحه.

4. هل يمنح الائتمان المستهلكين امتيازات مالية أكثر من الأموال النقدية أو أقل منها؟ وضح إجابتك.



5. اشرح المقصود بمصطلح " الرسوم " .

6. كيف يحدّ الائتمان من قدرة المستهلك الشرائية المستقبلية؟

7. لماذا يُعتبر إيقاف بطاقتك الائتمانية ضرورياً عندما تكتشف أنك وقعت ضحية عملية سرقة بطاقة الائتمان؟ وضح إجابتك.

8. اذكر إحدى الطرائق التي يستخدمها السارقون للحصول على معلومات بطاقات ائتمان المستهلكين بقصد السرقة.

التمرينات

اختر الإجابة الصحيحة.

1. يُسمّى الشخص الذي يأخذ المال بشكل مؤقت من بنك أو مؤسسة مالية المُقترض.
أ. صواب
ب. خطأ
2. أيّ ممّا يلي لا يُعدّ خطوة مناسبة عند الاستعداد للحصول على بطاقة ائتمان؟
أ. فتح حساب جارٍ.
ب. إدارة حسابك بحذر.
ج. عدم امتلاك مصدر دخل.
د. امتلاك مصدر دخل ثابت.
3. أيّ ممّا يلي لا يُعدّ من مزايا الائتمان؟
أ. قيمة الائتمان المتاح.
ب. وظيفة براتب أعلى.
ج. تكلفة رسوم أقلّ.
د. عدد المنتجات المقدمة.
4. لا تترتب أيّ سلبيات على استخدام الائتمان.
أ. صواب
ب. خطأ
5. تُعدّ بطاقة مدى من بطاقات الائتمان.
أ. صواب
ب. خطأ
6. أيّ ممّا يلي لا يُعدّ من الميزات المتاحة لحاملي بطاقات الائتمان؟
أ. النقاط.
ب. الاسترداد النقدي.
ج. عدم فرض أيّ رسوم.
د. الأميال على شركة طيران معينة.



7. أي من المواقف التالية لا يؤدي إلى سرقة بطاقة الائتمان؟
- أ. فقدان بطاقة الائتمان.
 - ب. الوقوع ضحية عملية اختلاس.
 - ج. استخدام موقع إلكتروني يتضمن محدد موارد موحد يبدأ بـ <https://>.
 - د. التخلص من كشوفات الحساب دون إتلافها.
8. أي مما يلي لن يساعدك في تجنب التعرض لعملية سرقة بطاقة الائتمان؟
- أ. حمل البطاقات التي تحتاج إليها فحسب.
 - ب. إبلاغ المُقرضين فور اكتشاف فقدان بطاقتك أو سرقتها.
 - ج. إعطاء بطاقتك لشخص قد يستخدمها في غرفة سرية.
 - د. الاطلاع على ميزات تطبيقات بطاقة الائتمان.
9. تتمثل الخطوة الأولى الواجب اتخاذها عند اكتشاف أنك وقعت ضحية عملية سرقة في الاتصال بالقسم المعني بالسرقة لدى الجهة المصدرة للائتمان.
- أ. صواب
 - ب. خطأ

حالة دراسية بسيطة

شركة ياسر لتأجير السيارات

لاحظ ياسر أن مبلغ الأموال الموجود في حساب الشركة المصرفي لا يساوي المبلغ الذي تلقاه من عملائه، فشعر بالقلق حول إمكانية وقوعه ضحية لعملية سرقة.

1. ما الخطوة الأولى التي يجب أن يتخذها ياسر؟

بعد إجراء بعض التحقيقات، استطاع ياسر رصد دفعات ترتبط بمورد لا يعرفه، لمنتجات لم يستلمها. وعندما تحقق من الموقع الإلكتروني، تبين له أن رابط الموقع الخاص بالمورد لا يبدأ بـ <https://>.

2. ما نصيحتك لياسر؟

بسبب تعرض ياسر للسرقة، أصبح لا يملك ما يكفي من المال في حسابه المصرفي لسداد نفقاته. في هذه الحالة، عليه تقديم طلب للحصول على ائتمان لتأجير شخصاً مُعسراً.

3. ما نوع الائتمان الذي يجب أن يتقدم ياسر بطلبه؟



National Geographic Learning,
a Cengage Company

Financial Literacy

Program Director: Sharon Jervis
Senior Program Manager: Claire Merchant
Ministry Program Manager: Anna Missa
Lead Project Manager: Jemma Hillyer
Project Manager: Gordon Weetman
Development Editor: Stefan Wytwyckj
Editor: Shazia Fardous
Head of Design and Production: Celia Jones
Senior Production Manager: Phillipa Davidson-Blake
Designer: Jonathan Bargus
Saudi Arabian Review Team: Ms. Razan Alshebel,
Ms. Noha Daghestani, Ms. Aminah Alsalims

The publisher has made every effort to trace and contact copyright holders before publication. If any have been inadvertently overlooked, the publisher will be pleased to rectify any errors or omissions at the earliest opportunity.

Credits:

Cover Arabsstock.com; 8–9 Hany Musallam/Shutterstock; 11 © Cengage/photographer Tasneem Alsultan; 18 Arabsstock.com; 24 Arabsstock.com; 25 Denys Drozd/Shutterstock, davooda/Shutterstock; 26 Arabsstock.com; 31 Vera Kevresan/EyeEm/Getty Images; 42–43 Arabsstock.com; 45 Arabsstock.com; 48 audiznam260921/Shutterstock; 50 Phovoir/Shutterstock; 53 Arabsstock.com; 55 Arabsstock.com; 61 Arabsstock.com, Christopher Hall/Shutterstock, alya_haciyeva/Shutterstock; 64 Arabsstock.com, gibustudio/Shutterstock; 74–75 Arabsstock.com; 76 Fierman Much/Shutterstock; 78–79 Africa Studio/Shutterstock; 82 Arabsstock.com; 85 Arabsstock.com; 87 Arabsstock.com; 91 Arabsstock.com; 96 Arabsstock.com; 110–111 AFZAL KHAN MAHEEN/Shutterstock; 113 Arabstock; 114 Arabstock; 115 RaulAlmu/Shutterstock, Lerinalnk/Shutterstock, matsabe/Shutterstock; 116 RaulAlmu/Shutterstock, matsabe/Shutterstock; 121 Arabsstock.com; 126 Prostockstudio/Shutterstock; 128 Arabsstock.com; 130 Arabsstock.com; 144–145 Arabsstock.com; 148 Arabsstock.com; 151 Arabsstock.com; 152 Arabsstock.com, MisterEmil/Shutterstock; 154 jason cox/Shutterstock; 157 Arabsstock.com; 158 ra2 studio/Shutterstock; 160 Arabsstock.com; 162 Arabsstock.com; 93 Used with permission from Microsoft. Microsoft Excel is a trademark

© 2023 Cengage Learning, Inc.

ALL RIGHTS RESERVED. No part of this work covered by the copyright herein may be reproduced or distributed in any form or by any means, except as permitted by U.S. copyright law, without the prior written permission of the copyright owner.

“National Geographic”, “National Geographic Society” and the Yellow Border Design are registered trademarks of the National Geographic Society
© Marcas Registradas

For permission to use material from this text or product,
submit all requests online at [cengage.com/permissions](https://www.cengage.com/permissions)
Further permissions questions can be emailed to
permissionrequest@cengage.com

Student Edition:
ISBN: 978-603-511-372-4

National Geographic Learning
Cheriton House, North Way,
Andover, Hampshire, SP10 5BE
United Kingdom

Locate your local office at [international.cengage.com/region](https://www.international.cengage.com/region)

Visit National Geographic Learning online at [ELTNGL.com](https://www.ELTNGL.com)
Visit our corporate website at www.cengage.com

