

وزارة التربية والتعليم – المملكة الأردنية الهاشمية

ملخص كتاب الثقافة المالية

الصف السابع – الفصل الدراسي الأول (2025)

بأسلوب السؤال والجواب

مبني على كتاب المركز الوطني لتطوير المناهج – الطبعة الأولى (التجريبية)

إعداد منتدى معلمي الأردن

<https://www.jo-teachers.com/>

فهرس المحتويات

3.....	مدخل عام إلى الكتاب.....
4.....	الوحدة الأولى: المال وأشكاله.....
4.....	الدرس الأول: مفهوم المال وأشكاله.....
6.....	الدرس الثاني: استخدامات المال.....
7.....	الدرس الثالث: أهمية المال.....
8.....	الدرس الرابع: وظائف المال في المجتمع.....
11	الوحدة الثانية: الحاجات والرغبات.....
11.....	الدرس الأول: الحاجات.....
12.....	الدرس الثاني: الرغبات.....
14.....	الدرس الثالث: الاقتصاد.....
15.....	الدرس الرابع: المشكلة الاقتصادية.....
17	الوحدة الثالثة: إدارة المال والتعامل الرقمي.....
17.....	الدرس الأول: إدارة المال الشخصي.....
18.....	الدرس الثاني: بطاقات الدفع الإلكتروني.....
20.....	الدرس الثالث: العملات الرقمية.....
22.....	الدرس الرابع: أخلاقيات التعامل مع المال.....
24	ملخص أهم المصطلحات

مدخل عام إلى الكتاب

س1 ما هو كتاب «الثقافة المالية» للصف السابع؟

ج كتاب مدرسي أصدره المركز الوطني لتطوير المناهج في الأردن، وهو مقرر للفصل الدراسي الأول، بدءاً من العام الدراسي 2025/2026، وفق الطبعة الأولى (التجريبية) عام 2025.

س2 ما الأهداف العامة للكتاب؟

ج إعداد مواطن إيجابي الشخصية، يمتلك المعارف والمهارات والاتجاهات والقيم المالية التي تمكنه من بناء قدراته وتطوير نفسه، ومواكبة التغيرات المتسارعة، مع تنمية مهارات القرن الحادي والعشرين، ومنها التفكير الإبداعي والناقد، والاتصال والتواصل، وحل المشكلات.

س3 ما الوحدات التي يتألف منها الكتاب؟

- ج • الوحدة الأولى: المال وأشكاله (أربعة دروس).
- الوحدة الثانية: الحاجات والرغبات (أربعة دروس).
- الوحدة الثالثة: إدارة المال والتعامل الرقمي (أربعة دروس).

س4 كيف يتناول الكتاب موضوعاته؟

ج يعتمد الكتاب على أنشطة تفاعلية وتعلم بالمشروعات، ويربط المحتوى بالتكنولوجيا (مثل Google Forms و Canva و Padlet و Excel)، ويتضمن في نهاية كل درس أسئلة للتقويم، وفي نهاية كل وحدة مشروعاً ختامياً واختباراً، إضافة إلى فقرات «معلومة تعلمتها» و«نصيحة» التي تربط المفاهيم بالقيم الدينية والأخلاقية.

الوحدة الأولى: المال وأشكاله

الدرس الأول: مفهوم المال وأشكاله

س1 ما المقصود بالمال؟

ج المال هو أي وسيلة تُستخدم لشراء السلع والخدمات أو لسداد الديون. وقد سهّل المال عملية التبادل بين الناس، وهو يُستخدم وسيلةً للتبادل ومقياساً للقيمة ومستودعاً لها.

س2 ما المقايضة؟ وما الذي دعا إلى ظهور المال؟

ج المقايضة هي مبادلة سلعة بسلعة أو خدمة بخدمة دون استخدام المال، وكانت سائدة في الماضي. وقد واجه الناس فيها صعوبات في البيع والشراء؛ إذ اعتمد اليونانيون القدماء على المواشي، واعتمد العرب على القمح والشعير والتمر وسيلةً للتبادل التجاري، ثم تطورت أشكال المال على مرّ العصور لتسهيل شؤون الحياة اليومية.

س3 ما أبرز أشكال المال الحديثة؟

الشكل	الوصف
ج النقود الورقية	أوراق نقدية تصدرها الحكومات، كالدينار الأردني والريال السعودي، وتمتاز بسهولة الحمل وقبولها في جميع الأماكن.
العملات المعدنية	قطع معدنية تصدرها الحكومات، كنصف الدينار الأردني، وتمتاز بطول عمرها مقارنةً بالنقود الورقية.
المال الإلكتروني	أموال رقمية تُستخدم في المعاملات الإلكترونية، مثل بطاقات الائتمان والمحافظ الرقمية، وتمتاز بسهولة الاستخدام وارتفاع درجة الأمان.
الشيكات	أمر مكتوب يصدره الساحب (مصدر الشيك) إلى المسحوب عليه (البنك) بدفع مبلغ معين إلى المستفيد (حامل الشيك) لحظة تقديمه للصرف.
العملات الرقمية	أموال إلكترونية تُستخدم في عمليات الشراء والبيع عبر الإنترنت دون الحاجة إلى نقود ورقية أو بنوك.
العملات المشفرة	نوع من العملات الرقمية يعتمد على تكنولوجيا البلوكتشين (blockchain)، مثل البيتكوين والإيثريوم، وتُستخدم في بعض المعاملات العالمية.

س4 ما الفرق بين المال والنقود؟

ج **المال** مفهوم أوسع؛ إذ يشمل كل ما له قيمة ويستخدم في التبادل وحفظ الثروة، حتى الأصول الفكرية كبراءة الاختراع. أما **النقود** فهي الشكل الرسمي للمال الذي يصدر عن جهة مركزية، مثل البنك المركزي، وتُستخدم وسيلةً للتبادل.

س5 ما أنواع النقود؟

- ج
- **النقود السلعية:** كالذهب والفضة والملح.
 - **النقود الورقية:** كالدينار الأردني والجنيه المصري.
 - **النقود المعدنية:** المصنوعة من المعادن المختلفة.
 - **النقود الإلكترونية:** كالأموال المودعة في الحسابات البنكية والمحافظ الإلكترونية.

س6 كيف تعمل تقنية البلوكتشين؟

ج تُنظَّم المعلومات في كتل (بلوكات) مترابطة على شكل سلسلة، وتحتفظ كل كتلة بملخص مشقَّر (hash) للكتلة التي قبلها. ولذلك فإن تغيير معلومة في كتلة واحدة يؤثر في بقية السلسلة، مما يجعل التلاعب بالمعلومات صعباً، ويجعل التقنية آمنة.

س7 ما الفرق بين النقود الورقية والعملات المعدنية؟

ج تتميز النقود الورقية بسهولة حملها وقبولها في جميع الأماكن، لكنها أكثر عرضةً للتلف، أما العملات المعدنية فتمتاز بطول عمرها مقارنةً بالنقود الورقية.

الدرس الثاني: استخدامات المال

س1 ما الاستخدامات الأساسية للمال؟

- ج • شراء السلع والخدمات: وهو الاستخدام الرئيس، لتوفير الحاجات اليومية وتحقيق الرغبات الشخصية.
- الادخار: الاحتفاظ بجزء من المال لاستخدامه مستقبلاً، مما يساعد على تحقيق أهداف كسراء منزل أو توفير تكاليف التعليم.
- الاستثمار: استخدام الفرد ماله في ما يعود عليه بالنفع لاحقاً، كالمساهمة في مشروع صغير أو شراء أسهم.
- التبرع: مساعدة الآخرين ودعم الجمعيات الخيرية.

س2 ما الفرق بين الحاجات والرغبات عند استخدام المال؟

ج الحاجات هي ما لا يمكن الاستغناء عنه ولا العيش من دونه، كالطعام والملابس. أما الرغبات فهي ما يمكن الاستغناء عنه، كالألعاب والحلويات الفاخرة. والتمييز بينهما يساعد على ترتيب الأولويات عند استخدام المال.

س3 ما المقصود بالتخطيط المالي؟

ج وضع خطة واضحة تبيّن أوجه إنفاق المال وكيفيته بطريقة ذكية. فمثلاً، إذا كان معي 10 دنانير، فقد أنفق 6 دنانير على حاجاتي اليومية، وأدّخر جزءاً، وأستثمر جزءاً آخر، فأحقق التوازن بين الحاضر والمستقبل، وأعزز قدرتي على إدارة المال.

س4 ما الأشياء التي يمكن شراؤها بالمال؟

- ج • الحاجات المادية: كالطعام والملابس والمسكن.
- الخدمات: كالتعليم والرعاية الصحية والمواصلات.
- الرغبات: كالهواتف الذكية والسيارات والسفر.

س5 ما الأشياء التي لا يمكن شراؤها بالمال؟

- ج • الصحة: قد يفي المال بتكاليف العلاج والوقاية، لكن الصحة الجيدة تتطلب نمط حياة صحياً.
- الحب والاحترام: تقوم العلاقات الإنسانية على المودة والتقدير، لا على المال.
- الوقت: لا يمكن لمبلغ مالي أن يعيد دقيقة واحدة مضت.
- السعادة الحقيقية: قد تُشتري وسائل الراحة بالمال، لكنه لا يضمن السعادة المستدامة.

س6 لماذا يجب الموازنة بين المال والقيم؟

- ج لأن المال وسيلة وليس غاية. ويجب تحقيق التوازن بين الحاجات المادية والقيم الإنسانية، كالحب والاحترام والإخلاص، التي لا تُقدَّر بثمن. وقد حثَّ القرآن الكريم على الاعتدال في الإنفاق.

الدرس الثالث: أهمية المال

س1 ما أهمية المال في حياة الأفراد والمجتمعات؟

- ج • توفير الحاجات الأساسية: فهو الوسيلة الأساسية للحصول على الطعام والملبس والمسكن.
- تحقيق الأهداف والطموحات: الشخصية والمهنية.
- توفير الأمان المالي: الذي يمنح الفرد شعوراً بالاستقرار، ويقلل التوتر، ويساعد على مواجهة التحديات والحالات الطارئة.
- تحسين الوضع الاقتصادي: على مستوى الأفراد والشركات، مما يؤدي إلى زيادة الإنتاجية.

س2 ما أبرز الأدوار التي يؤديها المال في توفير حاجات الأفراد؟

- ج • شراء السلع الأساسية: كالطعام والماء والملابس والسكن.
- الحصول على الخدمات: كالتعليم والرعاية الصحية والنقل والتأمين.
- الادخار والاستثمار: لتأمين المستقبل وتمويل المشروعات وتحقيق دخل إضافي.
- تحقيق الرفاهية: كالسفر وشراء الكماليات والاستمتاع بالأنشطة الترفيهية والهوايات.

س3 كيف يسهم المال في توفير حاجات المجتمع؟

- ج • تنمية الاقتصاد المحلي.
- توفير فرص العمل.
- تحسين قطاع الصحة وتقديم الرعاية الصحية.
- تسيير شؤون التعليم.
- تمويل المشروعات وتحقيق أهدافها.
- تشجيع الابتكار والتكنولوجيا.

س4 هل المال غاية في حد ذاته؟

- ج لا؛ فالمال وسيلة لتحقيق الاستقرار والرفاهية، وليس غاية. ومن يحسن استخدامه ويدّخر منه ويستثمره بحكمة يجعل حياته أكثر ازدهاراً وسعادة، ويكون المال مفتاحاً يفتح له الأبواب، وتحل الحكمة والقناعة وحسن التدبير محل الإسراف والبخل.

الدرس الرابع: وظائف المال في المجتمع

س1 ما وظائف المال الرئيسية؟

- ج • وسيلة للتبادل: يُستخدم لتبادل السلع والخدمات.
- مخزن للقيمة: يمكن الاحتفاظ بالمال لاستخدامه لاحقاً دون أن يفقد قيمته بسرعة.
- وحدة لقياس القيمة: يُستخدم لقياس قيم السلع والخدمات ومقارنتها ببعضها.
- وحدة حساب: يُستخدم لحساب الأسعار والأرباح والخسائر.

س2 كيف تسهم هذه الوظائف في تحسين حياة الأفراد والمجتمعات؟

ج تسهّل هذه الوظائف الحياة اليومية، وتنظّم الاقتصاد، وتمكّن الأفراد من الشراء والادخار والمقارنة بين الأسعار، وتتيح للمجتمع حساب التكاليف والأرباح والتخطيط للمستقبل.

س3 ما المقصود بالنظرة الشخصية إلى المال؟

ج هي القيم والمعتقدات الفردية حيال المال، وتؤثر في كيفية كسبه وإنفاقه وتوفيره. وتشكل هذه النظرة عن طريق التجارب الشخصية، والعوامل الثقافية، والتأثيرات الاجتماعية وغيرها.

س4 ما العوامل المؤثرة في نظرة الفرد إلى المال؟

- ج • التربية والبيئة الاجتماعية.
- الثقافة والمجتمع.
- التعليم والمعرفة.
- التجارب الشخصية.
- الإعلام والتكنولوجيا.

س5 ما أنواع النظرة الشخصية إلى المال؟

- ج • النظرة الإيجابية: يُنظر فيها إلى المال بوصفه وسيلة لتحقيق الأهداف والاستقرار.
- النظرة السلبية: ترى المال غاية لا وسيلة، أو مصدراً للضغط والتوتر وفساد القيم.
- النظرة المتوازنة: يُعدّ فيها المال وسيلة للحياة وليس غايةً لها.

س6 ما العلاقة بين النظرة إلى المال وجودة الحياة؟

ج تؤثر النظرة إلى المال في الصحة النفسية والعلاقات بين الأفراد؛ فالنظرة المتوازنة تمنح الفرد شعوراً أكبر بالأمان والثقة والاستقرار، وتساعد على استخدام ماله بحكمة. والحكمة في استخدام المال هي التي تجعله نعمة حقيقية.

س7 ما المشروع الختامي للوحدة الأولى؟

ج يختار الطالب أحد المشروعات الآتية: (1) بحث عن تطور أشكال المال عبر العصور من المقايضة إلى العملات الرقمية، (2) تجربة عملية في إدارة موازنة شخصية مدة أسبوع، (3) قصة مصورة عن دور المال في مراحل حياة الإنسان، (4) استطلاع رأي عن نظرة المجتمع إلى المال. ويُقوّم المشروع بسلم تقدير عددي وفق معايير: الجودة والإتقان، والابتكار والإبداع، وإدارة الوقت، والتواصل والتعاون.

الوحدة الثانية: الحاجات والرغبات

الدرس الأول: الحاجات

س1 ما المقصود بالحاجات؟

ج الحاجات مفهوم أساسي في الاقتصاد، وهي المتطلبات الرئيسة التي يسعى الأفراد إلى تحقيقها لتسيير شؤون حياتهم اليومية، مثل الطعام والشراب والسكن والملبس.

س2 هل الحاجات ثابتة أم متغيرة؟

ج الحاجات متغيرة وليست ثابتة؛ فهي تتأثر بالأحوال الاقتصادية والاجتماعية والبيئة المحيطة، وتختلف من فرد إلى آخر بحسب الثقافة والأهداف الشخصية، وتتطور بتطور المجتمعات. وقد تتحول بعض الأشياء من رفاهية إلى حاجة ضرورية بفعل التقنيات الرقمية.

س3 ما أنواع الحاجات؟

النوع	المقصود به	أمثلة
الحاجات الأساسية (الفسولوجية)	حاجات ضرورية لا يمكن للإنسان البقاء من دونها	الماء، الغذاء، النوم، المسكن، الملابس، الرعاية الصحية
حاجات الأمان	حاجات تتعلق بالشعور بالأمان والاستقرار	العيش بأمان، الاستقرار الوظيفي، التأمين الصحي
الحاجات الاجتماعية	حاجات تتعلق بعيش الإنسان ضمن مجتمع وتفاعله مع الآخرين	الانتماء، العلاقات الأسرية، الصداقة
الحاجات النفسية	حاجات تتعلق بالجوانب العاطفية والنفسية	التقدير، الاحترام، تحقيق الذات

س4 ما هرم ماسلو للحاجات الإنسانية؟

ج نموذج ابتكره عالم النفس أبراهام ماسلو، وهو من أشهر النماذج في مجال الحاجات، صنف فيه الحاجات الإنسانية إلى خمس فئات متدرجة، بدءاً بحاجات البقاء الأساسية وانتهاءً بتحقيق الذات. ويبدأ الهرم من الأساس بالحاجات الفسيولوجية، ثم حاجات الأمان، ثم الحاجات الاجتماعية، ثم التقدير، وصولاً إلى القمة التي تمثلها الحاجة إلى تحقيق الذات.

- المستوى الأول (القاعدة): الحاجات الأساسية (الفسيولوجية).

- المستوى الثاني: حاجات الأمان.

- المستوى الثالث: الحاجات الاجتماعية.

- المستوى الرابع: التقدير.

- المستوى الخامس (القمة): تحقيق الذات.

س5 ما خصائص الحاجات؟

- ج • الإلزامية: يتعين على الفرد توفير حاجاته الأساسية للبقاء حياً.

- الفردية: تختلف الحاجات من شخص إلى آخر تبعاً لاختلاف الاحتياجات والأحوال.

- التكرار: تتطلب بعض الحاجات إشباعاً بصورة مستمرة (كالطعام والماء)، وبعضها يتطلب مدداً أطول.

- التنوع: تتنوع بين حاجات مادية (كالطعام والمأوى) وحاجات غير مادية (كالتقدير والاحترام).

- التدرج: تندرج من حاجات أساسية إلى حاجات ثانوية، ويظهر ذلك في هرم ماسلو.

- التطور: تتغير وتتطور بمرور الوقت نتيجة التقدم الاجتماعي والتكنولوجي.

س6 كيف يؤثر التطور التكنولوجي في الحاجات؟

ج قد تنشأ حاجات جديدة عند ظهور تقنيات حديثة أو تغيرات اجتماعية، وقد تختفي حاجات أخرى بمرور الوقت. فالإنترنت والهواتف الذكية، مثلاً، أصبحت عند كثيرين من الحاجات اليومية في العصر الرقمي.

الدرس الثاني: الرغبات

س1 ما المقصود بالرغبات؟

ج الرغبات هي التطلعات والآمال التي يسعى الأفراد إلى تحقيقها للوفاء بحاجاتهم، وتشير إلى ما يفضلّه الأفراد أو يرغبون في الحصول عليه. وهي تختلف عن الحاجات في أنها ليست ضرورية للبقاء.

س2 ما خصائص الرغبات؟

- ج • القابلية للزيادة.
- الاختلاف من شخص إلى آخر.
- التجدد والتغير بمرور الزمن.
- عدم الحدود (غير محدودة).

س3 ما الفرق بين الحاجات والرغبات؟

وجه الاختلاف	الحاجات	الرغبات
التعريف	ما يحتاج إليه الإنسان ويصعب عليه العيش من دونه	ما يفضل الإنسان امتلاكه، ولا يضره فقدانه
الأهمية	أساسية للحياة	تسهم في توفير الراحة والرفاهية
الأنواع	أساسية، واجتماعية، ونفسية، وأمنية	كمالية وترفيهية
الأمثلة	الطعام والشراب والسكن والملبس والصحة والتعليم والأمان والتواصل	السفر وشراء سلع فاخرة وهاتف محمول فاخر

وقد تتحول بعض الرغبات إلى حاجات بمرور الوقت.

س4 كيف نحدد الحاجات والرغبات؟

- ج بأربع خطوات متتابة: البحث عن الخيارات، ثم تقييم الخيارات، ثم إعداد خطة، ثم تحديد الأولويات وتقييم النتائج. ويساعد فهم الحاجات والرغبات وكيفية تحقيقها على اتخاذ قرارات أفضل وإدارة شؤون الحياة بصورة أكثر وعياً.

س5 كيف نحقق التوازن بين الحاجات والرغبات؟

- ج بإيجاد نوع من التوازن بينهما؛ فلا ينبغي إهمال الرغبات في سبيل تحقيق الحاجات. فمثلاً، يمكنني بعد أداء واجباتي المدرسية أن أكافئ نفسي بممارسة إحدى هواياتي المفضلة أو بقسط من الراحة. ولا بد من استخدام الموارد بحكمة وتوزيعها بين الحاجات والرغبات، وقد حث القرآن الكريم على الاعتدال في الإنفاق.

الدرس الثالث: الاقتصاد

س1 ما المقصود بعلم الاقتصاد؟

ج هو أحد فروع العلوم الاجتماعية، ويدرس كيفية توظيف الموارد الاقتصادية المحدودة في إنتاج السلع والخدمات وتوزيعها واستهلاكها لتوفير حاجات الأفراد ورغباتهم غير المحدودة، حاضراً ومستقبلاً.

س2 ما الموارد الاقتصادية؟

ج هي عناصر الإنتاج الأساسية، وتشمل: الموارد الطبيعية (الأرض)، والعمل (العمالة)، ورأس المال، والإدارة (التنظيم).

س3 ما أبرز المفاهيم الاقتصادية الأساسية؟

- ج • الأسعار: القيمة النقدية التي تُدفع لقاء الحصول على سلعة أو خدمة.
- السوق: مكان (حقيقي أو افتراضي) يتبادل فيه المشترون والبائعون السلع والخدمات.
- ندرة الموارد: نقص الموارد، ووجود حدود تحول دون توفير جميع الحاجات.
- التضخم: الزيادة المستمرة في مستوى الأسعار العام للسلع والخدمات.

س4 ما الفرق بين الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي؟

الاقتصاد الكلي (Macroeconomics)	الاقتصاد الجزئي (Microeconomics)
يهتم بدراسة الاقتصاد كاملاً على مستوى الدولة أو دول العالم، ويُعنى بالقضايا الاقتصادية الكبرى، مثل مستوى البطالة والتضخم.	يركز على دراسة سلوك الأفراد والشركات واتخاذ القرارات على مستوى الوحدات الاقتصادية الصغيرة، مثل سلوك المستهلك وأنواع الأسواق.

س5 ما أهمية علم الاقتصاد؟

- ج • يشمل مجالات عديدة، مثل الصحة والتعليم والسياسات الحكومية.
- يساهم في تحسين مستوى الرفاه في المجتمع، وتحقيق التنمية، وزيادة الإنتاج، وتوفير فرص العمل.
- يساعد الأفراد على اتخاذ قرارات مالية صحيحة، ويعلمهم الاستخدام الأمثل للموارد المتوفرة.
- يساهم في النهوض بمستوى المعيشة.

س6 ما العوامل اللازمة لتحقيق النمو الاقتصادي؟

ج تحفيز قطاع التعليم والتدريب، ودعم الابتكار والبحث العلمي، وتحسين عملية الاستثمار، وتعزيز بيئة العمل.

الدرس الرابع: المشكلة الاقتصادية

س1 ما المقصود بالمسكلة الاقتصادية؟

ج تتمثل المشكلة الاقتصادية في وجود حاجات ورغبات متزايدة في ظل ندرة الموارد المحدودة، مما يؤدي إلى صعوبة تلبية هذه الحاجات بصورة كاملة. وتتفاقم المشكلة بسبب عدم توازن الحاجات والرغبات المتزايدة من جهة، والموارد المحدودة من جهة أخرى؛ مما يتطلب اتخاذ قرارات اقتصادية حاسمة بشأن كيفية تخصيص الموارد المتاحة على نحو يحقق أقصى استفادة ممكنة.

س2 ما أسباب المشكلة الاقتصادية؟

- ج • ندرة الموارد.
- تعدد الحاجات وتغيرها.
- عدم الكفاءة في استخدام الموارد.
- تغيرات السوق.
- التطور التكنولوجي: فهو يساهم في تحسين الإنتاجية وتجاوز قيود الندرة، لكنه قد يؤدي إلى الاستغناء عن بعض العمال بسبب استخدام الآلات (البطالة الهيكلية)، وقد يعجز بعض الأفراد عن مواكبة التطور.

س3 كيف تؤثر المشكلة الاقتصادية في حياة الأفراد؟

ج يتعين على الفرد الاختيار بين أشياء يريدها، وقد يضطر إلى التنازل عن بعض حاجاته غير الضرورية؛ وهذا يعلمنا التخطيط والادخار واستخدام مواردنا بحكمة.

س4 كيف تؤثر المشكلة الاقتصادية في المجتمعات؟

- ج • انخفاض القدرة الشرائية: نتيجة ارتفاع الأسعار وانخفاض الدخل.
- زيادة الفقر والبطالة: إذ تتسبب الأزمات في فقدان الوظائف وصعوبة إيجاد فرص عمل جديدة.
- تراجع المستوى المعيشي: وانخفاض فرص الحصول على خدمات جيدة في مجال الصحة والتعليم والسكن.
- الضغط النفسي والاجتماعي: إذ يؤدي عدم الاستقرار المالي إلى القلق والتوتر، مما يؤثر سلباً في الصحة النفسية والعلاقات الاجتماعية.

س5 ما استراتيجيات مواجهة المشكلات الاقتصادية في المجتمعات؟

- ج • تحسين إدارة الموارد الطبيعية والبشرية واستخدامها بكفاءة دون هدر.
- نشر الوعي المالي وتوعية الأفراد بأهمية الادخار والاستثمار وإدارة الدخل بحكمة.
- تنمية الصناعات الوطنية والزراعة المحلية لتقليل الاعتماد على الواردات.
- تشجيع ريادة الأعمال ودعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة لإيجاد فرص عمل جديدة.
- تطوير التعليم والتدريب لإكساب الأفراد مهارات تنسجم مع متطلبات سوق العمل.
- ترشيد الاستهلاك وتجنب الإسراف للحفاظ على الموارد.
- تحقيق العدالة في توزيع الدخل عن طريق الضرائب والدعم الحكومي، لتقليل الفجوة بين الفقراء والأغنياء.

س6 ما المشروع الختامي للوحدة الثانية؟

- ج مشروع يختاره الطالب من بين عدة خيارات يطبق فيها ما تعلمه عن الحاجات والرغبات والاقتصاد والمشكلة الاقتصادية، ويقوم وفق سلم التقدير العددي نفسه المعتمد في بقية الوحدات.

الوحدة الثالثة: إدارة المال والتعامل الرقمي

الدرس الأول: إدارة المال الشخصي

س1 ما المقصود بإدارة المال الشخصي؟

ج هي تخطيط الموارد المالية وتنظيمها على نحو يتيح للفرد تحقيق أقصى استفادة منها. وتتضمن هذه العملية اتخاذ قرارات مدروسة عن كيفية كسب المال وادخاره وإنفاقه واستثماره، بما يوازن بين الحاجات والرغبات، ويضمن الاستقرار والأمان الماليين حاضراً ومستقبلاً.

س2 ما طرائق إدارة المال الشخصي؟

- ج • إعداد موازنة شهرية: بتوضيح الدخل والنفقات وتقسيمها إلى فئات (الحاجات الأساسية، والادخار، والترفيه، والتعليم، والهدايا والمساعدات).
- تحديد الأولويات: بتصنيف النفقات إلى حاجات ورغبات يمكن تأجيلها أو الاستغناء عنها.
- الادخار المنتظم: بتخصيص جزء من الدخل شهرياً، وخاصة للطوارئ.
- التحكم في الديون: بتجنب الاستدانة ما أمكن، ووضع خطة لسدادها بأسرع وقت ممكن.
- الاستثمار الذكي: بتنمية الأموال في مجالات آمنة تدر دخلاً إضافياً.
- تتبع النفقات: بتدوين النفقات يومياً لمعرفة المجالات التي يمكن الاقتصاد فيها.
- التعليم المالي المستمر: بتطوير المعرفة المالية والاطلاع على أساسيات الإدارة والاستثمار.
- وضع أهداف مالية: واضحة ومحددة، كالادخار للتقاعد أو شراء سيارة، والعمل على تحقيقها تدريجياً.

س3 ما أهمية إدارة المال الشخصي ودورها في تحقيق الاستقرار المالي؟

- ج • تجنب الأزمات المالية: بوضع خطة واضحة لتوزيع الدخل، ومواجهة الحالات الطارئة دون اللجوء إلى الاستدانة.
- إيجاد توازن بين الدخل والإنفاق: فيتجنب الفرد التبذير ويعيش في حدود دخله وإمكاناته.
- توفير الأموال للمستقبل: بالادخار والاستثمار لشراء منزل أو تعليم الأبناء.
- الاستعداد للطوارئ: بإنشاء صندوق طوارئ يمنح شعوراً بالأمان في مواجهة المفاجآت.

س4 ما المقصود بالاستثمار الذكي؟

ج تنمية الأموال عن طريق توظيفها في مجالات آمنة تدرّ دخلاً إضافياً، مع الحرص على تعلّم أساسيات الاستثمار قبل الإقدام عليه.

س5 ما المقصود بتحديد الأولويات في الإنفاق؟

ج تصنيف النفقات إلى حاجات (كالمسكن والطعام والمواصلات) ورغبات يمكن تأجيلها أو الاستغناء عنها إذا لزم الأمر، ثم الإنفاق على الأهم أولاً.

س6 ما الإرشاد القيمي الذي يرد في هذا الدرس؟

ج إدارة المال بذكاء تضمن للفرد حياة مستقرة ومستقبلاً آمناً؛ لذا ينبغي تخصيص وقت لتخطيط النفقات، وادخار جزء من الدخل، وتذكّر أن القرار المالي الحكيم اليوم يُحدث فرقاً كبيراً في الغد. وقد حثّ القرآن الكريم على عدم التبذير.

الدرس الثاني: بطاقات الدفع الإلكتروني

س1 ما المقصود ببطاقات الدفع الإلكتروني؟

ج بطاقات بلاستيكية صغيرة تصدرها مؤسسات متخصصة، مثل البنوك وشركات الخدمات، وتُستخدم عبر الإنترنت أو بواسطة أجهزة الدفع الإلكترونية لإتمام عمليات الشراء دون الحاجة إلى النقود الورقية. وتمكّن حاملها من إجراء عمليات الدفع والشراء من المتاجر والمواقع الإلكترونية المتنوعة.

س2 ما أنواع بطاقات الدفع الإلكتروني؟

النوع	الوصف
ج	بطاقات الائتمان (Credit Cards) تصدرها البنوك والمؤسسات المالية، وتتيح لحاملها شراء السلع والخدمات دون حاجة إلى الدفع الفوري؛ إذ تتحمل الجهة المصدرة التكلفة، على أن يسدها العميل لاحقاً دفعةً واحدة أو عن طريق الأقساط.
البطاقات المدينة (Debit Cards)	ترتبط مباشرة بحساب جارٍ أو حساب توفير، وتسمح لحاملها بالدفع والسحب النقدي مباشرة من رصيد حسابه المصرفي.
البطاقات المسبقة الدفع (Prepaid Cards)	تُشحن بمبلغ محدد مسبقاً ويستخدمه حاملها في عمليات الدفع، ولا ترتبط بحساب بنكي؛ مما يجعلها مناسبة للتحكم في الإنفاق، أو للأفراد الذين لا يملكون حسابات مصرفية.
البطاقات الافتراضية (Virtual Cards)	بطاقات إلكترونية غير مادية تصدرها البنوك أو مقدمو خدمات الدفع عبر الإنترنت، وتُستخدم في الشراء والاشتراك في الخدمات عبر شبكة الإنترنت. تمتاز بإمكانية تحديد سقف معين للمشتريات، وتُستخدم في المعاملات الرقمية فقط، مما يقلل مخاطر الاستخدام غير المصرح به أو الاحتيال.
بطاقات التجارة الإلكترونية (E-commerce Cards)	بطاقات رقمية مدفوعة مسبقاً أو ائتمانية، مصممة لتلبية احتياجات التسوق الإلكتروني، وتمتاز بتوفير الأمان والراحة للمستخدمين عند تنفيذ المعاملات التجارية عبر الإنترنت.

س3 ما مزايا بطاقات الدفع الإلكتروني وعيوبها؟

المزايا	العيوب
ج	توفير الوقت والجهد. الأمان والحماية من سرقة النقود.
	احتمال سرقة المعلومات. تراكم الديون عند إساءة الاستخدام. مخاطر الاحتيال إذا لم تُحمَ بيانات البطاقة.

س4 كيف نستخدم البطاقات الإلكترونية بأمان؟

ج ينبغي عدم مشاركة المعلومات الخاصة بالبطاقة مع أي شخص، وتجنّب تخزينها في المواقع والتطبيقات الإلكترونية غير الموثوقة، واستخدام البطاقة بوعي ومسؤولية وسيلةً لتيسير المعاملات المالية، مع الحرص على الإنفاق بحكمة وتجنب الديون الزائدة لتحقيق الأمان المالي.

الدرس الثالث: العملات الرقمية

س1 ما المقصود بالعملات الرقمية؟

ج هي شكل من أشكال المال يوجد بصيغة إلكترونية فقط، فلا يمكن لمسها أو حملها، بخلاف العملات التقليدية، كالنقود الورقية والمعدنية.

س2 ما أقسام العملات الرقمية؟

- ج
- العملات الرقمية المركزية: تصدرها البنوك المركزية أو الحكومات، مثل العملات الرقمية للبنوك المركزية (CBDC)، وتُستخدم في المعاملات المالية الرسمية.
 - العملات المشفرة (اللامركزية): تعتمد على تقنية التشفير والبلوكتشين، مثل البيتكوين والإيثريوم والتثير، ولا تخضع لسيطرة الحكومات والبنوك المركزية.

س3 ما الفرق بين العملات الرقمية والعملات التقليدية؟

ج

وجه الاختلاف	العملات الرقمية	العملات التقليدية
الشكل	إلكتروني فقط، ولا وجود فيزيائي لها	مادي (ورقي أو معدني)
الإصدار والتحكم	قد تكون مركزية (CBDC) تصدرها البنوك المركزية وتخضع لسياساتها النقدية، وقد تكون لامركزية مشفرة	مركزية؛ إذ تصدرها الحكومات والبنوك المركزية
الأمان	أكثر أماناً في حال التشفير وتقنية البلوكتشين	أكثر عرضة للتزييف والسرقة
الاستخدام	تُستخدم في المعاملات الرقمية والاستثمارات	تُستخدم في المعاملات اليومية

س4 ما أمثلة العملات الرقمية المشفرة اللامركزية؟

- ج • البيتكوين (Bitcoin): أشهر العملات المشفرة وأولها، ظهر عام 2009، وتعتمد على تقنية البلوكتشين لتأمين المعاملات وتأكيدها دون وسيط مركزي، وهي عملة غير مستقرة.
- الإيثريوم (Ethereum): عملة رقمية يمكن استخدامها في إنشاء العقود الذكية، وهي اتفاقات تُنفَّذ تلقائياً عند تحقق شروط محددة.
- التيثر (Tether): عملة مستقرة مرتبطة بقيمة العملات التقليدية، مثل الدولار الأمريكي، مما يقلل تقلبات الأسعار مقارنةً بالعملات المشفرة الأخرى.

س5 ما أمثلة العملات الرقمية المركزية؟

- ج • الدولار الرقمي: مقترح من الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، يهدف إلى تعزيز الكفاءة في المدفوعات وتقليل الحاجة إلى النقد.
- اليورو الرقمي: مشروع في مرحلة التطوير يشرف على تنفيذه البنك المركزي الأوروبي، ويهدف إلى توفير وسيلة دفع إلكترونية آمنة ومدعومة حكومياً في منطقة اليورو.
- اليوان الرقمي: عملة أصدرها بنك الشعب الصيني، بهدف تعزيز الشمول المالي وتقليل الاعتماد على النقود الورقية.

س6 ما التنبيه الذي يرد في الدرس بشأن العملات الرقمية؟

- ج سوق العملات الرقمية واعد بفرص كبيرة، لكنه ينطوي في الوقت نفسه على مخاطر عدة؛ لذا من المهم البحث والتعلم قبل اتخاذ أي قرار بخصوص الاستثمار في هذا السوق أو استخدامه.

الدرس الرابع: أخلاقيات التعامل مع المال

س1 ما طرائق الكسب المشروع للمال؟

- ج تقوم طرائق كسب المال المشروعة على العدل والصدق والعمل الجاد، ومنها:
- العمل في مهنة أو حرفة شريفة: كالتعليم والطب والهندسة وأي حرفة نافعة.
 - التجارة المشروعة: بيع السلع وشرائها، أو تقديم خدمات معينة (كالتوصيل وصيانة الأجهزة) ضمن ضوابط الشريعة والنظام، ويشمل ذلك التجارة عبر الإنترنت.
 - الزراعة والصناعة: من أهم وسائل الإنتاج التي تعود بالنفع على الاقتصاد والمجتمع.
 - العمل التطوعي: قد يكون بأجر رمزي، كالعامل في المؤسسات الخيرية والاجتماعية.

س2 ما طرائق الكسب غير المشروع للمال؟

- ج هي طرائق محرمة ومرفوضة دينياً وأخلاقياً؛ لما فيها من ظلم وخداع، وتضرر بالمجتمع، ومنها:
- الغش والاحتيال: مثل بيع السلع المغشوشة والكذب في وصف المنتج أو جودته أو سعره. قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: «من غشَّنَا فليس منا» (رواه مسلم).
 - الرشوة: دفع المال أو قبوله للحصول على حق للآخرين أو لتجاوز القانون.
 - السرقة: أخذ مال الآخرين أو ممتلكاتهم دون إذن منهم.
 - التزوير: كتزوير الشهادات والوثائق للحصول على وظيفة أو مال، وهو جريمة يعاقب عليها القانون.
 - استغلال حاجة الآخرين: كرفع أسعار السلع الأساسية كثيراً وقت الأزمات.
 - الاتجار بالمحرمات: كبيع المخدرات وأي مواد تضر بالصحة.

س3 ما المقصود بالإنفاق الرشيد؟

- ج هو استخدام المال بحكمة؛ فلا نبذر أموالنا على ما لا يلزمنا فنضيّعها، ولا نمسك أيدينا فنبخل على أنفسنا وغيرنا. ويُعدّ الاعتدال في الإنفاق الخيار الأفضل، ويشمل:
- التمييز والفصل بين الحاجات والرغبات.
 - إعداد موازنة بسيطة للإنفاق الشهري.
 - التوفير للمستقبل والأحوال الطارئة.

س4 كيف نصنّف التصرفات إلى إنفاق رشيد وغير رشيد؟

ج إنفاق غير رشيد	إنفاق رشيد
شراء ملابس جديدة كل أسبوع مع عدم الحاجة إليها. شراء الأغراض بناءً على الإعلانات من دون تفكير. إنفاق المال على الألعاب الإلكترونية من دون حساب.	كتابة قائمة باحتياجات قبل الذهاب للتسوق. ادخار جزء من المصروف الشهري للحالات الطارئة.

س5 لماذا يُعدّ المال وسيلة لا غاية؟

ج لأن المال يساعدنا على العيش بكرامة وتحقيق الأهداف النبيلة، كالتعليم والعلاج والصدقة. أما السعي وراء المال هدفاً بعبينه فقد يفقدنا قيماً مهمة، مثل الصدق والتعاون والرحمة. ولا ينبغي كسب المال بأي وسيلة، بل يجب أن يكون من مصدر حلال وبطريقة شريفة؛ لأن الكسب غير المشروع يؤذي المجتمع ويفقدنا القيم والمبادئ التي نعتز بها.

س6 ما المشروعات الختامية المقترحة للوحدة الثالثة؟

- ج
- بحث بعنوان «المال والسعادة» يحلّل أثر المال في جودة الحياة واختلاف نظرة الأفراد إليه.
 - تجربة عملية لإدارة موازنة افتراضية مدة أسبوع مع تقرير عن توزيع الإنفاق والادخار.
 - حملة تثقيفية عن الاستخدام الآمن لبطاقات الدفع الإلكتروني (ملصق أو مقطع مرئي أو عرض تفاعلي).
 - مقابلات وتحقيق صحفي عن آراء الناس في العملات الرقمية.

ملخص أهم المصطلحات

المصطلح	المقصود به
المال	وسيلة تُستخدم في تبادل السلع والخدمات، وتُعدّ مقياساً للقيمة ومستودعاً لها.
المقايضة	مبادلة سلعة بسلعة أو خدمة بخدمة دون استخدام المال.
الحاجات	المتطلبات الأساسية التي يسعى الأفراد إلى تحقيقها لتسيير شؤون حياتهم.
الرغبات	التطلعات والآمال التي يفضّل الأفراد الحصول عليها وليست ضرورية للبقاء.
ندرة الموارد	نقص الموارد وعدم كفايتها لتلبية جميع الحاجات.
التضخم	الزيادة المستمرة في مستوى الأسعار العام للسلع والخدمات.
المشكلة الاقتصادية	وجود حاجات ورغبات متزايدة في ظل موارد محدودة.
إدارة المال الشخصي	تخطيط الموارد المالية وتنظيمها لتحقيق الاستقرار والأمان الماليين.
البلوكتشين	تقنية تنظّم المعلومات في كتل مترابطة ومشفّرة يصعب التلاعب بها.
العملات الرقمية	أشكال من المال توجد بصيغة إلكترونية فقط.
الإنفاق الرشيد	استخدام المال بحكمة دون تبذير أو بخل.