

# الثقافة المالية

## الصف السابع

### الفصل الدراسي الأول

7

#### فريق التأليف

د. عدلي شحادة قندح (رئيسًا)

م. بادرة حميد مكرد اليماني

د. رامي بسام حسين شاهين

أ. فاطمة أحمد عريوة العبادي (منسقًا)

أ. فؤاد عيسى عبدالعزيز محمود

#### الناشر: المركز الوطني لتطوير المناهج

يسرُّ المركز الوطني لتطوير المناهج استقبال آرائكم وملحوظاتكم على هذا الكتاب عن طريق العناوين الآتية:

☎ 06-5376262 / 214 ☎ 06-5376266 ☎ P.O.Box: 2088 Amman 11941

📧 @nccdjor 📧 feedback@nccd.gov.jo 🌐 www.nccd.gov.jo

قررت وزارة التربية والتعليم تدريس هذا الكتاب في مدارس المملكة الأردنية الهاشمية جميعها، بناءً على قرار المجلس الأعلى للمركز الوطني لتطوير المناهج في جلسته رقم (2025/5)، تاريخ 2025/6/2 م، وقرار مجلس التربية والتعليم رقم (2025/111)، تاريخ 2025/6/17 م، بدءاً من العام الدراسي 2025 / 2026 م.

ISBN: 978 - 9923 - 41 - 973 - 1

المملكة الأردنية الهاشمية  
رقم الإيداع لدى دائرة المكتبة الوطنية:  
(2025/4/2229)

**بيانات الفهرسة الأولية للكتاب:**

عنوان الكتاب:	الثقافة المالية: الصف السابع، الفصل الدراسي الأول
إعداد/ هيئة:	الأردن. المركز الوطني لتطوير المناهج
بيانات النشر:	عمّان: المركز الوطني لتطوير المناهج، 2025
رقم التصنيف:	375.001
الواصفات:	/ تطوير المناهج // المقررات الدراسية // مستويات التعليم // المناهج /
الطبعة:	الطبعة الأولى

يتحمّل المؤلف كامل المسؤولية القانونية عن محتوى مُصنّفه، ولا يُعبّر هذا المُصنّف عن رأي دائرة المكتبة الوطنية.

**تصميم وإخراج**

عمر أحمد أبو عليان

**التحرير اللغوي**

نضال أحمد موسى



المُقدِّمة

4

## الوحدة ① المال وأشكاله

6

الدرس (1): مفهوم المال وأشكاله

8

الدرس (2): استخدامات المال

14

الدرس (3): أهمية المال

19

الدرس (4): وظائف المال في المجتمع

23

31

اختبارُ نهايةِ الوحدة



32

## الوحدة ② الحاجات والرغبات

الدرس (1): الحاجات

34

الدرس (2): الرغبات

41

الدرس (3): الاقتصاد

47

الدرس (4): المشكلة الاقتصادية

52

60

اختبارُ نهايةِ الوحدة



62

## الوحدة ③ إدارة المال والتعامل الرقمي

الدرس (1): إدارة المال الشخصي

64

الدرس (2): بطاقات الدفع الإلكتروني

69

الدرس (3): العملات الرقمية

74

الدرس (4): أخلاقيات التعامل مع المال

78

85

اختبارُ نهايةِ الوحدة

86

مسردُ المصطلحات



# المقدمة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين، وبعد:

فانطلاقاً من الرؤية الملكية السامية، يستمر المركز الوطني لتطوير المناهج، بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم، في أداء رسالته المتعلقة بتطوير المناهج المدرسية؛ بغية تحقيق التعليم النوعي المتميز.

بناءً على ذلك، فقد جاء كتاب الثقافة المالية للصف السابع منسجماً مع فلسفة التربية والتعليم، وخُطّة تطوير التعليم في المملكة الأردنية الهاشمية، ومُحقّقاً مضامين الإطار العام والإطار الخاص للثقافة المالية ومعاييرها ومؤشّرات أدائها، التي تتمثّل في إعداد مواطن ذي شخصية إيجابية، ومُتسلّح بالمعارف والمهارات والاتجاهات والقيّم التي تُمكنه من بناء قدراته، وتطوير نفسه؛ لمواكبة التغيّرات المُتسارعة في مختلف المجالات، إضافةً إلى إلمامه بمهارات القرن الحادي والعشرين.

روعي في تأليف هذا الكتاب الفروق الفردية بين الطلبة، والتركيز على التعلّم بالمشروعات، بما يتضمّنه من أنشطة مُتنوّعة تُلائم قدراتهم؛ ما يُحفّزهم إلى المشاركة الفعّالة في العملية التعلّمية التعليمية، ويمنحهم القدرة على استخدام التكنولوجيا في عملية التعلّم.

اشتمل الكتاب على ثلاث وحدات دراسية مُوزّعة على محاور مبحث الثقافة المالية، وهي: المال وأشكاله، والحاجات والرغبات، وإدارة المال والتعامل الرقمي. وقد عزّز محتوى الكتاب مجموعة من الكفايات الأساسية، مثل: كفايات كلٍّ من التفكير الإبداعي والتفكير الناقد، وكفايات الاتصال والتواصل والتقصّي والبحث وحلّ المشكلات.

ونحن إذ نُقدِّم هذا الكتاب، فإنَّنا نُؤمِّل أن يُسهِم في تحقيق أهداف الطلبة المنشودة،  
وتنمية الاتجاهات الإيجابية لديهم نحو العمل والتعلُّم المستمر، سائلين الله تعالى أن  
يُوفِّقنا لِمَا فيه خير بلدنا وأُمَّتنا.

المركز الوطني لتطوير المناهج



# الوحدة الأولى

1

# المال وأشكاله



- كيف يساعدنا المال على بناء حياةٍ مُتوازنةٍ تُحقِّق حاجاتنا، وتُحافظُ على قيمنا؟

# مفهوم المال وأشكاله

## أستكشف



- هل فكّرت يوماً كيف يُؤثّر المالُ في حياتي؟
- لا أستخدمُ المالَ فقط لتوفيرِ احتياجاتي، وإنما أستعينُ به على تحقيقِ طموحاتي وأمالي.
- اليومَ توجدُ أشكالٌ مختلفةٌ للمالِ، مثل: العملاتِ الرقمية، والبطاقاتِ الإلكترونية.
- هل فكّرتُ كيفَ يُمكنني استخدامَ المالِ بحكمةٍ؟
- حينَ أشتري وجبةً من مقصفِ المدرسة، أو أدخرُ جزءاً من مصروفي، فأنا أتخذُ بذلكَ قراراتٍ ماليةً.

## أتعلم

### ● مفهومُ المالِ:

#### مفهومُ المالِ (Money):

يُعرّفُ المالُ بأنّه أيُّ وسيلةٍ تُستخدمُ لشراءِ السلعِ والخدماتِ، أو سدادِ الديونِ. وهو وسيلةٌ تُسهّلُ عمليةَ التبادلِ بينَ الناسِ بدلاً من المقايضة.

**المقايضة (Barter):** هي مبادلةُ سلعةٍ بسلعةٍ، أو خدمةٍ بخدمةٍ من دونِ استخدامِ المالِ. وقد كانتِ المقايضةُ سائدةً في الماضي قبلِ استخدامِ النقودِ.

## نتائجُ التعلّمِ:

- 1- تعرّفُ مفهومَ المالِ.
- 2- التمييزُ بينَ أشكالِ المالِ.
- 3- استنتاجُ الفرقِ بينَ مفهومِ المالِ ومفهومِ النقودِ.

## المفاهيمُ والمصطلحاتُ الرئيسةُ:

المالُ، المقايضةُ، النقودُ، النقودُ الورقيةُ، النقودُ المعدنيةُ، النقودُ الإلكترونيةُ، الشيكاتُ، العملاتُ المُشفّرةُ.

- ما المقصودُ بالمالِ؟



## أفكر

إذا كان المأل يُسهِم في تسهيل شؤون الحياة اليومية، فلماذا يعاني بعض الأشخاص الأغنياء صعوبات في حياتهم؟

## أشكال المال:

تعددت أشكال المال وأنواعه على مرّ العصور؛ فقد استخدم اليونانيون قديمًا المواشي وسيلةً للتبادل التجاري في ما بينهم، في حين اعتمدت العرب على القمح والشعير والتمر في عمليات البيع والشراء. لم تكن هذه السلع نقودًا بالمعنى المتعارف عليه حديثًا، لكنّها أدت بعض وظائف المال، أمّا في العصر الحديث فقد تنوّعت أشكال المال على النحو الظاهر في الجدول الآتي:

صورة توضيحية	الوصف	الرقم	شكل المال
	أوراق نقدية تُصدرها الحكومات، مثل: الدينار الأردني، والريال السعودي، والدينار الكويتي. وهي تمتاز بسهولة الحمل، وقبولها في جميع الأماكن.	1	النقود Paper Money
	قطع نقد معدنية تُصدرها الحكومات، مثل: نصف الدينار الأردني، ونصف الريال السعودي. وهي تمتاز بعمرها الطويل مقارنةً بالنقود الورقية.	2	العملات Coins
	أموال رقمية تُستخدم في المعاملات الإلكترونية، مثل: بطاقات الائتمان، والمحافظ الرقمية. وهي تمتاز بسهولة الاستخدام، ودرجة الأمان العالية.	3	المال الإلكتروني Electronic Money

	أمرٌ مكتوبٌ يُصدِرُهُ الساحبُ (مصدرُ الشيكِ) إلى المسحوبِ عليه (البنكُ)، يأمرُهُ فيه بدفع مبلغٍ مُعيَّنٍ من المالِ إلى المستفيدِ (الشخصُ أو الجهةُ التي تسَلَّمُ الشيكَ) لحظةً تقديمه للصرف.	<b>الشيكاتُ</b> Chèque	4
	أموالٌ إلكترونيةٌ تُستخدمُ في عملياتِ الشراءِ والبيعِ عبرَ الإنترنتِ من دونِ حاجةٍ إلى نقودٍ ورقيةٍ أو بنوكٍ.	<b>العملاتُ الرقمية</b> Digital currencies	5
	نوعٌ من العملاتِ الرقميةِ يعتمدُ على تكنولوجيا البلوكتشين (blockchain)، مثل: البيتكوين، والإيثريوم. وهو يُستخدمُ في بعضِ المعاملاتِ العالميةِ.	<b>العملاتُ المُشفرةُ</b> Crypto currencies	6

## – ما الفرقُ بينَ النقودِ الورقيةِ والعملاتِ المعدنية؟

### النشاط 1 تمثيلُ البلوكتشين باستخدامِ الورقِ والأرقامِ.

الهدفُ: فهمُ كيفَ تُربطُ الكتلُ معًا بصورةٍ آمنةٍ وشفافةٍ.

الأدواتُ: أوراقٌ صغيرةٌ مثلُ البطاقاتِ، أقلامٌ، خيطٌ أو مشابكٌ.

خطواتُ العملِ:

- 1- تقسيمُ الطلبةِ إلى مجموعاتٍ صغيرةٍ (5 طلبةٍ في كلِّ مجموعةٍ مثلاً).
- 2- تمثيلُ كلِّ طالبٍ / طالبةٍ كتلةً في سلسلةِ الكتلِ (بلوك).
- 3- الطلبُ إلى الطالبِ الأوَّلِ / الطالبةِ الأولى أن يكتبَ معلومةً بسيطةً (مثل: دفع أحمدُ 5 دنانيرَ لعلِّي) في الورقةِ.
- 4- الطلبُ إلى الطالبِ الثاني / الطالبةِ الثانيةِ أن يكتبَ معلومةً جديدةً، وينسخَ مُلخَّصًا (hash) عن المعلومةِ السابقةِ؛ لإظهارِ أنَّ كتلتَهُ مُرتبطةٌ بالكتلةِ التي قبلها.
- 5- يُوَدَّى بقيَّةُ الطلبةِ المهمةَ نفسها إلى حينِ الانتهاءِ من بناءِ سلسلةٍ مُترابطةٍ من الكتلِ.
- 6- الطلبُ إلى أحدِ الطلبةِ أن يحاولَ تغييرَ معلومةٍ في إحدى الكتلِ، عندئذٍ سيلاحظُ جميعَ الطلبةِ كيفَ تتأثرُ بقيَّةُ السلسلةِ؛ ما يُؤكدُ صعوبةَ التلاعبِ بتقنيةِ البلوكتشين.

الرسالةُ الأساسيةُ:

تُحافظُ تقنيةُ البلوكتشين على المعلوماتِ بطريقةٍ يصعبُ تغييرُها؛ لأنَّها مبنيةٌ على ترابطِ الكتلِ بمعلوماتٍ مُشفرةٍ.



الهدف:

فهم أشكال المال المختلفة، وتعرف استخداماتها عن طريق العمل الجماعي.

خطوات العمل:

- 1- إنشاء مجموعات: يُقسَّم المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ الطلبةَ إلى مجموعاتٍ صغيرة، يتراوح عدد أفراد كلٍّ منها بين 3 أفراد و5 أفراد.
- 2- تعريف المال: يُناقش أفراد كلِّ مجموعة مفهوم المال وأهميته بوصفه وسيلة للتبادل.
- 3- أشكال المال: يُحدِّد أفراد كلِّ مجموعة ثلاثة أشكال للمال، ثم يُبيِّنون خصائص كلٍّ منها.
- 4- إعداد عرض تقديمي: يُعدُّ أفراد كلِّ مجموعة عرضاً تقديمياً مختصراً يتضمَّن النتائج التي توصلوا إليها، ويُمكنُ تدعيم العرض بالصور ليصبح أكثر جاذبية.
- 5- المراجعة والخاتمة: يُناقش أفراد كلِّ مجموعة ما تعلَّموه في النشاط، ثم يُشاركون أفراد المجموعات الأخرى في أفكارهم.

### ● الفرق بين المال والنقود:

يعتقد بعض الأشخاص خطأً أن كلمة (المال) وكلمة (النقود) تحملان المعنى نفسه، والصحيح أنه يوجد فرق بينهما؛ إذ يؤدي كلُّ منهما دوراً مختلفاً في حياتنا اليومية.

**المال:** هو أيُّ شيء يُستخدم وسيلةً للتبادل، أو مخزناً للقيمة، أو وحدة حساب. وقد يأخذ المال أشكالاً مختلفة، أبرزها:

- النقد الورقي، مثل: الدينير، والدولارات.
- العملات المعدنية، مثل القطع النقدية المعدنية.
- البطاقات البنكية، مثل: بطاقات الخصم، وبطاقات الائتمان.
- المال الإلكتروني، مثل الدفع عبر الهاتف.
- الشيكات؛ وهي أوراق تُستخدم لتحويل مبلغ مُحدَّد من الحساب البنكي.

**النقود:** شكّل من أشكال المال، تُصدره جهة رسمية مثل البنك المركزي، ويُستخدم وسيلة للتبادل. من أنواع النقود:

- النقود السلعية، مثل: الذهب، والفضة، والملح.
- النقود الورقية، مثل: الدينار الأردني، والجنيه المصري.
- النقود المعدنية، مثل: النقود المصنوعة من المعادن المختلفة.
- النقود الإلكترونية، مثل: الأموال المودعة في الحسابات البنكية والمحافظ الإلكترونية.

- ما الفرق بين المال والنقود؟

### النشاط 3 الفرق بين المال والنقود.

نقود	مال	الشيء
		ساعة يد
		البيتكوين
		براءة اختراع
		نصف دينار

ملحوظة: يُوجّه المعلم / المعلمة الطلبة إلى تنفيذ هذا النشاط في المنزل بصورة فردية.  
- أصنّف الأشياء في الجدول المجاور إلى مال ونقود.

### معلومة تعلّمتها، وأشارك فيها عائلتي

مفهوم المال أوسع من مفهوم النقود؛ إذ يشمل كلّ ما له قيمة، ويُستخدم في التبادل أو حفظ الثروة. أمّا النقود فهي الشكل الرسمي من المال الذي يصدر عن جهة مركزية، مثل البنك المركزي.

### نصيحة

قال تعالى: ﴿وَالَّذِينَ فِي أَمْوَالِهِمْ حَقٌّ مَّعْلُومٌ﴾ (المعارج: 24).

إذا رغّب الفرد أن يُبارك الله تعالى في ماله، ويستجيب لدعوته، فعليه بالصدق والإنفاق في سبيل الله تعالى.



السؤال الأول:

أوضِّح المقصودَ بمفهومِ المالِ.

السؤال الثاني:

أعدِّد ثلاثةً من أشكالِ المالِ الحديثةِ، ثمَّ أذكرُ ميزةً واحدةً لكلِّ منها.

السؤال الثالث:

أفرِّق بينَ المالِ والنقودِ، وأدعِّمُ إجابتي بأمثلةٍ منَ الدرسِ.

السؤال الرابع:

أضعُ إشارةً (✓) بجانبِ العبارةِ الصحيحةِ، وإشارةً (x) بجانبِ العبارةِ غيرِ الصحيحةِ في ما يأتي:

أ. تُعدُّ النقودُ الورقيةُ شكلاً من أشكالِ المالِ الحديثةِ. ( )

ب. تُستخدمُ النقودُ المعدنيةُّ مدَّةً قصيرةً لأنَّها سريعةُ التلفِ. ( )

ج. العملاتُ المُشفَّرةُ، مثلُ البيتكوين، تعتمدُ على تكنولوجيا البلوكتشين. ( )

د. جميعُ أشكالِ المالِ تصدرُ عن البنكِ المركزيِّ. ( )

## استخدامات المال

## أستكشفُ



يُعدُّ المالُ جزءاً أساسياً من حياتي اليومية؛ فهو ليس فقط أداةً استخدمها في توفير احتياجاتي، وإنما يُمثِّلُ القِيَمَ التي تُحكِّمُ المجتمعَ، والأولوياتِ التي تنتظمُ بها أحوالي. عندما أفكِّرُ في طريقةِ استخدامي للمالِ، أجدُ أنَّه يمنحني فرصةً لتحقيقِ أهدافي، والتفاعلِ مع العالمِ من حولي. واليومَ، سأبدأُ باستكشافِ الدورِ الحقيقيِّ للمالِ في حياتي: ما الذي يُمكنني تحقيقهُ بالمالِ؟ وكيف أُميِّزُ بينَ الأشياءِ التي أستطيعُ شراءها وتلك التي لا تُقدَّرُ بثمنٍ؟ فهذا كلُّه سيساعدني على الفهمِ العميقِ لعلاقتي بالمالِ وأهدافي الشخصية.

## أَتعلَّمُ

## ● استخدامات المال الأساسية:

## وسيلةٌ لشراء السلع والخدمات

هو الاستخدامُ الرئيسُ للمالِ؛ إذ يُمكنُ به توفيرُ حاجاتنا اليومية، أو تحقيقُ رغباتنا الشخصية. على سبيلِ المثالِ، عندما نشترى الطعامَ والملابسَ والكتبَ، فإننا نستخدمُ المالَ للحصولِ على أشياءٍ ضروريةٍ أو مرغوبةٍ. ولكن، من المهمِّ أن نُميِّزَ بينَ الحاجاتِ التي لا يُمكنُ الاستغناءُ عنها مثلَ الطعامِ والمَسْكَنِ، والرغباتِ التي يُمكنُ العيشُ من دونها مثلَ الألعابِ والحلوياتِ الفاخرة.

لا شكَّ في أنَّ التمييزَ بينَ هذين النوعينِ يساعدنا على ترتيبِ أولوياتنا عندَ استخدامِ المالِ.

## نتائجُ التعلُّمِ:

- 1- بيانُ الاستخداماتِ الأساسيةِ لأشكالِ المالِ في عملياتِ الشراء والاستثمارِ.
- 2- تمييزُ ما يُمكنُ شراؤهُ بالمالِ ممَّا لا يُمكنُ شراؤهُ به.

## المفاهيمُ والمصطلحاتُ الرئيسيةُ:

التخطيطُ الماليُّ.



## أفكّر

كيف يُمكنُ استخدامَ المالِ بذكاءٍ لتوفيرِ الاحتياجاتِ اليوميةِ وضمانِ تحقيقِ الأهدافِ المستقبليةِ؟

## وسيلةٌ للدّخارِ

يُمكنُ الاحتفاظُ بالمالِ، ثمَّ استخدامهُ مستقبلاً عندَ الحاجةِ؛ فالادّخارُ يساعدُ الفردَ على تحقيقِ أهدافِهِ، مثل: شراءِ منزلٍ، وتوفيرِ تكاليفِ التعليمِ.

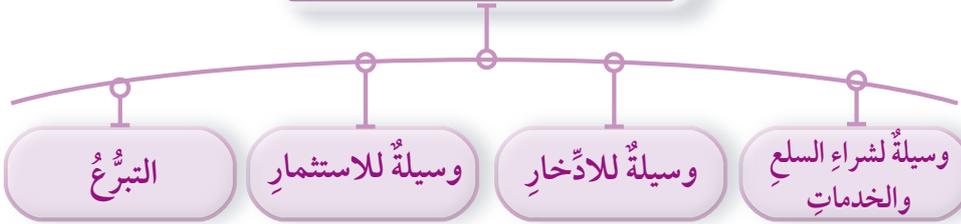
## وسيلةٌ للاستثمارِ

الاستثمارُ طريقةٌ ذكيةٌ يستخدمُ فيها الفردُ مالهَ لتحقيقِ فائدةٍ ما في المستقبلِ، بدلاً من إنفاقِ المالِ بسرعةٍ على أشياءٍ مؤقتةٍ؛ إذ يُمكنُهُ استخدامُ المالِ في ما يعودُ عليه بالنفعِ لاحقاً، مثل: المساهمةِ في مشروعٍ صغيرٍ، وشراءِ أسهمٍ من مقصفِ المدرسةِ. ومن ثمَّ، فإنَّ الاستثمارَ يساعدُنا على التفكيرِ في المستقبلِ، والتخطيطِ الجيّدِ لتحقيقِ أهدافنا، إضافةً إلى تعليمنا الصبرَ وتحملِ المسؤوليةِ في إدارةِ أموالنا.

## التبرُّعُ

يُستخدمُ المالُ لمساعدةِ الآخرينَ، ودعمِ الجمعياتِ الخيريةِ.

### استخداماتُ المالِ الأساسيةُ



## التخطيطُ الماليُّ (Financial Planning):

يتطلّبُ الاستخدامُ الصحيحُ والفعالُ للمالِ وضعَ خُططٍ واضحةٍ تُبيّنُ الأوجهَ والكيفيةَ التي يُنفقُ فيها المالُ. ولهذا، فإنَّ التخطيطَ الماليَّ يساعدُني على توزيعِ المالِ بطريقةٍ ذكيةٍ، بحيثُ أُخصّصُ جزءاً منه للوفاءِ باحتياجاتي اليوميةِ، وجزءاً آخرَ للدّخارِ أو الاستثمارِ. على سبيلِ المثالِ، إذا كنتُ أملكُ 10 دنانيرَ، فإنني أعملُ على تقسيمها، بحيثُ أنفقُ 6 دنانيرَ على شراءِ ما أحتاجُ إليه، وأبقي دنانيرين للدّخارِ، وأستثمرُ دنانيرين آخرين في شيءٍ مفيدٍ، مثل: التسجيلِ في دورةٍ تعليميةٍ، والاشتراكِ في تطبيقٍ إلكترونيٍّ مفيدٍ.

فهذه الطريقةُ سأتمكّنُ من تحقيقِ التوازنِ بينِ الحاضرِ والمستقبلِ؛ ما يُعزّزُ قدرتي على إدارةِ المالِ بحكمةٍ، والاستفادةِ منه بأفضلِ صورةٍ مُمكنةٍ.

كيفَ أتأكّدُ أنّ التخطيطَ الماليَّ قد يساعدُني على تحقيقِ هذا التوازنِ؟

## النشاط 1 البحث عن كتاب استثماري.

- 1- أبحث في مكتبة المدرسة أو في المواقع الإلكترونية الموثوقة في شبكة الإنترنت عن كتاب يختص بالحديث عن إدارة المال، أو التخطيط المالي، أو أي موضوع يفيديني مستقبلاً.
- 2- أقرأ مُلخّصاً عن هذا الكتاب، أو جزءاً يسيراً منه، ثم أكتب عنه تقريراً موجزاً يتضمن ما يأتي:
  - أ- عنوان الكتاب، واسم مؤلّفه.
  - ب- أسباب اختيار الكتاب.
  - ج- إحدى الأفكار الأساسية التي تعلّمتها منه.
- 3- أقرأ التقرير أمام زملائي / زميلاتي في الصف.

### ● ما يُشترى بالمال، وما لا يُقدَّر بثمن:

يعدّ المال وسيلة أساسية في حياتي اليومية، وأداة رئيسة لتحقيق العديد من رغباتي ومُتطلّباتي؛ فهو يُمكنني من شراء السلع وتوفير الخدمات التي تلزمني. بالرغم من ذلك، فإنني أدرك جيداً أنه لا يُمكن شراء كل شيءٍ بالمال؛ إذ توجد قيم ومفاهيم ثمينة لا تُقدَّر بثمن، ولا يُمكن استبدال أموالٍ بها مهما كانت كثيرةً.

### أشياء يُمكنُ شراؤها بالمال:

- 1- الحاجات المادية، مثل: الطعام، والملابس، والمسكن.
- 2- الخدمات، مثل: التعليم، والرعاية الصحيّة، والمواصلات.
- 3- الرغبات، مثل: الهواتف الذكية، والسيّارات، والسفر.

### أشياء يُمكنُ شراؤها بالمال:

الحاجات المادية.

الخدمات.

الرغبات.

### أشياء لا يُمكنُ شراؤها بالمال:

- 1- الصّحة: يُمكنُ للمال أن يفي بتكاليف العلاج، لكنّ الوقاية والصّحة الجيدة تتطلّبان نمط حياة صحياً.
- 2- الحُبُّ والاحترام: تقوم العلاقات الإنسانية الحقيقية على المودّة والتقدير، لا على المال.
- 3- الوقت: لا يُمكنُ لأيّ مبلغٍ ماليّ أن يعيد دقيقةً واحدةً مضت.
- 4- السعادة الحقيقية: قد تُشترى وسائل الراحة بالمال، لكنّ الأخير لا يضمن تحقيق السعادة المستدامة.

### أشياء لا يُمكنُ شراؤها بالمال:

الصّحة.

الحُبُّ والاحترام.

الوقت.

السعادة الحقيقية.

## أهمية التوازن بين المال والقيم:

يتعين عليّ إدراك أن المال وسيلة وليس غايةً، والسعي لإيجاد توازن بين تحقيق حاجاتي المادية والحفاظ على القيم الإنسانية.

لو كنت أملك ثروةً، فكيف يمكنني تحقيق التوازن بين استثمار هذه الثروة في توفير حاجاتي الشخصية وتعزيز القيم الإنسانية في مجتمعي؟



### معلومة تعلمتها، وأشارك فيها عائلتي

يُعدُّ المال وسيلةً لتحقيق حاجتنا ورغباتنا، لكنّه لا يصلح لشراء كل شيءٍ، مثل قيم الحبِّ والاحترام والإخلاص، إضافةً إلى الصّحة التي لا تُقدَّر بثمنٍ.



### نصيحة

المال وسيلة لنيل الراحة وتحقيق الأهداف، لكنّه ليس غايةً في حدّ ذاته؛ لذا أحرص على استثماره بذكاء؛ لأتمكّن من تحقيق التوازن بين حاجاتي الشخصية والقيم الإنسانية التي لا تُقدَّر بثمنٍ.

وقد حثَّ القرآن الكريم على الاعتدال في الإنفاق، قال تعالى: ﴿وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا

وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا ﴿١٧﴾ (الفرقان: 67).



السؤال الأول:

أذكر الاستخدامات الأساسية للمال.

السؤال الثاني:

أميز بين الحاجات والرغبات من حيث التعريف، ثم أذكر مثالاً على كل منهما.

السؤال الثالث:

أذكر ثلاثة أشياء لا يمكن شراؤها بالمال، ثم أبين الأسباب التي تحول دون شرائها.

السؤال الرابع:

أملأ الفراغ بما هو مناسب في ما يأتي:

أ. الاستثمار هو طريقة ذكية يستخدم فيها الإنسان ماله لتحقيق \_\_\_\_\_ في المستقبل.

ب. التخطيط المالي يساعدني على توزيع المال بصورة ذكية؛ فأخصص جزءاً منه للاحتياجات اليومية، وجزءاً للدَّخار، وجزءاً آخرَ \_\_\_\_\_.

## أهمية المال

## أستكشف



يُعدُّ المالُ ركيزةً أساسيةً في حياة الأفراد والمجتمعات؛ إذ يُسهمُ في تلبية حاجاتهم الأساسية، مثل: التعليم، والصحة، والمسكن. وبه يتحقَّق الاستقلال المالي والأمان الشخصي والاجتماعي.

- هل يُمكنُ للمال أن يُحقِّق السعادة الحقيقية أم أنه وسيلة للراحة المادية فقط؟

- برأيي، هل يُمكنُ الحُكْمُ على نجاح شخصٍ ما بالمال فقط أم توجدُ عواملُ أخرى أكثرُ أهميةً؟

## نتائج التعلُّم:

- 1- تحديد أهمية المال.
- 2- توضيح دور المال في توفير حاجات الأفراد.
- 3- توضيح دور المال في توفير حاجات المجتمع.

## أتعلم

## ● أهمية المال

- للمال أهمية كبيرة تعود بالنفع على الأفراد والمجتمع، وتتمثل هذه الأهمية في ما يأتي:
- توفير الحاجات الأساسية: المال هو الوسيلة الأساسية للحصول على الطعام والمسكن والملبس.
- تحقيق الأهداف والطموحات: يسهم المال في تحقيق الأهداف الشخصية والأهداف المهنية.
- توفير الأمان المالي: وجود المال يمنح الفرد والمجتمع شعورًا بالأمان، ويُقلِّل من التوتر المرتبط بالمستقبل المالي، ويُعزِّز القدرة على مواجهة التحديات والحالات الطارئة.
- تحسين الوضع الاقتصادي: يسهم المال في تعزيز الاستثمارات؛ سواءً أكان ذلك على مستوى الأفراد أم على مستوى الشركات؛ ما يؤدي إلى زيادة الإنتاجية.

## أهمية المال

تحقيق  
الأهداف  
والطموحات

توفير  
الحاجات  
الأساسية

تحسين  
الوضع  
الاقتصادي

توفير الأمان  
المالي

## ● دور المال في توفير حاجات الأفراد:

يؤدّي المال دورًا مهمًّا في تأمين حاجات الأفراد؛ إذ يُعدُّ وسيلةً تُمكنُ الأفرادَ من الحصولِ على السلع والخدماتِ الضرورية لتحقيقِ الرفاهيةِ والأمانِ الماليِّ. في ما يأتي أبرزُ الأدوارِ التي يؤديها المالُ لتوفيرِ حاجاتِ الأفرادِ:

- شراء السلع الأساسية: يُمكنُ المالُ الأفرادَ من شراءِ الاحتياجاتِ الأساسية، مثل: الطعام، والماء، والملابس، والمسكن.
- الحصول على الخدمات: يتيحُ المالُ للأفرادِ الوصولَ إلى خدماتٍ مهمَّة، مثل: التعليم، والرعاية الصَّحيَّة، والنقل، والتأمين.
- الادِّخارُ والاستثمارُ: يستطيعُ الأفرادُ بالمالِ الادِّخارَ لمستقبلهم، أو الاستثمارَ في مشروعاتٍ تُدرُّ عليهم دخلًا إضافيًا.
- تحقيقُ الرفاهية: يُسهِّمُ المالُ في توفيرِ الرغبات، مثل: السفر، وشراء الكماليات، والاستمتاع بالأنشطة الترفيهية والهوايات.



## أفكّر

يُعدُّ المالُ وسيلةً أساسيةً لحياة الإنسان، ولا يُمثِّلُ غايةً فيها. وهو يمنحُ الإنسانَ حريةً في اتِّخاذِ قراراته، وتحقيقِ أهدافه الشخصية والمهنية.

### دور المال في توفير

#### حاجات الأفراد

الادِّخار  
والاستثمار

شراء السلع  
الأساسية

تحقيق  
الرفاهية

الحصول على  
الخدمات

## كيفية تأثير المال في حياة الأفراد اليومية؟

### 1 النشاط

- 1- يُقسِّمُ المُعلِّمُ/ المُعلِّمةُ الطلبةَ إلى مجموعاتٍ.
- 2- يطلبُ المُعلِّمُ/ المُعلِّمةُ إلى أفرادِ كلِّ مجموعةٍ تنفيذَ المهمتين الآتيتين:
  - أ- بيانُ دورِ المالِ في حياةِ الأسرة.
  - ب- توضيحُ أهمِّيةِ المالِ في حياتنا اليومية والحياة المجتمعية.
- 3- يُوجِّهُ المُعلِّمُ/ المُعلِّمةُ أفرادَ كلِّ مجموعةٍ إلى كتابةِ تقريرٍ عن النتائج التي توصلوا إليها، ثمَّ قراءته أمامَ أفرادِ المجموعات الأخرى.

## ● دور المال في توفير حاجات المجتمع:

يُسهمُ المالُ إسهامًا كبيرًا في الوفاءِ بحاجاتِ المجتمعِ عامةً؛ إذ إنَّهُ يساعِدُ المجتمعاتِ على التطوُّرِ والاستقرارِ والازدهارِ. يُبيِّنُ الشكلُ الآتي أبرزَ الأدوارِ التي يؤديها المالُ لتوفيرِ حاجاتِ المجتمعِ:

### الربطُ مع التكنولوجيا

يُمكنُ للطلبةِ استخدامَ مُحركِ البحثِ جوجل (Google) في البحثِ عنِ أهمِّيةِ المالِ، واستخدامَ برنامجِ (Canva) في إنشاءِ مُخطَّطِ تفاعليٍّ، واستخدامَ برنامجِ (Padlet) في مشاركةِ أفكارِ عنِ المالِ.



### معلومةٌ تعلّمْتُها، وأُشاركُ فيها عائلتي

أناقشُ أفرادَ عائلتي في ما يأتي:

- دورُ المالِ في تسييرِ شؤونِ الأسرةِ وتحقيقِ أهدافِها.
- طرائقُ استخدامِ المالِ بحكمةٍ داخلَ الأسرةِ.

؟ - أرْتبُ الأولوياتِ الآتيةَ التي تُحقِّقُ سعادتِي الشخصيةَ: المالَ، العلاقاتِ، الصّحةَ.

### نصيحةٌ

المالُ وسيلةٌ وليسَ غايةً، فهو مفتاحُ تحقيقِ الاستقرارِ والرفاهيةِ إذا أُحْسِنَ استخدامهُ. ادخِرْ بحكمةٍ، وأنفقْ بحكمةٍ أكبرَ، واستثمرْ في ما يعودُ عليكِ وعلى مَنْ تُحِبُّ بالخيرِ. المالُ قد يفتحُ لكِ الأبوابَ، لكنّ القناعةَ وحُسنَ التدبيرِ هما ما يجعلانِ حياتكِ أكثرَ ازدهارًا وسعادةً.



## السؤال الأوّل:

أختارُ رمزَ الإجابةِ الصحيحةِ في كلِّ ممّا يأتي:

- 1- يؤدّي المالُ دورًا رئيسًا في توفيرِ حاجاتِ الأفرادِ عن طريقِ:
- (أ) تحقيقِ الاستقرارِ. (ب) شراءِ السلعِ الكماليةِ.  
(ج) شراءِ السلعِ الأساسيةِ. (د) توفيرِ فرصِ العملِ.

- 2- يؤدّي المالُ دورًا رئيسًا في توفيرِ حاجاتِ المجتمعِ عن طريقِ:
- (أ) شراءِ السلعِ الكماليةِ. (ب) تحقيقِ الرفاهيةِ.  
(ج) الوفاءِ بالحاجاتِ الأساسيةِ. (د) توفيرِ فرصِ العملِ.

- 3- يؤدّي المالُ دورًا مهمًا في حياتنا اليومية، وتتمثّلُ هذه الأهميّةُ في:
- (أ) تعزيزِ الأنشطةِ الرياضيةِ. (ب) التقليلِ من أهميّةِ التعليمِ.  
(ج) تحقيقِ الأهدافِ والطموحاتِ. (د) لا شيءَ ممّا ذُكِرَ.

## السؤال الثاني:

يحتوي الصندوقُ الآتي على جملٍ تُمثّلُ أدوارًا مختلفةً للمالِ في توفيرِ حاجاتِ كلِّ من الأفرادِ والمجتمعِ:

الادّخارُ والاستثمارُ، تحقيقُ الرفاهيةِ، تمويلُ المشروعاتِ، تقديمُ الرعايةِ الصحيّةِ.

- أصنّفُ محتوياتِ الصندوقِ إلى حاجاتِ الأفرادِ، وحاجاتِ المجتمعِ.

## وظائف المال في المجتمع

## أستكشف



هل يُمكنني تخيُّل الحياة من دون مالٍ؟

أنخيُّل للحظةٍ واحدةٍ أنني أعيشُ في عالمٍ يخلو من المال؛ فلا نقودَ في جيبِي، ولا وجودَ لأيِّ حساباتٍ بنكيةٍ، أو بطاقاتٍ ائتمانٍ، أو أوراقٍ نقديةٍ. فكيفَ سأعيشُ؟ وكيفَ سأحصلُ على الطعام؟ وكيفَ سأمتلكُ منزلاً خاصاً بي؟ وكيفَ سأتمكّنُ من توفيرِ حاجاتي؟ وهل المالُ هو كلُّ شيءٍ في الحياة؟ وهل يُمكنُ للمالِ أن يُغيّرَ حياتي أم يوجدُ شيءٌ آخرٌ أكثرُ أهميّةً من المالِ؟ وكيفَ يُمكنُ لورقةٍ نقديةٍ أن تفتحَ لي أبواباً كثيرةً أو تكونَ سبباً في معاناتي وتوتُّري؟

- إذا كنتُ أملكُ الآن مبلغاً كبيراً من المالِ، فما أوّلُ شيءٍ سأفعلهُ بهذا المالِ؟

- ما وظائفُ المالِ الأساسيةُ؟

- كيفَ يؤدّي المالُ دوراً رئيساً في حياتنا من حيثِ شراءِ ما يلزمنا وتأمينِ مستقبلنا؟

- كيفَ يُمكنُ للمالِ أن يكونَ وسيلةً للشراءِ أو سبباً في تراكمِ الديونِ؟

## أتعلّم

## ● وظائفُ المالِ الرئيسيةُ في المجتمع:

**وسيلةٌ للتبادلِ:** يُستخدَمُ المالُ وسيلةً لتبادلِ السلعِ والخدماتِ.

**مخزنٌ للقيمة:** يُمكنُ الاحتفاظُ بالمالِ لاستخدامِهِ لاحقاً دونَ أن يفقدَ قيمتهُ بسرعةٍ.

**وحدةٌ قياسِ القيمة:** يُستخدَمُ المالُ أداةً لقياسِ قيمِ السلعِ والخدماتِ، ومقارنتِهِ بعضها ببعضٍ.

**وحدةٌ حسابٍ:** يُستخدَمُ المالُ لحسابِ الأسعارِ والأرباحِ والخسائرِ.

## نتاجاتُ التعلّمِ:

1- تعرّفُ وظائفِ المالِ الرئيسيةِ

في المجتمعِ.

2- بيانُ أنّ لكلَّ فردٍ نظرتهُ

الخاصةُ تجاهَ المالِ.

3- توضيحُ العواملِ المؤثّرةِ في

نظرةِ الفردِ إلى المالِ.

- كيفَ تُسهمُ هذهِ الوظائفُ في تحسينِ حياتنا اليوميةِ وتنظيمِ الاقتصادِ للأفرادِ والمجتمعاتِ؟

## ● النظرة الشخصية إلى المال Personal Financial Perspective:

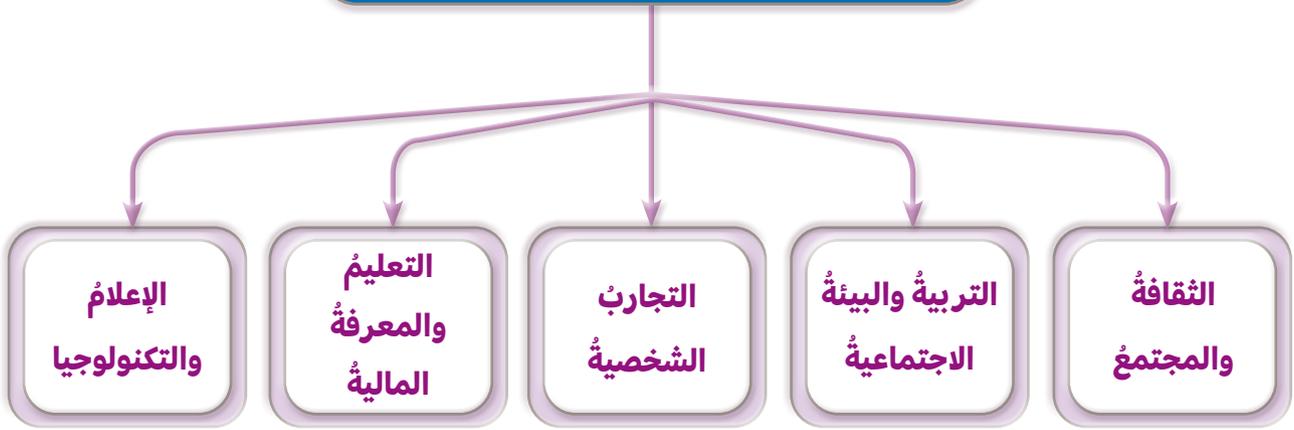
تُعبّر النظرة الشخصية إلى المال عن القيم والمعتقدات الفردية حيال كيفية كسبه وإنفاقه وتوفير بعضه، علمًا بأن هذه النظرة تتشكّل عن طريق التجارب الشخصية، والعوامل الثقافية، والتأثيرات الاجتماعية، وغير ذلك.



أفكّر

كيف تُؤثّر النظرة إلى المال في الصّحة النفسية والعلاقات بين الأفراد؟

### العوامل المؤثّرة في نظرة الفرد إلى المال



- هل ينظر الناس جميعًا إلى المال بمنظور واحد؟

### أنواع النظرة الشخصية إلى المال:

- 1- النظرة الإيجابية: يُنظر إلى المال بوصفه وسيلة لتحقيق الأهداف والاستقرار.
- 2- النظرة السلبية: يُعدّ المال وسيلة للحياة، لكنّه ليس غاية لها.
- 3- النظرة المتوازنة: يُعدّ المال وسيلة للحياة، لكنّه ليس غاية لها.

- هل يشعر من ينظر إلى المال نظرة إيجابية بمزيد من الأمان والثقة؟

مناظرة بعنوان: هل يعدُّ المال أداةً لتحقيق الأهداف والرفاهية أم مصدرًا للضغط والتوتر؟

- 1- يُقسَّم المُعلِّمُ/ المُعلِّمةُ طلبة الصفِّ إلى مجموعتين، ثمَّ تُوزَعُ المهامُّ عليهما كما يأتي:
  - \* المجموعة الأولى: تبني وجهة النظر القائلة بأنَّ المال أداةٌ لتحقيق الأهداف.
  - \* المجموعة الثانية: تبني وجهة النظر القائلة بأنَّ المال مصدرٌ للضغط والتوتر وفساد القيم.
- 2- يُوجَّهُ المُعلِّمُ/ المُعلِّمةُ أفراد كلِّ مجموعةٍ إلى تنظيم جلسةٍ عصفٍ ذهنيٍّ لاستنتاج مواطني القوَّة ومواطني الضعف في وجهة نظر أفراد المجموعة الأخرى.
- 3- تختار كلُّ مجموعةٍ فردًا يتحدَّثُ باسمها، ويحاولُ إقناعَ أفراد المجموعة الأخرى بوجهة نظر مجموعته.

- 4- يُقدِّمُ المُتحدِّثُ حُججَهُ مدعِّمةً بالأدلة والبراهين لمُناظِرِ المجموعة الأخرى.
- 5- يتبادلُ أفراد المجموعتين التغذيةِ الراجعة في ما بينهما.
- 6- يُقدِّمُ المُعلِّمُ/ المُعلِّمةُ التغذيةِ الراجعة اللازمة بعد الاستماع لأفراد المجموعتين.
- 7- يطرحُ المُعلِّمُ/ المُعلِّمةُ الأسئلة الآتية بعد انتهاء المناظرة:

- 1- أيُّ وجهتي النظر المطروحتين أكثر إقناعًا؟
- 2- هل تغيَّرت نظرتُكم إلى المال بعد هذا النقاش؟
- 3- كيف يُمكنُ إيجاد توازنٍ مثاليٍّ يحكمُ العلاقة بالمال؟



الربط مع التكنولوجيا

يُمكنُ للطلبة استخدام برنامج (Padlet) في مشاركة أفكارٍ عن المال، واستخدام برنامج (Google Slides) في إعداد عروضٍ تقديمية، واستخدام برنامج (YouTube) في مشاهدة مقطعٍ مرئيٍّ (فيديو) عن وظائف المال.



## معلومةٌ تعلَّمْتُها، وأُشاركُ فيها عائلتي

أناقشُ أفرادَ عائلتي في ما يأتي:

- دورُ المالِ في حياتنا اليومية.
- اختلافُ نظرةِ الأفرادِ إلى المالِ، وكيفيةُ التعاملِ مع ثقافةِ الاختلافِ.
- استخدامُ المالِ في تحسينِ جانبي الصِّحةِ والتعليمِ في الأسرةِ.



## نصيحةٌ

المالُ زينةُ الحياةِ الدُّنيا، لكنَّ الحكمةَ في استخدامهِ هيَ التي تجعلُهُ نعمةً حقيقيةً؛ لذا استثمرهُ بذكاءٍ، وادخِرْ منه لتأمينِ مستقبلِك، حتَّى يتحوَّلَ إلى وسيلةٍ لتحقيقِ الاستقرارِ والسعادةِ.



## السؤال الأول:

أختارُ رمزَ الإجابةِ الصحيحةِ في كلِّ ممَّا يأتي:

1- من وظائف المال الرئيسة أنه وسيلةٌ لـ:

- (أ) خفض القيمة.  
(ب) التبادل.  
(ج) مشاركة الأفكار.  
(د) التحفيز.

2- يُعدُّ المالُ وسيلةً لـ:

- (أ) تخزين القيمة.  
(ب) زيادة الرغبات.  
(ج) تقليص التعليم.  
(د) تقليل الإنتاج.

3- من العوامل المؤثرة في نظرة الفرد إلى المال:

- (أ) التربية، والبيئة الاجتماعية.  
(ب) الرعاية الصحيَّة، والتعليم.  
(ج) زيادة الإنفاق على الكماليات.  
(د) الواقع الماليُّ.

## السؤال الثاني:

أضعُ إشارةَ (✓) بجانب العبارةِ الصحيحةِ، وإشارةَ (x) بجانب العبارةِ غيرِ الصحيحةِ في ما يأتي:

- أ- يُسهِّمُ المالُ في تحسينِ حياةِ الأفرادِ فكريًّا وصحِّيًّا. ( )  
ب- وظيفةُ المالِ الرئيسةُ هي تحقيقُ السعادةِ والراحةِ النفسيةِ. ( )  
ج- يُعدُّ المالُ وسيلةً لتوفيرِ الرغباتِ. ( )  
د- يؤدِّي التثقيفُ الماليُّ دورًا في تحسينِ إدارةِ المالِ على المستوى الشخصيِّ. ( )

تعرَّفْتُ في الدروس السابقة المقصودَ بالمالِ وأشكاله، والآنَ حانَ الوقتُ لتطبيق ما تعلَّمْتُهُ بتنفيذِ مشروعٍ ختاميٍّ أختارُهُ بنفسِي:

## الخيار الأول: البحث والتحليل.

### عنوان المشروع: تطوُّر أشكالِ المالِ على مرِّ العصورِ.

- 1- أكتبُ بحثًا مُفصَّلًا عن كيفية تطوُّر أشكالِ المالِ من المقايضة إلى العملاتِ الرقمية.
- 2- أستخدمُ المصادرَ الموثوقة، مثل: الكتبِ، والمقالاتِ، والمواقعِ الإلكترونيةِ الرسمية.
- 3- أضمِّنُ البحثَ مقارنةً بين أشكالِ المالِ القديمةِ وأشكاله الحديثةِ من حيث المزايا والعيوب.
- 4- أدعِّمُ البحثَ بصورٍ أو رسومٍ بيانيةٍ توضيحيةٍ.
- 5- أقدمُ البحثَ في ملفٍّ بصيغة (PDF)، أو أعدُّه في عرضٍ تقديميٍّ (PowerPoint).

## الخيار الثاني: تجربة عملية.

### عنوان المشروع: إدارة موازنة شخصيةٍ مُدَّة أسبوعٍ.

- 1- أعدُّ خُطَّةً لإدارة موازنتي مُدَّة أسبوعٍ.
- 2- أخصِّصُ مبلغًا مُعيَّنًا، وأفترضُ أنني أريدُ توفيرَ حاجتي ورغباتي.
- 3- أوثِّقُ مشترياتِي، ثمَّ أدوِّنُ ما وفَّرْتُهُ من مالٍ (إن أمكن ذلك).
- 4- أحلِّلُ عملية إنفاقي في نهاية الأسبوعِ:  
أ- ما الذي كانَ حاجةً؟ وما الذي كانَ رغبةً؟  
ب- هل كانَ بإمكانِي توفيرَ مزيدٍ من المالِ؟
- 5- أكتبُ تقريرًا يعرضُ تجربتي، وأضمِّنُه رسمًا بيانيًّا يوضِّحُ كيفية توزيع نفقاتي.

## الخيار الثالث: قصة مصورة.

### عنوان المشروع: رحلة المال في حياة الإنسان.

- 1- أكتب قصة قصيرة عن دور المال في مراحل الحياة المختلفة (الطفولة، المراهقة، الشباب، الشيخوخة)، وأركز فيها على أهمية التخطيط المالي.
- 2- أقدّم القصة في ملف بصيغة (Word)، أو أصمّم قصة مصورة باستخدام برمجية (Storyboard That).

## الخيار الرابع: استطلاع رأي وتحليل بيانات.

### عنوان المشروع: كيف ينظر المجتمع إلى المال؟

- 1- أعدّ استبانة رقمية (Google Forms) عن تأثير المال في القرارات الحياتية ودور التربية والثقافة في ذلك.
- 2- أجمع المعلومات في تقرير شامل، ثمّ أحلّل البيانات لاستخلاص الاتجاهات والملاحظات المهمة.
- 3- أضمن التقرير رسوماً بيانية، أعمل على تحليلها، إضافة إلى أهمّ الاستنتاجات والتوصيات.

استراتيجية تقييم المشروع: التقييم المعتمد على الأداء.  
أداة التقييم: سلم التقدير العددي.

(4)	(3)	(2)	(1)	المجال	المعيار
				<ul style="list-style-type: none"> <li>- تحقيق أهداف المشروع بدقة.</li> <li>- التخطيط الجيد، والتنظيم.</li> </ul>	وضوح الفكرة
				<ul style="list-style-type: none"> <li>- جودة المخرجات النهائية.</li> <li>- الالتزام بمعايير الجودة المطلوبة.</li> </ul>	الجودة والإتقان
				<ul style="list-style-type: none"> <li>- استخدام أفكار وأساليب جديدة.</li> <li>- تقديم حلول مبتكرة.</li> <li>- تمييز المشروع عن المشروعات التقليدية.</li> </ul>	الابتكار والإبداع
				<ul style="list-style-type: none"> <li>- إدارة الوقت والموارد بكفاءة.</li> <li>- وضوح أدوار أفراد الفريق، ومتابعة مراحل التنفيذ.</li> </ul>	إدارة الوقت والالتزام بالمواعيد
				<ul style="list-style-type: none"> <li>- مستوى التعاون بين أفراد الفريق.</li> <li>- وضوح قنوات الاتصال بين الطلبة.</li> </ul>	التواصل والتعاون



## اختبار نهاية الوحدة

السؤال الأول:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1. من أمثلة النقود الرقمية:

(أ) الذهب والفضة. (ب) الدينار الكويتي. (ج) المحافظ الإلكترونية. (د) الوقت والأفكار.

2. من أشكال المال الحديثة:

(أ) الخيول والأبقار. (ب) العملات المشفرة.  
(ج) الحاجات والخدمات. (د) البيوت والسيارات.

3. تُعدُّ براءة الاختراع من:

(أ) الأصول الفكرية. (ب) النقود الورقية. (ج) النقود المعدنية. (د) السلع الغذائية.

4. من الأشياء التي لا يمكن شراؤها بالمال:

(أ) التعليم. (ب) الملابس. (ج) الطعام. (د) الصحة.

5. تشير عبارة: "قياس قيمة خدمة أو سلعة ما باستخدام المال" إلى إحدى وظائف المال، وهي:

(أ) دعم الاقتصاد. (ب) وسيلة تبادل. (ج) وحدة قياس القيمة. (د) مخزن شخصي.

السؤال الثاني:

أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (x) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:

1- كل أنواع المال تصدر عن البنك المركزي. ( )

2- المال وسيلة، وليس غاية. ( )

3- النقود الإلكترونية أقل أماناً من النقود الورقية. ( )

4- التخطيط المالي يعني إنفاق المال مع تحديد الأولويات. ( )



# الوحدة الثانية

2

# الحاجات والرغبات



- كيف يؤثر فهم الحاجات والرغبات في اتخاذ القرارات المالية وتحقيق التوازن بينهما؟

# الحاجات

## أستكشفُ



أُحدِّدُ المقصودَ بالحاجاتِ اعتماداً على الصورِ الآتية:



أعرِّفُ الحاجاتِ بناءً على مخزوني اللغويِّ.

- هلِ الحاجاتُ ثابتةٌ أم مُتغيِّرةٌ؟
- ما أنواعُ الحاجاتِ؟
- هلُ أنفقُ أموالِي على ما أرغبُ في شرائه أم على ما أحتاجُ إليه؟

## نتائجُ التعلُّمِ:

- 1- تعرِّفُ مفهومَ الحاجاتِ.
- 2- التمييزُ بينَ أنواعِ الحاجاتِ.
- 3- الربطُ بينَ الحاجاتِ (هرمُ ماسلو).
- 4- تحديدُ خصائصِ الحاجاتِ.

## أتعلمُ

### ● مفهومُ الحاجاتِ، وأنواعُها:

#### الحاجاتُ (Needs):

أحدُ المفاهيمِ الأساسيةِ في الاقتصادِ، وهي تُعرِّفُ بأنَّها المُتطلَّباتُ الرئيسةُ التي يسعى الأفرادُ إلى تحقيقها لتسيير شؤون حياتهم اليومية، مثل: الطعام، والشراب، والمسكن، والملبس.

### المفاهيمُ والمصطلحاتُ الرئيسةُ:

الحاجاتُ، الحاجاتُ الأساسيةُ، الحاجاتُ النفسيةُ، الحاجاتُ الاجتماعيةُ، الحاجاتُ الأمنيةُ، هرمُ ماسلو للحاجاتِ الإنسانيةِ.

## ● تطوُّر مفهوم الحاجات:



### أفكر

يُستخدَمُ مفهومُ الحاجاتِ كثيرًا في مجالِ علمِ النفسِ وعلمِ الاقتصادِ وعلمِ الاجتماعِ لفهمِ سلوكِ الأفرادِ ودوافعِهِمُ وتحليلِها.

في ظلِّ تطوُّرِ المجتمعاتِ، لا بُدَّ من فهمِ أنَّ الحاجاتِ ليست ثابتةً، وإنَّما هي مُتغيِّرةٌ؛ إذ تتأثَّرُ بالأحوالِ الاقتصاديةِ والاجتماعيةِ والثقافيةِ، وقد تختلفُ من فردٍ إلى آخرٍ بحسبِ البيئةِ المحيطةِ والأهدافِ الشخصيةِ.

ولكن، كيفَ ستستمرُّ الحاجاتُ في التطوُّرِ؟ وهل يُمكنُ للتقنياتِ الرقميةِ، مثل الذكاءِ الاصطناعيِّ والواقعِ الافتراضيِّ، أن تصبحَ جزءًا أساسيًا من الحياةِ اليوميةِ بحيثُ تتحوَّلُ من رفاهيةٍ إلى حاجةٍ ضروريةٍ؟

## 1 النشاط

- يُقسَّمُ المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ طلبةَ الصفِّ إلى مجموعاتٍ.

- يطلبُ المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ إلى أفرادِ كلِّ مجموعةٍ تنفيذَ المهمتينِ الآتيتين:

1- إعدادُ مخطَّطٍ يوضِّحُ تطوُّرَ الحاجاتِ على مرِّ العصورِ:

\* العصورُ القديمةُ.

\* العصورُ الوسطى.

\* العصرُ الحديثُ.

\* العصرُ الرقميُّ.

2- التكنولوجيا وتطوُّرُ الحاجاتِ:

\* توضيحُ أثرِ وسائلِ التواصلِ الاجتماعيِّ في الحاجاتِ.





## ● أهم أنواع الحاجات

تُصنّف الحاجات الإنسانية إلى الأنواع الرئيسة الآتية:

### 1- الحاجات الأساسية (الفسولوجية) (Basic Needs):

حاجاتٌ ضروريةٌ لا يُمكنُ للإنسانِ البقاءُ منْ دونِها، مثل: الماء، والغذاء، والنوم، والمَسكن، والملبَس، والرعاية الصّحّية.

### 2- حاجات الأمان (Safety Needs):

حاجاتٌ تتعلّقُ بالشعورِ بالأمانِ والاستقرارِ في الحياة، مثل: العيشُ بأمانٍ، والاستقرارِ الوظيفيِّ، والتأمينِ الصّحّيِّ.

### 3- الحاجات الاجتماعية (Society Needs):

حاجاتٌ تتعلّقُ بعيشِ الإنسانِ ضمنَ مجتمعٍ، وتفاعلهِ مع الآخرين، مثل: الانتماء، والعلاقاتِ الأسرية، والصدقة.

### 4- الحاجات النفسية (Psychological Needs):

حاجاتٌ تتعلّقُ بجوانبِ الإنسانِ العاطفية والنفسية، مثل: التقدير، والاحترام، وتحقيق الذات.

## ● هرم ماسلو للحاجات الإنسانية (Maslow Hierarchy):

نموذج ابتكره عالم النفس أبراهام ماسلو، وهو من أكثر النماذج شهرةً في مجال الحاجات. وفيه صنّف ماسلو الحاجات الإنسانية إلى خمس فئات مُتدرّجة، بدءًا بحاجات البقاء الأساسية، وانتهاءً بأكثر الحاجات تعقيدًا، وهي حاجات تتعلق بتحقيق الذات.

يبدأ هرم ماسلو من الأساس بالحاجات الفسيولوجية، ثم حاجات الأمان، ثم الحاجات الاجتماعية، ثم حاجات التقدير، وصولًا إلى القمة التي تمثلها الحاجة إلى تحقيق الذات. أنظر الشكل الآتي.



## النشاط 2 هرم ماسلو.

- يُقسّم المُعلِّم/ المُعلِّمة طلبة الصفّ إلى مجموعات.
- يطلب المُعلِّم/ المُعلِّمة إلى أفراد كل مجموعة الإجابة عن الأسئلة الآتية:
  - \* أرتّب مستويات هرم ماسلو الخمسة من الأساس إلى القمة.
  - \* أذكرُ مثالاً واحداً على كل مستوى في الهرم.
  - \* إذا أضيف بُعدٌ تكنولوجيٌّ إلى هرم ماسلو، ففي أيّ مستوى يُمكن إدراج الحاجات التقنية مثل الإنترنت والهواتف الذكية؟
- يوجّه المُعلِّم/ المُعلِّمة أفراد كل مجموعة إلى البحث عن تصوراتٍ ونماذجٍ حديثةٍ تتعلّق بمفهوم الحاجات.

## ● خصائص الحاجات:

تمتاز الحاجات بعددٍ من الخصائص الأساسية، أبرزها:

1- الإلزامية: يتعيّن على الفرد توفير حاجاته الأساسية للبقاء حياً.

2- الفردية: تختلف الحاجات من شخصٍ إلى آخر تبعاً لاختلاف الاحتياجات والأحوال لكل شخصٍ.

3- التكرار: تتطلّب بعض الحاجات الإشباع بصورةٍ مُستوِّرةٍ ومُتكرِّرةٍ، مثل الحاجة إلى الطعام والماء، في حين يتطلّب إشباع حاجاتٍ أخرى مُدداً أطول.

4- التنوع: تتنوَّع الحاجات بين حاجاتٍ ماديةٍ مثل الطعام والمأوى، وحاجاتٍ غير ماديةٍ مثل التقدير والاحترام. وهي تنوع أيضاً بحسب الفرد والمجتمع والزمان.

5- التدرُّج: تتدرَّج الحاجات من حاجاتٍ أساسيةٍ مثل الطعام والشراب إلى حاجاتٍ ثانويةٍ مثل التقدير. يظهر هذا التدرُّج بوضوح في هرم ماسلو الذي يبدأ بالحاجات الفسيولوجية، ثمَّ الأمان والانتماء والتقدير، وصولاً إلى تحقيق الذات.

6- التطوُّر: تتغيَّر الحاجات وتتطوَّر بمرور الوقت؛ نتيجةً للتقدُّم الاجتماعي والتكنولوجي. وقد تنشأ حاجاتٌ جديدةٌ عند ظهور تقنياتٍ حديثةٍ أو تغيُّراتٍ اجتماعيةٍ.



### الربط مع التكنولوجيا

يُمكنُ استخدامُ برنامجِ (Google Forms) في جمعِ بياناتٍ عنِ حاجاتِ الطلبةِ، واستخدامِ برنامجِ (Prezi) في إعدادِ عرضٍ عنِ هذهِ الحاجاتِ، وعرضِ نماذجِهِم في الصفِّ.

- كيف يُؤثِّر التطوُّر التكنولوجي والاجتماعي في الحاجات الإنسانية؟ أذكرُ مثلاً يوضِّحُ هذا التأثير.
- برأيي، هل ستظهرُ حاجاتٌ جديدةٌ مستقبلاً نتيجةً هذهِ التغيُّراتِ؟
- هل ستختفي بعضُ حاجاتنا بمرورِ الوقتِ؟

أفكر، أشارك زملائي / زميلاتي.  
- يطلبُ المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ إلى الطلبةِ ملءَ نموذجِ فراير الذي يحملُ عنوانَ (مفهومُ الحاجاتِ):

خصائصُ الحاجاتِ

تعريفُ الحاجاتِ

مفهومُ الحاجاتِ

أمثلةٌ غيرُ دالَّةٍ على الحاجاتِ

أمثلةٌ دالَّةٌ على الحاجاتِ

- يُوجَّهُ المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ الطلبةَ إلى عرضِ نماذجِهِم في الصفِّ.

كيف يُمكنُ أن تتغيَّرَ نظرُنا إلى الحاجاتِ بمرورِ الزمنِ أو بتغيُّرِ الظروفِ المجتمعيةِ؟

معلومةٌ تعلَّمتُها، وأُشاركُ فيها عائلتي

أناقشُ أفرادَ عائلتي في الحاجاتِ الأساسيةِ، وكيف يُمكنُ توفيرُها على نحوٍ مُتوازنٍ من دونِ أن يؤدي ذلك إلى نقصِ الحاجاتِ. بعد ذلك أناقشُهُم في كيفية تحقيقِ التوازنِ بين الحاجاتِ المختلفةِ وتوفيرِها.

نصيحةٌ

توجدُ لديَّ حاجاتٌ ورغباتٌ عديدةٌ، وأحرصُ على توفيرِ اللازمِ منها فقط.



## السؤال الأول:

أختارُ رمزَ الإجابةِ الصحيحةِ في كلِّ ممّا يأتي:

1- إحدى الآتية تُعدُّ مثالاً على حاجةٍ أساسيةٍ:

- (أ) الماء. (ب) اللعبة الإلكترونية. (ج) الهاتف الذكي. (د) الحاسوب المحمول.

2- الحاجةُ التي تشملُ الرغبةَ في التواصلِ الاجتماعيِّ والانتماءِ إلى المجتمعِ والعلاقاتِ الاجتماعيةِ هي حاجةٌ:

- (أ) فسيولوجيةٌ. (ب) اجتماعيةٌ. (ج) نفسيةٌ. (د) ثقافيةٌ.

3- السمةُ المُميّزةُ للحاجاتِ هي:

- (أ) التكرارُ. (ب) التنوعُ. (ج) الإلزاميةُ. (د) جميعُ ما سبق.

4- إحدى الآتية تُعدُّ مثالاً على حاجةٍ اجتماعيةٍ:

- (أ) التعليمُ. (ب) السفرُ. (ج) شراءُ سيارةٍ. (د) العلاقاتُ الأسريةُ.

5- إحدى الآتية تُعدُّ مثالاً على حاجةٍ فسيولوجيةٍ أساسيةٍ:

- (أ) الطعامُ والشرابُ. (ب) العلاقاتُ الأسريةُ.

- (ج) الانتماءُ إلى المجتمعِ. (د) الاحترامُ والتقديرُ.

## السؤال الثاني:

أملأُ الفراغَ بما هو مناسبٌ في ما يأتي:

- 1- تُعرَّفُ الحاجاتُ بأنّها .....
- 2- تمتازُ الحاجاتُ الأساسيةُ ب .....
- 3- من خصائصِ الحاجاتِ .....، و .....، و .....

السؤال الثالث: يحتوي الصندوقُ الآتي على أنواعٍ مختلفةٍ من الحاجاتِ:

المسكنُ، العلاقاتُ الأسريةُ، الانتماءُ إلى المجتمعِ، الاحترامُ والتقديرُ، الاستقرارُ الوظيفيُّ.

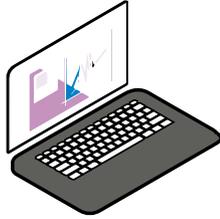
- أصنّفُ محتوياتِ الصندوقِ إلى أنواعِ الحاجاتِ المختلفةِ.

# الرغبات

## أستكشف



أحدّد المقصودَ بالرغباتِ اعتماداً على الصورِ الآتية:



- أعرّف الرغباتِ بناءً على مخزوني اللغويّ.

- ما الفرقُ بين الحاجاتِ والرغباتِ؟

- أفكّر في آخر شيءٍ اشتريتهُ، هل كان حاجةً أساسيةً أم رغبةً؟

- أذكر أمثلةً على بعضِ الرغباتِ في حياتي اليومية.

## نتائج التعلّم:

- 1- تعرّف مفهوم الرغباتِ.
- 2- تحديدُ خصائصِ الرغباتِ.
- 3- التمييزُ بين الحاجاتِ والرغباتِ.
- 4- تحديدُ الحاجاتِ والرغباتِ.
- 5- تتبّع الخطواتِ الخاصة بتحديدِ الأولوياتِ.

## المفاهيم والمصطلحات الرئيسة:

الرغباتُ.

## أتعلّم

● مفهوم الرغباتِ، وخصائصها:

### الرغباتُ (Wants):

هي التطلّعاتُ والآمالُ التي يسعى الأفرادُ إلى تحقيقها للوفاءِ بحاجاتهم. تختلفُ الرغباتُ عن الحاجاتِ في أنّها ليستُ ضروريةً للبقاء، وإنّما تشيرُ إلى ما يُفضّلُهُ الأفرادُ، أو ما يرغبون في الحصولِ عليه.



## خصائص الرغبات:

تمتاز الرغبات بعددٍ من الخصائص الأساسية التي يبيّنُها الشكل الآتي:

هل يؤدي تحقيق جميع الرغبات إلى الشعور بالرضا والسعادة أم يجب وضع حدودٍ للرغبات والتمييز بينها وبين الحاجات لتحقيق توازنٍ أفضل في الحياة؟

### خصائص الرغبات

الزيادة  
والتجدد.

الاختلاف من  
شخصٍ إلى آخر.

القابلية  
للتغيير.

### ● تمييز الحاجات من الرغبات:

يبيّن الجدول الآتي الفروق الأساسية بين الحاجات والرغبات:

الرغبات	الحاجات	أوجه الاختلاف
ما يُفَضَّلُ الإنسانُ امتلاكه، ولا يضرُّه شيءٌ إذا فقده.	ما يحتاج إليه الإنسان، ويصعبُ عليه العيشُ من دونه.	التعريف
تُسهِمُ في توفيرِ الراحةِ والرفاهيةِ.	أساسيةٌ للحياةِ.	الأهمية
كماليةٌ ترفيهيةٌ.	حاجاتٌ أساسيةٌ، واجتماعيةٌ، ونفسيةٌ، وأمنيةٌ.	الأنواع
السفرُ، وشراءُ سلعٍ فاخرةٍ وجهازِ هاتفٍ محمولٍ فاخرٍ.	الطعامُ، والشرابُ، والمسكنُ، والملبسُ، والتعليمُ، والصحةُ، والأمانُ، والتواصلُ.	الأمثلة

هل يُمكنُ لبعضِ الرغباتِ أن تتحوَّلَ إلى حاجاتٍ بمرورِ الوقتِ؟

## النشاط 1 حقيقتي الذكية لرحلة إلى العقبة.

- 1- الهدف: أن يستنتج الطالب/ الطالبة الفرق بين الحاجات الضرورية والرغبات الإضافية أثناء الرحلة. يعرض المعلم/ المعلمة صوراً لأدوات مختلفة، ثم يطرح السؤال الآتي على الطلبة: هل كل ما نرغب في أخذه ضروري؟
- 2- يقسم المعلم/ المعلمة الطلبة إلى مجموعتين، ثم توزع عليهما المهام كما يأتي:
  - \* المجموعة الأولى: مناقشة الحاجات الضرورية.
  - \* المجموعة الثانية: مناقشة الرغبات الإضافية.
- 3- يطلب المعلم/ المعلمة إلى أفراد كل مجموعة تصنيف الأدوات - في بطاقة- إلى حاجات ورغبات.
- 4- يوجه المعلم/ المعلمة الطلبة إلى عرض نتائجهم في الصف.
- 5- يعرض أفراد كل مجموعة النتائج التي توصلوا إليها في المجموعة، مراعين تمييز الحاجات بلون والرغبات بلون آخر، مبيّنين سبب الاختيار.

### ● تحديد الحاجات والرغبات:

إن فهم الحاجات والرغبات وكيفية تحقيقها يساعد الأفراد على اتخاذ قرارات أكثر وعياً، وإدارة شؤون حياتهم بصورة أفضل، وذلك بتحديد الأولويات وتصنيفها؛ ما يؤدي إلى تحقيق التوازن المطلوب بين ما هو ضروري وما هو مفضل.

يُبين الشكل الآتي الخطوات اللازمة لتحديد الحاجات والرغبات:

### تحديد الحاجات والرغبات



### ● التوازن بين الحاجات والرغبات:

لا ينبغي إهمال الرغبات في سبيل تحقيق الحاجات؛ إذ يجب إيجاد نوع من التوازن بينهما. فمثلاً، يمكنني مكافأة نفسي بعد أداء واجباتي المدرسية بنيل قسط من الراحة، أو ممارسة إحدى الهوايات المفضلة لدي.

## النشاط 2

أفكر، أشارك زملائي / زميلاتي.

1- يطلب المعلم / المعلمة إلى الطلبة ملء نموذج فراير الذي يحمل عنوان (مفهوم الرغبات):

خصائص الرغبات

تعريف الرغبات

مفهوم الرغبات

أمثلة غير دالة على الرغبات

أمثلة دالة على الرغبات

2- يوجه المعلم / المعلمة الطلبة إلى عرض نماذجهم في الصف.

### الربط مع التكنولوجيا

يُمكن للطلبة استخدام برنامج (Google Forms) في جمع بيانات عن رغباتهم، واستخدام برنامج (Prezi) في إعداد عروض عن هذه الرغبات، واستخدام برنامج إكسل (Excel) في تخصيص الموارد وفقاً لأولويات مُحددة.

### معلومة تعلمتها، وأشارك فيها عائلتي

أناقش أفراد عائلتي في الرغبات الأساسية لكل منهم، وفي كيفية تحقيقها على نحو متوازن.

### نصيحة

قال تعالى: ﴿وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ مَآوِماً مَّحْسُوراً﴾ (الإسراء: 29).

أستخدم موارد بحكمة، وأخطط لكيفية توزيعها بين الحاجات والرغبات.



السؤال الأول:

أختارُ رمزَ الإجابةِ الصحيحةِ في كلِّ ممَّا يأتي:

1- إحدى الآتية تُعدُّ مثالاً على رغبةٍ:

أ) الماءُ. ب) وجبةُ الغذاءِ. ج) الهاتفُ الذكيُّ. د) المنزلُ.

2- تُعرِّفُ الرغباتُ بأنَّها:

أ) احتياجاتٌ أساسيةٌ للحياةِ.

ب) تطلُّعاتٌ وآمالٌ يسعى الأفرادُ إلى تحقيقِها.

ج) المواردُ الماليةُ المتوافرةُ.

د) مشكلاتٌ اقتصاديةٌ.

3- إحدى الآتية تشيرُ إلى الفرقِ بينَ الحاجاتِ والرغباتِ:

أ) الحاجاتُ ضروريةٌ للبقاءِ خلافاً للرغباتِ.

ب) الحاجاتُ تتغيَّرُ باستمرارٍ خلافاً للرغباتِ.

ج) الحاجاتُ تعتمدُ على الثقافةِ.

د) الحاجاتُ ترتبطُ بالتعليمِ، والرغباتُ ترتبطُ بالصِّحةِ.

4- من خصائصِ الرغباتِ:

أ) الثباتُ وعدمُ التغييرِ.

ب) التغييرُ بمرورِ الزمنِ، والاختلافُ من شخصٍ إلى آخرِ.

ج) المحدوديةُ وعدمُ الزيادةِ.

د) التعلُّقُ بالاحتياجاتِ الأساسيةِ.



السؤال الثاني:

أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (x) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:

أ- تختلف الرغبات تبعًا لاختلاف الأوضاع الاجتماعية والأوضاع الاقتصادية. ( )

ب- تمتاز الرغبات بأنها غير محدودة. ( )

ج- تتساوى الحاجات والرغبات دائمًا في الأهمية. ( )

د- يمكن للرغبات أن تتغير بمرور الوقت وتغير الأحوال. ( )

السؤال الثالث: يحتوي الصندوق الآتي على أنواع مختلفة من الحاجات والرغبات:

السفر، الطعام، المسكن، شراء هاتفٍ محمولٍ.

- أصف محتويات الصندوق إلى حاجاتٍ ورغباتٍ.

أستكشف



أملأ الفراغ بما هو مناسب في جدول التعلم (KWL) الآتي الذي يحمل عنوان (الاقتصاد):

ماذا أعرف؟ (K)	ماذا أريد أن أعرف؟ (W)	ماذا تعرّفتُ؟ (L)
	مفهوم الاقتصاد.	
	بعض المفاهيم الاقتصادية الأساسية.	
	فرعا الاقتصاد (الجزئي، والكلي).	
	أهمية الاقتصاد.	

- ما أبرز التحديات الاقتصادية التي يواجهها العالم اليوم؟
- كيف أرى تأثير الاقتصاد في حياتنا اليومية؟

أتعلم

● الاقتصاد وبعض المفاهيم المرتبطة به:

**علم الاقتصاد (Economics):**

هو أحد فروع العلوم الاجتماعية الذي يدرس كيفية توظيف الموارد الاقتصادية (الموارد الطبيعية، العملة، رأس المال، التنظيم) في إنتاج السلع والخدمات وتوزيعها واستهلاكها لتوفير حاجات الأفراد ورغباتهم غير المحدودة حاضراً ومستقبلاً.

نتائج التعلم:

- 1- تعرّف مفهوم الاقتصاد.
- 2- تمييز بعض المفاهيم الاقتصادية الأساسية.
- 3- التمييز بين الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي.
- 4- تحديد أهمية الاقتصاد.

- ما دور التكنولوجيا والابتكار في الاقتصاد الحديث؟



## المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

الاقتصاد، الأسعار، السوق، التضخم، الندرة، الاقتصاد الجزئي، الاقتصاد الكلي.



## أفكر

يُعدُّ الاقتصاد المفتاح الرئيس لخفض مستوى الفقر ومعدّل البطالة.

## أبرز المفاهيم الأساسية في علم الاقتصاد:

يوجد العديد من المفاهيم والمصطلحات التي تتعلق بعلم الاقتصاد، وهذه أبرزها:



كيف تُسهّم المفاهيم الاقتصادية الأساسية في فهم طبيعة الاقتصاد ومعرفة تأثيره في حياتنا اليومية؟

## فروع علم الاقتصاد:

توجد فروع عديدة لعلم الاقتصاد، يُبين الشكل الآتي أبرزها:

### فروع علم الاقتصاد

#### الاقتصاد الكلي (Macroeconomics)

يهتمُّ الاقتصاد الكليُّ بدراسة الاقتصادِ كاملاً على مستوى الدولة أو دول العالم، وهو يُعنى بالقضايا الاقتصادية الكبرى، مثل: البطالة، والتضخم.

#### الاقتصاد الجزئي (Microeconomics)

يُرَكِّز الاقتصاد الجزئيُّ على دراسة سلوك الأفراد والشركات، واتخاذ القرارات على مستوى الوحدات الاقتصادية الصغيرة، مثل: سلوك المستهلك، وأنواع الأسواق.

### النشاط 1 مثال تطبيقي.

- 1- يُقسَّم المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ طلبة الصفِّ إلى مجموعاتٍ.
- 2- يطلبُ المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ إلى أفراد كلِّ مجموعةٍ مناقشةَ المثالين الآتين، ثمَّ الإجابةَ عما يليهما من أسئلة:
  - \* تحليل تأثير ارتفاع سعر النفط في قرارات المستهلكين بخصوص استخدام السيارات.
  - \* تحليل تأثير ارتفاع سعر النفط في مُعدَّل التضخم في البلاد بوجه عام.
  - أ- أيُّ المثالين يُعدُّ اقتصاداً جزئياً؟ وأيُّهما يُعدُّ اقتصاداً كلياً؟ أبررْ إجابتي.
  - ب- أيُّهما أفضلٌ لتحقيق التنمية الاقتصادية: التركيزُ على الاقتصاد الجزئيِّ أم على الاقتصاد الكليِّ؟

### أهمية علم الاقتصاد:

يشمل علم الاقتصاد العديد من المجالات الأخرى، مثل: الصِّحة، والتعليم، والسياسات الحكومية. وهو يُعدُّ الأساس لتحسين مستوى الرفاه في المجتمع، ويُسهِّم أيضاً في تحقيق التنمية، وزيادة الإنتاج، وتوفير فرص العمل، والنهوض بمستوى المعيشة.

يُمكنُ للطلبة استخدام أحد البرامج الآتية في البحث عن أمثلة عملية على تأثير الاقتصاد في الدول: (Google)، (ChatGPT)، (Deep seek).



### معلومةٌ تعلّمُها، وأُشاركُ فيها عائلي

يتطلب تحقيق النمو الاقتصادي توافر مجموعة من العوامل، أبرزها: تحفيز قطاع الاستثمار، وتحسين عملية التعليم والتدريب، ودعم الابتكار والبحث العلمي، وتعزيز بيئة العمل.



### نصيحة

يساعد علم الاقتصاد الأفراد على اتخاذ قرارات مالية صحيحة يوميًا، ويُعلّمهم كيف يستخدمون الموارد المتوافرة بحكمة لتحقيق الرفاهية الفردية والمجتمعية؛ لذا يتعين علينا تحديد الأولويات المالية، وتعرّف الاستخدام الأمثل لهذه الموارد.



## السؤال الأول:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1- يُعرّف الاقتصاد بأنه:

- أ) علم يدرس العلاقات الاجتماعية.
- ب) علم يدرس كيفية توظيف الموارد الاقتصادية النادرة.
- ج) علم يختص بدراسة الإنتاج الزراعي.
- د) فن يعتمد على توفير السلع.

2- يُركّز الاقتصاد الكلي على:

- أ) الاقتصاد كاملاً على مستوى الدولة أو الدول.
- ب) دراسة القضايا الاقتصادية الكبرى.
- ج) دراسة تأثير التضخم في الاقتصاد.
- د) تخصيص الموارد على مستوى الدولة.

## السؤال الثاني:

يحتوي الصندوق الآتي على مجموعة من المفاهيم المرتبطة بعلم الاقتصاد:

التضخم، الاقتصاد الجزئي، ندرة الموارد، العرض والطلب.

أصل المفاهيم الواردة في الصندوق بما يناسبها من العبارات الآتية:

- أ) دراسة سلوك الأفراد والشركات.
- ب) الزيادة المستمرة في الأسعار.
- ج) نقص الموارد الاقتصادية.

## السؤال الثالث:

أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (x) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:

- أ- يشمل علم الاقتصاد العديد من المجالات الأخرى، مثل: الصحة، والتعليم، والسياسات الحكومية. ( )
- ب- يشير التضخم إلى الزيادة المستمرة في مستوى الأسعار العام للسلع والخدمات. ( )
- ج- ندرة الموارد تعني توافر الموارد بكميات كبيرة تفوق الاحتياجات. ( )

## المشكلة الاقتصادية

## أستكشف



أتخيل أنني أقيم في مدينة صغيرة كانت مزدهرة اقتصادياً، حيث المحال التجارية مليئة بالبضائع، والمصانع تعمل على مدار الساعة، والناس يعيشون في دعة وراحة. ولكن، فجأة تغير حال المدينة؛ إذ خلت المحال التجارية من البضائع، وأغلقت المصانع أبوابها، وفقد كثير من الأشخاص وظائفهم، وأخذت الشوارع تبدو أكثر هدوءاً، وبدأت العائلات تُغادر المدينة بحثاً عن فرص أفضل في أماكن أخرى. وقد هالني منظر المدينة وهي مقفرة، وآثار الانهيار الاقتصادي شاخصة في كل زاوية منها، ولا أحد يجد تفسيراً لذلك. فما الذي حدث لهذه المدينة؟ وكيف يمكن لاقتصاد قوي أن ينهار بهذه السرعة؟ وما الذي يمكن فعله لإنقاذ المدينة؟

## نتائج التعلم:

## أتعلم

## ● المشكلة الاقتصادية، وأسبابها:

## ● المشكلة الاقتصادية (Economic problem):

تتمثل المشكلة الاقتصادية في ندرة الموارد في ظل وجود حاجات ورغبات متزايدة؛ ما يؤدي إلى صعوبة في تلبية هذه الحاجات بشكل متوازن. تتفاقم هذه المشكلة بسبب عدم القدرة على الموازنة بين الحاجات والرغبات المتزايدة من جهة، والموارد المحدودة من جهة أخرى؛ ما يتطلب اتخاذ قرارات اقتصادية حاسمة بخصوص كيفية تخصيص الموارد المتاحة على نحو يحقق أقصى استفادة ممكنة.

- 1- تعرف مفهوم المشكلة الاقتصادية.
- 2- توضيح أسباب المشكلة الاقتصادية.
- 3- بيان العوامل المؤثرة في حدوث المشكلة الاقتصادية.
- 4- تقديم نصائح لمواجهة المشكلة الاقتصادية.
- 5- توضيح تأثير المشكلة الاقتصادية في الأفراد.

## المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

المشكلة الاقتصادية.

## أسباب المشكلة الاقتصادية:

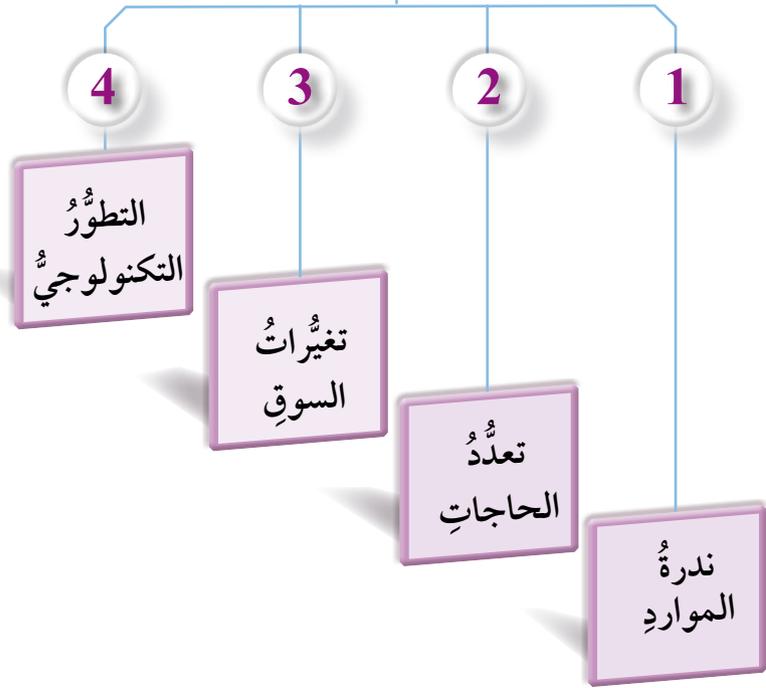
تتلخّص أسباب المشكلة الاقتصادية في عواملٍ عدّةٍ رئيسيةٍ، يُبينها الشكل الآتي:



### أفكّر

أضاف الاقتصاد الحديث بُعدًا جديدًا إلى المشكلة الاقتصادية، تمثّل في الاعتماد على الكفاءة في استخدام الموارد والابتكار التقني لتجاوز القيود الناشئة عن ندرة الموارد؛ ما أسهم في تحسين الإنتاجية، وتوفير حاجات المجتمع بصورة أفضل. في الوقت نفسه، قد يؤدي التطور التكنولوجي إلى الاستغناء عن العمال بسبب استخدام الآلات، وزيادة البطالة الهيكلية بسبب عدم مواكبة بعض الأفراد للتطور التكنولوجي.

### أسباب المشكلة الاقتصادية



### الربط مع التكنولوجيا

يُمكنُ للطلبة استخدام برنامج (Google Docs) في كتابة تقرير عن المشكلة الاقتصادية، واستخدام برنامج (Google Scholar) في إيجاد بحوث تتحدّث عن أسباب المشكلة الاقتصادية، واستخدام برنامج (Google Slides) في تقديم عروض عن حلول المشكلات الاقتصادية.

## ● تأثير المشكلة الاقتصادية في الأفراد والمجتمعات

تؤثر المشكلات الاقتصادية تأثيراً مباشراً في حياة الأفراد والمجتمعات، وهذه أبرزها:

### أولاً: في حياتنا اليومية

يتعين علينا الاختيار بين أشياء نريدها، وقد نضطر إلى التنازل عن بعض الحاجات الضرورية. وهذا يُعلمنا التخطيط والادخار لاستخدام مواردنا بحكمة.

### ثانياً: في حياة المجتمع

- 1- انخفاض القدرة الشرائية: يؤدي ارتفاع الأسعار وانخفاض الدخل إلى تقليل القدرة على تلبية الاحتياجات الأساسية.
- 2- زيادة معدلات الفقر والبطالة: تتسبب الأزمات الاقتصادية في ارتفاع معدلات الفقر وفقدان الوظائف؛ ما يؤدي إلى صعوبة العثور على فرص عمل جديدة.
- 3- تراجع المستوى المعيشي: تنخفض فرص الحصول على خدمات جيدة في مجال الصحة والتعليم والسكن؛ ما يؤثر سلباً في جودة الحياة.
- 4- الضغط النفسي والاجتماعي: يؤدي عدم الاستقرار المالي إلى الشعور بالقلق والتوتر؛ ما ينعكس سلباً على الصحة النفسية والعلاقات الاجتماعية.

## ● استراتيجيات لمواجهة المشكلة الاقتصادية في المجتمعات

لمواجهة المشكلات الاقتصادية في المجتمعات، يجب اتباع استراتيجيات فعّالة، وهذه أبرزها:

- 1- تحسين إدارة الموارد: استخدام الموارد الطبيعية والبشرية بكفاءة، ودون هدر.
- 2- نشر الوعي المالي: توعية الأفراد بأهمية الادخار والاستثمار وإدارة الدخل بحكمة.
- 3- تنمية الإنتاج المحلي: دعم الصناعات الوطنية والزراعة لتقليل الاعتماد على الواردات، وتعزيز الاقتصاد الوطني.
- 4- تشجيع ريادة الأعمال: توفير الدعم للمشروعات الصغيرة والمشروعات المتوسطة لإيجاد فرص عمل جديدة.
- 5- تطوير التعليم والتدريب: تأهيل الأفراد وإكسابهم مهارات حديثة تنسجم مع متطلبات سوق العمل.
- 6- الحد من الاستهلاك الزائد: ترشيد الاستهلاك، وتجنب الإسراف؛ ما يساعد في الحفاظ على الموارد.
- 7- العدالة في توزيع الدخل: تقليل الفجوة بين الفقراء والأغنياء عن طريق الضرائب والدعم الحكومي.

## النشاط 1 المشكلة الاقتصادية.

- 1- يُقسَّم المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ طلبةَ الصفِّ إلى مجموعاتٍ.
- 2- يطلبُ المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ إلى أفرادِ كلِّ مجموعةٍ تحديدَ مشكلةٍ اقتصاديةٍ.
- 3- يطلبُ المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ إلى أفرادِ كلِّ مجموعةٍ تنفيذَ المهامِّ الآتيةِ:
  - أ- البحثُ في أسبابِ المشكلةِ الاقتصاديةِ في ظلِّ المواردِ المحدودةِ والاحتياجاتِ المُتزايدةِ.
  - ب- البحثُ عن حلولٍ للمشكلةِ الاقتصاديةِ.
  - ج- البحثُ في كيفيةِ تحقيقِ الكفاءةِ الاقتصاديةِ، والعدالةِ في توزيعِ المواردِ.
- 4- يُوجِّهُ المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ أفرادَ كلِّ مجموعةٍ إلى كتابةِ تقريرٍ عن النتائجِ التي توصلوا إليها، ثمَّ قراءتهِ أمامَ أفرادِ المجموعاتِ الأخرى.



معلومةٌ تعلَّمتُها، وأُشاركُ فيها عائلتي

أوضِّحُ لأفرادِ العائلةِ مفهومَ المشكلةِ الاقتصاديةِ، وأبيِّنُ لهمُ أثرها في حياةِ الأفرادِ، ثمَّ أناقِشُهُم في كيفيةِ تأثيرِ البطالةِ والتضخُّمِ في الحياةِ اليوميةِ.



## السؤال الأول:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:  
1- المشكلة الاقتصادية هي:

- (أ) توافر الموارد بكميات كبيرة.  
(ب) نقص الموارد الاقتصادية مقارنةً بالحاجات.  
(ج) إنتاج كميات كبيرة من السلع.  
(د) الاستخدام الفعال للموارد المتوافرة.

2- تؤثر المشكلات الاقتصادية في المجتمعات عن طريق:

- (أ) زيادة القدرة الشرائية.  
(ب) انخفاض القدرة الشرائية.  
(ج) ارتفاع مستوى المعيشة.  
(د) انخفاض معدلات البطالة.

## السؤال الثاني:

أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (x) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:

- أ- من أسباب المشكلة الاقتصادية تغيرات السوق. ( )  
ب- قد يُفاقم التطور التكنولوجي من المشكلة الاقتصادية. ( )  
ج- من الحلول المقترحة للمشكلة الاقتصادية الاستثمار في التعليم والتدريب. ( )

تعرفت في الدروس السابقة المقصود بالحاجات والرغبات، والآن حان الوقت لتطبيق ما تعلمته بتنفيذ مشروع ختامي أختاره بنفسه:

## الخيار الأول: تجربة عملية.

### عنوان المشروع: تحليل ميزانيتي: الحاجات في مقابل الرغبات.

- 1- أوثق عملية إنفاقي اليومية أو الأسبوعية.
- 2- أصنف كل عملية شراء إلى فئتين، هما: الحاجة، والرغبة.
- 3- أحلل النفقات، ثم أحدد مقدار المال الذي أنفقته على الحاجات مقارنة بالرغبات.
- 4- أستنتج كيف يمكنني إدارة مواردتي بصورة أفضل للوفاء باحتياجاتي، وتحقيق التوازن المالي.
- 5- أكتب تقريراً يعرض تجربتي، وأضمنه رسماً بيانياً يوضح كيفية توزيع نفقاتي.

## الخيار الثاني: مشروع إبداعي.

### عنوان المشروع: تصميم كتيب إلكتروني عن إدارة الحاجات والرغبات.

- 1- أصمم كتيباً إلكترونياً يوضح الفرق بين الحاجات والرغبات بصورة جاذبة.
- 2- أستخدم الرسوم التوضيحية في عملية التصميم.
- 3- أضمن الكتيب نصائح عملية عن إدارة الأموال وتحديد الأولويات.
- 4- أستخدم بعض البرامج، مثل برنامج (Canva).
- 5- أقدم الكتيب بصيغة (PDF)، أو أنشره عبر شبكة الإنترنت.

## الخيار الثالث: مسرحية تعليمية.

### عنوان المشروع: مواقف حياتية: الحاجة في مُقابل الرغبة.

1- أكتب سيناريو مسرحيًا قصيرًا يتضمّن حوارًا بين شخصين يُواجهان قرارًا ماليًا.  
مثال:

- أ- المَشهدُ الأوَّل: شخصٌ يريدُ شراءَ هاتفٍ جديدٍ، لكنّه لم يدفع إيجارَ منزله بعدُ.
- ب- المَشهدُ الثاني: شخصٌ يتعلّم كيف يُديرُ أمواله بعدما واجهَ أزمةً ماليةً.
- 2- يُمكنني تصويرُ المسرحية مرثيًا (فيديو)، أو عرضها مباشرةً أمامَ الطلبة في الصفِّ.
- 3- طريقةُ العرض: التمثيلُ المباشرُ أمامَ طلبة الصفِّ، أو مقطعُ الفيديو المُصوّرُ للمسرحية.

## الخيار الرابع: لعبة تعليمية.

### عنوان المشروع: لعبة الحاجات والرغبات.

- 1- أصمّم لعبةً ورقيةً أو إلكترونيةً تُمكنُ اللاعبين من تصنيفِ النفقاتِ إلى حاجاتٍ ورغباتٍ.
- 2- أحرصُ أن تكونَ اللعبة ممتعةً وتفاعليةً، مثل:
  - أ- لعبة البطاقات التي يسحبُ فيها اللاعبُ بطاقةً، ثمَّ يُحدِّدُ إذا كانت تُمثّلُ حاجةً أو رغبةً.
  - ب- لعبة الميزانية الشهرية التي يتعيّنُ فيها على اللاعبين توزيعَ الميزانية بحكمةٍ.
- 3- يُمكنني برمجةُ اللعبة باستخدامِ برمجة (Scratch) أو برنامج (PowerPoint).
- 4- طريقةُ العرض: تجربةُ اللعبة في الصفِّ، أو مشاركتها إلكترونيًا.

استراتيجية تقييم المشروع: التقييم المعتمد على الأداء.  
أداة التقييم: سلم التقدير العددي.

(4)	(3)	(2)	(1)	المجال	المعيار
				<ul style="list-style-type: none"> <li>- تحقيق أهداف المشروع بدقة.</li> <li>- التخطيط الجيد، والتنظيم.</li> </ul>	وضوح الفكرة
				<ul style="list-style-type: none"> <li>- جودة المخرجات النهائية.</li> <li>- الالتزام بمعايير الجودة المطلوبة.</li> </ul>	الجودة والإتقان
				<ul style="list-style-type: none"> <li>- استخدام أفكار وأساليب جديدة.</li> <li>- تقديم حلول مبتكرة.</li> <li>- تمييز المشروع عن المشروعات التقليدية.</li> </ul>	الابتكار والإبداع
				<ul style="list-style-type: none"> <li>- إدارة الوقت والموارد بكفاءة.</li> <li>- وضوح أدوار أفراد الفريق، ومتابعة مراحل التنفيذ.</li> </ul>	إدارة الوقت والالتزام بالمواعيد
				<ul style="list-style-type: none"> <li>- مستوى التعاون بين أفراد الفريق.</li> <li>- وضوح قنوات الاتصال بين الطلبة.</li> </ul>	التواصل والتعاون



## اختبار نهاية الوحدة

السؤال الأول:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1- إحدى الآتية تُعدُّ مثالاً على حاجةٍ أساسيةٍ:

(أ) شراء ملابس تحمل علامات تجارية عالمية.

(ب) الرعاية الصحية.

(ج) اقتناء هاتف ذكي حديث.

(د) السفر إلى وجهة سياحية.

2- يُمكن للأفراد تحقيق التوازن بين الحاجات والرغبات عن طريق:

(أ) إنفاق المال على الحاجات الأساسية.

(ب) تجاهل الرغبات تجاهلاً كاملاً.

(ج) تخصيص الموازنة بناءً على الأولويات.

(د) إنفاق جميع الأموال على الكماليات.

3- العامل الأساسي الذي يُميِّز الحاجة من الرغبة هو:

(أ) درجة أهمية الشيء بالنسبة إلى الشخص.

(ب) سهولة الحصول على الشيء.

(ج) سعر الشيء في السوق.

(د) مكان وجود الشيء.

## السؤال الثاني:

أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (x) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:

1- قد تتحوّل بعض الرغبات إلى حاجاتٍ بمرور الوقت نتيجة التغيرات المجتمعية. ( )

2- يُؤثّر تحديد الأولويات في استقرار الفرد مالياً. ( )

3- المال هو المورد الوحيد الذي يُؤثّر في تحقيق الحاجات والرغبات. ( )

4- قد تؤدي التكنولوجيا إلى ظهور حاجاتٍ جديدةٍ لم تكن موجودةً من قبل. ( )



# الوحدة الثالثة

3

# إدارة المال والتعامل الرقمي



- هل يُعدُّ المالُ وسيلةً لتحقيقِ السعادةِ أم أنه يُمثِّلُ فقط أداةً لتوفيرِ الحاجاتِ الأساسيةِ في الحياةِ؟

### أستكشف



يُعَدُّ المال جزءًا لا يتجزأ من حياتنا اليومية، وأداة أساسية لتلبية حاجتنا ورغباتنا. ولكن، هل فكّرنا يوماً كيف يؤثر أسلوب إدارتنا للمال في مستقبلنا المالي؟  
ستتعرف في هذا الدرس مفهوم إدارة المال الشخصي، ثم نحاول الإجابة عن الأسئلة الآتية:  
كيف يمكننا التخطيط لدخلنا وإنفاقنا؟ وما الأدوات التي تساعدنا على اتخاذ قرارات مالية واعية؟  
وكيف يتيح لنا ذلك إيجاد توازن بين توفير حاجتنا اليوم وبناء أماننا المالي للمستقبل؟

### أتعلم

#### ● مفهوم إدارة المال الشخصي:

**إدارة المال الشخصي (Personal money management)**  
تعني تخطيط الموارد المالية وتنظيمها على نحو يتيح للفرد تحقيق أقصى استفادة منها. تتضمن هذه العملية اتخاذ قرارات مدروسة عن كيفية كسب المال وإنفاقه وادخاره واستثماره، بما يوازن بين توفير الحاجات وتحقيق الرغبات، ويضمن الاستقرار والأمان الماليين حاضراً ومستقبلاً. وبعبارة أخرى، فإن إدارة المال الشخصي تعني أن أكون مُدرِكاً لمواردي المالية وكيفية توظيفها بذكاء؛ تجنباً للهدر والديون، وسعيًا لضمان تحقيق أهدافي المالية بكل ثقة.

#### نتائج التعلم:

- 1- تعرف مفهوم إدارة المال الشخصي وطرائق إدارته.
- 2- بيان أهمية إدارة المال الشخصي ودوره في تحقيق استقرار الفرد ماليًا.

#### المفاهيم والمصطلحات الرئيسة:

إدارة المال الشخصي.



## أفكر

- كيف أوازن بين رغبتى في الإنفاق على الحاجات وضرورة الادّخار لمستقبلي؟
- ما الخطوات العملية التي يمكنني اتباعها لتحقيق ذلك؟

### بعض طرائق إدارة المال الشخصي:

إعداد موازنة شهرية.

تحديد الأولويات.

الادّخار المنتظم.

التحكّم في الديون.

الاستثمار الذكي.

تتبع النفقات.

التعليم المالي المستمر.

وضع أهداف مالية.

## طرائق إدارة المال الشخصي:

توجد طرائق عدّة لإدارة المال الشخصي، منها:

1- إعداد موازنة شهرية: أضع خطة مالية توضح تفاصيل دخلي الشهريّ ونفقاتي، وأحرص على تقسيم الموازنة إلى فئاتٍ مثل الحاجات الأساسية والادّخار والترفيه والتعليم والهدايا والمساعدات، والتزم بها لتجنب الإنفاق العشوائي.

2- تحديد الأولويات: أصنّف نفقاتي إلى حاجاتٍ مثل المسكن والطعام والمواصلات، ورغباتٍ يمكنني تأجيلها أو الاستغناء عنها إذا لزم الأمر.

3- الادّخار المنتظم: أخصّص جزءاً من دخلي شهرياً للطوارئ أو لتحقيق أهدافي المستقبلية، بوصف ذلك نوعاً من الادّخار المنتظم.

4- التحكّم في الديون: أتجنب الاستدانة ما أمكن، وإذا اضطررت إلى ذلك، فإنني أضع خطة لسداد الديون بأسرع وقتٍ ممكن.

5- الاستثمار الذكي: أسعى إلى تنمية أموالني عن طريق الاستثمار في مجالات آمنة تدرّ عليّ دخلاً إضافياً.

6- تتبع النفقات: أدون جميع نفقاتي يومياً؛ لتحليل طريقة إنفاقي، وتعرّف المجالات التي يمكنني الاقتصاد والترشيد فيها.

7- التعليم المالي المستمر: أحرص على تعلّم أساسيات الإدارة المالية، وأستمر في تطوير معرفتي عن التخطيط المالي والاستثمار.

8- وضع أهدافٍ ماليةٍ: أحدّد أهدافًا واضحةً ومُعيّنةً، مثل شراءِ سيّارةٍ والادّخارِ للتقاعدِ، وأعملُ على تحقيقها تدريجيًّا.

إنّ التزامَ هذه الطرائقِ يجعلني قادرًا على تحسينِ استقرارِ الماليّ، وتحقيقِ أهدافي بسهولةٍ أكبر.

### ● أهميّة إدارة المال الشخصي ودوره في تحقيق الاستقرار الماليّ:

تعدّ إدارة المال الشخصي المفتاح الذي يساعدني على تحقيق الاستقرار الماليّ في حياتي. فعن طريق التخطيط الجيد والوعي الماليّ، يُمكنني تحقيق الأهداف الآتية:

1- تجنّب الأزمات المالية: عندما أضع خطةً واضحةً لتوزيع دخلي، أكون قادرًا على التعامل مع الحالات الطارئة من دون حاجةٍ إلى الاستدانة.

2- إيجاد توازن بين الدخل والإنفاق: أحرصُ على التوفيق بين دخلي ونفقاتي، فأتجنّب بذلك التبذير، وأعيش في حدود دخلي وإمكانياتي؛ ما يُشعرني براحةٍ أكبر، ويجعلني أقلّ قلقًا على المستوى الماليّ.

3- توفير الأموال: أعملُ على الادّخار والاستثمار؛ لأتمكّن من بناءٍ مستقبليّ، وتحقيقِ أهدافي الرئيسيّة، مثل: شراءِ منزلٍ، وتعليمِ أبنائي.

4- الاستعداد للمستقبل: أبذلُ فُصاريّ جُهدِي في إدارة ماليّ؛ فهذا يساعدني على إنشاءِ صندوقٍ للطوارئ، وهو ما يمنحني شعورًا بالأمان والاستقرار في مواجهة أيّ مفاجآت.

### النشاط 1 تحديد الأولويات المالية.

ملحوظة: يُوجّه المُعلّم / المُعلّمةُ الطلبةَ إلى تنفيذِ هذا النشاطِ في المنزلِ بصورةٍ فرديةٍ.  
المعطياتُ:

لديّ دخلٌ شهريٌّ مقداره 400 دينار، وقائمةٌ تحوي نفقاتي.  
قائمةُ النفقاتِ:

الإيجارُ: 200 دينار. فواتيرُ الماءِ والكهرباءِ: 40 دينارًا. الطعامُ: 140 دينارًا.  
الترفيهُ: 20 دينارًا. الادّخارُ: 20 دينارًا.

المطلوبُ:

- تحديدُ أهمّ النفقاتِ التي يُمكنني الوفاءُ بها بهذا الدخلِ.

- بيانُ أسبابِ اختياري لهذه النفقاتِ.



## معلومةٌ تعلّمْتُها، وأُشاركُ فيها عائلتي

أعي جيّدًا أهميّة إدارة المال الشخصي؛ إذ يساعِدني ذلك على تحقيق التوازن بين احتياجاتي الحالية وأهدافي المستقبلية، بالتزام الادّخار، والتخطيط لحياتي ماليًا.



### نصيحة

إدارة المال الشخصي بذكاء تضمن للفرد حياةً مُستقرّةً ومستقبلًا آمنًا؛ لذا أخصّص وقتًا لتخطيط نفقاتي وادّخار جزءٍ من دخلي، وأتذكّر دائمًا أنّ القرار الماليّ الحكيم اليوم يُحدثُ فرقًا كبيرًا في الغد.

وقد حثّ القرآن الكريم على عدم التبذير، قال تعالى: ﴿وَلَا تُبْذِرْ تَبْذِيرًا﴾ <sup>٢٦</sup> إِنَّ الْمُبْذِرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ

﴿وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا﴾ <sup>٢٧</sup> (الإسراء: 26-27).



السؤال الأول:

ما المقصودُ بإدارةِ المالِ الشخصيِّ؟

السؤال الثاني:

ما المقصودُ بالاستثمارِ الذكيِّ؟

السؤال الثالث:

ما المقصودُ بتحديدِ الأولوياتِ في الإنفاقِ؟

السؤال الرابع:

أضعُ إشارةَ (✓) بجانبِ العبارةِ الصحيحةِ، وإشارةَ (x) بجانبِ العبارةِ غيرِ الصحيحةِ في ما يأتي:

أ. يُفضَّلُ تأجيلُ الحاجاتِ الضروريةِ إذا لم يوجدْ مالٌ كافٍ. ( )

ب. يُنصَحُ بتجنُّبِ الاستدانةِ قدرَ الإمكانِ. ( )

ج. تتبَّعُ النفقاتِ يعني تسجيلُ المشترياتِ اليوميةِ. ( )

د. الاستثمارُ الذكيُّ يعني صرفَ المالِ في السفرِ والتسليّةِ. ( )

## بطاقات الدفع الإلكتروني

## أستكشف



أصبحت بطاقات الدفع الإلكتروني من الوسائل الأساسية التي يعتمد عليها الأفراد في إجراء عمليات الشراء بسهولة وأمان. ونظرًا إلى تطور وسائل التكنولوجيا وأدواتها؛ فقد ظهرت أنواع عديدة من بطاقات الدفع الإلكتروني، مثل: بطاقات الائتمان، والبطاقات المدفوعة مسبقًا؛ ما يفتح آفاقًا جديدة لإدارة المعاملات المالية؛ سواء أكان ذلك في المتاجر التقليدية أم عبر شبكة الإنترنت. ولكن، كيف يمكن استخدام هذه البطاقات بأمان؟ وما الطرائق التي يمكن بها تحقيق الأمان المالي للمستخدمين؟ سأتعرف في هذا الدرس أنواع بطاقات الدفع الإلكتروني، وأستكشف آليات استخدامها، وفوائدها العملية، إضافة إلى المعوقات والتحديات التي قد يواجهها المستخدمون، مثل: السرقة، وإدارة الأموال، والوقوع في الدَّين.

## نتائج التعلم:

- 1- تمييز بطاقات الدفع الإلكتروني بعضها من بعض.
- 2- تعرف مزايا بطاقات الدفع الإلكتروني وعيوبها.

## المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

بطاقات الدفع الإلكتروني،  
بطاقات الائتمان، البطاقات  
المدينة، البطاقات المسبقة  
الدفع، البطاقات الافتراضية،  
بطاقات التجارة الإلكترونية.

## أتعلم

## ● مفهوم بطاقات الدفع الإلكتروني:

ما المقصود ببطاقات الدفع الإلكتروني (Electronic payment cards)؟

تعد بطاقات الدفع الإلكتروني واحدة من وسائل الدفع الحديثة التي تُستخدم لإتمام عمليات الشراء عبر الإنترنت، أو بواسطة أجهزة الدفع الإلكترونية، دون حاجة إلى استخدام النقود الورقية. تُعرف بطاقة الدفع الإلكتروني بأنها بطاقة بلاستيكية صغيرة تُصدرها مؤسسة متخصصة، مثل البنوك وشركات الخدمات، وتُمكن حاملها من إجراء عمليات الدفع أو الشراء من المتاجر والمواقع الإلكترونية المتنوعة.

## ● أنواع بطاقات الدفع الإلكتروني

توجد أنواع عديدة من بطاقات الدفع الإلكتروني، ويمتاز كل نوع منها بخصائص واستخدامات مختلفة.

يُبين الجدول الآتي أبرز أنواع بطاقات الدفع الإلكتروني:



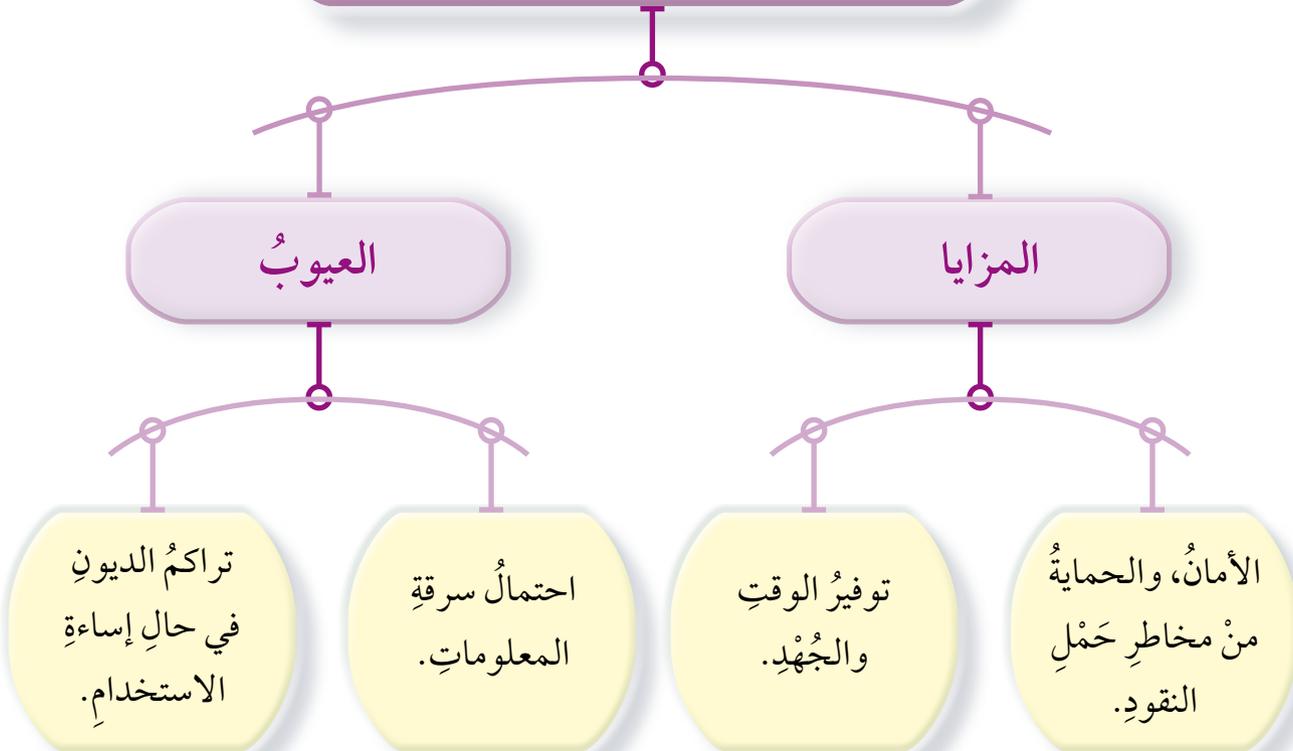
أفكر

هل يسهّم استخدام البطاقات المُسبّقة الدفع بدلاً من بطاقات الائتمان في تقليل الديون الشخصية؟ أBRرُ إجابتني.

النوع	الوصف	صور توضيحية
<p><b>بطاقات الائتمان</b></p> <p>Credit Cards</p>	<p>بطاقات إلكترونية تُصدِرُها البنوك والمؤسسات المالية، وهي تتيح لحاملها شراء السلع والخدمات من دون حاجة إلى الدفع الفوري. تتحمّل الجهة المُصدِرة تكلفة الشراء؛ على أن يُسدّها العميل لاحقاً؛ إمّا دفعة واحدة، وإمّا عن طريق الأقساط.</p>	
<p><b>البطاقات المدينة</b></p> <p>Debit Cards</p>	<p>بطاقات إلكترونية تُصدِرُها البنوك، وهي ترتبط ارتباطاً مباشراً بحساب جارٍ أو حساب توفير؛ ما يسمح لحاملها إجراء عمليات الدفع والسحب النقدي مباشرة من رصيد حسابهِ المصرفي.</p>	
<p><b>البطاقات المُسبّقة الدفع</b></p> <p>Prepaid Cards</p>	<p>بطاقات إلكترونية مُسبّقة الدفع، تُشحن بمبلغ مُحدّد يستخدمه حامل البطاقة في عمليات الدفع على نحو آمن ومريح. لا ترتبط هذه البطاقات بحساب بنكي؛ ما يجعلها مناسبةً للتحكّم في الإنفاق، أو لاستخدام الأفراد الذين لا يملكون حسابات مصرفية.</p>	

	<p>بطاقات إلكترونية غير مادية تُصدرها البنوك أو مقدمو خدمات الدفع عبر الإنترنت، وهي تُستخدم لإجراء عمليات الشراء والاشتراك في الخدمات عبر شبكة الإنترنت.</p> <p>يمتاز هذا النوع من البطاقات بإمكانية تحديد سقفٍ مُعيَّن للإنفاق؛ ما يُعزِّز جانب الأمان والتحكُّم في المشتريات؛ إذ تُستخدم البطاقة الافتراضية فقط في المعاملات الرقمية؛ ما يُقلِّل من مخاطر الاحتيال أو الاستخدام غير المُصرَّح به.</p>	<p><b>البطاقات الافتراضية</b> Virtual Cards</p>
	<p>بطاقات رقمية (بطاقات مدفوعة مسبقًا، بطاقات ائتمان) مُصمَّمة لتلبية احتياجات التسوق الإلكتروني، وهي تمتاز بتوفيرها الأمان والراحة للمستخدمين عند تنفيذ المعاملات التجارية عبر شبكة الإنترنت.</p>	<p><b>بطاقات التجارة الإلكترونية</b> E-commerce Cards</p>

## مزايا بطاقات الدفع الإلكتروني وعيوبها



## النشاط 1 البطاقات الافتراضية.

- 1- سأعملُ ضمنَ مجموعةٍ.
- 2- أبحثُ - بالتعاونِ معَ أفرادِ مجموعتي - في مصادرِ المعرفةِ الموثوقةِ في شبكةِ الإنترنت عن بطاقةِ الدفعِ الافتراضيةِ، وأستعرضُ معهمَ خطواتِ إصدارِها ومزاياها وعيوبها.
- 3- أعرِضُ النتائجَ التي توصلنا إليها في المجموعةِ أمامَ أفرادِ المجموعاتِ الأخرى، ثمَّ نناقشهمُ فيها.



### معلومةٌ تعلّمُها، وأشاركُ فيها عائلتي

لا أشاركُ أيَّ شخصٍ في المعلوماتِ الخاصةِ ببطاقتي، وأتجنّبُ تخزينها في المواقعِ والتطبيقاتِ الإلكترونيةِ غيرِ الموثوقِ بها.



### نصيحةٌ

أستخدمُ بطاقاتِ الدفعِ الإلكترونيِّ بوصفها وسيلةً لتيسيرِ معاملاتي الماليةِ بوعيٍّ ومسؤوليةٍ، وأحرصُ دائماً على الإنفاقِ بحكمةٍ، وتجنّبِ الديونِ الزائدة؛ لتحقيقِ الأمانِ الماليِّ.



السؤال الأول:

أوضّح المقصودَ ببطاقاتِ الدفعِ الإلكترونيّ.

السؤال الثاني:

أبيّنُ مزايا بطاقاتِ الدفعِ الإلكترونيّ.

السؤال الثالث:

أوضّح المقصودَ بالبطاقاتِ الافتراضية، وأبيّنُ كيفَ تُعزّزُ الأمانَ الماليّ.

السؤال الرابع:

أضعُ إشارةَ (✓) بجانبِ العبارةِ الصحيحة، وإشارةَ (x) بجانبِ العبارةِ غيرِ الصحيحة في ما يأتي:

أ. تعملُ البنوكُ أو مُقدّمو الخدماتِ الماليةِ على إصدارِ البطاقاتِ الافتراضية. ( )

ب. بطاقةُ الائتمانِ تخصّمُ المالَ مباشرةً من الحسابِ البنكيّ للعميلِ عندَ استخدامها. ( )

ج. البطاقاتُ المدفوعةُ مُسبقًا تُعدُّ خيارًا جيّدًا لمن لا يملكون حسابًا بنكيًّا. ( )

د. البطاقاتُ المدينةُ تُستخدمُ فقط للدفع، ولا تسمحُ بالسحبِ النقديّ. ( )

## العملاتُ الرقميةُ

## أستكشفُ



شهدت السنوات الأخيرة تطورًا كبيرًا في عالم المال والاقتصاد مع ظهور العملات الرقمية، التي تُمثل نقلة نوعية في استخدام التكنولوجيا في المعاملات المالية. تُعدّ العملات الرقمية شكلاً جديدًا من أشكال المال، لكنها تختلف عن غيرها من الأشكال في طبيعتها واستخدامها.

- كيف تُستخدم هذه العملات؟

- ما الفرق بينها وبين العملات التقليدية والعملات المُشفرة؟

## أتعلمُ

## العملاتُ الرقميةُ وكيفية استخدامها:

## العملاتُ الرقميةُ (Digital currencies):

هي شكلٌ من أشكال المال، يوجد فقط بصيغة إلكترونية لا يمكن لمسها أو حملها، مثل: النقود الورقية، والنقود المعدنية. تُصنّف العملات الرقمية إلى نوعين رئيسيين، هما:

1- العملات الرقمية المركزية: عملات تُصدرها البنوك المركزية أو الحكومات، مثل العملات الرقمية للبنوك المركزية (CBDC)، وهي تُستخدم في المعاملات المالية الرسمية.

2- العملات المُشفرة: عملات لامركزية تعتمد على تقنية التشفير والبلوكتشين، مثل البيتكوين والإثيريوم، ولا تخضع لسيطرة الحكومات والبنوك المركزية.

## نتائج التعلم:

- 1- توضيح المقصود بالعملات الرقمية، وبيان كيفية استخدامها.
- 2- تمييز العملات الرقمية من العملات التقليدية.
- 3- ذكر أمثلة على العملات الرقمية.

## المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

العملاتُ الرقميةُ، البيتكوين، الإثيريوم، التشر.

- ما العملاتُ الرقميةُ؟ وما أقسامها؟



## ● الفرق بين العملات الرقمية والعملات التقليدية:

أوجه الاختلاف	العملات الرقمية	العملات التقليدية
الشكل	إلكتروني فقط، ولا وجود لها فيزيائياً.	مادي (ورقي، أو معدني).
التحكم	قد تكون مركزية إذا أصدرتها البنوك المركزية، مثل العملات الرقمية للبنوك المركزية (CBDC)، وقد تكون لامركزية في حال تشفيرها واعتمادها على تقنية البلوكتشين.	مركزية؛ إذ تُصدرها الحكومات أو البنوك المركزية، وتخضع للسياسات النقدية.
الأمان	أكثر أماناً بسبب التشفير وتقنية البلوكتشين.	أكثر عرضةً للتزيف والسرقة.
الاستخدام	تُستخدم في المعاملات الرقمية، والاستثمارات.	تُستخدم في المعاملات اليومية.



### أفكر

إذا كنت أملك خيار استخدام العملات الرقمية في معاملاتي اليومية، فهل سأفضلها على العملات التقليدية؟ أبرر إجابتي.

## ● أمثلة على العملات الرقمية المشفرة اللامركزية:

### البيتكوين (Bitcoin):

أول عملة مشفرة تم إصدارها وتداولها، وقد ظهر أشهرها عام 2009م، وهي تعتمد على تقنية البلوكتشين لتأمين المعاملات وتأكيداتها من دون حاجة إلى وسيط مركزي، وهي عملة غير مستقرة.

### الإثيريوم (Ethereum):

عملة رقمية يمكن استخدامها في إنشاء العقود الذكية؛ وهي اتفاقات تُنفذ تلقائياً عند تحقق شروط محددة؛ ما يتيح استخدام تطبيقات مالية لامركزية.

### التير (Tether):

عملة مستقرة مرتبطة بقيمة العملات التقليدية، مثل الدولار الأمريكي (USDT)؛ ما يقلل من تقلبات الأسعار مقارنةً بالعملات المشفرة الأخرى.



صورة تعبيرية تمثل العملات الرقمية.

## ● أمثلة على العملات الرقمية المركزية:

### الدولار الرقمي (Digital Dollar):

دولارٌ مُقترحٌ من الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، يهدف إلى تعزيز الكفاءة في المدفوعات الرقمية، وتقليل الحاجة إلى النقد.

### اليورو الرقمي (Digital Euro):

مشروعٌ في مرحلة التطوير، يُشرف على تنفيذه البنك المركزي الأوروبي (ECB)، وهو يهدف إلى توفير وسيلة دفع إلكترونية آمنة ومدعومة حكومياً في منطقة اليورو.

### اليوان الرقمي (Digital Yuan):

عملةٌ أصدرها بنك الشعب الصيني بهدف تعزيز الشمول المالي، وتقليل الاعتماد على النقود الورقية.



### معلومةٌ تعلّمُها، وأشاركُ فيها عائلي

لا تُدارُ العملات المشفرة، مثل البيتكوين، من طرف أي حكومة أو بنك مركزي؛ نظراً إلى اعتمادها على تقنية البلوكتشين التي تضمن الأمان والشفافية في التعامل والاستخدام.



### نصيحةٌ

يُحفّل سوق العملات الرقمية بفرصٍ واعدة، لكنّه ينطوي - في الوقت نفسه - على مخاطرٍ عدّة؛ لذا من المهمّ أن أستمّر وقتي في البحث والتعلّم قبل اتّخاذ أيّ قرارٍ بخصوص الاستثمار في هذا السوق أو استخدامه.



السؤال الأول:

أوضح المقصود بالعملات الرقمية، ثم أبين أقسامها.

السؤال الثاني:

متى ظهرت عملة البيتكوين؟ وما الذي يميزها؟

السؤال الثالث:

أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (x) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:

أ. يُمكن لمس العملات الرقمية وحملها مثل النقود الورقية. ( )

ب. التير عملة رقمية مشفرة غير مستقرة، ولا تعتمد على أي قيمة حقيقية. ( )

ج. العملات الرقمية المركزية تصدر عن البنوك المركزية، وتخضع للسياسات النقدية. ( )

د. تُستخدم العملات الرقمية في عمليات الشراء اليومية، وهي لا تصلح للاستثمار. ( )

## أخلاقيات التعامل مع المال

## أستكشف



المال مهم في حياتنا؛ فنحن نحتاج إليه لشراء الطعام والملابس، وتحقيق أحلامنا مستقبلاً. ولكن، من المهم أن نعرف كيف نكسب المال بصورة مشروعة، وكيف نستخدمه بحكمة؛ فبعض الأفراد يحصلون على المال بطرائق غير مشروعة، مثل: الغش، والسرقة، والرشوة. وهذه أفعال تضر بالمجتمع، وتغضب الله تعالى. وفي مقابل ذلك، يمكننا كسب المال من أعمال مفيدة وشريفة، مثل: التعليم، والتجارة، وتقديم خدمات للناس. كذلك يجب أن نعرف كيف نصرف المال؛ فلا نضيعه على أشياء لا نلزمنا، ولا نحرص عليه كثيراً إلى درجة البخل.

سأتعرف في هذا الدرس الطرائق الصحيحة والطرائق غير الصحيحة لكسب المال، وكيف أنفق المال بصورة ذكية.

## أتعلم

## ● طرائق كسب المال المشروعة

تقوم طرائق كسب المال المشروعة على العدل والصدق والعمل الجاد، ومنها:

**العمل في مهنة شريفة**، مثل: التعليم، والطب، والهندسة، وأي حرفة نافعة.

**التجارة المشروعة (Legitimate trade)**: تجارة تقوم على بيع السلع وشرائها، أو تقديم خدمات معينة ضمن ضوابط الشريعة والنظام.

**تقديم خدمات مفيدة**، مثل: خدمة التوصيل، وصيانة الأجهزة، أو العمل الحر عبر شبكة الإنترنت.

**الزراعة والصناعة**: تُعد الزراعة والصناعة من أهم وسائل الإنتاج التي تعود بالنع على الاقتصاد والمجتمع.

**العمل التطوعي**: يكون هذا العمل لقاء أجر رمزي كما هو حال العمل في المؤسسات الخيرية والمؤسسات الاجتماعية.

## نتائج التعلم:

- 1- بيان طرائق الكسب المشروع وطرائق الكسب غير المشروع للمال.
- 2- فهم مبدأ الإنفاق الرشيد، وتعرف أبعاده في الحياة اليومية.

## المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

التجارة المشروعة.



## أفكّر

كيف يُمكنُ للشبابِ اليومَ كسبُ المالِ بصورةٍ مشروعَةٍ بالرغمِ منَ التحدياتِ الاقتصاديةِ؟  
أفترِحُ أفكارًا عمليةً منَ الواقعِ المَعيشِ، أو ممَّا تعلَّمْتُهُ.

### 1 النشاط

أصنّفُ طرائقَ كسبِ المالِ الآتيةِ إلى مشروعَةٍ وغيرِ مشروعَةٍ:



## ● طرائقُ كسبِ المالِ غيرِ المشروعَةِ

هي طرائقُ مُحَرَّمَةٌ ومرفوضةٌ دينيًّا وأخلاقيًّا؛ لِما فيها منَ ظلمٍ وخداعٍ، وهذه أبرزُها:

**الغشُّ والاحتيالُ**، مثلُ بيعِ السلعِ المغشوشةِ، والكذبِ بخصوصِ جودةِ المُنتَجِ أو سعرِهِ. قالَ رسولُ اللهِ صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ: " مَنْ غَشَّ فَلَيْسَ مِنَّا " (رواهُ مسلمٌ). وفي ذلكَ توجيهٌ واضحٌ إلى أهميَّةِ الصدقِ والأمانةِ في المعاملاتِ الماليةِ.

**الرشوةُ**: دفعُ المالِ أو قبولُهُ للحصولِ على حقٍّ للآخرينَ أو تجاوزِ القانونِ.

**السرقةُ**: أخذُ مالِ الآخرينَ أو ممتلكاتهمُ دونَ إذنٍ منهمُ.

**التزويرُ**: جريمةٌ يُعاقبُ عليها القانونُ، مثلُ تزويرِ الشهاداتِ والوثائقِ للحصولِ على وظيفةٍ أو مالٍ.

**استغلالُ حاجةِ الآخرينَ**، مثلُ رفعِ أسعارِ السلعِ الأساسيةِ كثيرًا وقتَ الأزماتِ.

**الاتجارُ المُحرَّمُ**، مثلُ بيعِ المُخدِّراتِ وأيِّ موادٍّ تضرُّ بالصِّحَّةِ.

## ● الإنفاقُ الرشيدُ

الإنفاقُ الرشيدُ يعني استخدامَ المالِ بحكمةٍ؛ فلا بُدُّرُ أموالنا على ما لا يلزمنا، ولا نُمسِكُ أيدينا، فنُبخلُ على أنفسنا وغيرنا. ولهذا، فإنَّ الاعتدالَ في الإنفاقِ يُعدُّ الخيارَ الأفضلَ، وهو يشملُ ما يأتي:

1- تمييزُ الحاجاتِ منَ الرغباتِ، والفصلُ بينهما.

2- إعدادُ موازنةٍ بسيطةٍ للإنفاقِ الشهريِّ.

3- التوفيرُ للمستقبلِ والأحوالِ الطارئةِ.

قالَ تعالى: ﴿وَلَا تَبْذُرْ تَبْذِيرًا ۖ إِنَّ الْمُبْذِرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا﴾ (الإسراء: 26-27).

## ● المال وسيلة لا غاية

المال وسيلة تساعدنا على العيش بكرامة، وتحقيق الأهداف النبيلة، مثل: التعليم، والعلاج، والصدقة. ولكن، لا ينبغي للمال أن يتحوّل إلى هدفٍ بعينه؛ فالسعي وراء المال فقط قد يُفقدنا قيمًا مهمّةً، مثل: الصدق، والتعاون، والرحمة.

### النشاط 2

أصنّف التصرفات الآتية إلى إنفاقٍ رشيدٍ، وإنفاقٍ غير رشيدٍ:

- 1- شراء ملابس جديدة كل أسبوعٍ بالرغم من عدم الحاجة إليها. ( )
- 2- كتابة قائمة بالاحتياجات قبل الذهاب للتسوق. ( )
- 3- شراء الأغراض بناءً على الإعلانات فقط من دون تفكيرٍ. ( )
- 4- ادّخار جزءٍ من المصروف الشهري للحالات الطارئة. ( )
- 5- إنفاق المال على الألعاب الإلكترونية من دون حسابٍ. ( )



### معلومة تعلّمتها، وأشارك فيها عائلتي

لا ينبغي كسب المال بأي وسيلة، بل يجب أن يكون المال من مصدرٍ حلالٍ وبطريقة شريفة؛ لأنّ الكسب غير المشروع يؤذي المجتمع، ويُفقدنا القيم والمبادئ التي نعتزُّ بها.



### نصيحة

اكسب المال بصورة مشروعة، وأنفقهُ بحكمة؛ فالمال نعمة تُباركُها الأمانة، وتزدهرُ بالعدل، لكنّه يصبحُ فتنةً إذا شابهُ الغش أو صاحبه الظلم.



## السؤال الأول:

أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (x) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:

- أ- العمل التطوعي بأجر رمزي هو من الكسب المشروع للمال. ( )
- ب- السعي وراء المال لا يجب أن يكون على حساب القيم، كالأمانة والرحمة. ( )
- ج- السرقة والتزوير من طرائق كسب المال المشروعة. ( )
- د- الإنفاق الرشيد يعني تبذير المال من دون حساب. ( )

## السؤال الثاني:

أملأ الفراغ بما هو مناسب في ما يأتي:

أ- المال ضروري في حياة الإنسان؛ فهو وسيلةٌ تساعدُه على تحقيق \_\_\_\_\_، مثل: التعليم، والعلاج، والصدقة، وليس غايةً في حدِّ ذاتها. لذلك يجب علينا أن نكسب المال بطرائق \_\_\_\_\_ تتوافق مع القيم والمبادئ الأخلاقية.

ب- الإنفاق الرشيد يعني استخدام المال بحكمة، عن طريق التفريق بين \_\_\_\_\_ و\_\_\_\_\_، وإعداد \_\_\_\_\_ بسيطة للإنفاق الشهري، مع تخصيص جزء منه للتوفير.

تعرفتُ في الدروس السابقة المقصودَ بالمالِ وأشكاله، والآنَ حانَ الوقتُ لتطبيق ما تعلمتُه بتنفيذ مشروع ختاميٍّ اختارُه بنفسِي:

## الخيارُ الأوَّل: البحثُ والتحليلُ.

### عنوانُ المشروع: المالُ والسعادةُ.

- 1- أكتبُ بحثًا مُفصَّلًا عنِ العلاقةِ بينَ المالِ والسعادةِ.
- 2- أضمِّنُ البحثَ تحليلًا للمسألتين الآتيتين:
  - أ- أثرُ المالِ في جودة الحياة.
  - ب- اختلافُ نظرةِ الأفرادِ إلى المالِ بينَ عدَّةٍ مفتاحًا للسعادةِ واعتباره وسيلةً للرفاهية.
- 3- أقدِّمُ البحثَ في ملفٍّ بصيغة (PDF)، أو أعدُّه في عرضٍ تقديميٍّ (PowerPoint).

## الخيارُ الثاني: تجربةٌ عمليةٌ.

### عنوانُ المشروع: إدارةُ موازنةٍ شخصيةٍ مُدَّة أسبوعٍ.

- 1- أخصِّصُ موازنةً افتراضيةً (200 دينارٍ مثلاً)، ثمَّ أعملُ على إدارتها على مدارِ أسبوعٍ، وأركِّزُ على الجوانبِ الآتية:
  - أ- الحاجاتُ (المسكنُ، الطعامُ، المواصلاتُ).
  - ب- تخصيصُ جزءٍ منَ النفقاتِ للادِّخارِ والاستثمارِ.
  - ج- تحليلُ طرائقِ خفضِ النفقاتِ غيرِ الضروريةِ.
- 2- أكتبُ تقريرًا مُفصَّلًا عنُ توزيعِ الموازنةِ.
- 3- أضمِّنُ التقريرَ جدولاً ونسباً بيانيةً توضِّحُ تفاصيلَ الإنفاقِ والادِّخارِ.

## الخيار الثالث: حملة تثقيفية.

### عنوان المشروع: الاستخدام الآمن لبطاقات الدفع الإلكتروني.

- 1- أصمّم حملة تثقيفية عن كيفية استخدام بطاقات الدفع الإلكتروني بأمان.
- 2- أضمن الحملة أبرز التهديدات الأمنية، مثل السرقة الإلكترونية، وكيفية تجنب هذه التهديدات.
- 3- يُمكنني تنفيذ المشروع باستخدام إحدى الطرائق الآتية:
  - أ- تصميم ملصق (Poster) يحوي نصائح واضحة.
  - ب- تسجيل مقطع مرئي (فيديو) قصير يوضح أهم الإجراءات الاحترازية.
  - ج- إعداد عرض تقديمي تفاعلي استخدمه في توعية زملاء / الزميلات.

## الخيار الرابع: مقابلة وتحقيق صحفي.

### عنوان المشروع: آراء الناس في العملات الرقمية.

- 1- أجري مقابلات مع 5 أشخاص؛ لأتعرّف آراءهم في العملات الرقمية.
- 2- أطرح على كل منهم الأسئلة الآتية:
  - أ- ماذا تعرف عن العملات الرقمية؟
  - ب- هل تثق بها؟ لماذا؟
  - ج- أيهما تفضل من حيث الاستخدام: العملات الرقمية أم النقد التقليدي؟
- 3- أجمع الإجابات في تقرير، ثم أحلّل البيانات، وأعمل على تقديم النتائج في مقال صحفي أو مقطع مرئي (فيديو).

استراتيجية تقييم المشروع: التقييم المعتمد على الأداء.  
أداة التقييم: سلم التقدير العدديّ.

(4)	(3)	(2)	(1)	المجال	المعيار
				<ul style="list-style-type: none"> <li>- تحقيق أهداف المشروع بدقة.</li> <li>- التخطيط الجيد، والتنظيم.</li> </ul>	وضوح الفكرة
				<ul style="list-style-type: none"> <li>- جودة المخرجات النهائية.</li> <li>- الالتزام بمعايير الجودة المطلوبة.</li> </ul>	الجودة والإتقان
				<ul style="list-style-type: none"> <li>- استخدام أفكار وأساليب جديدة.</li> <li>- تقديم حلول مبتكرة.</li> <li>- تمييز المشروع عن المشروعات التقليدية.</li> </ul>	الابتكار والإبداع
				<ul style="list-style-type: none"> <li>- إدارة الوقت والموارد بكفاءة.</li> <li>- وضوح أدوار أفراد الفريق، ومتابعة مراحل التنفيذ.</li> </ul>	إدارة الوقت والالتزام بالمواعيد
				<ul style="list-style-type: none"> <li>- مستوى التعاون بين أفراد الفريق.</li> <li>- وضوح قنوات الاتصال بين الطلبة.</li> </ul>	التواصل والتعاون



## اختبار نهاية الوحدة

السؤال الأول: أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1. الهدف من تتبع النفقات اليومية هو:

- (أ) معرفة قيمة الراتب.  
(ب) الاستثمار.  
(ج) تحليل طريقة الإنفاق.  
(د) زيادة الديون.

2. البطاقات المدفوعة مُسبَّقًا تُناسب مَنْ:

- (أ) يملكون حسابات بنكية.  
(ب) لا يملكون حسابات بنكية.  
(ج) عليهم ديون كثيرة.  
(د) يفضلون الدفع النقدي.

3. البطاقة الافتراضية تُستخدم عادةً في:

- (أ) عمليات الشراء عبر الإنترنت.  
(ب) تحويل الأموال.  
(ج) السحب النقدي.  
(د) عمليات الشراء من المحال التجارية.

4. التيثر (Tether) تختلف عن البيتكوين في أنها:

- (أ) غير مُشفرة.  
(ب) غير مُستقرّة.  
(ج) لا تُستخدم في الإنترنت.  
(د) مرتبطة بقيمة عملة تقليدية.

السؤال الثاني: أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (x) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:

- 1- التعليم المالي المُستمر يُعدُّ من طرائق تحسين الإدارة المالية. ( )  
2- البطاقة المدينة لا تسمح بالسحب النقدي من الحساب المصرفي. ( )  
3- الدولار الرقمي هو أحد أمثلة العملات الرقمية التي تُصدرها البنوك المركزية. ( )  
4- من مزايا بطاقات الدفع الإلكتروني: تراكم الديون عند سوء الاستخدام. ( )  
5- الإنفاق الرشيد يشمل التمييز بين الحاجات والرغبات. ( )

## مسرّدُ المصطلحاتِ

المصطلحُ (المفهومُ)	التعريفُ
المالُ Money	أَيُّ وسيلةٍ تُستخدَمُ في تبادلِ السلعِ والخدماتِ، وتُعدُّ مقياسًا للقيمةِ ومستودعًا لها.
المقايضةُ Barter	مبادلةُ سلعةٍ بسلعةٍ، أو خدمةٍ بخدمةٍ من دونِ استخدامِ المالِ. وقد كانتِ المقايضةُ سائدةً في الماضي قبلِ استخدامِ النقودِ.
النقودُ Cash	شكلٌ من أشكالِ المالِ، تُصدِرُهُ جهةٌ رسميةٌ مثلُ البنكِ المركزيِّ، ويُستخدَمُ وسيلةً للتبادلِ.
النقودُ الورقيةُ Paper money	أوراقٌ نقديةٌ تُصدِرُها الحكوماتُ، مثلُ: الدينارِ الأردنيِّ، والريالِ السعوديِّ، والدينارِ الكويتيِّ. وهي تمتازُ بسهولةِ الحَمَلِ، وقبولِها في جميعِ الأماكنِ.
النقودُ المعدنيةُ Coins	قطعٌ نقديةٌ تُصدِرُها الحكوماتُ، مثلُ: نصفِ الدينارِ الأردنيِّ، ونصفِ الريالِ السعوديِّ. وهي تمتازُ بعمرِها الطويلِ مقارنةً بالنقودِ الورقيةِ.
النقودُ الإلكترونيةُ Electronic money	أموالٌ رقميةٌ تُستخدَمُ في المعاملاتِ الإلكترونيةِ، مثلُ: بطاقاتِ الائتمانِ، والمحافظِ الرقميةِ. وهي تمتازُ بسهولةِ الاستخدامِ، ودرجةِ الأمانِ العاليةِ.
الشيكاتُ Cheques	أمرٌ مكتوبٌ يُصدِرُهُ الساحبُ (مصدرُ الشيكِ) إلى المسحوبِ عليه (البنكُ)، يأمرُهُ فيه بدفعِ مبلغٍ مُعيَّنٍ من المالِ إلى المستفيدِ (الشخصِ) أو الجهةِ التي تتسلَّمُ الشيكَ (لحظةً تقديمه للصرفِ).
العملاتُ الرقميةُ Digital currencies	أموالٌ إلكترونيةٌ تُستخدَمُ في عملياتِ الشراءِ والبيعِ عبرَ الإنترنتِ من دونِ حاجةٍ إلى نقودٍ ورقيةٍ أو بنوكٍ.
العملاتُ المُشفَّرةُ Cryptocurrencies	نوعٌ من العملاتِ الرقميةِ يعتمدُ على تكنولوجيا البلوكتشين، مثلُ: البيتكوين، والإيثريوم. وهو يُستخدَمُ في بعضِ المعاملاتِ العالميةِ.
التخطيطُ الماليُّ Financial planning	الاستخدامُ الصحيحُ والفعالُ للمالِ بوضعِ خُطَطٍ واضحةٍ تُبيِّنُ الأوجهَ والكيفيةَ التي يُنفَقُ فيها المالُ.

التعريفُ	المصطلحُ (المفهومُ)	
التعبيرُ عنِ القِيمِ والمعتقداتِ الفرديةِ حيالَ كيفيةِ كسبِ المالِ وإنفاقِهِ وتوفيرِ بعضِهِ، علمًا بأنَّ النظرةَ الشخصيةَ إلى المالِ تتشكَّلُ عن طريقِ التجاربِ الشخصيةِ، والعواملِ الثقافيةِ، والتأثيراتِ الاجتماعيةِ، وغيرِ ذلك.	Personal perspective on money	النظرةُ الشخصيةُ إلى المالِ
المتطلِّباتُ الرئيسةُ التي يسعى الأفرادُ إلى تحقيقِها لتسييرِ شؤونِ حياتِهِم اليوميةِ، مثلُ: الطعامِ، والشرابِ، والسكنِ، والملبَسِ.	Needs	الحاجاتُ
حاجاتٌ ضروريةٌ لا يُمْكِنُ للإنسانِ البقاءُ مِنْ دونِها، مثلُ: الماءِ، والغذاءِ، والنومِ، والسكنِ، والملبَسِ، والرعايةِ الصَّحِّيَّةِ.	Basic needs	الحاجاتُ الأساسيةُ
حاجاتٌ تتعلَّقُ بجوانبِ الإنسانِ العاطفيةِ والنفسيةِ، مثلُ: التقديرِ، والاحترامِ، وتحقيقِ الذاتِ.	Psychological needs	الحاجاتُ النفسيةُ
حاجاتٌ تتعلَّقُ بالشعورِ بالأمانِ والاستقرارِ في الحياةِ، مثلُ: العيشِ بأمانٍ، والاستقرارِ الوظيفيِّ، والتأمينِ الصَّحِّيِّ.	Safety needs	الحاجاتُ الأمنيةُ
حاجاتٌ تتعلَّقُ بعيشِ الإنسانِ ضمنَ مجتمعٍ، وتفاعلهِ مع الآخرينَ، مثلُ: الانتماءِ، والعلاقاتِ الأسريةِ، والصدقةِ.	Society needs	الحاجاتُ الاجتماعيةُ
نموذجٌ ابتكرهُ عالمُ النفسِ أبراهام ماسلو، وهو من أكثرِ النماذجِ شهرةً في مجالِ الحاجاتِ. وفيه صَنَّفَ ماسلو الحاجاتِ الإنسانيةَ إلى خمسِ فئاتٍ مُتدرِّجةٍ، بدءًا بحاجاتِ البقاءِ الأساسيةِ، وانتهاءً بأكثرِ الحاجاتِ تعقيدًا، وهي حاجاتٌ تتعلَّقُ بتحقيقِ الذاتِ.	Maslow Hierarchy	هرمُ ماسلو للحاجاتِ الإنسانيةِ
تطلُّعاتٌ وآمالٌ يسعى الأفرادُ إلى تحقيقِها للوفاءِ بحاجاتِهِم. تختلفُ الرغباتُ عنِ الحاجاتِ في أنَّها ليستُ ضروريةً للبقاءِ، وإنَّما تشيرُ إلى ما يُفضِّلُهُ الأفرادُ، أو ما يرغبونَ في الحصولِ عليهِ.	Wants	الرغباتُ
أحدُ فروعِ العلومِ الاجتماعيةِ الذي يَدْرُسُ كيفيةَ توظيفِ المواردِ الاقتصاديةِ (المواردِ الطبيعيةِ، العمالةِ، رأسِ المالِ، التنظيمِ) في إنتاجِ السلعِ والخدماتِ وتوزيعِها واستهلاكِها لتوفيرِ حاجاتِ الأفرادِ ورغباتِهِم غيرِ المحدودةِ حاضرًا ومستقبلاً.	Economics	علمُ الاقتصادِ

المصطلح (المفهوم)	التعريف
Price	الأسعارُ
Price	القيمة النقدية التي تُدفع لقاء الحصول على إحدى السلع أو الخدمات.
Market	السوقُ
Market	مكانٌ يتبادل فيه المشترون والبائعون السلع والخدمات. وقد تكون الأسواق حقيقية، وقد تكون افتراضية.
Scarcity of Resources	ندرة الموارد
Scarcity of Resources	وجود نقص في الموارد يحول دون توفير جميع الحاجات.
Inflation	التضخمُ
Inflation	الزيادة المستمرة في مستوى الأسعار العام للسلع والخدمات في الاقتصاد.
Microeconomics	الاقتصاد الجزئي
Microeconomics	دراسة سلوك الأفراد والشركات، واتخاذ القرارات على مستوى الوحدات الاقتصادية الصغيرة، مثل: سلوك المستهلك، وأنواع الأسواق.
Macroeconomics	الاقتصاد الكلي
Macroeconomics	دراسة الاقتصاد كاملاً على مستوى الدولة أو العالم، وهو يعنى بالقضايا الاقتصادية الكبرى، مثل: البطالة، والتضخم.
Economic problem	المشكلة الاقتصادية
Economic problem	عدم القدرة على تحقيق التوازن بين الحاجات والرغبات اللانهائية والموارد النادرة المحدودة.
Personal money management	إدارة المال الشخصي
Personal money management	تخطيط الموارد المالية وتنظيمها على نحو يتيح للفرد تحقيق أقصى استفادة منها.
Electronic payment cards	بطاقات الدفع الإلكتروني
Electronic payment cards	إحدى وسائل الدفع الحديثة التي تُستخدم لإتمام عمليات الشراء عبر الإنترنت، أو بواسطة أجهزة الدفع الإلكترونية، من دون حاجة إلى استخدام النقود الورقية.
Credit cards	بطاقات الائتمان
Credit cards	بطاقات إلكترونية تُصدرها البنوك والمؤسسات المالية، وهي تتيح لحاملها شراء السلع والخدمات من دون حاجة إلى الدفع الفوري. تتحمل الجهة المُصدرة تكلفة الشراء؛ على أن يسددها العميل لاحقاً؛ إما دفعة واحدة، وإما عن طريق الأقساط.

المصطلح (المفهوم)	التعريف
البطاقاتُ المدينةُ Debit cards	بطاقاتٌ إلكترونيةٌ تُصدِرُها البنوكُ، وهي ترتبطُ ارتباطاً مباشراً بحسابِ جارٍ أو حسابِ توفيرٍ؛ ما يسمحُ لحاملها بإجراءِ عملياتِ الدفعِ والسحبِ النقديِّ مباشرةً من رصيدِ حسابِهِ المصرفيِّ.
البطاقاتُ المُسَبَّقةُ الدفعِ Prepaid cards	بطاقاتٌ إلكترونيةٌ مُسَبَّقةُ الدفعِ، تُشحنُ بمبلغٍ مُحدَّدٍ يستخدمُهُ حاملُ البطاقةِ في عملياتِ الدفعِ على نحوٍ آمنٍ ومريحٍ. لا ترتبطُ هذه البطاقاتُ بحسابِ بنكيٍّ؛ ما يجعلها مناسبةً للتحكُّمِ في الإنفاقِ، أو استخدامِ الأفرادِ الذين لا يملكونَ حساباتٍ مصرفيةً.
البطاقاتُ الافتراضيةُ Virtual cards	بطاقاتٌ إلكترونيةٌ غيرُ ماديةٍ تُصدِرُها البنوكُ أو مُقدِّمو خدماتِ الدفعِ عبرَ الإنترنت، وهي تُستخدمُ لإجراءِ عملياتِ الشراءِ والاشتراكِ في الخدماتِ عبرَ شبكةِ الإنترنتِ.
بطاقاتُ التجارة الإلكترونية E-commerce cards	بطاقاتٌ رقميةٌ (بطاقاتٌ مدفوعةٌ مُسَبَّقا، بطاقاتُ ائتمانٍ) مُصمَّمةٌ لتلبيةِ احتياجاتِ التسوُّقِ الإلكترونيِّ، وهي تمتازُ بتوفيرها الأمانِ والراحةَ للمُستخدمينَ عندَ تنفيذِ المعاملاتِ التجارية عبرَ شبكةِ الإنترنتِ.
العملاتُ الرقميةُ Digital currencies	شكلٌ من أشكالِ المالِ، يوجدُ فقطُ بصيغةٍ إلكترونيةٍ لا يمكنُ لمسها أو حملها، مثل: النقودِ الورقية، والنقودِ المعدنية.
البيتكوين Bitcoin	أوَّلُ عملةٍ مُشفَّرةٍ تمَّ إصدارُها وتداولُها، وقد ظهرَ أشهرُها عامَ 2009م، وهي تعتمدُ على تقنيةِ البلوكتشين لتأمينِ المعاملاتِ وتأكيدِها من دونِ حاجةٍ إلى وسيطٍ مركزيٍّ، وهي عملةٌ غيرُ مُستقرَّة.
الإيثريوم Ethereum	عملةٌ رقميةٌ يمكنُ استخدامها في إنشاءِ العقودِ الذكيةِ؛ وهي اتفاقاتٌ تُنفَّذُ تلقائياً عندَ تحقُّقِ شروطٍ مُحدَّدةٍ؛ ما يتيحُ استخدامَ تطبيقاتٍ ماليةٍ لامركزيةٍ.
التشير Tether	عملةٌ مُستقرَّةٌ مُرتبطةٌ بقيمةِ العملاتِ التقليدية مثلَ الدولارِ الأمريكيِّ (USDT)؛ ما يقللُ من تقلُّباتِ الأسعارِ مقارنةً بالعملاتِ المُشفَّرةِ الأخرى.
التجارةُ المشروعةُ Legitimate trade	تجارةٌ تقومُ على بيعِ السلعِ وشرائها، أو تقديمِ خدماتٍ مُعيَّنة ضمنَ ضوابطِ الشريعةِ والنظامِ.

