

بسم الله الرحمن الرحيم

مدرسة الملك عبدالله الثاني للتميز / لمفرق

تلخيص النقاط المهمة في كتاب الثقافة المالية

للفيف الثامن وحل التمارين والاسئلة

الوحدة الاولى

الاستهلاك الواعي

الدرس الاول : ادخار الاعمال الحسنة

الدرس الثاني : ادخار في مواردك

الدرس الثالث : الترشيح في استهلاك الموارد

الدرس الرابع : اعادة التدوير

الدرس الخامس : قرارات الادخار

الدرس الاول : ادخار الاعمال الحسنة

- لكل مجتمع عاداته وتقاليده وثقافته وله نظراته الخاصة واحكامه عل الاعمال ان كانت تهدف الى الخير ام تضر الشر .
- الكلمة الطيبة خير / إلقاء التحية على الآخرين خير / تبسمك في وجه الآخرين خير .
- مفهوم الاعمال الحسنة : هي كل عمل اجتمعت ثقافة المجتمع وعاداته وتقاليده على ان فيه خيراً, ويعد الامتناع عن ايذاء الآخرين والتسبب لهم بالأذى من الاعمال الحسنة .
- الجدول (1-1) الاعمال الحسنة وغير الحسنة

أعمال حسنة	أعمال غير حسنة
1 مساعدة الآخرين	1 قطف الازهار من الحدائق العامة
2 الحفاظ على النظافة	2 رمي النفايات في الشارع
3 الحفاظ على الممتلكات العامة	3 العبث في الممتلكات العامة
4 رعاية الاطفال وكبار السن	4 الشتم / التنمر / الاستغابة
5 الابتسامه ومعاملة الآخرين بلطف	5 الكتابة على الجدران والمقاعد المدرسية

- حل اسئلة الدرس التي لم يتم ذكرها بالتلخيص

السؤال الاول : ضع اشارة (نعم) امام العبارة الصحيحة و اشارة (لا) امام العبارة الخطأ في ما يأتي :

الفرع	الاجابة
1	لا
2	لا
3	نعم
4	نعم

السؤال الثالث : وازن بين قول الرسول صلى الله عليه وسلم " اماطة الاذى ن الطريق صدقة " وما تعلمته من ادخار الاعمال الحسنة ؟

- ان كان كل عمل اجتمع الناس انه خير يعد من الاعمال الحسنة فانعم يجمعون ايضاً على ان في اماطة الاذى عن الطريق خيراً ومن ثم فانك بأداء هذا العمل ستدخر لنفسك حسنات يوم القيامة .

الدرس الثاني : ادخر في مواردك

- تواجه المجمعات كافة مشكلة اقتصادية تتمثل في ندرة المتاح لديها من الموارد بسبب تعدد حاجات سكانها وتزايدها على نحو مستمر, فان عدم التصدي هذه المجتمعات لمشكلة ندرة مواردها قد يؤدي الى تدهور بعض هذه الموارد الانتاجية, فلا مفر امام هذه الدول ممن بذل قصارى جهدها في ترشيد استهلاك مواردها الحالية .
- مفهوم هدر الموارد : هو استخدامها على نحو مفرط وقد يكون الهدر ناتجاً من الاهمال كأن يكون هناك تسريب في المياه بسبب عطل معين فلا تجري صيانة هذا العطل .
- يمكن الادخار في الكثير من المواد والاشياء غير النقود : مثل (الماء / الكهرباء / الطاقة / الطعام / الاوراق / الاقلام)
- فوائد ادخار الموارد

المروود	الفائدة من ادخاره
1 الماء	الحفاظ عليه من النفاذ
2 الكهرباء	التوفير من خلال التقليل من قيمة فاتورة الكهرباء

- جدول (5-1) هدر الموارد المدرسية

اسم العنصر : قلم رصاص		
اسبوع	سأحتاج الى شراء قلم بدلا منه	سأحتاج الى شراء خمس مرات وقد يدفع والدي الثمن
15 قرش	$2 \times 15 = 30$ قرش	$5 \times 15 = 75$ قرش
15 قرش	30 قرش بدل 15 قرش	75 قرش بدل 15 قرش
صفر	$15 - 130 = 15$ قرش	$15 - 75 = 60$ قرش

- حل اسئلة الدرس التي لم يتم ذكرها بالتلخيص
- السؤال الثاني : اشرح كيف يؤثر ترشيد استهلاك الموارد على المستوى الفردي الواحد في رفع المستوى الاقتصادي على مستوى الدولة ؟
- ان الترشيح على مستوى الفرد سيؤدي الى الترشيح على مستوى الاسرة والترشيح على مستوى الاسرة في منطقة معينة سيؤدي حتماً الى الوصول الى المحافظة على موارد الدولة من ثم رفع مستواها الاقتصادي .

الدرس الثالث : الترشيد في استهلاك الموارد

- العوامل التي تؤثر في الاستهلاك منها :
 1. العادات والتقاليد القائمة في كل مجتمع .
 2. الدعاية والاعلان وترويج البضاعة .
- يقوم مفهوم ترشيد الاستهلاك :
 1. حسن ادارة الموارد .
 2. توجيه الانفاق نحو السلع والخدمات الاكثر اهمية .
 3. التصرف بعقلانية في العادات اليومية .مثل : (استهلاك الكهرباء والمياه / استخدام الهاتف / وقود السيارات)
- فهم المورد المحدود او غير المتجدد : هو مورد طبيعي لا يمكن انتاجه او زراعته او توليده او استخدامه على نطاق يحافظ على معدل استهلاكه وانما يمكن توفيره, مثل (الماء والنفط) .
- لعاداتنا الاستهلاكية أثر في المجتمع الذي نعيش فيه .
- الترشيح في الماء ضروري .



- حل اسئلة الدرس التي لم يتم ذكرها بالتلخيص .

السؤال الثاني : باتباع خطوات بسيطة (ري النباتات في الصباح الباكر او المساء بهدف تقليل كمية التبخر / غسل السيارة باستخدام إناء بدل الخرطوم .

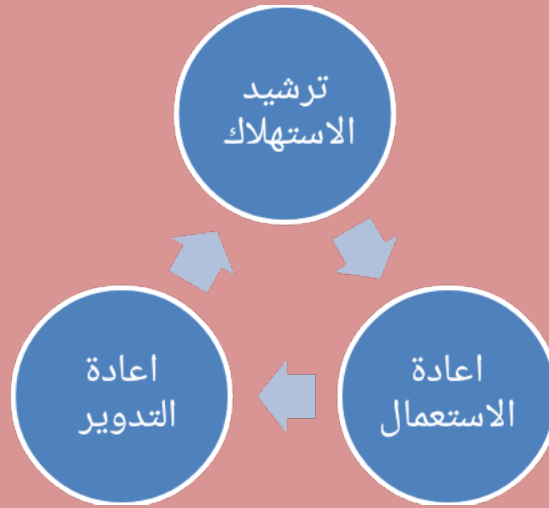
أحمد خلف المشاقبه

السؤال الثالث :

1. نعم / استخدام السخانات الشمسية لتوفير الماء الساخن يعد بديل جيد لترشيد استهلاك الطاقة (الكهرباء)
2. الامثلة على ترشيد الكهرباء (عدم اشعال المصابيح نهارًا)

الدرس الرابع : اعادة التدوير

- بسبب التطور التكنولوجي فقد ازدادت متطلبات الانسان مما ادى في المقابل الى زيادة استهلاك الموارد الطبيعية, فازدادت من ثم المخلفات وكثرت النفايات وقلة المصادر الطبيعية وزيادة التلوث البيئي, فقد استدعت الحاجة ان يلجأ الانسان الى ترشيد في الاستهلاك هذه الموارد الطبيعية الثمينة . لذلك فقد لجأ الانسان الى اعادة التدوير .
- مفهوم اعادة التدوير : هي عملية تحويل المواد المستعملة الى منتج جديد بهدف توفير الطاقة والحفاظ على الموارد الطبيعية وتقليل الجهود المرافقة لعمليات التجميع والتخزين والنقل .
- تعد عملية اعادة التدوير عنصرًا رئيسًا في سلم النفايات : الذي يتضمن :



- امثلة توضيحية :
 - الترشيد في استهلاك الطعام عند تحضيره بحيث يكون كافيًا للكمية المتوقعة استهلاكها مما يعني عدم رمي ما تبقى من في النفايات .
 - اعادة استعمال بعض المواد : مثل الاكياس البلاستيكية المستخدمة في حفظ الاشياء التي تبيعها المحلات ليتم استخدامها لجمع النفايات .
 - اعادة تدوير المواد المستعملة بتصنيعها مرة اخرى وتحويلها الى منتجات جديدة .

● فوائد عملية التدوير

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

- امثلة على المواد التي يمكن اعادة تدويرها

المواد	التدوير (الاستخدام الجديد)
1 مياه الصرف الصحي	بحيث تصبح مياه صالحة للزراعة
2 الالمنيوم	بحيث تصبح قطع وورق المنيوم يستخدم في التغليف
3 المواد البلاستيكية	تستخدم في صناعة الالعب
4 الاوراق والكرتون	بحيث تتحول الى مواد ورقية اخرى
5 المواد المنسوجة	تستخدم في صناعة منسوجات اخرى
6 الزجاج	صناعة مواد زجاجية اخرى
7 الحديد والفولاذ	يستخدمان في صناعة اشياء اخرى

- حل اسئلة الدرس التي لم يتم ذكرها بالتلخيص .

السؤال الرابع : كيف تؤثر عملية إعادة التدوير في تحسين وضع الدولة الاقتصادي ؟

- تساعد عملية اعادة التدوير في التقليل من حجم استيراد المواد الخام اللازمة في بعض الصناعات مما يؤدي الى انخفاض تكاليف الانتاج وينجم عن ذلك زيادة الانتاج نفسه فيصبح بالإمكان تصدير هذه المنتجات الى الدول المجاورة فيرتفع من ثم المستوى الاقتصادي .

الدرس الخامس : قرارات الادخار

- ينبغي لك دائماً دراسة واقع مواردك او دخلك ومصروفاتك ووضع خطة تتمكنك من إدارة اموالك بطريقة فعالة .
- يعرف العجز او الفائض بأنه مقدار الاختلاف ما بين النفقات (المصروفات) والدخل (الايرادات) :
 - ففي حالة زيادة النفقات عن الايرادات ينشأ ما يعرف بالعجز .
 - اما في حالة انخفاض النفقات عن الايرادات فينشأ ما يعرف بالفائض .

- لتبسيط وفهم الدرس يجب عليك حل ورق العمل صفحة (36 / 37 / 38 / 39)

- حل اسئلة الدرس التي لم يتم ذكرها بالتلخيص .

السؤال الثاني :

1. اجمالي دخل فرح الشهري : $20 + 12 + 8 = 40$ ديناراً
2. اجمالي مصروف فرح الشهري : 5 دنائير * 4 اسابيع = 20 ديناراً
3. هل لدى فرح عجز في الدخل ام فائض ؟ وما مقداره ؟
لدى فرح فائض حيث : 40 دينار دخلها - 20 دينار مصروفها = 20 دينار مقدار الفائض

- اجابات اسئلة الوحدة :

السؤال الاول :

1. الاعمال الحسنة
2. المورد المحدود
3. إعادة التدوير

السؤال الثاني : برايك , مما تعلمته في هذه الوحدة, ما صفات المستهلك الحكيم ؟

1. يستطيع تحديد حاجاته ورغباته .
2. يرتب حاجاته ورغباته حسب اولوياتها .
3. يزود نفسه بما يلزم ممن حاجات ورغبات من غير اسراف او تقتير .
4. يحافظ على موارده وموارد أسرته ويرشد في الاستهلاك .
5. يحافظ على موارد الاماكن العامة مثل (المياه في الحدائق والحمامات العامة) .

بسم الله الرحمن الرحيم

مدرسة الملك عبدالله الثاني للتميز / لمفرق

تلخيص النقاط المهمة في كتاب الثقافة المالية

للفيف الثامن وحل التمارين والاسئلة

الوحدة الثانية

البنوك

الدرس الاول : حافظ على مالك

الدرس الثاني :البنوك

الدرس الثالث : البنك المركزي الاردني

الدرس الرابع : انواع البنوك

الدرس الخامس : الحسابات البنكية

الدرس السادس : نماذج بنكية

الدرس السابع : تطبيقات عملية

الدرس الاول : حافظ على مالك

- خيارات الادخار :

ثانيًا : الحساب الشهري في البنك	اولًا : الادخار بالمنزل
1.. يوضع المال في خزانة مغلقة في مبنى امن . 1.. انواع مختلفة من حساب الادخار للاختيار من بينها . 3.. تفرض رسوم على معظم المعاملات (مثل السحب) . 4.. تنظمها الحكومة .	1. ادخار المال في علبة معدنية (الحصالة) . 2. يخبأ المال تحت الفراش . 3. يخبأ المال في خزانة الملابس . 4. يخبأ المال في درج المكتب في المنزل .
رابعًا : رابطة المدخرات والائتمان (الجمعيات)	ثالثًا : نادي الادخار
1.. مجموعة من الاصدقاء او الاقارب يكونون عادة من نفس المجتمع . 2.. يودع الاعضاء المبلغ نفسه في كل شهر مع شخص منهم (منسق الجمعية) . 3.. تذهب الاموال التي تجمع عادة الى احد اعضاء المجموعة في كل شهر بالتتابع . 3.. غالبًا ما يقرر الافراد استخدام هذه الطريقة لهدف معين .	1. يدخر الاصدقاء او الاهل . 2. لجميع الافراد حساب واحد في البنك . 3. لدى كل واحد سجل عن ودائع الحساب . 4. يحدد اعضاء النادي القواعد الخاصة بسحب الاموال .

- اسباب الحاجة الي البنوك :

1.الامان	2. جاهزية الاموال	3. التمويل	3. الادخار
----------	-------------------	------------	------------

- حل اسئلة الدرس التي لم يتم ذكرها بالتلخيص .

السؤال الاول : ضع دائرة حول رمز الاجابة الصحيحة في ما يأتي :

أحمد خلف المشاقبه

الاجابة	الفرع
4 (رابط المدخرات والا ئتمان	1.
1 (المنزل	2.
3 (نادي الادخار	3.

السؤال الثاني : ضع اشارة (نعم) امام العبارة الصحيحة و اشارة (لا) امام العبارة الخطأ في ما يأتي :

الاجابة	الفرع
نعم	1.
لا	2.
نعم	ج .

نشأة البنوك

رافق التوسّع في التعامل بالنقود المعدنية واتّسع النشاط التجاريّ ظهور الأسواق والتّجار المتخصّصين. ولما بدأت هذه الفئة تحقّق فائضاً من النقود جرّاء عملياتها التجاريّة المربّحة، فقد احتاجت إلى ادّخار هذا الفائض المعدنيّ؛ خوفاً عليه من الضّياح أو السرقة، فكان لا بدّ حينئذٍ من إيجاد مكان آمن تحفظ فيه تلك الأموال، فلجّأوا إلى الصّاغة والصّيارفة وبعض التّجار الكبار الذين يحظّون بسُمعة طيّبة؛ فأودّعوا أموالهم لديهم مقابل أجرٍ مُعيّن، على أن يُعطي الصّائغ أو مَنْ أودّعت لديه الأموال صاحب المال إثباتاً ورقياً بما في حوزته من مال، ينصّ فيه على حقّ المُودّع في استلام نقوده فور طلبها.

في البداية، كانت هذه الأوراق (الوصولات) تكفل تسليم النقود لصاحبها فقط، ثمّ تطوّر الأمر فأصبحت هذه الأوراق مُتداولةً بين البائع والمُشتري بدلَ المال، بحيثُ يمكن لأحدهما أن يتنازل عنها للآخر (التظهير)؛ وبذا أصبحت هذه الأوراق لحامليها. ولما تطوّر التّعامل في إصدار أوراق الإيداع ووصولاتها على هذا النّحو، فقد أدّى ذلك إلى زيادة التّعامل بها، ممّا أغنى التّجار عن الذّهاب إلى الصّاغة والصّيارفة لسحب الأموال وإيداعها كلّما عقّدوا صفقةً تجاريّةً أو دعت الحاجة إلى ذلك. ومَعَ مُرور الزمن، لاحظ المُودّع لديهم أن قدرًا ضئيلاً من الوصولات التي يُصدرونها يعود أصحابها لاستلام ما أودّعوه، فظهرت من ثمّ فكرة استغلال هذه الودائع العاطلة بإقراضها لمن يريد استثمارها. وعليه، فقد بدأ هؤلاء الصّاغة وأولئك الصّيارفة يُقرضون من أموالهم الخاصّة ومن بعض الودائع المتوفّرة لديهم، بالإضافة إلى تحويل الودائع أو جزء منها من حساب إلى آخر وفاءً للالتزامات، مقابل حُصولهم على عوائد (فوائد) أعلى من تلك التي كانوا يدفعونها.

لما كان ذلك، وكَيّ يُحقّق الصّاغة والصّيارفة قدرًا أكبر من الفائدة، فقد أخذوا يفكّرون في طرائق لجذب المُودعين، تمثّلت بدايةً في عدم أخذ أجرٍ مُقابل حفظ الأموال، ثمّ إن الأمر تطوّر بحيثُ أصبحوا يُعطون المُودّع عوائد (فوائد) بدلَ إيداعه، فيما سُمّي لاحقاً بـ (المصارف)، التي تسمّى الآن بنوكًا.

- كانت بداية نشأة البنوك في الاردن عام 1925م ثم ان اعمالها تطورت على نحو لافت الى ان اصبح الجهاز المصرفي الاردني من اهم دعائم الاقتصاد الوطني وجزء رئيس من نظام الدولة المالي .
- يخضع اختيار البنك المناسب لعدة عوامل منها :

1. الموقع :

1. قربة من مكان السكن او مكان العمل .

2. انتشار الفروع في كافة المناطق .

3. انتشار الصرافات الالية وتوفرها في كل مكان

2. ساعات عمل البنك .

3. الرسوم : وهي رسوم تتقاضاها البنوك من العميل مقابل فتح حساب والاستفسار عنه والشيكات والسحب والايداع باستخدام الصراف الالي .

4. الفائدة : وتشمل نسبة الفائدة المكتسبة .

5. مزايا خاصة : وتشمل سمعة البنك والايداع المباشر والخدمات المصرفية عبر الانترنت وحسابات الشيكات المجاني للطلبة والمديرين وموظفي بعض الشركات وبطاقات الائتمان المجانية والجوائز الشهرية والسنوية .

- تقدم البنوك خدمات عدة للأفراد منها :

1. فتح الحسابات البنكية بأنواعها المختلفة .

2. التحويل : مقل تحويل شيك من شخص لأخر / او تحويل الاموال والعملات .

3. خدمات البطاقات : وهي خدمة تمكن العميل من سحب النقود او ايداعها او اجراء عمليات الشراء .

4. صناديق ايداع الامانات : وهي صناديق يحفظ فيها العملاء اشياهم المهمة او الثمينة .

5. القروض : وتعني ان يعطي البنك العميل مبلغًا ماليًا لشراء منزل او سيارة .

- جميع الاسئلة تم ذكرها بالشرح

الدرس الثالث : البنك المركزي الاردني

- بدأ الاردن بالأعداد لإنشاء البنك المركزي الاردني في اواخر الخمسينيات فأصدر في عام 1959م قانون البنك المركزي الاردني, ثم استكم اجراءات مباشرته اعماله في اليوم الاول من شهر تشرين الاول عام 1964م ليخلف مجلس النقد الاردني الذي كان قد تأسس في عام 1950م .
- مفهوم الائتمان : القروض والتسهيلات التي تمنحها البنوك لعملائها من أفراد ومؤسسات ومشاريع .
- مفهوم عملية المقاصة : هي عملية تصفية الشكات التي يتلقاها بنك ما من عملائه, بقصد تحصيلها من بنك اخر وتسوية الارصدة المختلفة من هذه العملية .
- مهام البنك المركزي
 1. إصدار أوراق النقد والمسكوكات في المملكة وتنظيمه .
 2. الحفاظ على الاستقرار النقدي في المملكة .
 3. ضمان قابلية تحويل الدينار الأردني .
 4. إدارة احتياطات البنوك بما يتلاءم ومتطلبات تمويل النشاط الاقتصادي .
 5. تعزيز سلامة ومنعة مؤسسات الجهاز المصرفي من خلال تبني أساليب رقابية فعالة وفقاً لأحدث المعايير الدولية المطبقة .
 6. تقوية المراكز المالية للمؤسسات المصرفية .
 7. الاحتفاظ باحتياطي المملكة من الذهب والعملات الأجنبية وإدارته .
 8. توفير البيئة المصرفية الملائمة لحشد المدخرات وتمويل الاستثمار .
 9. بنك البنوك : يؤدي البنك دور البنك بالنسبة للبنوك الأخرى فيحتفظ بالارصدة النقدية للبنوك التجارية ويعمل على اقراضها في حال عجزت عن مواجهة طلبات السحب المفاجئ اضافة الى وساطته بين البنوك عن طريق ما يسمى عملية المقاصة .
 10. بنك الحكومة ووكيلها ومستشارها المالي :
 - يحتفظ البنك المركزي بوصفه بنكا بأرصدة الحكومة النقدية كما يحصل إيراداتها ويصرف نفقاتها .
 - يعطي البنك المركزي الحكومة بوصفه وكيلًا ماليًا للقروض العامة. ولمواجهة أي قصور مؤقت في إيراداتها او سد عجز دائم في ميزانيتها العامة .
 - يمثل البنك المركزي مستشارًا للحكومة في الشؤون المالية والنقدية فيمدها بالمعلومات والنصائح اللازمة لا اتخاذ القرارات المالية والسياسات الاقتصادية .
- خدمات البنك المركزي الاردني
 1. تلبية احتياجات السوق من النقد بالجودة والفئات المطلوبة.
 2. توفير السيولة اللازمة للبنوك المرخصة.
 3. منح البنوك المرخصة قروضًا .

4. ترخيص البنوك وفروعها ومكاتبها وفروع البنوك الأجنبية ومكاتب التمثيل.
5. مراقبة البنوك المرخصة.
6. تقديم جميع الخدمات البنكية للحكومة والمؤسسات العامة بما في ذلك حفظ الودائع وفتح الحسابات .
7. إدارة محفظة المملكة الرسمية من العملات الاجنبية .
8. تقديم خدمات تبادل معلومات الائتمان الخاصة بعملاء البنوك المرخصة.
9. تقديم الاستشارات للحكومة حول السياسات المالية والنقدية والإقتصادية ومشاريع القوانين والأنظمة المؤثرة في البيئة الإقتصادية ورفدها بالكوادر المؤهلة.
10. ترخيص شركات الصرافة ومراقبة أعمالها.
11. توفير ونشر وتزويد الجهات الرسمية وغير الرسمية بالنشرات الإحصائية والتقارير الدورية الاقتصادية.
12. إعلان أسعار بيع وشراء العملات الأجنبية.
13. التعريف بمواصفات النقد الأردني والعلامات الأمنية.
14. إصدار المسكوكات التذكارية.

• حل اسئلة الدرس التي لم يتم ذكرها بالتلخيص .

السؤال الاول : ارادة سارة فتح حساب خاص بها فذهبت للبنك المركزي ما رايك في ما فعلت سارة ؟
 - لا تستطيع سارة فتح حساب خاص لها بالبنك المركزي ان ذلك ليس من مهامه .

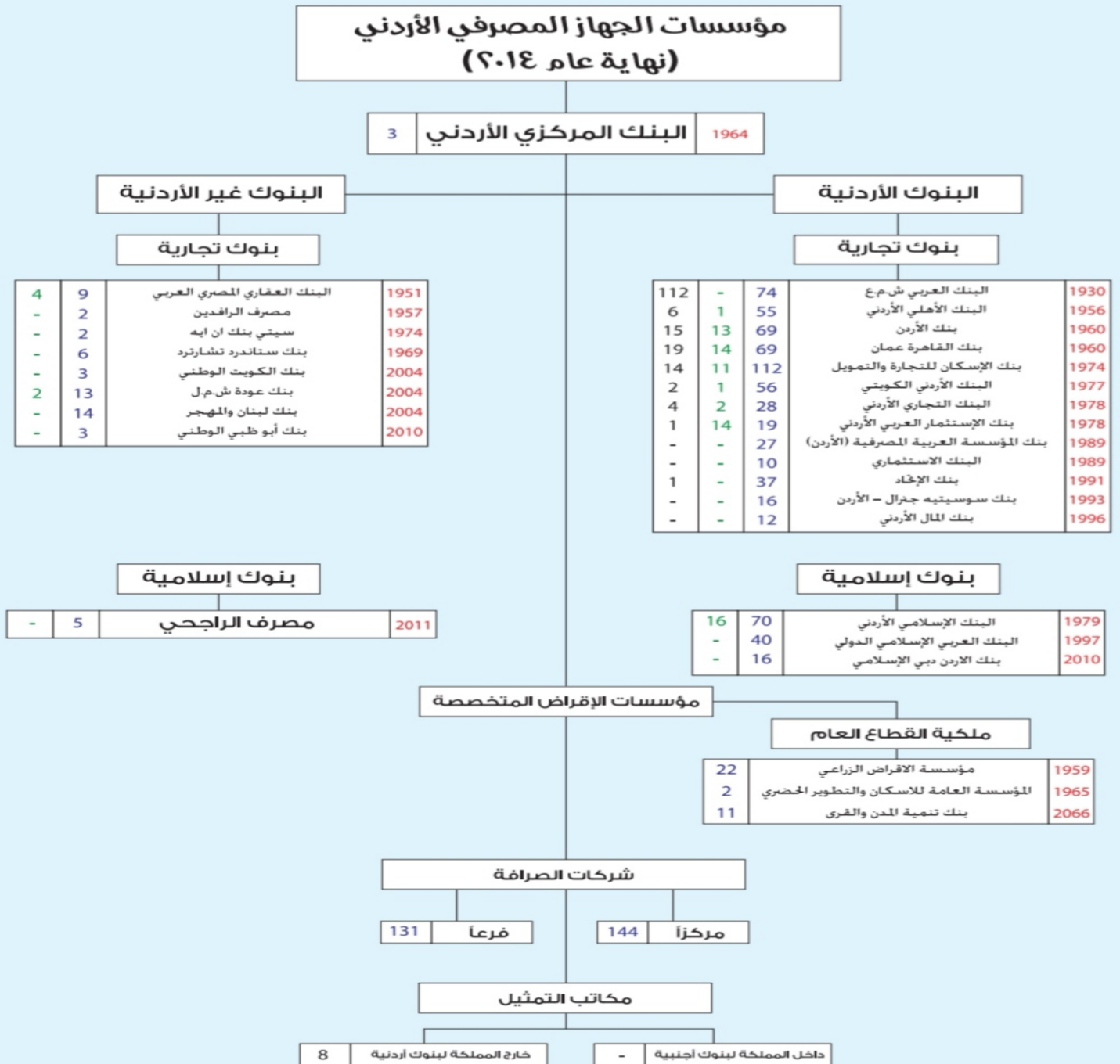
السؤال الثاني : ضع اشارة (نعم) امام العبارة الصحيحة و اشارة (لا) امام العبارة الخطأ في ما يأتي :

الفرع	الجواب
1	لا
2	نعم
3	لا
4	نعم

الدرس الرابع : انواع البنوك

• البنوك العامة في الاردن اربع انواع :

1. البنوك الاسلامية .
2. البنوك التجارية .
3. البنوك المتخصصة .
4. البنوك الاستثمارية .



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

- تشابه البنوك التجارية والاسلامية في اشياء وتختلف في اشياء والشكل التالي يوضح ذلك :

وَجْهُ الْمُقَارَنَةِ	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 توظيف 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

الجدول (٢-١): مقارنة بين البنوك الإسلامية والتجارية.

- مفهوم البنوك المتخصصة : هي بنوك تقدم خدماتها الى قطاع معين من مثل الصناعة او الزراعة فيسنى باسم هذا القطاع مثل البنك العقاري وبنك تنمية المدن والقرى وبنك الانماء الصناعي (سابقا) الذي يمتلكه حالياً بنك دبي أحمد خلف المشاقبه

الاسلامي .

- مفهوم بنوك الاستثمار : هي بنوك تسعى الى ان تقدم لعملائها خدمات استثمارية خاصة ومن امثلتها بنك ال استثمار العربي والبنك الاستثماري وبنك الاتحاد .

- حل اسئلة الدرس التي لم يتم ذكرها بالتلخيص .

السؤال الثاني : ما نوع البنك الذي ذهب اليه كمال ؟

- البنك الاسلامي

السؤال الثالث : ضع اشارة (نعم) امام العبارة الصحيحة و اشارة (لا) امام العبارة الخطأ في ما يأتي :

الاجابة	الفرع
لا	(أ)
نعم	(ب)
لا	(ج)
نعم	(د)

الدرس الخامس : الحسابات البنكية

- مفهوم الحساب البنكي : هو حساب في مؤسسة مالية مسجل باسمك, تحتفظ فيه نقودك بهدف الاستثمار و/أو طلبًا للأمان . وبإمكانك ان تضع فيه النقود, وهذا يسمى إيداعًا او ان تأخذها فيسمى ذلك سحبًا .
- مفهوم الوديعة : هي ما يودع في البنك من نقود لمدد محدودة وتختلف الودائع طبقًا لحق المودع في السحب منها فورًا او بعد مدة محددة .
- انواع الودائع (الحسابات) البنكية

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

تقسم الودائع البنكية إلى ما يأتي:

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

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

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

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

• حل اسئلة الدرس التي لم يتم ذكرها بالتلخيص .

السؤال الثالث : أكتب في الفراغ بجانب كل حالة نوع الحساب البنكي :

الفرع	نوع الحساب البنكي
(أ)	ودائع تحت الطلب
(ب)	ودائع تحت الطلب
(ج)	ودائع التوفير
(د)	ودائع لاجل محدد
(هـ)	ودائع بإخطار سابق

الدرس السادس : نماذج بنكية

- رقم الحساب : هو الرقم الذي يتوجب على العميل استخدامه بكامل مكوناته في تعاملاته بالحساب ويشمل هذا الرقم على رقم تعريفى موحد للعميل والفرع ونوع الحساب .
- آبيان (IBAN) : هو رقم الحساب البنكي وهو معيار دولي لتحديد الحسابات المصرفية عبر الحدود الوطنية , يعمل آبيان على تسهيل معالجة العمليات المالية للعملاء وذلك لتماثل طول عدد الخانات لأرقام الحسابات مع بعضها البعض .
- هيكل آبيان (IBAN) : رقم الحساب الاساسي (مسبق بأصفار عند الحاجة) + (رمز البنك) + (حقل التدقيق) + (رمز البلد) .
- الشيك : هو مطالبة خطية تمكن صاحب حساب ما من توجيه الامر لبنكه بدفع المبلغ المدون على الشيك لفائدة الحامل او المستفيد وان وجود رصيد فهو الذي يجعل الشيك أداة وفاء توفى به الالتزامات المالية .
- الشروط الشكلية والموضوعية اللازم الانتباه اليها عند تحرير الشيك
 1. كتابة تاريخ الانشاء .
 2. كتابة اسم المستفيد مصحوباً بشرط الامر .
 3. كتابة مبلغ الشيك بالأرقام والحروف .
 4. توقيع محرر الشيك .

- بعض النماذج البنكية

تحرير الشيك :

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

الشكل (٢-٦) : نموذج شيك .

A/C Holder's Name: _____

اسم حامل الحساب: _____

Account Number: _____

رقم الحساب: _____

Amount: _____

المبلغ: _____

(For cash deposits by third party only)

(الإيداعات النقدية بواسطة الطرف الثالث فقط)

Depositor's Name: _____

اسم المودع: _____

Depositor's Contact Number: _____

رقم تليفون المودع: _____

Depositor's Signature: _____

توقيع المودع: _____

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

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

Subject to the conditions stated on the customer's receipt

١. دُون اسم صاحب الحساب المصرفي هنا.

٢. دُون رقم الحساب المصرفي هنا.

٣. دُون مجموع مبلغ الإيداع النقدي هنا.

٤. في حال أودع فريق ثالث (غير صاحب الحساب المصرفي) دُون اسم المودع هنا.

٥. دُون رقم الاتصال بالمودع هنا.

٦. ضع توقيع المودع هنا.

الشكل (٢-٥): قسمة إيداع.

هيكلية آي بان IBAN

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

يتألف الرقم الدولي للحساب البنكي (IBAN) من ٣٠ خانة

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

الشكل (٢-٤): مكوّنات آي بان IBAN

طلب فتح حساب أفراد
Account Opening Form

Customer Personal Information

معلومات العميل الشخصية

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

Residency Indicator: ☐ موطن غير مقيم ☐ مؤثر الإقامة: ☐ موطن مقيم ☐ National -Non Resident ☐ National-Resident ☐ غير موطن مقيم ☐ غير موطن غير مقيم ☐ Non National - Non Resident ☐ Non National-Resident

Main Document Type: ☐ Personal ID ☐ هوية شخصية ☐ Passport ☐ جواز سفر ☐ Military ID ☐ هوية عسكرية ☐ Birth Certificate ☐ شهادة ميلاد

First Name: _____ **إسم الأول:** _____
Father's Name: _____ **إسم الأب:** _____
Grandfather's Name: _____ **إسم الجد:** _____
Surname: _____ **إسم العائلة:** _____
Nationality: _____ **الجنسية:** _____
Date & Place of Birth: _____ / _____ / _____ **تاريخ و مكان الولادة:** _____ (يوم / شهر / سنة) (DD/MM/YYYY)
National Number: _____ **الرقم الوطني:** _____
Passport No.: _____ **رقم جواز السفر:** _____

Guardian Basic Details

بيانات الوالي / الوصي الأساسية

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

Guardian Name: _____ **إسم الوالي / الوصي:** _____
Residency Indicator: ☐ موطن غير مقيم ☐ مؤثر الإقامة: ☐ موطن مقيم ☐ National -Non Resident ☐ National-Resident ☐ غير موطن مقيم ☐ غير موطن غير مقيم ☐ Non National - Non Resident ☐ Non National-Resident

Main Document Type: ☐ Personal ID ☐ هوية شخصية ☐ Passport ☐ جواز سفر ☐ Military ID ☐ هوية عسكرية ☐ Birth Certificate ☐ شهادة ميلاد

Nationality: _____ **الجنسية:** _____
Date & Place of Birth: _____ / _____ / _____ **تاريخ و مكان الولادة:** _____ (يوم / شهر / سنة) (DD/MM/YYYY)
Relationship Type: _____ **نوع القرابة:** _____
Passport No.: _____ **رقم جواز السفر:** _____
National Number: _____ **الرقم الوطني:** _____

Addresses and Contact Details

العناوين وبيانات الاتصال

Residential Address & Contact Details

عنوان السكن وبيانات الإتصال

P.O. Box: _____ **صندوق بريد:** _____ **Apartment & Building No.:** _____ **رقم الشقة والبنية:** _____
Postal Code / Zip: _____ **الرمز البريدي:** _____ **Street Name:** _____ **إسم الشارع:** _____
Telephone No.: _____ **رقم الهاتف:** _____ **Nearest Landmark:** _____ **أقرب معلم بارز:** _____
Mobile No.: _____ **رقم الهاتف المحمول:** _____ **City / Area:** _____ **البلد:** _____
Fax No.: _____ **رقم الفاكس:** _____ **Country:** _____ **البلد:** _____
e-mail Address: _____ **البريد الإلكتروني:** _____

Permanent Address in home country

عنوان السكن الدائم في البلد الأم

P.O. Box: _____ **صندوق بريد:** _____ **Apartment & Building No.:** _____ **رقم الشقة والبنية:** _____
Postal Code / Zip: _____ **الرمز البريدي:** _____ **Street Name:** _____ **إسم الشارع:** _____
Country: _____ **البلد:** _____ **Nearest Landmark:** _____ **أقرب معلم بارز:** _____
Telephone No.: _____ **رقم الهاتف:** _____ **City / Area:** _____ **البلد:** _____

Correspondence Language: ☐ English

لغة المراسلات: ☐ عربي

Correspondence Address : ☐ Residential ☐ Permanent ☐ السكن الدائم

عنوان المراسلات: ☐ السكن

☐ Other, please specify: _____ ☐ آخر، الرجاء الذكر: _____
P.O. Box: _____ **صندوق بريد:** _____ **Apartment & Building No.:** _____ **رقم الشقة والبنية:** _____
Postal Code/Zip: _____ **الرمز البريدي:** _____ **Street Name:** _____ **إسم الشارع:** _____
Country: _____ **البلد:** _____ **Nearest Landmark:** _____ **أقرب معلم بارز:** _____
City / Area: _____ **البلد:** _____

الدرس السابع : تطبيقات عملية

- مفهوم الخدمات المصرفية الالكترونية : إجراء العمليات المصرفية بطرائق الكترونية سواء تعلق الامر بالأعمال المصرفية التقليدية او الجديدة علمًا ان العميل في ظل هذا النمط لن يكون مضطرًا الى التنقل بين البنوك اذا امكنه انجاز اعماله من بنكه في أي مكان وزمان .
- مفهوم بطاقة الصراف الالي : بطاقة بلاستيكية نستعملها لسحب الاموال من الحساب المصرفي او لدفع اثمان ما نشتره من سلع وخدمات وهي ترتبط بحساب العميل المصرفي وتخصص المبالغ من امواله فقط .
- رقم التعريف الشخصي : هو رقم سري شخصي مكون من اربعة خانات يستخدم بدل التوقيع للتحقق من هوية حامل البطاقة يمنحك صلاحيات الوصول الى حسابك المصرفي وتسديد قيمة مشترياتك واجراء المعاملات عبر اجهزة الصراف الالي .
- حل ورقة عمل (1-2) كشف الحساب البنكي

الفرع	الجواب
1	2015/5/1م - 2015/5/25م
2	1211453175 -2
3	ثلاث ودائع ايداع 1000 دينار + ايداع شيك 750 دينار + حوالة 110 دنانير = 1860 دينار
4	شيكان اثنان 400 + 1000 = 1400 دينار
5	نعم / مر واحدة / المجموع 150 دينار
6	ست حركات 150+100+3+400+1000+710=2363دينار
7	4013 دينار
8	3510 دينار
9	رصيد بداية الفترة + مجموع لحركات لدائنة - مجموع الحركات المدينة = الرصيد 3510 = 2363-4013+1860 دينار

- نصائح استخدام أمن لبطاقة الصراف الالي ورقم التعريف الشخصي

الاحتفاظ بها في مكان آمن لا تطويها او تخدشها	اذا فقدت بطاقتك فتأكد ان بحوزتك رقم هاتف الطوارئ لمؤسستك المالية
احفظ رقم تعريفك الشخصي واذا اضطرت لكتابته فلا تحتفظ بالرقم مكتوبًا في محفظتك او حقيبتك او على البطاقة نفسها	يوصى باصطحاب بطاقة صراف الى واحدة فقط عند السفر وحفظ رقم التعريف الشخصي

عند اختيارك رقم التعريف الشخصي تجنب استخدام ا لارقام والحروف التي يمكن تخمينها بسهولة او التي تكشف عنك لا تستخدم الحروف الاولى من اسمك او رقم هاتفك	اذا فقدت بطاقتك الائتمانية او الصراف الالي فاتصل فورًا بالمصرف الذي اصدر لك البطاقة
--	--

● طريقة استخدام بطاقة الصراف الالي

1 (توجه الى آلة الصراف الالي	2 (ادخل البطاقة
3 (اختر اللغة	4 (ادخل الرقم السري
5 (اختر العملية والمبلغ	6 (اسحب البطاقة
7 (استلم النقود	8 (استلم الايصال

● تم ذكر الاسئلة بالشرح وكذلك اسئلة الوحدة .