

ادخار الأعمال الحسنة

الدرس الأول

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

- من الأعمال الحسنة التي يقوم بها الفرد:
 - 1- مساعدة الآخرين.
 - 2- الحفاظ على نظافة الممتلكات العامة.
 - 3- رعاية الأطفال وكبار السن.
 - 4- الابتسامه ومعاملة الآخرين بلطف.
- من الأعمال غير الحسنة التي يقوم بها الفرد:
 - 1- قطف الأزهار من الحدائق العامة.
 - 2- رمي النفايات في الشارع.
 - 3- العبث في الممتلكات العامة.
 - 4- الشتم، التنمر، الاستغابة.
 - 5- الكتابة على الجدران والمقاعد الدراسية.

أسئلة الدرس

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

2. ضع إشارة (✓) أمام العبارة الصحيحة، وإشارة (✗) أمام العبارة الخاطئة:

- (1) (✗) الادخار لا يكون إلا بالمال فقط.
- (2) (✗) يعد حفاظك على كبريائك بعدم الاعتذار من شخص أسأت إليه من الأعمال الحسنة.
- (3) (✓) تعد مساعدتك زميلك بأن تحل عنه الواجب البيتي من الأعمال غير الحسنة.
- (4) (✓) تعد محافظتك على نظافتك الشخصية من الأعمال الحسنة.

3. وازن بين قول الرسول، ﷺ "«إمارة الأذى عن الطريق صدقة»"، وما تعلّمته عن ادّخار الأعمال الحسنة. إذا كان كل عمل اجتمع الناس على أنه خير يعد من الأعمال الحسنة فإنهم يجتمعون أيضاً على أن إمارة الأذى عن الطريق خيراً ومن ثم فإنك بأداء هذا العمل ستدخر لنفسك الحسنات يوم القيامة.

ادخر في مواردك

الدرس الثاني

- الادخار لا يقتصر على المال فقط وإنما على الأمور المادية وغير المادية أيضاً.
- من المواد التي يمكن ادخارها غير المال: الماء / الكهرباء / الطاقة.

كيف ندخر في مواردنا؟



سؤال

ترشيد استهلاك المصادر مثل الماء / الطعام / الكهرباء يعد ادخار في الموارد وبالتالي يساعد في الحفاظ على الموارد المحدودة أي أنها غير متواجدة بكميات لا نهائية كالأشجار والطاقة.

هدر الموارد: أي استخدام الموارد بشكل مفرط وهذا يكون نتيجة الإهمال كتسريب المياه وعدم إصلاح العطل.

أسئلة الدرس

1. اذكر ثلاثة من الموارد الممكن ادخارها عدا المال.

الماء / الكهرباء / الطاقة.

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

الترشيد في استهلاك الموارد على مستوى الفرد سيؤدي إلى الترشيد في استهلاكها على مستوى الأسرة وبالتالي سيحافظ عليها في تلك المنطقة والترشيد في الاستهلاك في المناطق يؤدي إلى المحافظة على موارد الدولة ومن ثم رفع مستواها الاقتصادي.

الترشيد في استهلاك الموارد

الدرس الثالث

الترشيد في استهلاك الموارد: يعني تنظيم الاستهلاك وعدم الإسراف والتوسط في الإنفاق.

• العوامل التي تؤثر في الاستهلاك:

- 1- العادات والتقاليد القائمة في كل مجتمع.
- 2- الدعاية والإعلان.
- 3- ترويج البضائع.

• أهمية الترشيد في استهلاك الموارد:

- 1- حسن إدارة الموارد.
 - 2- توجيه الإنفاق نحو السلع والخدمات الأكثر أهمية.
 - 3- التصرف بعقلانية في العادات اليومية مثل استهلاك الكهرباء والماء والهاتف والوقود في السيارة.
- الموارد المحدودة أو غير المتجددة: هي موارد طبيعية لا يمكن إنتاجه أو توليده واستخدامه على نطاق يحافظ على معدل استهلاكه وإنما يمكن توفيره مثل مياه الشرب / النفط.

• من الطرق لترشيد استهلاك المياه:

- 1- إيقاف المياه عند غسل اليدين أو تنظيف الأسنان.
- 2- وضع صمام حول الصنبور.
- 3- استخدام الغسالات الموفرة للمياه والطاقة.
- 4- ري النباتات في الصباح الباكر أو المساء.



• من الطرق لترشيد استهلاك الكهرباء:

- 1- إطفاء المصابيح عند مغادرة الحجرة.
- 2- إغلاق الأبواب والنوافذ في أثناء تشغيل التكييف.

أسئلة الدرس

1. عرف المورد المحدود، واذكر أمثلة عليه.

الموارد المحدودة أو غير المتجددة: هي موارد طبيعية لا يمكن إنتاجه أو زراعته أو توليده واستخدامه على نطاق يحافظ على معدل استهلاكه وإنما يمكن توفيره مثل مياه الشرب / النفط.

2. كيف يستهلك الماء بحكمة؟

- (1) إيقاف المياه عند غسل اليدين أو تنظيف الأسنان.
- (2) وضع صمام حول الصنبور.
- (3) استخدام الغسالات الموفرة للمياه والطاقة.
- (4) ري النباتات في الصباح الباكر أو المساء.

3. تستخدم عائلة ما السخانات الشمسية في الصيف للحصول على ماء دافئ للاستحمام.

- هل تعد هذا التصرف ترشيحاً في استهلاك الطاقة؟ عبّر عن رأيك في ذلك.

نعم تعد السخانات الشمسية لتوفير الماء الساخن وهي بديلاً جيداً لترشيد استهلاك الطاقة.

- اذكر أمثلة من حياتك اليومية على الترشيد في الاستهلاك.

عدم اشعال المصابيح نهراً.
الصيانة الدورية لصنابير المياه.

إعادة التدوير

الدرس الرابع

إعادة التدوير: هي عملية تحويل المواد المستعملة إلى منتج جديد.

- الأهداف من عملية إعادة التدوير:

- 1- توفير الطاقة.
- 2- الحفاظ على الموارد الطبيعية.
- 3- تقليل الجهود المرافقة لعمليات التجميع والتخزين والنقل.

- من الأمثلة علب عملية إعادة التدوير:

- 1- إعادة استعمال بعض المواد مثل الأكياس البلاستيكية.
- 2- إعادة تدوير المواد المستعملة بتصنيعها مرة أخرى وتحويلها إلى منتجات جديدة بدلاً من رميها مثل العلب الحديدية أو البلاستيكية.

- المواد القابلة لعملية إعادة التدوير:

- 1- البلاستيك
- 2- الورق
- 3- نسيج قماشي
- 4- الزجاج
- 5- الحديد والفولاذ

- فوائد عملية إعادة التدوير:

- 1- تقليل التلوث البيئي الناتج من نقل المواد الخام والتنقيب عنها.
- 2- المحافظة على الموارد الطبيعية من النفاذ.
- 3- تقليل التلوث الناتج من عملية التخلص من النفايات.
- 4- تقليل الطلب على المواد الخام.
- 5- توفير فرص عمل جديدة للعاملين في مجال إعادة التدوير.
- 6- تقليل تكاليف تصنيع الأشياء التي تعتمد على المواد المعاد تدويرها.
- 7- تشجيع الصناعات.
- 8- تقليل حجم استيراد مواد الخام وزيادة فرصة التصنيع ومن ثم زيادة صادرات الدولة.

أسئلة الدرس

1. وضح مفهوم إعادة التدوير.

إعادة التدوير: هي عملية تحويل المواد المستعملة إلى منتج جديد.

2. عدد أربعاً من فوائد عملية إعادة التدوير.

- 1- تقليل التلوث البيئي الناتج من نقل المواد الخام والتنقيب عنها.
- 2- المحافظة على الموارد الطبيعية من النفاذ.
- 3- تقليل التلوث الناتج من عملية التخلص من النفايات.
- 4- تقليل الطلب على المواد الخام.

3. اذكر ثلاثة أمثلة على مواد قابلة لإعادة التدوير.

- 1- البلاستيك
- 2- الورق
- 3- نسيج قماشي

4. كيف تؤثر عملية إعادة التدوير في تحسين وضع الدولة الاقتصادي

تقليل من حجم استيراد مواد الخام اللازمة في بعض الصناعات مما يؤدي إلى انخفاض تكاليف الإنتاج وينجم عن ذلك زيادة الإنتاج نفسه وبالتالي يصبح من بالإمكان تصدير هذه المنتجات للدول المجاورة.

منصة أساس التعليمية

قرارات الادّخار

الدرس الخامس

ينبغي علينا دائماً دراسة واقع مواردنا أو دخلنا أو مصروفاتنا، ووضع خطة تمكّننا من إدارة الأموال بطريقة فاعلة.

المصروفات: النفقات

الإيرادات: الدخل

العجز: هو زيادة النفقات عن الإيرادات.

الفائض: هو انخفاض النفقات عن الإيرادات.

ويعرّف العجز أو الفائض: أيضاً بأنهما مقدار الاختلاف ما بين النفقات (المصروفات) والدخل (الإيرادات).

• طريقة حساب مقدار الفائض:

مقدار الفائض = إجمالي الدخل - إجمالي المصاريف.

أسئلة الدرس

1. وضح العلاقة بين الإيرادات والمصروفات من حيث زيادة أحدهما عن الآخر.

يعرف العجز أو الفائض بأنه مقدار الاختلاف ما بين المصروفات والإيرادات ففي حالة زيادة النفقات عن الإيرادات ينشأ العجز أما في حالة انخفاض النفقات عن الإيرادات فينشأ الفائض.

2. فرح طالبة في الصف الثامن الأساسي، يعطيها والداها مصروفاً شهرياً مقداره (20) ديناراً، كما يعطيها جدها عندما

تزره كل أسبوع مبلغاً من المال، بحيث يكون إجمالي المبلغ الذي تحصل عليه من جدها (12) ديناراً شهرياً، كذلك يعطيها أخوها الأكبر دينارين في بداية كل أسبوع. ولما كانت فرح تصرف كل يوم نصف دينار لمواصلاتها، ونصف

دينار آخر لطعامها في فترة الاستراحة (الفرصة) ولمدة خمسة أيام في الأسبوع، فأجب عما يأتي.

- ما إجمالي دخل فرح الشهري؟

20 دينار شهرياً

12 دينار شهرياً

2 دينار × 4 أسابيع = 8 دنانير شهرياً

20 + 12 + 8 = 40 ديناراً

- ما إجمالي مصروف فرح الشهري؟

$$1 = 2/1 + 2/1 \text{ دينار}$$

$$5 \times 1 = 5 \text{ دنانير}$$

$$5 \text{ دنانير} \times 4 \text{ أسابيع} = 20 \text{ ديناراً}$$

- هل لدى فرح عجز في الدخل أم فائض؟ وما مقداره؟

فائض لأنها تمتلك أكثر ما تنفق.

$$\text{مقدار الفائض} = \text{إجمالي الدخل (40 دينار)} - \text{إجمالي المصاريف (20 دينار)} = 20 \text{ ديناراً}$$

أسئلة الوحدة

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

أ. **الأعمال الحسنة** هي كل عمل أجمعت ثقافة المجتمع وعاداته وتقاليده على أن فيه خيراً.

ب. **المورد المحدود** هو مورد طبيعي لا يمكن إنتاجه أو زراعته أو توليده أو استخدامه على نطاق يحافظ على معدل استهلاكه، وإنما يمكن توفيره.

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

2. برأيك، ومما تعلمته في هذه الوحدة، ما صفات المستهلك الحكيم:

أ. يستطيع تحديد حاجاته ورغباته ويرتبها حسب الأولويات.

ب. يزود نفسه بما يلزمه من حاجات ورغبات من غير إسراف.

ج. يحافظ على موارده وموارد أسرته ويرشد في استهلاكها.

د. يحافظ على موارد الأماكن العامة مثل المياه في الحدائق.

حافظ على مالك

الدرس الأول

• من خيارات ادخار المال:

- 1- المنزل.
- 2- البنك.
- 3- جمعية.
- 4- أمانة لدى صديق.

• من أشكال الادخار في المنزل:

- 1- علبة معدنية (حصالة).
- 2- تخبأه المال تحت الفراش.
- 3- تخبأه المال خزانة الملابس.
- 4- تخبأه المال في درج المكتب المنزلي.

كيف يكون الادخار في البنك؟

سؤال

- يوضع المال في خزانة مغلقة في مبنى آمن.
- هناك أنواع مختلفة من حساب الادخار تختار من بينها ما يناسبك.
- تفرض الرسوم على معظم المعاملات مثل (السحب).

أسباب الحاجة للبنوك:

- 1- الأمان.
- 2- جاهزية الأموال
- 3- الادخار.
- 4- التمويل.

• آلية عمل نادي الادخار:

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

رابط المدخرات والائتمان (الجمعيات): مجموعة من الأصدقاء والأقارب يكونوا عادة من نفس المجتمع.

• آلية رابط المدخرات والائتمان (الجمعيات):

- يودع الأعضاء المبلغ نفسه في كل شهر مع شخص منهم وهو (منسق الجمعية).
- تذهب الأموال التي تجمع عادة إلى أحد أعضاء المجموعة في كل شهر بتتابع.
- غالباً ما يقرر الأفراد هذه الطريقة لهدف معين.

أسئلة الدرس

1. ضع دائرة حول رمز الإجابة الصحيحة في ما يأتي:

أ. اتفق أحمد وأربع من أصدقائه على أن يدفع كل منهم مبلغ (50) دينار شهرياً، ولمدة خمسة أشهر، بحيث يحصل كل واحد منهم على مبلغ الـ (250) ديناراً التي تجمع في كل شهر. وعليه، فإن خيار الادخار هنا هو ادخار في:

- (1) المنزل
(2) حساب شخصي في البنك
(3) نادي الادخار
(4) رابط المدّخرات والائتمان

ب. تعدّ تخبئة النقود في خزانة الملابس من خيارات الادخار في:

- (1) المنزل
(2) حساب شخصي في البنك
(3) نادي الادخار
(4) رابط المدّخرات والائتمان

ج. اتفق مجموعة من الأصدقاء على فتح حساب بنكي لادّخارهم معاً كلّ حسب استطاعته، بشرط أن يكون لكل عضو سجلّ عن ودائع الحساب، وألاّ تسحب النقود إلاّ بطريقة متفق عليها. وعليه، فإن خيار الادخار هنا هو ادخار في:

- (1) المنزل
(2) حساب شخصي في البنك
(3) نادي الادخار
(4) رابط المدّخرات والائتمان

2. ضع إشارة (✓) أمام العبارة الصحيحة، وإشارة (✗) أمام العبارة الخاطئة.

- أ. (✓) يعدّ حفظ الأموال في البنك أكثر أماناً، من حيث حفظها من الضياع أو السرقة أو التلف.
- ب. (✗) يعدّ فتح حساب واحد لجميع أفراد مجموعة معيّنة قرّرت الادّخار معاً من خطوات خيار رابط الادخار والأمان.
- ج. (✓) تكمن الحاجة إلى البنوك في أنها توفر مزايا الأمان وجاهزية الأموال والتمويل والادخار في آن واحد.

البنوك

الدرس الثاني

• نشأت البنوك في الأردن عام 1925 ثم بعد ذلك تطورت إلى الجهاز المصرفي حيث أصبح من أهم دعائم الاقتصاد الوطني، وجزءاً رئيساً من النظام الدولي المالي.

• دور الجهاز المصرفي في الدولة:

- يؤدي دور كبير في تنشيط القطاعات الاقتصادية المختلفة.
- تمكن من جذب مدخرات المودعين داخل الأردن وخارجه وتجميعها في استثمارات وطنية داخلية ناجحة.
- تمثلت في تقديم القروض والتسهيلات والخدمات لجميع شرائح المجتمع ومؤسساته.
- الإسهام في المشاريع الكبرى التي تخص بنية الدولة التحتية الأساسية أو ذات الصبغة التجارية والسياحية والصناعية والاستثمارية، إضافة إلى المسؤولية الاجتماعية.

• يخضع اختيار البنك المناسب إلى عدة عوامل أهمها:

1. الموقع:

- أ- يكون قريب من مكان السكن أو مكان العمل.
- ب- انتشار فروع له في مناطق مختلفة.
- ج- انتشار الصرافات الآلية التابعة له وتوفرها في غير مكان.

2. ساعات عمل البنك:

بحيث: لبعض البنوك فروع تعمل حتى ساعة متأخرة بالليل.

3. الرسوم:

وهي رسوم تتقاضاها البنوك من العميل مقابل فتح الحساب والاستفسار عنه، والشيكات، والسحب والإيداع باستخدام الصراف الآلي.

4. الفائدة:

تشمل نسبة الفائدة المكتسبة.

5. مزايا خاصة:

- من المزايا التي ممكن أن يشملها البنك:
 - أ- سمعة البنك.
 - ب- الإيداع المباشر.
 - ج- الخدمات المصرفية عبر الإنترنت.
 - د - حسابات الشيكات المجانية للطلبة والمديرين وموظفي بعض الشركات.
 - هـ - بطاقات الائتمان المجانية.
 - و - الجوائز الشهرية والسنوية.

• من الخدمات التي تقدمها البنوك للأفراد:

- 1- فتح الحسابات البنكية بأنواعها المختلفة.
- 2- التحويل.
- طرائق التحويل من خلال البنك:
 - تحويل شيك من شخص لآخر، أو تحويل عملة لأخرى في أثناء بيع العملات الأجنبية وشرائها نقداً، أو قبول التحويلات الواردة باسم العميل من بنوك أخرى.
- 3- خدمات البطاقات.
- وهي خدمات تمكن العميل من سحب النقود أو إيداعها أو إجراء عمليات الشراء أو بطريقة إلكترونية.
- 4- صندوق إيداعات الأمانات.
- هي صناديق يحفظ بها العملاء أشياءهم المهمة أو الثمينة مقابل مبلغ مالي معلوم.
- 5- القروض.
- هي أن يعطي البنك العميل مبلغ مالياً لشراء منزل أو سيارة وغيرها.

أسئلة الدرس

منصة أساس التعليمية

1. يخضع اختيار الفرد البنك المناسب له لعوامل عدّة، اذكر ثلاثة منها.

الموقع / الرسوم / الفائدة.

2. عدد ثلاثاً من الخدمات التي تقدمها البنوك للأفراد.

التحويل / خدمات البطاقات / القروض.

البنك المركزي الأردني

الدرس الثالث

البنك المركزي: مؤسسة مركزية مصرفية تشرف على الائتمان وتصدر النقود القانونية.

وَضَّح، يعد البنك المركزي مؤسسة عامة أي مملوكة للدولة وخاضعة لإشرافها. لخطورة الوظائف التي يؤديها.

سؤال

وَضَّح، تختلف أهداف البنك المركزي عن أهداف البنوك الأخرى.

سؤال

إنه لا يهدف أساساً لتحقيق أقصى ربح وإنما يسعى إلى تحقيق أهداف يغلب عليها الطابع القومي والمصلحة العامة.

الائتمان: هي القروض والتسهيلات التي تمنحها البنوك لعملائها من أفراد ومؤسسات ومشاريع.

• من مهمات البنك المركزي:

- 1- إصدار أوراق النقد والمسكوكات في المملكة وتنظيمها.
 - 2- ضمان قابلية التحويل الدينار الأردني.
 - 3- تقوية المراكز المالية للمؤسسات المصرفية.
 - 4- الاحتفاظ باحتياطي المملكة من الذهب والعملات الأجنبية وإدارته.
 - 5- بنك البنوك:
- أي أنه يؤدي دور البنك بالنسبة للبنوك الأخرى، فيحتفظ بالأرصدة النقدية للبنوك التجارية ويعمل على إقراضها في حال عجزت عن مواجهة السحب المفاجئ، بالإضافة إلى وساطته بين البنوك عن طريق ما يسمى بعملية المقاصة.
- 6- بنك الحكومة ووكيلها ومستشارها المالي:
- أ - يحتفظ البنك المركزي بوصفه بنكاً بأرصدة الحكومة النقدية.
 - ب - يعطي البنك المركزي الحكومة بوصفه وكيلاً مالياً القروض العامة.
 - ج - يمثل مستشاراً للحكومة في الشؤون المالية والنقدية.

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

• من خدمات البنك المركزي:

- 1- منح البنوك المرخصة قروضاً.
- 2- مراقبة البنوك المرخصة.
- 3- إعلان أسعار بيع العملات الأجنبية وشرائها.
- 4- تلبية احتياجات السوق من النقد بالجودة والفئات المطلوبة.
- 5- ترخيص شركات الصرافة ومراقبة أعمالها.

أسئلة الدرس

1. أرادت سارة فتح حساب خاص بها، فذهبت إلى البنك المركزي. ما رأيك في ما فعلت سارة؟
لا تستطيع ذلك لأنه ليس من مهام البنك المركزي فهو منوط بترخيص البنوك والتعامل مع الحكومة والمؤسسات العامة وبالتالي فيمكنها فتح حساب عن طريق بنك مرخص.
2. ضع إشارة (✓) أمام العبارة الصحيحة، وإشارة (✗) أمام العبارة الخاطئة في ما يأتي:
أ. (✗) يستطيع أي بنك في الأردن إصدار أوراق النقد والمسكوكات.
ب. (✓) يحتفظ باحتياطي المملكة من الذهب والعملات الأجنبية في البنك المركزي الأردني.
ج. (✗) باشر البنك المركزي الأردني أعماله سنة 1950م.
د. (✓) يختلف البنك المركزي عن باقي البنوك من حيث أن هدفه الأهم المصلحة العامة، وليس تحقيق أقصى ربح ممكن.
3. علل سبب تسمية البنك المركزي بـ "بنك البنوك".
أي أنه يؤدي دور البنك بالنسبة للبنوك الأخرى، فيحتفظ بالأرصدة النقدية للبنوك التجارية ويعمل على إقراضها في حال عجزت عن مواجهة السحب المفاجئ، بالإضافة إلى وساطته بين البنوك عن طريق ما يسمى بعملية المقاصة.

منصة أساس التعليمية

أنواع البنوك

الدرس الرابع

• أنواع البنوك العاملة في الأردن:

- 1- بنوك تجارية، مثل: بنك الأردن، بنك القاهرة عمان.
- 2- بنوك إسلامية، مثل: البنك الاسلامي الأردني، البنك الأردن دبي الإسلامي.
- 3- بنوك متخصصة، مثل: بنك تنمية المدن والقرى، البنك العقاري.
- 4- بنوك استثمار، مثل: البنك الاستثماري، بنك الاتحاد.

البنوك المتخصصة: هي بنوك تقدم خدماتها إلى قطاع معين من مثل الصناعة والزراعة مثل بنك الانماء الصناعي، البنك العقاري وغيرهم.

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

• الفرق بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية:

وجه المقارنة	البنك التجاري	البنك الإسلامي
هدف البنك الأساسي	تحقيق أقصى ربح ممكن	تحقيق الأرباح بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية
أهداف البنك المالية	جذب الودائع، واستثمار الأموال، وتحقيق الأرباح	جذب الودائع، واستثمار الأموال، وتحقيق الأرباح
خدمات البنك	تقديم الخدمات المصرفية، وتوفير التمويل والأمان	تقديم الخدمات المصرفية، وتوفير التمويل والأمان
أساس عمل البنك	تجاري	ديني
أساس التعامل بين البنك والعميل	التعامل بين دائن ومدين	التعامل بين العميل والبنك من منطلق أنهما شركاء
طريقة توزيع أموال الودائع	الفائدة المتقاضاة من توظيف المال في إعطاء القروض	المضاربة الإسلامية (المشاركة) في توظيف الأموال
المخاطرة في توظيف المال	لا توجد مخاطرة؛ فالربح ثابت من خلال الفائدة	تحتل الربح والخسارة
أثر عامل الوقت في الربح	يتقاضى البنك فائدة مضاعفة إن تعثر العميل في السداد	لا يتقاضى البنك أموالاً إضافية من العميل إن تعثر في السداد.
الاستثمار	يركز على الاستثمار بالمال بفوائد ثابتة تحقق الربح	يركز على الاستثمار في المشاريع الناجحة التي تحقق الربح، والخسارة فيه محتملة

أسئلة الدرس

1. عدد أنواع البنوك العاملة في الأردن.
(1) بنوك تجارية، مثل: بنك الأردن، بنك القاهرة عمان.
(2) بنوك إسلامية، مثل: البنك الاسلامي الأردني، بنك الأردن دبي الإسلامي.
(3) بنوك متخصصة، مثل: بنك تنمية المدن والقرى، البنك العقاري.
(4) بنوك استثمار، مثل: البنك الاستثماري، بنك الاتحاد.
2. يريد كمال شراء بيت له، ولما لم يكن يملك ثمنه فقد توجه إلى البنك، الذي طلب إليه تحديد البيت الذي يريد كي يشتريه ثم يبيعه له بالتقسيط.
ما نوع البنك الذي ذهب إليه كمال؟
البنك الاسلامي.
3. ضع إشارة (✓) أمام العبارة الصحيحة، وإشارة (✗) أمام العبارة الخاطئة في ما يأتي:
أ. (✗) لا يأخذ البنك التجاري أية عمولة من العملاء المتعثرين في سداد مستحقاته.
ب. (✓) الاستثمار في البنوك الإسلامية يحتمل الربح والخسارة.
ج. (✗) يختلف البنك التجاري عن البنك الإسلامي في أنه يقدم لعملائه الخدمات المصرفية ويوفر لهم التمويل والأمان.
د. (✓) تتشابه البنوك الإسلامية والتجارية في أهدافها المالية، المتمثلة في جذب الودائع، واستثمار الأموال، وتحقيق الأرباح.

منصة أساس التعليمية

الحسابات البنكية

الدرس الخامس

الحساب البنكي: هو حساب في مؤسسة مالية مسجل باسمك تحفظ فيه نقودك بهدف الاستثمار أو طلباً للأمان.

كيف تصبح عميلاً لدى بنك؟

سؤال

التوجه للبنك المختار وفتح حساب خاص بك.

- الإيداع: هو أن تضع في حسابك نقود.
 - السحب: هو أن تأخذ نقوداً من حسابك.
 - الوديعة: هو ما يودع في البنك من نقود لفترة محددة.
- تختلف الودائع تبعاً لحق المودع في السحب منها فوراً أو بعد مدة محددة.

• أنواع الودائع:

1. ودائع تحت الطلب (الودائع الجارية والحسابات الجارية): هي حساب يستخدمه الفرد لإيداع النقود ويمكنه بواسطته تحرير الشيكات، قد تفرض على الفرد الرسوم إن لم يحتفظ بحد أدنى من النقود وليس عليها فوائد، وهي من أكثر الودائع شيوعاً بين الأفراد.
2. الودائع لأجل محدد: هي الأموال التي تودع في البنوك لمدة معينة وتدفع عليها فوائد يزداد معدلها بازدياد مبلغ الوديعة ومدتها ولا يحق للمودع خلالها سحب قيمة وديعته قبل انتهاء تلك المدة وإلا يفقد حقه في الحصول على الفوائد.
3. الودائع بإخطار سابق: هي الأموال التي تودع لدى البنك لمدة معينة ولا يحق للعميل سحبها إلا بعد إخطار البنك بمدة متفق عليها عند فتح الوديعة وإلا فقد حقه في الحصول على الفوائد.
4. ودائع التوفير: هي الأموال التي يودعها صغار المدخرين في حساب توفير بسعر فائدة ثابت ومعين بحيث يعطون دفترًا للتوفير تثبت فيه عمليات الإيداع والسحب جميعها ونسبة الفائدة وقيمتها.

أسئلة الدرس

1. عرّف الحساب البنكي.

الحساب البنكي: هو حساب في مؤسسة مالية مسجل باسمك تحفظ فيه نقودك بهدف الاستثمار أو طلباً للأمان.

2. اذكر أنواع الودائع (الحسابات) البنكية.

- 1) ودائع تحت الطلب.
- 2) ودائع لأجل محدد.
- 3) ودائع بإخطار سابق.
- 4) ودائع التوفير.

3. اكتب في الفراغ بجانب كل حالة نوع الحساب الذي يناسبها (ودائع تحت الطلب، ودائع لأجل محدد، ودائع بإخطار سابق، ودائع توفير):

- 1) (ودائع تحت الطلب) فتح حساب لتودع شركة ما راتب أحد الموظفين.
- 2) (ودائع تحت الطلب) فتح حساب بمبلغ 1000 دينار، تسحب منه أو تضيف إليه متى تشاء.
- 3) (ودائع التوفير) يريد أبّ فتح حساب توفير لابنه.
- 4) (ودائع لأجل محدد) فتح حساب بمبلغ 5000 دينار، لا تستطيع سحبه إلا بعد سنة كاملة على الأقل.
- 5) (ودائع بإخطار سابق) فتح حساب بمبلغ 2000 دينار، لا تستطيع سحبه إلا إذا أشعرت البنك بذلك خلال أسبوع من تقديم طلب السحب.

منصة أساس التعليمية

نماذج بنكية

الدرس السادس

- رقم الحساب: هو الرقم الذي يتوجب على العميل باستخدامه بكامل مكوناته في تعاملاته في الحساب ويشمل هذا الرقم على رقم تعريفى موحد للعميل والفرع ونوع الحساب.
- آي بان IBAN: هو رقم الحساب البنكي وهو معيار دولي لتحديد الحسابات المصرفية عبر الحدود الوطنية.

على ماذا يعمل الآيبان؟

سؤال

يعمل على تسهيل معالجة العمليات المالية للعملاء وذلك لتماثل طول عدد خانات أرقام الحسابات مع بعضها البعض.

- هيكلية آي بان IBAN: رقم الحساب الأساسي (مسبوق بأصفار عند الحاجة) + (رمز البنك) + (حقل التدقيق) + (رمز البلد).

يتألف الرقم الدولي للحساب البنكي (IBAN) من ٣٠ خانة

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

- الشيك: هو صك مكتوب وفق شروط حددها القانون، يتضمن أمراً يطلب به شخص يسمى الساحب من شخص آخر يسمى المسحوب عليه أن يدفع بمقتضاه مبلغاً معيناً من النقود للساحب أو لشخص معين أو لحامله. ويجب أن يكون لدى صاحب الشيك أو المسحوب عليه مبلغ كاف في البنك يغطي قيمة الشيك عند تحريره. تستخدم هذه الطريقة عندما يكون المبلغ كبيراً كئمن سيارة مثلاً. يمكن تحديد اسم المسحوب عليه في الشيك، أو تكتب عبارة "لحامله".

- الشروط الشكلية والموضوعية اللازم الانتباه إليها عند تحرير الشيك:

1. كتابة تاريخ الإنشاء (تاريخ تحرير الشيك).
2. كتابة اسم المستفيد مصحوباً بشرط الأمر.
3. كتابة مبلغ الشيك بالأرقام.
4. كتابة مبلغ الشيك بالحروف.
5. توقيع محرر الشيك.

تحرير الشيك:

مبلغ الشيك بالكلمات

اسم المستفيد

تاريخ تحرير الشيك

1 Date: التاريخ

2 Pay Against This Cheque

3 J.D. دينار Fils فلس

4 The Sum Of: مبلغ وقدره

5 Sign: التوقيع

6 ((000923)) 21 00 20: 3300026341300250))

مبلغ الشيك بالأرقام

الرقم التسلسلي للشيك

توقيع الساحب

أسئلة الدرس

1. عرّف الشيك.
هو صك مكتوب وفق شروط حددها القانون، يتضمن أمراً يطلب به شخص يسمى الساحب من شخص آخر يسمى المسحوب عليه أن يدفع بمقتضاه مبلغاً معيناً من النقود للساحب أو لشخص معين أو لحامله.
2. ما الشروط الشكلية والموضوعية اللازم الانتباه إليها عند تحرير الشيك؟
 - (1) كتابة تاريخ الإنشاء (تاريخ تحرير الشيك).
 - (2) كتابة اسم المستفيد مصحوباً بشرط الأمر.
 - (3) كتابة مبلغ الشيك بالأرقام.
 - (4) كتابة مبلغ الشيك بالحروف.
 - (5) توقيع محرر الشيك.

تطبيقات عمليّة

الدرس السابع

يمكن للعميل طلب كشف حساب بنكي يوضح إيداعاته ومسحوباته في كل شهر، مع بيان الرصيد كما هو موضح في الشكل. يغطي الكشف فترة زمنية معينة ويوضح فيه معلومات مفصلة، منها:

- عدد الحركات الدائنة (الإيداعات) وقيمتها.
- الشيكات التي صرفت وأرقامها وقيمتها.
- نشاط العميل عبر الصراف الآلي.
- رصيد بداية ونهاية الفترة.

بنك الثامن التجاري		نوع الحساب: جارٍ	
اسم صاحب الحساب: سالم محمد علي		نوع العملة: دينار أردني	
رقم الحساب: ٥٣١٧٥٤١١١٢-٢		الفترة: ٢٠١٥/٥/١ - ٢٠١٥/٥/٢٥ م	
التاريخ	البيان	الحركات	الرصيد
		مدين	دائن
2015 / 5 / 1	رصيد بداية الفترة		4013 + دائن
2015 / 5 / 7	إيداع نقدي	1000	5013 +
2015 / 5 / 10	سحب بطاقة الصراف الآلي	150	4863 +
2015 / 5 / 12	تسديد فاتورة ماء + كهرباء	100	4763 +
2015 / 5 / 15	إيداع شيك	750	5513 +
2015 / 5 / 15	عمولة تسديد فواتير	3	5510 +
2015 / 5 / 20	حوالة واردة	110	5620 +
2015 / 5 / 23	صرف شيك رقم 101	400	5220 +
2015 / 5 / 24	صرف شيك رقم 102	1000	4220 +
2015 / 5 / 25	إصدار حوالة أجنبية 1000 دولار × 0.710	710	3510 +
		2363	1860

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

• الخدمات المصرفية الإلكترونية: إجراء العمليات المصرفية بطرائق إلكترونية.

• فوائد التعامل بالخدمات المصرفية الإلكترونية:

- عدم الاضطرار للذهاب للبنك.
- انجاز المعاملات البنكية في أي مكان وزمان.
- توفير للوقت والجهد.

بطاقة الصراف الآلي ATM: هي بطاقة بلاستيكية نستعملها لسحب الأموال من الحساب المصرفي أو لدفع ثمن ما تشتريه من سلع وخدمات وهي ترتبط بحساب العميل المصرفي وتخصص المبالغ من أمواله فقط.

رقم التعريف الشخصي PIN: هو رقم سري شخصي مكون من أربع خانات يستخدم بدل التوقيع للتحقق من هوية حامل البطاقة.

أهمية رقم التعريف الشخصي PIN؟

سؤال

يمنحك صلاحية الوصول إلى حسابك المصرفي وتسديد قيمة مشترياتك وإجراء المعاملات عبر أجهزة الصراف الآلي.

• من نصائح استخدام آمن لبطاقة الصراف الآلي ورقم التعريف الشخصي:

- 1- الاحتفاظ بها في مكان آمن.
- 2- احفظ رقم تعريفك الشخصي.
- 3- يوصى اصطحاب بطاقة صراف آلي واحدة فقط عند السفر.

• طريقة استخدام بطاقة الصراف الآلي:

- 1- توجه الى آلة الصراف الآلي
- 2- ادخال البطاقة
- 3- اختر اللغة
- 4- ادخل الرقم السري
- 5- اختر المبلغ
- 6- اسحب البطاقة
- 7- خذ النقود والايصال

أسئلة الدرس

1. عرّف الخدمات المصرفية الإلكترونية، واذكر فوائد التعامل بها.
الخدمات المصرفية الإلكترونية: إجراء العمليات المصرفية بطرائق الكترونية.
فوائد التعامل بالخدمات المصرفية الإلكترونية:
- عدم الاضطرار للذهاب للبنك
- انجاز المعاملات البنكية في أي مكان وزمان
- توفير للوقت والجهد
2. ما أهمية إدخال الرقم السري عند طلب السحب بواسطة بطاقة الصراف الآلي؟
لحماية العميل من السرقة في حال وقعت بيد أحدهم.
3. اذكر خطوات استخدام الصراف الآلي بالترتيب.
 - (1) توجه الى آلة الصراف الآلي.
 - (2) ادخال البطاقة.
 - (3) اختر اللغة.
 - (4) ادخل الرقم السري.
 - (5) اختر المبلغ.
 - (6) اسحب البطاقة.
 - (7) خذ النقود والايصال.

أسئلة الوحدة

1. عرّف المفاهيم والمصطلحات الآتية:
 - الحساب البنكي: هو حساب في مؤسسة مالية مسجل باسمك تحفظ فيه نقودك بهدف الاستثمار أو طلباً للأمان.
 - الوديعة: هو ما يودع في البنك من نقود لفترة محددة.
 - الخدمات المصرفية الإلكترونية: إجراء العمليات المصرفية بطرائق الكترونية.
 - بطاقة الصراف الآلي ATM: هي بطاقة بلاستيكية نستعملها لسحب الأموال من الحساب المصرفي أو لدفع ثمن ما تشتريه من سلع وخدمات وهي ترتبط بحساب العميل المصرفي وتخصم المبالغ من أمواله فقط.
 - رقم التعريف الشخصي PIN: هو رقم سري شخصي مكون من أربع خانات يستخدم بدل التوقيع للتحقق من هوية حامل البطاقة.
2. علل: لماذا يعدّ البنك المركزي بنك الحكومة، ووكيلها ومستشارها المالي.
 - أ - يحتفظ البنك المركزي بوصفه بنكاً بأرصدة الحكومة النقدية.
 - ب - يعطي البنك المركزي الحكومة بوصفه وكيلًا ماليًا القروض العامة.
 - ج - يمثل مستشاراً للحكومة في الشؤون المالية والنقدية.
3. هل تفضّل أن يكون لديك بطاقة للصراف الآلي؟ لماذا؟

نعم لأنها تعوضني عن حمل المال ويمكنني السحب في أي وقت وفي أماكن متعددة دون جهد حتى بعد انتهاء الدوام الرسمي للبنوك.