

# اليوم المالي للأطفال والشباب

يوم الأبواب المفتوحة من 18 إلى 22 مارس 2013

## لنكتشف عالم المال



# الفهرس

1 الدخل والقدرة الشرائية

2 الميزانية

3 الادخار

4 القروض

5 التأمين

## بطاقات

- النقود
- وسائل الأداء
- البنك
- البورصة
- من يحمي مدخرات العموم
- وودائعهم في البنوك؟

في المستقبل القريب، ستذهب إلى الجامعة وتبدأ حياتك المهنية أو تنشئ مقاولتك الخاصة. من المؤكد أنك ستؤسس أسرة. كيفما كانت اختياراتك، سيكون عليك تدبير دخلك. فالتدبير الجيد للدخل سيساعدك على حماية أموالك وتحقيق أهدافك.

# 1 الدخل والقدرة الشرائية

الدخل هو المبلغ المالي الذي يتقاضاه الشخص مقابل عمل يقوم به، أو توظيف أمواله، أو خدمة يسديها أو وضعية اجتماعية معينة (تقاعد، إعانات عائلية).

القدرة الشرائية هي مجموع السلع والخدمات التي يمكننا شراؤها بفضل هذا الدخل. وهي رهينة بمستوى الدخل والأسعار. فإذا كانت الزيادة في الدخل تفوق الزيادة في الأسعار، ترتفع القدرة الشرائية. وإذا حدث العكس، تنخفض القدرة الشرائية.

وحسب ما يمكننا شراؤه بفضل دخلنا، يجب تحديد الأولويات والتفكير جيدا قبل الإقدام على الإنفاق.

## 2 الميزانية

يعتبر تحديد الميزانية المرحلة الأولى التي يجب المرور عبرها لتدبير الدخل بطريقة جيدة. تحديد الميزانية ليس صعبا على الإطلاق. ويتعلق الأمر ببساطة بتدبير الأموال بطريقة منظمة.

### كيف يتم تحديد الميزانية؟

يمكن لجدول عادي مكون من ثلاثة أعمدة أن يساعد على تدبير الميزانية. نسجل في العمود الأول المداخيل من الأموال (الدخل)، مثل مصروف الجيب، وفي العمود الثاني النفقات وفي الثالث الرصيد. ويساوي الرصيد الفرق بين المداخيل والنفقات.

مثال:



الرصيد	النفقات	المداخيل
المداخيل - النفقات	40 درهم	100 درهم
15 درهم	30 درهم	
	15 درهم	

لشراء حاجياتك، تستعمل النقود... لكن هل تعلم بالتحديد ما هي النقود؟ هل تعرف أشكالها المختلفة؟



# النقود

يوجد نوعان من النقود:

## النقود الائتمانية

وتتكون من القطع المعدنية والأوراق البنكية. واشتقت تسميتها بالفرنسية (Monnaie fiduciaire) من الكلمة اللاتينية (Fiducia) التي تعني الثقة. وفي المغرب، ينفرد بنك المغرب بامتياز إصدار النقود. لذلك يسمى أيضا مؤسسة الإصدار. تتولى دار السكة، وهي هيئة تابعة لبنك المغرب، مهمة صناعة القطع النقدية والأوراق البنكية المتداولة.

## النقود الكتابية

تشكل النقود المودعة في الحسابات البنكية ما يسمى بالنقود الكتابية. وسميت بهذا الاسم لأنها تأخذ شكل كتابة مسجلة بالحسابات البنكية. إذن فالأمر يتعلق بشكل آخر من النقود. وتنقل النقود الكتابية بين الفاعلين الاقتصاديين بفضل وسائل الأداء.

# وسائل الأدا،

بالإضافة إلى القطع النقدية والأوراق البنكية، توجد وسائل أخرى تمكّننا من القيام بمشرياتنا مثل الشيك والبطاقة البنكية وعمليات التحويل.

## الشيك

الشيك وسيلة أداء تمكّن صاحب حساب ما من توجيه الأمر لبنكه بدفع المبلغ المدوّن على الشيك لفائدة المستفيد. وإذا كان هذا المبلغ غير متوفر في الحساب، يقوم البنك برفض الشيك بسبب غياب المؤونة. وفي هذه الحالة يكون الشخص الذي أصدر الشيك في وضعية عارض أداء.

عند فتح حساب لدى أحد البنوك، يمكن الحصول على دفتر للشيكات ابتداء من 18 سنة.

## البطاقة البنكية

يمكن الحصول على بطاقة بنكية عند فتح حساب بنكي، كما هو الشأن بالنسبة لدفتر الشيكات. والبطاقة البنكية عبارة عن وسيلة أداء عملية تمكّن من أداء أئمة المشتريات لدى التجار أو على الأنترنت، ومن سحب النقود من الشبايبك الأوتوماتيكية، والقيام بعمليات تحويل، ومعرفة رصيد الحساب البنكي في أي وقت.

## التحويل

يمكّن من تحويل النقود من حساب بنكي لآخر. وغالبا ما يتسلم المستخدمون أجورهم عن طريق تحويل بنكي من مشغليهم.



# 3 الادخار

الادخار هو الجزء من الدخل الذي لم يتم إنفاقه والذي يتم توفيره.

إذا قمنا بتوفير المال، يمكننا أن نشتري لاحقاً أشياء ثمينة نرغب فيها بشدة.

يلجأ الكبار أيضاً للادخار لشراء حاجيات أهم ومواجهة مصاريف غير متوقعة أو مرتبطة بحالات مستعجلة.

من الصعب توفير المال في مجتمعنا لأنه مليء بالإغراءات التي تدفعنا للإنفاق. فتوفير المال يتطلب الكثير من الإرادة والعزم.

حتى لو كان لدينا القليل من النقود، أو مصروف الجيب فقط، يمكننا التعود على ادخار مبلغ بسيط منه. وعلى كل حال، فالمبلغ المدخر مهما كان صغيراً قد يكون له نفع كبير.





لتكوين مدخرات، يمكن:

### فتح حساب التوفير لدى **البنك**

حساب التوفير هو حساب بنكي خاص نودع فيه مدخراتنا. إيداع النقود في حساب التوفير يدر بعض الربح. فحسابات التوفير هي حسابات ذات فوائد، أي أن البنك يدفع كل سنة في الحساب أجرا كمقابل للأموال المودعة.

لكن قبل كل هذا، هل تعلم ما هو البنك؟

# البنك

## ما هو تعريف البنك ؟

البنك هو مقاولة تعرض منتجات وخدمات مالية :

- تلقي النقود
- منح القروض
- تسيير وسائل الأداء ( الشيكات ، البطاقات البنكية...) ووضعها رهن إشارة الزبناء

## هل الولوج إلى البنك متاح للجميع ؟

يمكن لكل شخص، من ساكنة المدن أو البوادي، الاستفادة من الخدمات البنكية .

• **الأفراد** : نساءً ورجالاً، شباباً وكباراً كيفما كان دخلهم. بالنسبة للقاصرين، يطلب منهم حضور وصيهم القانوني ؛

• **المقاولات** : كيفما كان حجمها ونشاطها (صغيرة؛ متوسطة أم كبيرة) ؛

• **المهنيون** : سواء كانوا تجاراً أو حرفيين أو فلاحين أو يمارسون مهناً أخرى.

## كيف تصبح زبوناً لدى أحد البنوك ؟

من أجل فتح حساب بنكي، يجب التّوجّه لإحدى الوكالات البنكية المتواجدة في جميع أنحاء المغرب.  
ويتم تزويد الحساب أساساً بإيداع النقود والتحويلات ( الأجر...).

## ما هي امتيازات البنك ؟

### الأمان

يتم حفظ النقود المودعة بكل أمان ، لتجنب مخاطر السرقة والحريق والفيضانات...



### جاهزية الأموال

يمكن للزبون، في كل حين، الحصول على نقوده بالقيام بسحب من شبك الوكالة أو بواسطة الشيك أو البطاقة البنكية الموضوعة رهن تصرفه من طرف البنك أو بواسطة أي وسيلة أداء أخرى.



### التمويل

تمويل شراء سكن أو سيارة وتمويل مشاريع شخصية أو مقاولات...



### الادخار

تكوين ادخار لضمان المستقبل ومواجهة الاحتياجات المستقبلية.



يمكننا أيضا تنمية مدخراتنا

## من خلال الاستثمارات

50%

يهدف الاستثمار إلى تنمية الادخار والرفع من قيمته من أجل تحقيق مشاريع على المدى البعيد (تقاعد، دراسة، شراء منزل، إنشاء مقاوله...).

ويمكن تنمية الادخار بشراء أسهم أو سندات في السوق المالية.

**السهم :** تعود ملكية رأسمال المقاوله بصفة عامة إلى عدة أشخاص. وينقسم هذا الرأسمال إلى حصص تسمى «أسهم». يسمى الأشخاص الذين يملكون هذه الأسهم «مساهمين في المقاوله» وبالتالي فهم يمتلكون حصة في المقاوله.

**سند الاقتراض :** هو سند يمثل قرضا منحه المدخرون للمقاوله، من أجل تمويل مشاريعها التنموية، وذلك خلال مدة معينة. وتؤدي المقاوله بالمقابل للمدخرين فوائد عن القرض مع الالتزام بتسديد المبلغ داخل أجل متفق عليه.

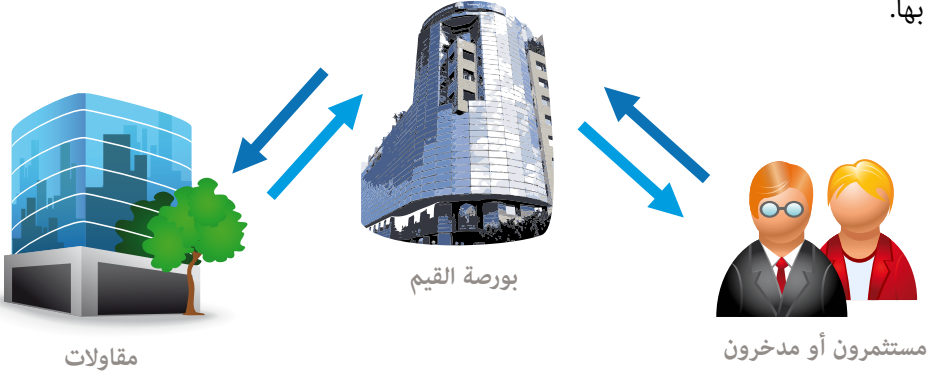
20%

أين تباع الأسهم والسندات ؟  
في بورصة الدار البيضاء !

# البورصة

## ماذا نعني ببورصة الدار البيضاء ؟

بورصة الدار البيضاء هي سوق تشتري وتباع فيها الأسهم والسندات التي يتم إصدارها من طرف المقاولات المدرجة بها.



## كيف تعمل بورصة القيم ؟



## 4 القروض

في بعض الأحيان، قد لا يكفي الدخل ولا حتى النقود الموقرة (الادخار) من القيام ببعض عمليات الشراء الكبيرة (سيارة أو منزل). يمكننا في هذه الحالة أن نقترض من البنك نقودا نقوم بإرجاعها تدريجيا. وهكذا يقوم البنك بمنح قروض.

وتعتبر النقود التي تُقرضها البنوك بمثابة خدمة. وهي خدمة يؤدي عنها. فالبنك يلزم المقترضين بدفع فوائده. والمقترض يؤدي هذه الفوائد بشكل منتظم بالإضافة إلى المبلغ المقترض.

وقبل منح قرض لأحد الزبناء، يتحقق البنك من أن الزبون يتوفر على ما يكفي من الأموال لتسديد قرضه بشكل شهري ومن أن الباقي يكفي لتسديد باقي المصاريف الخاصة بالزبون. كما يتأكد من أنه لا يقوم بتسديد عدة قروض في نفس الوقت.

فالقرض قد يصبح مصدرا للمشاكل إذا كان المقترض غير قادر على أداء مستحقاته.



## 5 التأمين

خلال مسار حياتنا، تواجهنا الكثير من المفاجآت التي قد تكون سارة أو محزنة، وقد تؤثر على دخلنا. ففي حالة المرض أو وقوع حادثة مثلا، قد يتدهور وضعنا المالي. ولحمايتنا من هذه الأخطار المحتملة، يقدم لنا التأمين حلولاً ملائمة لوضعيتنا المهنية والشخصية...

## كيف ذلك؟

يوقع الزبون ووكيل التأمين «عقد تأمين». ويدفع الزبون بشكل منتظم مبلغا ماليا للوكيل. ويسمى هذا المبلغ «قسط» أو «اشتراك» التأمين. وإذا واجهته مشكلة ما، كحادثة سير أو نشوب حريق في منزله مثلا، يدفع له المؤمن أموالا لتغطية المصاريف الناتجة عن ذلك. وبعض أنواع التأمينات إلزامية، مثل التأمين على السيارة؛ حيث إن من الضروري التأمين على جميع السيارات. كما أن بعض منتجات التأمين تعتبر أيضا وسائل للدخار، مثل التأمين الخاص بالتمدرس.



يمكننا التأمين عن جميع أنواع المخاطر. لنستعرض معا مختلف أنواع التأمين التي يمكننا الاستفادة منها.



# أنواع التأمين المختلفة

## التأمين على السكن

يعوض التأمين قيمة الخسائر التي تسبب فيها الحريق أو تسرب المياه.



## التأمين عن مسؤولية مالكي السيارات

في حالة وقوع حادثة سير، يعوض التأمين الخسائر المادية التي تسببت فيها هذه الحادثة. في حالة وجود مصابين، فإن التأمين يعوض الضحايا.



## التأمين المدرسي

عند إصابة تلميذ داخل المدرسة أو الإعدادية أو الثانوية، يعوض التأمين تكاليف الرعاية الطبية والصيدلانية.



## التأمين عن حوادث الشغل

يعوض التأمين مصاريف العلاجات الطبية في حالة التعرض لحادثة في مقر العمل كما يعوض عن كل يوم يتوقف فيه الأجير عن العمل و كذا عن العجز الدائم الذي يمكن أن يتعرض له.



## التأمين عن المرض...

في حالة المرض، يعوض التأمين المصاريف الخاصة بالعلاج.



## ... وعن الأمومة والاستشفاء

في حالة الحمل والولادة، يعوض التأمين مصاريف تتبع ومراقبة الحمل ومصاريف الولادة والأمومة.



## التأمين عن التمدرس

يمكن لوالدي أن يكونا ادخارا بواسطة اكتباهما لعقد تأمين التمدرس لتمويل دراستنا العليا.

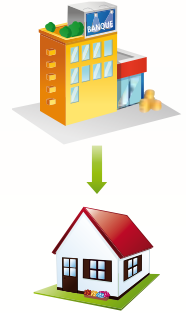


## التأمين عن وفاة أو عجز المقترض

يمنح البنك قرضا من أجل شراء مسكن. في هذا الإطار يمكن للمقترض الإشتراك في عقد تأمين عن الوفاة أو العجز.

لماذا ؟

لأنه إذا أصبح المقترض عاجزا أو فارق الحياة، فلن يتمكن من تسديد مبلغ القرض. وفي هذه الحالات، سيتمكنه عقد التأمين عن الوفاة أو العجز من تسديد باقي مبلغ القرض للمؤسسة البنكية.



## التأمين عن التقاعد

يمكن لوالدي أن يكونا ادخارا بواسطة اكتباهما لعقد تأمين التقاعد ليتمكننا من الاستفادة من إيراد شهري بعد بلوغهما 60 سنة.



# من يحمي مدخرات العموم وودائعهم في البنوك ؟

تكمن المهمة الرئيسية لسلطات مراقبة المؤسسات المالية (البنوك والبورصة وشركات التأمين) في حماية المدخرين وبناء علاقة ثقة بينهم وبين المؤسسات المالية:

**بنك المغرب :** يسهر على مراقبة كافة البنوك ويحرص على سلامتها المالية : لذلك فالأشخاص الذين يودعون أموالهم في البنوك هم محميون من مخاطر عدم استرجاعها.



**مجلس القيم المنقولة :** تتمثل مهمته العامة في حماية الادخار المستثمر في الأسواق المالية.



وللقيام بهذه المهمة، يحرص مجلس القيم المنقولة على إخبار المستثمرين بشكل مستمر بشأن الأدوات المالية وعلى ضمان السير الجيد للسوق المالية من خلال مراقبة احترام الأحكام القانونية والتنظيمية التي تخضع لها.

**مديرية التأمينات والاحتياط الاجتماعي :** تتكلف بتنظيم ومراقبة نشاط هيئات التأمين. كما تراقب عمليات تأمين الادخار التي تعرضها البنوك على زبائنها وتحرص على حماية حقوق المؤمنين والمستفيدين من عقود التأمين.



شريك على المستوى الدولي

**Child and Youth Finance International :** منظمة غير حكومية، مقرها في أمستردام، تعمل من أجل تعزيز الوعي المالي لدى الأطفال و الشباب و تسهيل ولوجهم إلى الخدمات البنكية.

# استبيان

تعريف المشارك :

- تلميذ  تلميذة
- ..... : السن
- ..... : المؤسسة
- ..... : المستوى الدراسي
- ..... : المدينة

## تقييم المعلومات المكتسبة

### 1 - ما معنى الدخل ؟

- المبلغ المالي الذي نكسبه
- المبلغ المالي الذي نصرفه
- المبلغ المالي الذي ندخره

### 2 - كيف يمكننا تسيير مدخولنا بشكل جيد ؟

- عن طريق الأداء بالبطاقة البنكية
- عن طريق توقيع عقد تأمين
- عن طريق وضع ميزانية محكمة

### 3 - تتكون العملة الائتمانية من :

- النقود المعدنية والأوراق البنكية التي يصنعها بنك المغرب
- الودائع الموجودة في الحسابات البنكية
- البطاقات البنكية والشيكات والتحويلات

### 4 - ابتداء من أي سن يمكننا فتح حساب بنكي ؟

- 16 سنة
- 18 سنة
- 21 سنة

### 5 - السهم عبارة عن :

- وسيلة للأداء
- جزء من رأسمال شركة
- عقد تأمين

## الدليل

1 - عموماً. كيف كانت التوضيحات الواردة في هذا الدليل؟

واضحة  غير واضحة  غير مفهومة

2 - هل بإمكانك تفسير المعلومات الواردة في هذا الدليل لزملائك؟

نعم، كلياً  نعم، جزئياً  لا، فهي معقدة

3 - أعط نقطة لهذا الدليل

باعتبار 10 أفضل نقطة  
و1 أسوأ نقطة

10  9  8  7  6  5  4  3  2  1

## حصة المعلومات

1 - استفدت من:

- زيارة لوكالة بنكية  
 زيارة لوكالة من وكالات بنك المغرب  
 حصة تكوين قدمها إطار بنكي في مؤسستك التعليمية  
 زيارة لبورصة الدار البيضاء  
 زيارة لدار السكة (بنك المغرب)  
 زيارة لمتحف بنك المغرب

2 - كيف كانت نشرحات مؤطر الحصة؟

واضحة  غير واضحة بما يكفي  غير مفهومة

3 - أعط نقطة من 1 إلى 10 للنشرحات المقدمة خلال الزيارة أو حصة التكوين

باعتبار 10 أفضل نقطة  
و1 أسوأ نقطة

10  9  8  7  6  5  4  3  2  1

4 - هل تود المشاركة في أنشطة أو زيارات أخرى بخصوص نفس الموضوع؟

نعم  لا

5 - هل عندك اقتراحات لتحسين الأنشطة المنظمة في هذا اليوم؟

.....

.....

.....

.....

# ثانوي

تعريف المشارك :

تلميذ  تلميذة

السن : ..... المؤسسة : .....

المستوى الدراسي : ..... التخصص : .....

المدينة : .....

## تقييم المعلومات المكتسبة

1 - ما معنى حساب التوفير؟

حساب التوفير هو وسيلة أداء تشبه البطاقة البنكية والشيك.

حساب التوفير هو حساب بنكي خاص نضع فيه مدخراتنا.

حساب التوفير هو سند يمثل قرضا أخذته شركة قصد تمويل مشاريعها التنموية.

2 - من بين المهمات الثلاث الآتية، ما هي المهمة التي لا يضطلع بها بنك المغرب؟

إقراض الأموال للأفراد قصد تمويل مشاريعهم.

تصنيع العملة الائتمانية.

مراقبة مجموع الأبنك والحرص على سلامتها المالية.

3 - أين تباع الأسهم والسندات؟

في البنك.

في بنك المغرب.

في بورصة الدار البيضاء.

4 - التحويل يمكن من إرسال الأموال من حساب إلى آخر

صحيح

خطأ

5 - من بين أنواع التأمينات الواردة أدناه، ما هو النوع الذي يعتبر بمثابة ادخار؟

تأمين عن المرض

التأمين الخاص بالتمدرس

تأمين السكن

6 - ما هي المؤسسة التي تتمثل مهمتها العامة في حماية المدخرات المستثمرة في الأدوات المالية؟

بنك المغرب

مجلس القيم المنقولة

بورصة الدار البيضاء

## الدليل

1 - عموماً، كيف كانت التوضيحات الواردة في هذا الدليل؟

- واضحة  غير واضحة  غير مفهومة

2 - هل بإمكانك تفسير المعلومات الواردة في هذا الدليل لزملائك؟

- نعم، كلياً  نعم، جزئياً  لا، فهي معقدة

## حصة المعلومات

1 - استفدت من:

- زيارة لوكالة بنكية  
 زيارة لوكالة من وكالات بنك المغرب  
 حصة تكوين قدمها إطار بنكي في مؤسستك التعليمية  
 زيارة لبورصة الدار البيضاء  
 زيارة لدار السكة (بنك المغرب)  
 زيارة لمتحف بنك المغرب

2 - كيف كانت شروحات مؤطر الحصة؟

- واضحة  غير واضحة بما يكفي  غير مفهومة

4 - هل تود المشاركة في أنشطة أو زيارات أخرى بخصوص نفس الموضوع؟

- نعم  لا

5 - هل عندك اقتراحات لتحسين الأنشطة المنظمة في هذا اليوم؟

.....

.....

.....

.....