



الثقافة المالية

الصف الثامن

الفصل الدراسي الأول

8

فريق التأليف

د. عدلي شحادة قندح (رئيساً)

د. مراد كمال عوض د. جيهان سلمان عريفج

أ. فاطمة أحمد العبادي (منسقاً)

الناشر: المركز الوطني لتطوير المناهج والتقويم

يسرُّ المركز الوطني لتطوير المناهج والتقويم 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

قرّرت وزارة التربية والتعليم تدرّيس هذا الكتاب في مدارس المملكة الأردنية الهاشمية جميعها، بناءً على قرار المجلس الأعلى للمركز الوطني لتطوير المناهج والتقويم في جلسته رقم (2026/4)، تاريخ 2026/4/29 م، وقرار مجلس التربية والتعليم رقم (2026/16)، تاريخ 2026/6/8 م، بدءاً من العام الدراسي 2026/2027 م.

ISBN: 978 - 9923 - 66 - 139 - 0

المملكة الأردنية الهاشمية
رقم الإيداع لدى دائرة المكتبة الوطنية:
(2026/5/3024)

بيانات الفهرسة الأولية للكتاب:

عنوان الكتاب:	الثقافة المالية: الصف الثامن، الفصل الدراسي الأول
إعداد/ هيئة:	الأردن. المركز الوطني لتطوير المناهج والتقويم
بيانات النشر:	عمّان: المركز الوطني لتطوير المناهج والتقويم، 2026
رقم التصنيف:	375.001
الواصفات:	/ تطوير المناهج // المقررات الدراسية // مستويات التعليم /
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



الوحدة 1 الاستهلاك

الدرس (1): أنماطُ الاستهلاكِ

الدرس (2): التخطيطُ الماليُّ

الدرس (3): الميزانيةُ الشخصيةُ

الدرس (4): قراراتي الماليةُ وترشيدهُ الاستهلاكِ

الدرس (5): أثرُ الإعلاناتِ في اتِّخاذِ القراراتِ الماليةِ

اختبارُ نهايةِ الوحدةِ

مشروعُ الوحدةِ



الوحدة 2 العملُ والدخلُ

الدرس (1): العملُ والدخلُ

الدرس (2): مهاراتي مستقبلي

الدرس (3): مصادرُ الدخلِ المشروعةُ

اختبارُ نهايةِ الوحدةِ

مشروعُ الوحدةِ

مسردُ المصطلحاتِ



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 والتقويم، بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم، في أداء رسالته المتعلقة بتطوير المناهج المدرسية؛ بُغية تحقيق التعليم النوعي المتميز.

بناءً على ذلك، فقد جاء كتاب الثقافة المالية للصف الثامن مُنسجماً مع فلسفة التربية والتعليم، وخطّة تطوير التعليم في المملكة الأردنية الهاشمية، ومُحققاً مضامين الإطار العام والإطار الخاص للثقافة المالية ومعاييرها ومؤشرات أدائها، التي تتمثل في إعداد مواطن ذي شخصية إيجابية، ومُتسلح بالمعارف والمهارات والاتجاهات والقيم التي تُمكنه من بناء قدراته، وتطوير نفسه؛ لمواكبة التغيرات 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 وحدتين رئيسيتين، هما: الاستهلاك، والعمل والدخل. وقد عزّز محتوى الكتاب مجموعة من الكفايات الأساسية، مثل: كفايات كل من التفكير الإبداعي والتفكير الناقد، وكفايات الاتصال والتواصل والتقصّي والبحث وحلّ المشكلات.

ونحن إذ نُقدِّم هذا الكتاب، فإننا 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 وأُمَّتِنا.

المركز الوطني لتطوير المناهج والتقويم



الوحدة الأولى

1

الاستهلاك



- كيف أكون مُستهلكًا رشيدًا؟

أنماط الاستهلاك

أستكشف



في بداية كل أسبوع، تحصل وفاء على مصروفها الأسبوعي من والدها. في أحد الأيام، رأت وفاء إعلاناً في هاتفها عن لعبة إلكترونية جديدة، فأرادت شراءها فوراً، لكنّها - في الوقت نفسه - كانت بحاجة إلى شراء دفتر جديد للمدرسة. كذلك طلبت منها والدتها أن توفر جزءاً من مصروفها لشراء علبة ألوان. عندئذ، أخذت وفاء تفكر، ثمّ قالت وهي مترددة: هل أشتري اللعبة الآن، أم أشتري الدفتر، أم أدخر جزءاً من المال لشراء علبة الألوان؟

- ما الخيارات المتاحة للإنفاق أمام وفاء؟
- هل كل ما ترغب وفاء في شراؤه ضروري؟
- كيف يمكن لوفاء أن تقرر أين تُنفق مالها؟
- ما الذي قد يحدث إذا أنفقت وفاء المال من دون تخطيط؟

نتائج التعلّم:

أتعلّم

● مفهوم الاستهلاك:

يُعرّف الاستهلاك (Consumption) بأنه استخدام الفرد للسلع والخدمات في تلبية حاجاته ورغباته، مثل: شراء الطعام والملابس والأدوات المدرسية، والحصول على خدمات الإنترنت والنقل.

● أنماط الاستهلاك:

يُصَدّق بأنماط الاستهلاك (Consumption patterns) الطرائق والأساليب التي يُنفق بها الأفراد أموالهم، وهي تختلف من فرد إلى آخر تبعاً لاختلاف الدخل، والعمر، والبيئة، والعادات.

- 1- تعرّف مفهوم الاستهلاك.
- 2- تعرّف أنماط الاستهلاك.
- 3- تحديد خيارات الإنفاق المختلفة.
- 4- تحديد أولويات الإنفاق بناءً على الحاجات والرغبات.

المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

الاستهلاك، أنماط الاستهلاك، الاستهلاك الرشيد، الاستهلاك غير الرشيد، الاستهلاك الضروري، الاستهلاك الكمي، أولويات الإنفاق.



أفكر

- هل يُعدُّ الاستهلاك الرشيد النمط الوحيد الذي يتعين عليّ اتباعه عند اتخاذ القرارات المالية؟
- هل يجب تجنب نمط الاستهلاك الكماليّ دائماً عند اتخاذ قراراتي المالية؟

أبرز أنماط الاستهلاك:

• الاستهلاك الرشيد.

• الاستهلاك غير الرشيد.

• الاستهلاك الضروري.

• الاستهلاك الكماليّ.

النشاط 1

أكتب ثلاثة أشياء أنفقت عليها مصروفي خلال هذا الأسبوع، ثمّ أصنّفها إلى حاجات و رغبات.

في ما يأتي استعراض لأبرز أنماط الاستهلاك:

1- الاستهلاك الرشيد (Rational (or responsible) consumption):

إنفاق المال بحكمة وتوازن، ومراعاة الأولويات، وتجنب الإسراف. قال تعالى: ﴿وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا مَّحْسُورًا﴾ (الإسراء: 29).

2- الاستهلاك غير الرشيد (Irrational (or irresponsible) consumption):

إنفاق المال من دون تخطيط أو تفكير؛ ما قد يؤدي إلى الإسراف أو نفاذ المال بسرعة.

3- الاستهلاك الضروري (Essential consumption): إنفاق المال على

الحاجات الأساسية، مثل: الغذاء، والتعليم.

4- الاستهلاك الكماليّ (Luxury consumption): إنفاق المال على

الرغبات، مثل: الرحلات، والسفر، وشراء الألعاب.

• خيارات الإنفاق:

توجد خيارات عديدة لإنفاق المال، وهي تختلف بين الأفراد تبعاً لاختلاف الأهداف والأولويات لكل منهم، مثل:

- الإنفاق على الحاجات الأساسية.

- الإنفاق على الرغبات.

- الادّخار للمستقبل.

- الصدقة، والتبرع.

• ترتيب أولويات الإنفاق:

يُقصدُ بترتيب أولويات الإنفاق (Spending priorities) تحديد أكثر الأشياء أهمية قبل إنفاق المال، وهو ما يتطلب التمييز بين الحاجات والرغبات؛ فالحاجات أشياء لا يمكن الاستغناء عنها، مثل الطعام. أما الرغبات فهي أشياء يمكن تأجيلها أو الاستغناء عنها، مثل السفر.

- أذكر أمثلة على كل من الحاجات والرغبات.

النشاط 2

الربط مع التكنولوجيا

يُمكنُ للطلبة استخدام تطبيقات الهاتف الخاصة بتتبع المصروفات، أو بعض الجداول الإلكترونية البسيطة لتسجيل إنفاقهم اليومي؛ ما يساعدهم على تعرف أنماط استهلاكهم، وتحسين قراراتهم المالية.

- 1- افترض أن لديّ ولدي أفراد مجموعتي مبلغ 50 دينارًا.
- 2- أناقش أفراد مجموعتي في:
 - أ- كيفية إنفاق هذا المبلغ.
 - ب- ترتيب أولويات الإنفاق.
 - ج- توضيح نمط الاستهلاك الذي اتبعه كل منهم.



معلومة تعلمتها، وأشارك فيها عائلتي

توجد خيارات عديدة لإنفاق المال، وهي تختلف بين الأفراد تبعًا لاختلاف الأهداف والأولويات لكل منهم، مثل: الإنفاق على الحاجات الأساسية، والإنفاق على الرغبات، والادّخار للمستقبل، والصدقة.



نصيحة

يجب علينا التفكير جيدًا قبل إنفاق المال، وطرح السؤال الآتي على أنفسنا دائمًا: هل هذا ما نحتاج إليه حقًا أم أنه رغبة مؤقتة فحسب؟



السؤال الأوّل:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في ما يأتي:

1- الاستهلاك هو:

(أ) الاحتفاظ بالمال من دون إنفاقه على الحاجات الأساسية.

(ب) استخدام السلع والخدمات في إشباع الحاجات والرغبات.

(ج) كسب المال من العمل ومصادر الدخل الأخرى.

(د) الطرائق والأساليب التي يُنفق بها الأفراد أموالهم.

2- المفهوم الذي تشير إليه عبارة "إنفاق المال على الرغبات، مثل: الرحلات، والسفر، وشراء الألعاب" هو الاستهلاك:

(أ) الكمالي. (ب) الضروري. (ج) غير الرشيد. (د) الرشيد.

السؤال الثاني:

أملأ الفراغ بما هو مناسب في ما يأتي:

1- تختلف أنماط الاستهلاك من فرد إلى آخر تبعاً لاختلاف _____، و _____، و _____، و _____.

2- تمييز الحاجات من الرغبات يساعد على _____ الإنفاق.

السؤال الثالث:

كيف يساعد ترتيب أولويات الإنفاق الفرد على اتخاذ قرارات مالية أفضل؟

السؤال الرابع:

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

1- الرغبات هي أشياء لا يمكن تأجيلها أو الاستغناء عنها. ()

2- تختلف خيارات إنفاق المال بين الأفراد تبعاً لاختلاف الأهداف والأولويات لكل منهم. ()

التخطيط المالي

أستكشفُ



أخذت مريمُ مصروفَها الشهريَّ من أبيها، لكنَّها لاحظتْ في نهايةِ الشهرِ أنَّ ما لديها من مالٍ قد نَفِدَ بسرعةٍ من دونِ أنْ تعرفَ أينَ أنفقتهُ. في الشهرِ التالي، قرَّرتْ مريمُ أنْ تُدوِّنَ مصروفاتها اليوميةَ في دفترٍ صغيرٍ، وحدَّدتْ مبلغًا مُعيَّنًا للإنفاقِ ومبلغًا آخرَ للدَّخارِ. في نهايةِ الشهرِ، اكتشفتْ مريمُ أنَّها تمكَّنتْ من التحكُّمِ في نفقاتِها، وأنَّها وفَّرتْ جزءًا من المالِ.

- لماذا نَفِدَ مصروفُ مريمَ بسرعةٍ في الشهرِ الأوَّلِ؟
- ما الفرقُ بينَ تصرُّفِ مريمَ في الشهرِ الأوَّلِ وتصرُّفِها في الشهرِ الثاني؟
- كيفَ ساعدتها تسجيلُ النفقاتِ على التحكُّمِ في إنفاقِها؟
- ما العلاقةُ بينَ التخطيطِ الماليِّ والاستهلاكِ؟

نتائجُ التعلُّمِ:



● مفهومُ التخطيطِ الماليِّ:

يُعرَّفُ **التخطيطُ الماليُّ** (Financial planning) بأنَّه عمليةٌ تنظيمِ المالِ وإدارتهِ عن طريقِ تحديدِ الأهدافِ الماليةِ، ووضعِ خُطَّةٍ لكيفيةِ إنفاقِهِ وادِّخارهِ واستثمارِهِ، بما يساعدُ على تلبيةِ الحاجاتِ، وتحقيقِ الاستقرارِ الماليِّ للفردِ والأسرةِ.

- 1- تعرُّفُ مفهومِ التخطيطِ الماليِّ.
- 2- بيانُ الطرائقِ التي يُمكنُ استخدامها للتحكُّمِ في النفقاتِ.
- 3- توضيحُ دورِ أنماطِ الاستهلاكِ في تخطيطِ النفقاتِ الشخصيةِ.

المفاهيمُ والمصطلحاتُ الرئيسةُ:

التخطيطُ الماليُّ.



أفكر

كيف يساعدني الادّخار على الاستعداد
للمصروفات المفاجئة؟

النشاط 1

أعدّ جدولاً بسيطاً لمصروفاتي
الأسبوعي، وأضمنه ما يأتي:
1- مصدر الدخل (من أين أحصل
على المصروف؟).
2- النفقات.
3- المبلغ المتبقي.

أهمية التخطيط المالي:

- 1- يساعد التخطيط المالي الفرد على:
1- التحكم في النفقات، وعدم إنفاق المال عشوائياً.
2- التمييز بين الحاجات والرغبات.
3- تحقيق التوازن بين الإنفاق والادّخار.
4- الاستعداد للمصروفات المفاجئة.

طرائق التحكم في النفقات:

- 1- يمكن التحكم في النفقات بطرائق عدّة، أبرزها:
1- إعداد قائمة تحوي المصروفات المتوقعة.
2- تحديد مبلغ مُحدّد للإنفاق، وعدم تجاوزه.
3- تسجيل المصروفات اليومية.
4- تأجيل شراء الرغبات غير الضرورية.
5- المقارنة بين الأسعار قبل الشراء.

دور أنماط الاستهلاك في التخطيط المالي:

- 1- يؤثر نمط الاستهلاك تأثيراً مباشراً في نجاح التخطيط المالي، ويتجلى ذلك في ما يأتي:
1- الاستهلاك الرشيد يساعد على الالتزام بالخطة المالية.
2- الاستهلاك غير الرشيد يؤدي إلى زيادة النفقات، وفشل عملية التخطيط.
3- التوازن بين الحاجات والرغبات يسهم في تحقيق أهداف الإنفاق والادّخار.

كيف يمكن تطبيق طرائق التحكم
في النفقات بصورة عملية خلال
الحياة اليومية؟

النشاط 2

الربط مع التكنولوجيا

توجد تطبيقات خاصة بإدارة المصروفات، وجداول إلكترونية في الهاتف المحمول أو في جهاز الحاسوب، يُمكن للطلبة استخدامها في تخطيط نفقاتهم، ومتابعة عمليات إنفاقهم، وتعرف درجة التزامهم بالخطّة المالية.

- 1- يُقسّم المعلم/ المُعلّمة طلبة الصفّ إلى مجموعات.
- 2- يُوزع المعلم/ المُعلّمة على كلّ مجموعة حالة لطالب لديه/ لطلبة لديها دخل مُحدّد ونفقات مُتعدّدة.
- 3- يطلب المعلم/ المُعلّمة إلى أفراد كلّ مجموعة أداء المهام الآتية:
 - أ- اقتراح خطّة مالية مناسبة.
 - ب- تحديد نمط الاستهلاك المُستخدم.
 - ج- اقتراح طرائق لتحسين عملية التحكم في النفقات.



معلومة تعلّمها، وأشارك فيها عائلتي

يساعد التخطيط المالي على تنظيم النفقات والتحكم فيها، ويؤثر نمط الاستهلاك تأثيراً مباشراً في نجاح الخطّة المالية.



نصيحة

التخطيط المالي هو السبيل الأمثل للسيطرة على المال وتحقيق الأهداف؛ لذا من المهم التخطيط لعملية الإنفاق قبل بدئها.



السؤال الأول:

أختارُ رمزَ الإجابةِ الصحيحةِ في كلِّ ممّا يأتي:

1- التخطيطُ الماليُّ هو:

(أ) إنفاقُ المالِ لحظةَ الحصولِ عليه.

(ب) ادّخارُ المالِ فقط من دون إنفاقٍ.

(ج) تنظيمُ المالِ وإدارتهُ لتحقيقِ أهدافٍ ماليةٍ.

(د) تحديدُ النمطِ المُستخدمِ للاستهلاكِ، وعدمُ تجاوزه.

2- جميعُ ما يأتي يُعدُّ من طرائقِ التحكُّمِ في النفقاتِ، ما عدا:

(أ) إعدادَ قائمةٍ تحوي المصروفاتِ المُتوقَّعةَ.

(ب) تسجيلَ المصروفاتِ اليوميةِ.

(ج) تأجيلَ شراءِ الحاجاتِ الضروريةِ.

(د) المقارنةَ بينَ الأسعارِ قبلَ الشراءِ.

السؤال الثاني:

أملأُ الفراغَ بما هو مُناسبٌ في ما يأتي:

1- يساعدُ التخطيطُ الماليُّ على _____ في النفقاتِ.

2- من طرائقِ التحكُّمِ في النفقاتِ، تسجيلُ _____ اليوميةِ.

السؤال الثالث:

أوضِّحُ دورَ أنماطِ الاستهلاكِ في نجاحِ التخطيطِ الماليِّ.

الميزانية الشخصية

أستكشف



يحصل خالد على مصروفٍ شهريٍّ ثابتٍ، لكنّه يعاني مشكلةً تتمثل في عدم تحكّمه في عمليات الإنفاقِ ما دام يملكُ مالاً؛ لذا اقترح عليه والده أن يكتب دخله ونفقاته في جدولٍ، ثمّ يُقسّم المبلغ على أيام الشهر؛ لكي يعرف كيف يُنفقُ ماله من دون أن ينفد مُبكراً.

- ما المشكلة التي يعانيها خالد؟
- ما الحل الذي اقترحه والده؟
- كيف يمكن لخالد حل مشكلته بإعداد ميزانية شخصية؟
- ما الفرق بين الإنفاق العشوائي والإنفاق المُخطّط؟

نتائج التعلّم:



● مفهوم الميزانية الشخصية:

تُعرف الميزانية الشخصية (Personal budget) بأنها خطة مالية تُبيّن كيفية توزيع الدخل على بنود الإنفاق المختلفة خلال مُدّة زمنية مُحدّدة (أسبوع، شهر...)؛ بُعِيّة تنظيم عملية الإنفاق، والتحكّم في النفقات.

1- إعداد خطة للنفقات الشخصية.

المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

الميزانية الشخصية، العجز المالي.



أفكر

كيف يُمكنني تجنب العجز المالي؟

نشاط

- أعد ميزانية شخصية أسبوعية أو شهرية، وأضمنها ما يأتي:
- 1- الدخل.
 - 2- النفقات الأساسية.
 - 3- النفقات غير الأساسية.
 - 4- الادخار.

● أهمية الميزانية الشخصية:

تتمثل أهمية الميزانية الشخصية في ما يأتي:

- 1- تعرف مقدار الدخل المتاح.
- 2- تنظيم عملية الإنفاق، وعدم تجاوز الدخل.
- 3- تحديد المبلغ المُخصَّص للحاجات والرغبات.
- 4- تخصيص جزء من المال للادخار.
- 5- تجنب الوقوع في العجز المالي (Financial deficit) (المال المُنفق أكثر من المال المُتحصل عليه).

● خطوات إعداد الميزانية الشخصية:

يُمكن إعداد ميزانية شخصية ناجحة باتباع الخطوات الآتية:

- 1- تحديد مقدار الدخل المتاح (المصروف).
- 2- تحديد النفقات الأساسية.
- 3- تحديد النفقات غير الضرورية.
- 4- تخصيص مبلغ للادخار.
- 5- مراجعة الميزانية، وتعديلها عند الحاجة.

- ما الهدف من إعداد الميزانية؟





معلومةٌ تعلَّمْتُها، وأُشاركُ فيها عائلي

إعدادُ الميزانية الشخصية يساعِدُ على التحكُّمِ في عملية الإنفاقِ والادِّخارِ للمستقبلِ.

الربطُ مع التكنولوجيا

يحتوي الهاتفُ المحمولُ على برامجٍ للجداولِ الإلكترونية (Excel) وتطبيقاتٍ للميزانية (YNAB)، يُمكنُ للطلبةِ استخدامها في إنشاءِ ميزانيةٍ شخصيةٍ، وتحديثها بشكلٍ مُستمرٍّ، ومعرفةِ درجةِ الالتزامِ بالخطَّةِ الماليةِ.



نصيحةٌ

أضعُ خُطَّةً واضحةً لإدارةِ أموالِي؛ فميزانيتي الشخصية تساعِدُنِي على إنفاقِ المالِ بحكمةٍ من دونِ إسرافٍ.



السؤال الأوّل:

أختارُ رمزَ الإجابةِ الصحيحةِ في كلِّ ممّا يأتي:

1- الميزانية الشخصية هي:

- أ) خطة لتوزيع الدخل على بنود الإنفاق.
- ب) قائمة تحوي جميع ما يملكه الفرد.
- ج) وسيلة لزيادة الدخل والأرباح من دون اهتمام بالمصروف.
- د) تسجيل الديون المستحقة على الآخرين.

2- تتمثل أهمية الميزانية الشخصية في:

- أ) تجنب العجز المالي.
- ب) تحديد النفقات الأساسية.
- ج) تخصيص مبلغ للدّخار.
- د) تحديد مقدار الدخل المتاح.

السؤال الثاني:

أملأ الفراغ بما هو مناسب في ما يأتي:

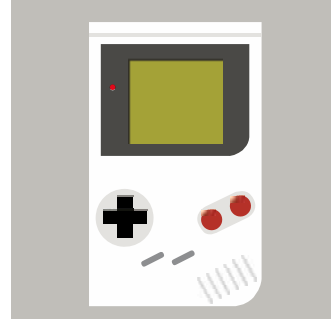
- 1- الميزانية الشخصية تساعد على تجنب _____ المالي.
- 2- من خطوات إعداد الميزانية، تحديد _____ المتاح.

السؤال الثالث:

أذكر أهمية واحدة لإعداد الميزانية الشخصية.

قراراتي المالية وترشيدي الاستهلاك

أستكشفُ



ادّخرت فاطمة مبلغًا من المال خلال أسابيع عدّة، وهي الآن مُحتارة بين شراء لعبة إلكترونية جديدة، أو شراء حقيبة مدرسية تُلزمها، أو الاحتفاظ بالمبلغ المُدخّر لشراء مستلزماتٍ أخرى مستقبلًا. فكّرت فاطمة في مقدار الحاجة إلى كلّ خيارٍ، وتأثير قرارها في المال الذي تملكه مستقبلًا، ثمّ خطرَ على بالها سؤال مفادُه: أيُّ القرارات سيساعدني على ترشيدي الاستهلاك وعدم الإسراف؟

- ما الخيارات المالية المتاحة أمام فاطمة؟

- أيُّ الخيارات يُعدُّ حاجةً؟

- أيُّ الخيارات يُعدُّ رغبةً؟

- كيف يُمكن للقرار المالي أن يُؤثّر في ترشيدي الاستهلاك؟

- ما نتائج الإنفاق من دون تفكيرٍ أو تخطيطٍ؟

نتائج التعلُّم:

1- تعرّف مفهوم اتّخاذ القرار الماليّ.

2- اتّخاذ قراراتٍ ماليةٍ تختصُّ

بـخيارات الإنفاق.

3- تعرّف مفهوم ترشيدي الاستهلاك.

4- توضيح دور ترشيدي الاستهلاك

في اتّخاذ القرارات المالية.



● مفهوم اتّخاذ القرار الماليّ:

يُعرّف **اتّخاذ القرار** (Decision making) بأنّه عملية اختيار أفضل بديلٍ من بين بدائلٍ عدّة بعد التفكير في النتائج المترتبة على كلّ خيارٍ.

المفاهيم والمصطلحات الرئيسة:

اتّخاذ القرار الماليّ، ترشيدي الاستهلاك.



أفكر

كيف أستطيع ترشيد استهلاك الماء والكهرباء في منزلي؟

النشاط 1

أذكر قرارًا ماليًا اتخذته مؤخرًا، ثم أبين إذا كان هذا القرار رشيدًا أم لا، ثم أقترح قرارًا بديلًا أكثر رشيدًا (إن وُجد).

● مفهوم ترشيد الاستهلاك:

يتضمن ترشيد الاستهلاك استخدام نمطين من أنماط الاستهلاك، هما:
- نمط الاستهلاك الضروري المتمثل في منح المال الأولوية في الاستخدام، وتقديم الحاجات على الرغبات.
- نمط الاستهلاك الرشيد الذي يركز على تجنب الإسراف، وتحقيق الاعتدال والتوازن في استخدام المال.

تأسسًا على ذلك، يُعرّف ترشيد الاستهلاك (Rationalization of consumption) بأنه استخدام المال والموارد بشكل معتدل ومتوازن، وتجنب الإسراف والتبذير، والتركيز على تلبية الحاجات الأساسية قبل الرغبات.

● العلاقة بين اتخاذ القرار وترشيد الاستهلاك:

توجد علاقة وثيقة بين اتخاذ القرار المالي الصحيح وترشيد الاستهلاك، وتتمثل هذه العلاقة في ما يأتي:

- 1- القرار المدروس يساعد على تجنب الإنفاق غير الضروري.
- 2- المقارنة بين الخيارات تؤدي إلى اختيار الخيار الأنسب والأقل تكلفة.
- 3- التفكير في النتائج يساعد على الادخار، وتحقيق الأهداف المالية.

● خطوات اتخاذ قرار مالي رشيد:

يمكن اتخاذ قرار مالي يدعم ترشيد الاستهلاك باتباع الخطوات الآتية:

- 1- تحديد الحاجة الحقيقية (الضرورية).
- 2- تحديد الخيارات المتاحة.
- 3- المقارنة بين الأسعار.
- 4- التفكير في تأثير القرار في الميزانية.
- 5- اختيار القرار الأكثر فائدة والأقل تكلفة.

كيف يساعد اتخاذ القرار المالي الصحيح الفرد على ترشيد الاستهلاك؟



النشاط 2

الربط مع التكنولوجيا

- 1- يُقسّم المُعلِّمُ/ المُعلِّمةُ طلبةَ الصفِّ إلى مجموعاتٍ.
- 2- يطلبُ المُعلِّمُ/ المُعلِّمةُ إلى أفرادٍ كلِّ مجموعةٍ تبني موقفَ ماليٍّ، مثل: شراءِ الملابسِ، والاشتراكِ في لعبةٍ إلكترونيةٍ، ثمَّ اقتراحِ قرارٍ ماليٍّ رشيدٍ، وبيانِ كيفَ يُسهِّمُ هذا القرارُ في ترشيدِ الاستهلاكِ.

تُستخدمُ التطبيقاتُ الإلكترونيَّةُ في المقارنةِ بينَ الأسعارِ، وحسابِ تكلفةِ المشترياتِ، مثل: (Google Sheet)، و(Google Shopping)؛ ما يساعدُ الأفرادَ على اتِّخاذِ قراراتٍ ماليَّةٍ رشيدةٍ، وترشيدِ الاستهلاكِ.

معلومةٌ تعلِّمتُها، وأُشاركُ فيها عائلي

يعتمدُ ترشيدُ الاستهلاكِ على اتِّخاذِ قراراتٍ ماليَّةٍ صحيحةٍ تقومُ على التفكيرِ، والمقارنةِ، وتحديدِ الأولوياتِ.



نصيحةٌ

أحرصُ أن يكونَ قراري الماليُّ رشيداً؛ فهو خطوتي الأولى نحو ترشيدِ الاستهلاكِ، والحفاظِ على المالِ.



السؤال الأول:

أختارُ رمزَ الإجابةِ الصحيحةِ في كلِّ ممّا يأتي:

1- اتّخاذُ القرارِ هو:

(أ) اختيارُ أوّلِ خيارٍ بعدَ التفكيرِ في المُسبّباتِ.

(ب) اختيارُ أفضلِ بديلٍ بعدَ التفكيرِ في النتائجِ.

(ج) اختيارُ آخرِ خيارٍ لتلبيةِ الحاجاتِ الأساسيةِ.

(د) اختيارُ أوّلِ خيارٍ بشكلٍ مُعتدلٍ ومُتوازنٍ.

2- توجدُ علاقةٌ وثيقةٌ بينَ اتّخاذِ القرارِ الماليِّ الصحيحِ وترشيدهِ الاستهلاكِ، وتمثّلُ هذهِ العلاقةُ في أنّ:

(أ) القرارَ المدروسَ يساعدُ على تجنّبِ الإنفاقِ الضروريِّ.

(ب) المقارنةُ بينَ الخيارِاتِ تُؤدّي إلى اختيارِ الأنسبِ والأكثرِ تكلفةً.

(ج) المقارنةُ بينَ الخيارِاتِ تُؤدّي إلى اختيارِ الأوّلِ والأكثرِ تكلفةً.

(د) التفكيرُ في النتائجِ يساعدُ على الادّخارِ، وتحقيقِ الأهدافِ الماليةِ.

السؤال الثاني:

أملأُ الفراغَ بما هو مُناسبٌ في ما يأتي:

1- يُقصدُ بترشيدهِ الاستهلاكِ استخدامَ المالِ بشكلٍ _____.

2- التفكيرُ في نتائجِ القرارِ يساعدُ على _____ الإسرافِ.

السؤال الثالث:

كيفَ يساعدُ اتّخاذُ القرارِ الماليِّ الرشيدَ على ترشيدهِ الاستهلاكِ؟

أستكشف



بينما كانت ليلي تتصفح وسائل التواصل الاجتماعي، ظهر لها إعلان عن حذاء رياضي ذي تصميم جذاب، وقد كُتِبَ في نهاية الإعلان: «إلى مُدَّةٍ محدودة». شعرت ليلي بالحماس، ورغبت في شراء الحذاء حالاً، بالرغم من أن لديها حذاءً بحالة جيّدة. في اليوم نفسه، شاهدت ليلي إعلاناً آخر يُروِّج لشراء مُنتجات صديقة للبيئة، فأخذت تسأل نفسها: هل أشتري ما أشاهده في الإعلانات؟ وهل كل إعلان يدفعني إلى اتخاذ قرارٍ صحيح بخصوص عملية الشراء؟

- لماذا شعرت ليلي برغبة في شراء الحذاء؟
- هل يُعبّر الإعلان دائماً عن حاجة حقيقية؟
- كيف تُؤثّر الإعلانات في قرارات الشراء؟
- ما الفرق بين الشراء العشوائي والشراء المستدام؟

نتائج التعلّم:



● مفهوم الإعلان:

يُعرّف الإعلان (Advertising) بأنه وسيلة تهدف إلى الترويج للسلع والخدمات، وإقناع المستهلك بشرائها عن طريق عرضها بصورة جاذبة عبر وسائل مختلفة، مثل: التلفاز، والإنترنت، ووسائل التواصل الاجتماعي.

- 1- بيان أثر الإعلانات في اتخاذ قرارات شراء مستدامة.
- 2- توضيح تأثير وسائل الإعلام في عادات الإنفاق.
- 3- توضيح تأثير وسائل التواصل الاجتماعي في عادات الإنفاق.

المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

الإعلان، الشراء المستدام.



أفكر

يوجد كثيرٌ من المُنتجات التي تحملُ علاماتٍ تجاريةً عالميةً، وتشهدُ إقبالاً مُستمرّاً من المُستهلكين، ولا تتطلّبُ نشرَ إعلاناتٍ لتعريفِ المُستهلكينَ بها. ولكن، لماذا تحرصُ الشركاتُ الراحيةُ لهذه العلاماتِ على الإعلانِ مراراً وتكراراً عن مُنتجاتها المعروفة؟

النشاط 1

أختارُ إعلاناً شاهدتهُ مؤخراً، ثمّ أُجيبُ عن الأسئلة الآتية:

- 1- إلامَ يُروّجُ الإعلانُ؟
- 2- هل يُشجّعُ الإعلانُ شراءَ شيءٍ ضروريٍّ أم شيءٍ غيرِ ضروريٍّ؟
- 3- هل يُحفّزُ الإعلانُ إلى الشراءِ المستدامِ؟

تأثيرُ الإعلاناتِ في قراراتِ الشراءِ:

تؤثّرُ الإعلاناتُ في المُستهلكِ عن طريقِ ما يأتي:

- 1- إثارةُ الرغبةِ في الشراءِ.

- 2- تشجيعُ الشراءِ السريعِ من دونِ تفكيرٍ (الشراءُ العشوائيُّ).

- 3- التأثيرُ في تفضيلاتِ الأفرادِ وعاداتِهِم الاستهلاكية.

الشراءُ المستدامُ:

يُعرّفُ الشراءُ المستدامُ (Sustainable purchasing) بأنّه اختيارُ الفردِ للمُنتجاتِ التي تلتزمُ بذكاءٍ ومسؤوليةٍ، بحيثُ يحافظُ على البيئة، ويوفّرُ المالَ، ويحترمُ المجتمعَ. ولهذا يتعيّنُ عليّ قبلَ الشروعِ في عمليةِ الشراءِ أن أفكرَ في إجاباتِ الأسئلة الآتية:

- 1- هل أحتاجُ حقاً إلى المُنتجِ الذي أريدُ شراءَهُ؟

- 2- هل هذا المُنتجُ صديقٌ للبيئة؟

- 3- هل يُمكنُ استخدامهُ مدّةً طويلةً؟

وسائلُ الإعلامِ وعاداتُ الإنفاقِ:

تؤدّي وسائلُ الإعلامِ دوراً مهمّاً في تشكيلِ عاداتِ الإنفاقِ، ويتمثّلُ هذا الدورُ في ما يأتي:

- 1- عرضُ أنماطٍ مختلفةٍ من الاستهلاكِ.

- 2- الترويجُ لسلعٍ مُعيّنة بوصفها سلعاً ضروريةً.

- 3- التأثيرُ في طريقةِ تفكيرِ الأفرادِ حيالَ المالِ والشراءِ.

– ما الفرقُ بينَ الشراءِ العشوائيِّ والشراءِ المستدامِ؟



● وسائل التواصل الاجتماعيّ وعادات الإنفاق:

- تؤثّر وسائل التواصل الاجتماعيّ تأثيرًا كبيرًا في قرارات الإنفاق، ويتمثّل ذلك في ما يأتي:
- 1- الإعلانات المُوجّهة.
 - 2- المؤثرون وصنّاع المحتوى.
 - 3- المقارنات الاجتماعية، والرغبة في التقليد.

الربط مع التكنولوجيا

يُستخدَم الإنترنت في البحث عن معلومات خاصة بالمنتج قبل شراؤه، وقراءة آراء المُستخدِمين، والمقارنة بين البدائل؛ ما يساعد الأفراد على اتّخاذ قرارات شراء واعية ومستدامة.

النشاط 2

- 1- يُقسَم المُعلِّم / المُعلِّمة طلبة الصفّ إلى مجموعات.
- 2- يُوزَع المُعلِّم / المُعلِّمة على كلّ مجموعة عددًا من الإعلانات المختلفة.
- 3- يطلب المُعلِّم / المُعلِّمة إلى أفراد كلّ مجموعة أداء المهام الآتية:
 - أ- تحليل الرسائل التي تبثها الإعلانات.
 - ب- تحديد تأثير هذه الرسائل في عادات الإنفاق.
 - ج- اقتراح بدائل لقرارات شراء أكثر استدامةً.

معلومة تعلّمها، وأشارك فيها عائلتي

تؤثّر الإعلانات ووسائل الإعلام في عادات الإنفاق، ويساعد التفكير الواعي الفرد على اتّخاذ قرارات شراء مستدامة.



نصيحة

لا أسلم تسليمًا كاملًا بما تحويه الإعلانات التي تصل إليّ، بل أفكر جيدًا قبل اتّخاذ قرار الشراء، وأختار ما يُناسب حاجتي وميزانيتي.



السؤال الأول:

أختارُ رمزَ الإجابةِ الصحيحةِ في كلِّ ممّا يأتي:

1- الإعلان وسيلةٌ تهدفُ إلى:

- (أ) منع الشراء والإنفاق.
(ب) زيادة إنتاج السلع والخدمات.
(ج) الاختيار بين الادّخار والإنفاق.
(د) الترويج للسلع والخدمات.
2- تؤدّي وسائلُ الإعلامِ دورًا مهمًّا في تشكيلِ عاداتِ الإنفاقِ عن طريقِ:
(أ) زيادة دخل الأفراد والمؤسسات.
(ب) تقليل الحاجة إلى الشراء في المجتمع.
(ج) عرض أنماط استهلاكٍ مختلفة.
(د) منع شراء السلع غير الضرورية.

السؤال الثاني:

أملأ الفراغَ بما هو مناسبٌ في ما يأتي:

- 1- المؤثرون وصنّاع المحتوى من الوسائل التي تُؤثّر في _____ الإنفاق.
2- الشراء المستدام يراعي الحاجة وتأثير الشراء في _____ .

السؤال الثالث:

كيف تُؤثّر الإعلانات سلبًا في قرارات الشراء؟



اختبارُ نهايةِ الوحدةِ

السؤال الأول:

أوضِّح المقصودَ بكلِّ ممَّا يأتي:

الاستهلاك، التخطيط المالي، الإعلان.

السؤال الثاني:

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

1- الميزانية الشخصية تساعد على تعرفِ الدخلِ والنفقاتِ. ()

2- كلُّ إعلانٍ يُشجِّعُ الشراءَ المستدامَ. ()

3- يُقصدُ بترتيب أولويات الإنفاقِ تحديدُ أكثرِ الأشياءِ أهميةً قبلَ إنفاقِ المالِ. ()

4- تتشابه أنماطُ الاستهلاكِ بينَ الأفرادِ. ()

السؤال الثالث:

أوضِّح العلاقةَ بينَ التخطيطِ الماليِّ واتِّخاذِ القرارِ الماليِّ.

السؤال الرابع:

كيفَ يُمكنُ لطلبةِ الصفِّ الثامنِ توظيفُ ما تعلَّموه في هذهِ الوحدةِ في حياتهم اليومية؟

السؤال الخامس:

أملأ الفراغ بما هو مناسب في ما يأتي:

- 1- يساعد _____ المالي على تنظيم النفقات، وتحقيق الأهداف المالية.
- 2- ترشيد الاستهلاك يعني تجنب _____، والتبذير.
- 3- يُعرَّف اتخاذ القرار المالي بأنه _____.
- 4- التوازن بين الحاجات والرغبات يسهم في تحقيق أهداف _____ و _____.

السؤال السادس:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

- 1- من الأمثلة على الاستهلاك الرشيد:
(أ) الشراء السريع، والشراء العشوائي.
(ب) المقارنة بين الأسعار قبل الشراء.
(ج) زيادة الرغبة في الشراء.
(د) المقارنات الاجتماعية، والتقليد.
- 2- إحدى الآتية تؤثر كثيرًا في عادات الإنفاق:
(أ) وسائل الإعلام.
(ب) المناخ الاستثماري.
(ج) الموقع الجغرافي.
(د) تنوع المنتجات.
- 3- جميع ما يأتي من أنماط الاستهلاك، ما عدا:
(أ) الاستهلاك الرشيد.
(ب) الاستهلاك الضروري.
(ج) الاستهلاك غير الرشيد.
(د) الاستهلاك غير المحدد.
- 4- من الأمثلة على الحاجات:
(أ) شراء ملابس ذات علامة تجارية عالمية.
(ب) الاشتراك السنوي في نادٍ رياضي.
(ج) الرعاية الصحية، وتلقي العلاج اللازم.
(د) الحصول على لعبة إلكترونية.

فكرة المشروع:

تتبع الطلبة لمصرفاتهم مدة أسبوع كامل، ثم تحليل نمط الاستهلاك لكل منهم، وإعداد ميزانية بسيطة، واتخاذ قرار مالي رشيد بناءً على ما تعلموه عن الحاجات والرغبات، والتخطيط المالي، والميزانية الشخصية، وتأثير الإعلانات في عادات الإنفاق.

المهام المطلوبة:

1- تتبع نمط الاستهلاك:

- أ- تسجيل المصروف خلال أسبوع واحد.
- ب- تصنيف كل مصروف إلى حاجة أو رغبة.

2- التخطيط المالي البسيط:

- أ- تحديد مبلغ المصروف الأسبوعي.
- ب- بيان كيفية التخطيط لتوزيع هذا المبلغ (إنفاق، ادخار، طوارئ) / ميزانية شخصية أسبوعية.

3- القرار المالي الرشيد:

- أ- وصف موقف حقيقي شخصي (شراء شيء، ادخار).
- ب- بيان القرار المتخذ، وتفسير سبب عده قراراً رشيداً.

4- تأثير الإعلانات:

- أ- ذكر إعلان شوهد مؤخراً.
- ب- بيان مدى تحفيز الإعلان إلى الشراء الضروري أو الشراء غير الضروري، وتفسير ذلك.

معايير التقييم (10 علامات):

العلامة المُحصَّلة	العلامة القصوى	معايير التقييم
	2	1- الالتزام بالتعليمات والتنظيم.
	2	2- صحّة التصنيف (حاجات، رغبات).
	2	3- وضوح الموازنة والتخطيط الماليّ.
	2	4- تفسير القرار الماليّ الرشيد.
	2	5- تحليل تأثير الإعلان.

ملحوظتان:

- 1- يُقيّم المشروع وفق جدول رصد (Rubric)
- 2- يتعيّن على كلِّ طالبٍ/ طالبةٍ ذكرُ أمثلةٍ من الحياة اليومية، وتحريّ الصدق في تسجيل المصروفات؛ فهدفُ المشروع هو المساعدة على أن نصبح مُستهلكين واعين، وأصحاب قرارٍ ماليّ رشيدٍ.



الوحدة الثانية

2

العملُ والدخلُ



- كيف أُطوِّرُ مهاراتي لأحصلَ على عملٍ يُوفِّرُ لي
دَخلاً مشروعاً ومُستقِراً؟

العمل والدخل

أستكشفُ



قد يتواردُ إلى ذهني الأسئلة الآتية:

- هل فكّرتُ يوماً في ما سيحدثُ إذا توقّف كلُّ من الخبّازِ والطبيبِ وعاملِ النظافةِ عنِ العملِ؟
- أصِفُ كيف ستكونُ الحياةُ عندئذٍ.
- ما المهنةُ التي أرغبُ في ممارستها مستقبلاً؟
- كيف سأخدمُ وطني بها؟

أتعلمُ

جعلَ اللهُ عز وجل العملَ عبادةً، ورفعَ سبحانه منزلةَ العاملين الذين يسعون في الأرض لطلبِ الرزقِ وإعمارِ الكونِ. قد يعتقدُ بعضُ الأفراد خطأً أنّ إتقانَ العملِ يقتصرُ فقط على الالتزامِ الوظيفيِّ، والحقيقةُ أنّه يُمثّلُ قيمةً أخلاقيةً وقيمةً دينيةً عظيمتين؛ فعن طريقِ العملِ، يُسهّمُ الإنسانُ في بناءِ وطنه، ويكسبُ المالَ الذي يُمكنه من تحقيقِ أهدافه وشراءِ حاجاته وتلبية رغباته. فما المقصودُ بالعملِ؟

نتائجُ التعلُّم:

- 1- تعرّفُ مفهوم كلِّ من العملِ، والدخلِ.
- 2- فهمُ العلاقةِ بين العملِ والدخلِ.

المفاهيمُ والمصطلحاتُ الرئيسية:

العملُ، الدخلُ.

● مفهومُ العملِ:

يُعرّفُ العملُ (The job) بأنّه جهدٌ بدنيٌّ أو جهدٌ عقليٌّ يبذلُهُ الإنسانُ لتحقيقِ هدفٍ مُعيّن، ويتمثّلُ في إنتاجِ سلعةٍ أو تقديمِ خدمةٍ لقاءً أجرٍ ماليٍّ أو منفعةٍ ماديةٍ.

● أنواع العمل:

يُصنّفُ العملُ إلى أنواعٍ مُتعدّدةٍ تبعًا لما يأتي:

1- طبيعةُ الجُهدِ: يُقسّمُ العملُ بحسبِ الجُهدِ المبذولِ إلى ثلاثة

أنواعٍ، هي:

أ- العملُ البدنيُّ (العضليُّ): عملٌ يعتمدُ على القوّةِ الجسديّةِ، مثلُ العملِ في الزراعةِ، والبناءِ، والنجارةِ، والمهنِ الحرفيّةِ.

ب- العملُ الفكريُّ (العقليُّ): عملٌ يعتمدُ على الجُهدِ الذهنيِّ؛ من: تحليلٍ، وتفكيرٍ، وإبداعٍ، وتصميمٍ، مثل: تأليفِ الكتبِ، ومهنةِ المحاماةِ، والإخراجِ السينمائيِّ، والبرمجةِ.

ج- العملُ البدنيُّ والعملُ الفكريُّ: عملٌ يعتمدُ على الجُهدِ الذهنيِّ والقوّةِ الجسديّةِ، ويشملُ الألعابَ الرياضيّةَ مثلَ كرةِ القدمِ، والمهنِ الحرفيّةِ مثل: النجارةِ، والتمريضِ، والحِداثةِ.

2- الجهةُ المُوظّفةُ: يُقسّمُ العملُ بحسبِ الطرفِ المُوظّفِ إلى

ثلاثةِ أنواعٍ، هي:

أ- العملُ في القطاعِ الحكوميِّ، مثلُ الوظيفةِ في مؤسساتِ الدولةِ ووزاراتها.

ب- العملُ في القطاعِ الخاصِّ الذي يتمثّلُ في المؤسساتِ والشركاتِ التي يملكها أفرادٌ أو مجموعاتٌ تستثمرُ أموالها في هذه المؤسساتِ والشركاتِ لتحقيقِ الربحِ.

ج- العملُ الحرُّ؛ وهو عملٌ يقومُ على تنفيذِ فردٍ مشروعًا خاصًا به، أو تقديمِ خدماتٍ لجهاتٍ عدّةٍ من دونِ الالتزامِ بوظيفةٍ واحدةٍ.

1- طبيعةُ الجُهدِ:

• العملُ البدنيُّ (العضليُّ).

• العملُ الفكريُّ (العقليُّ).

• العملُ البدنيُّ والعملُ الفكريُّ.

2- الجهةُ المُوظّفةُ:

• العملُ في القطاعِ الحكوميِّ.

• العملُ في القطاعِ الخاصِّ.

• العملُ الحرُّ.

3- الأجر (الهدف):

• العمل المأجور.

• العمل التطوعي.

3- الأجر: يُقسَّم العمل بحسب الأجر إلى نوعين، هما:

أ- العمل المأجور: أداء الفرد عملاً مُحدداً لقاء أجر ماديٍّ لتأمين احتياجاته المعيشية، مثل العمل بأجر يوميٍّ.

ب- العمل التطوعي: أداء أعمالٍ تهدف إلى تقديم الخدمة والمساعدة للأفراد أو المجتمع من دون مُقابلٍ ماديٍّ أو ماليٍّ، مثل: رعاية المُسنين، والمشاركة في يومٍ تطوعيٍّ لتنظيف حديقةٍ ما.

• مفهوم الدخل:

تعرّفتُ أنّما المقصود بالعمل. ولكن، ما المكاسب التي يجنيها الفرد من العمل لقاء ما يبذله من جهودٍ في سبيل إنجاز العمل؟ للإجابة عن هذا السؤال، لا بد من تعرّف المقصود بالدخل وأنواعه.

الدخل (Income): مجموع المبالغ المالية أو المنافع العينية التي يحصل عليها الفرد أو المؤسسة خلال مُدّة زمنية مُحددة لقاء عملٍ (جهدٍ) أو خدمة.

يُصنّف الدخل إلى ثلاثة أنواع رئيسية، هي:

1- **الدخل المكتسب:** يُعدُّ هذا النوع أكثر أنواع الدخل شيوعاً، وهو يتمثّل في ما يأتي:

أ- المال الذي يحصل عليه الفرد لقاء ما يُخصّصه من وقتٍ وجهدٍ وعملٍ لجهة مُعيّنة، مثل الراتب الذي يتسلّمه الموظف في نهاية كلّ شهر.

ب- الأجر؛ وهي مبالغ تُدفع لقاء ساعات عملٍ مُحددة أو مهمةٍ مُعيّنة، مثل: أجر العامل المهني (الميكانيكي) الذي أصلح سيارةً ما، وأجر عامل الحقل الذي زرع حديقةً منزليةً لأحد الأشخاص.

ج- الحوافز والمكافآت؛ وهي مبالغ إضافية تُضاف إلى الراتب أو الأجر لتحفيز الموظف أو العامل إلى الإبداع والتميز.

أفكر



هل تعتمد زيادة الدخل دائماً على ما يبذل من جهدٍ بدنيٍّ؟ أبرّر إجابتي.

الربط مع التكنولوجيا

أثّرت التكنولوجيا تأثيراً مباشراً في أنواع العمل؛ إذ ظهر العمل عن بُعد، الذي أتاح للأفراد والمؤسسات العمل من أيّ مكانٍ دون حاجةٍ إلى الالتزام بموقع جغرافيٍّ مُحدّد. كذلك أصبح العمل مرتبطاً بالريادة؛ إذ يمكن استثمار أيّ مشروعٍ رياديٍّ، وتمييز الأشخاص بناءً على مشروعاتٍ تتّصف بالتميز والريادة.



2- **الدخل الاستثماري:** دخلٌ يُحصَلُهُ الفردُ أو المؤسسةُ أو الدولةُ من دونِ جُهدٍ جسديٍّ بعدَ مُدَّةٍ زمنيةٍ مُحدَّدةٍ، مثل: إيجارِ شقَّةٍ، وإيجارِ محلٍّ، وإيجارِ أرضٍ، علماً بأنَّ الإيجارَ يكونُ عادةً شهريًّا أو سنويًّا. كذلك يأتي الدخلُ الاستثماريُّ على هيئةِ أرباحٍ من التجارةِ (مثلُ شراءِ بضائعٍ بسعرٍ رخيصٍ، ثمَّ بيعها بسعرٍ مُرتفعٍ)، أو امتلاكِ أسهمٍ في شركةٍ ما.

3- **الدخلُ غيرُ المُتوقَّعِ (غيرُ المُنتظَمِ):** دخلٌ مُفاجئٌ غيرُ مُتوقَّعٍ، مثل: الجوائزِ، والهدايا، والعديداتِ التي تُعطى في المناسباتِ، والميراثِ. أنظرَ الشكلَ (1).

أنواع الدخل

1 الدخل المكتسب.

2 الدخل الاستثماري.

3 الدخل غير المُتوقَّعِ (غيرُ المُنتظَمِ).

الشكل (1): أنواع الدخل.

- أذكر أمثلة على أنواع الدخل.

● علاقة العمل بالدخل:

تعرَّفْتُ آنفًا المقصودَ بالعملِ والدخلِ، وأنواعَ كلِّ منهما. ولكن، هل توجدُ علاقةٌ بينَ العملِ والدخلِ؟ وما هذه العلاقةُ إن وُجِدَتْ؟

العملُ جُهدٌ مبدولٌ، والدخلُ هو المُقابلُ الماديُّ أو العينيُّ الذي يحصلُ عليه الفردُ لقاءَ الجُهدِ المبدولِ. ومن ثمَّ، فإنَّ العلاقةَ بينَ العملِ والدخلِ هي علاقةٌ تبادليةٌ طرديةٌ.

مثال:

قررت مجموعة من الطلبة البدء بمشروع في العطلة الصيفية، يتمثل في بيع مشغولات يدوية من الخرز والخامات البسيطة، وتخصيص جزء من ريعها لتحسين حديقة الحي العامة.

أخذ هؤلاء الطلبة يعملون 3 ساعات يوميًا، وتمكنوا من إنتاج 10 مشغولات كل يوم. في الأسبوع التالي، زادت كميات الإنتاج في اليوم الواحد لتصبح 15 مشغولة. وبمرور الوقت، أصبحت المشغولات أكثر إتقانًا، وتضاعفت عمليات الإنتاج، وزاد الطلب على هذه المشغولات؛ ما أدى إلى زيادة المبيعات والدخل والأرباح.

نشاط

- 1- يُقسَّم المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ طلبة الصفِّ إلى أربع مجموعاتٍ.
- 2- يُوزَعُ المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ قطاعاتِ العملِ على المجموعاتِ كما يأتي:
 - أ- المجموعة الأولى: قطاعُ المهنِ الحرفيةِ.
 - ب- المجموعة الثانية: قطاعُ التكنولوجيا والريادةِ.
 - ج- المجموعة الثالثة: قطاعُ الخدماتِ الحكوميةِ.
 - د- المجموعة الرابعة: قطاعُ العملِ الحرِّ.
- 3- يطلبُ المُعلِّمُ / المُعلِّمةُ إلى أفرادِ كلِّ مجموعةٍ اختيارَ مهنةٍ واحدةٍ ضمنَ القطاعِ المُحدَّدِ للمجموعةِ، ثمَّ الإجابة عن الأسئلة الآتية:
 - أ- ما نوعُ الجُهدِ المبذولِ في هذه المهنة؟
 - ب- ما المهاراتُ أو الأدواتُ اللازمةُ لأداءِ هذه المهنة بنجاح؟
 - ج- كيفَ يُمكنُ للعاملينَ في مختلفِ القطاعاتِ زيادةُ دخلِها؟



معلومةٌ تعلَّمْتُها، وأشاركُ فيها عائلي

الدخلُ نوعان: دخلٌ ثابتٌ مثلُ الراتبِ الشهريِّ الذي يتقاضاهُ الموظَّفُ، ودخلٌ متغيِّرٌ مثلُ الأرباحِ التي يختلفُ مقدارُها من وقتٍ إلى آخر.



نصيحةٌ

أحاولُ دائمًا ادِّخارَ جزءٍ منُ مصروفي؛ فقدرتي على إدارةِ مبالغٍ صغيرةٍ تجعلني ناجحًا في إدارتي الماليةِ مستقبلاً.



السؤال الأول:

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

- 1- العمل هو الوقت الذي يقضيه الإنسان في مكان العمل فقط. ()
- 2- العمل هو الجهد البدني المبذول فقط. ()
- 3- العمل هو كل جهد بدني أو جهد عقلي يبذله الإنسان لتحقيق هدفٍ مُعيّن، ويتمثل في إنتاج سلعةٍ أو تقديم خدمةٍ لقاء أجرٍ ماليٍّ أو منفعةٍ ماديةٍ. ()

السؤال الثاني:

أختار نوع الجهد المبذول الذي يُناسبُ كلاً من المهن الآتية:

- 1- التمريض.
- 2- البرمجة.
- 3- المشاركة في جمع التبرعات لجمعية أيتام.

السؤال الثالث:

يحتوي الصندوق الآتي على جملٍ تُمثلُ أنواعاً مختلفةً من الدخل:

مهندسٌ يعمل في وزارة الأشغال العامة، عاملٌ بناءً، جائزة نقديةٌ للتفوق الفني، إيجارٌ أرضٍ، توزيعٌ شركةٍ أرباحها السنوية على المساهمين.

أصنّفُ أنواعَ الدخل التي في الصندوق بحسبِ الفئات التي تُناسبها كما في الجدول الآتي:

الدخل غير المتوقع (غير المنتظم)	الدخل الاستثماري	الدخل المكتسب

مهارتي مستقبلي

أستكشفُ



رمزي وفادي صديقان يُدرسان في مدرسة واحدة، ويعيشان تجربةً مُهمّةً مستوحاةً من رسالة المدرسة، التي تقوم على اكتشاف الميول وبناء المهارات منذ سن مبكرة. اختار رمزي دراسة طب الأسنان؛ لأنه اكتشف ميوله في مساعدة الآخرين والاهتمام بصحتهم، في حين اتجه فادي إلى دراسة علم الحاسوب؛ لأنه وجد شغفه في التكنولوجيا وحل المشكلات.

بناءً على هاتين التجربتين، أدرك الصديقان أن اكتشاف الموهبة في وقت مبكر وتطويرها يساعدان على اتخاذ قراراتٍ صحيحةٍ بخصوص المستقبل، وأن التخطيط المبكر وتنمية المهارات يمنحان الفرد فرصاً عديدة للنجاح، ويجعلان طريقه المهني أكثر وضوحاً واستقراراً.

- برأيي، أي نوعي العمل يُحقق الاستقرار المالي؟ أبرر إجابتي.

نتائج التعلم:

- 1- استنتاج دور الدخل والعمل في تحقيق الاستقرار المالي.
- 2- اكتساب مهاراتٍ مختلفةٍ تساعد على العمل.

المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

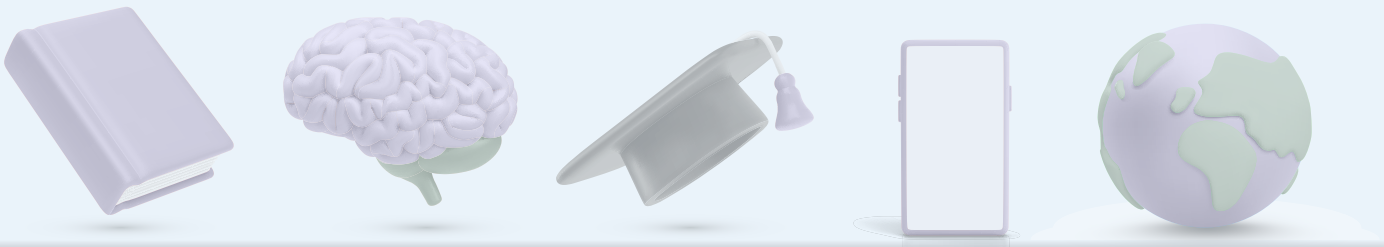
المهارة، الاستقرار المالي.

قد يرد إلى ذهني سؤالان مهمان، هما:

- لماذا يتقاضى مهندس برمجيات بارع في ساعة واحدة ما قد يتقاضاه عامل آخر في شهر كامل؟

- هل لذلك علاقةً بالحظ أم بعدد ساعات العمل؟

في الواقع، يكمن السر في كلمتين، هما: المهارة، والاستقرار المالي. فما المقصود بكل من المهارة، والاستقرار المالي؟



● مفهوم المهارة:

تُعرَّف المهارة (Skill) بأنها القدرة المكتسبة على أداء مهمةٍ مُعيَّنة أو عملٍ مُحدَّدٍ ببراعةٍ ودقَّةٍ وسرعةٍ وكفاءةٍ، باستخدام أقلِّ قدرٍ من الجُهدِ والطاقة؛ لتحقيقِ نتائجٍ مُحدَّدةٍ.

● أهمية المهارة:

تتمثَّل أهمية المهارة في أنَّها تساعدُ على تحقيقِ الأهدافِ المهنيةِ والأهدافِ الشخصيةِ بكفاءةٍ وفعاليةٍ، وتعدُّ ركيزةً أساسيةً للنجاحِ والتطوُّرِ في سوقِ العملِ.

● أنواع المهارات:

تُصنَّفُ المهاراتُ إلى نوعين، هما:

- 1- المهاراتُ التقنيَّةُ، مثلُ: استخدامِ البرامجِ، والمهاراتِ اليدويةِ، والمهاراتِ اللغويةِ.
- 2- مهاراتُ التعلُّمِ للحياةِ، مثلُ: التواصلِ، وإدارةِ الوقتِ، وحلِّ المشكلاتِ. أنظرُ الشكلَ (1).

أنواع المهارات

2 مهاراتُ التعلُّمِ للحياةِ.

التواصلُ.

إدارةُ الوقتِ.

حلُّ المشكلاتِ.

1 المهاراتُ التقنيَّةُ.

استخدامُ البرامجِ.

المهاراتُ اليدويةُ.

المهاراتُ اللغويةُ.

الشكلُ (1): أنواع المهاراتِ.

– أذكرُ أمثلةً على المهاراتِ التقنيَّةِ ومهاراتِ التعلُّمِ للحياةِ، غيرَ تلكِ الواردةِ في الدرسِ.



● مفهوم الاستقرار المالي:

يُعرَّف الاستقرار المالي (Financial stability) بأنه حالة من التوازن والأمان، يصل إليها الفرد حين يكون لديه دخل مستدام يفي باحتياجاته الأساسية والتزاماته المتعددة، ويتيح له ادّخار بعض المال لمواجهة الأزمات المفاجئة.

● أهمية الاستقرار المالي:

يُمكن إجمال أهمية الاستقرار المالي للأفراد في ما يأتي:

- 1- تلبية الاحتياجات الأساسية: يساعد الاستقرار المالي الفرد على توفير احتياجاته اليومية، مثل: الغذاء، والسكن، والتعليم، والرعاية الصحية، بعيداً عن الضغوط المالية.
- 2- تحقيق الأمان والطمأنينة: يمنح الاستقرار المالي الفرد شعوراً بالأمان النفسي، ويحد من قلقه المرتبط بالمستقبل أو الأزمات المالية المفاجئة.
- 3- القدرة على تخطيط المستقبل: يُمكن الاستقرار المالي الفرد من الادّخار والاستثمار وتحقيق أهداف طويلة الأجل، مثل: شراء منزل، وتمويل التعليم، وبدء مشروع خاص.

مثال:

يعمل مروان وسميرة في شركة واحدة، ويتقاضى كل منهما راتباً شهرياً قدره 500 دينار، لكنهما يختلفان في إدارة دخلهما؛ إذ يُنْفِق مروان كل راتبه الشهري لتلبية حاجاته ورغباته (مطاعم، رحلات، شراء ملابس غير ضرورية) من دون التفكير في الادّخار. في أحد الأشهر، تعطل الهاتف المحمول لمروان، وتطلب إصلاحه مبلغ 100 دينار، لكن مروان لم يكن يملك هذا المبلغ، فاضطر إلى الاقتراض، ثم انتابه شعورٌ بالتوتر والقلق والحيرة إزاء كيفية سداد القرض؛ لأنه لم يعتد التخطيط لميزانيته الشهرية.



أهمية الاستقرار المالي:

● تلبية الاحتياجات الأساسية.

● تحقيق الأمان والطمأنينة.

● القدرة على تخطيط المستقبل.

الربط مع التكنولوجيا

يشهد العالم اليوم ثورة علمية تقنية معرفية مُسارعة في مختلف مناحي الحياة، حتى بات هذا العصر يُعرَّف بعصر التكنولوجيا؛ إذ أصبحت الهواتف الذكية تُستخدم بوصفها مراكز تدريب لتطوير المهارات، وشاع استخدام التطبيقات الإلكترونية في تطوير مهارات اللغة، مثل تطبيق (Duolingo)، وتعلم البرمجة، مثل تطبيق (Mimo Python).



أفكر

أشارك زملائي / زميلاتي في مناقشة المقولة الآتية: «رأس المال كامن في العقل».

نشاط

- 1- يوجه المعلم / المعلمة طلبة الصف إلى تنفيذ النشاط بصورة فردية.
- 2- يطلب المعلم / المعلمة إلى كل طالب / طالبة إخراج ورقة وقلم، ثم أداء ما يأتي:
 - أ- كتابة اسم مهارة في أعلى الورقة، يراد تنميتها مستقبلاً، مثل: حلّ مسائل الرياضيات، والتحدث بطلاقة، والبرمجة، والرسم، وإصلاح الأجهزة.
 - ب- كتابة فقرة قصيرة تحت اسم المهارة في الورقة، تُبين كيفية تطوير المهارة المختارة، والأهداف التي تُحققها.
- 3- يُنظّم المعلم / المعلمة نقاشاً جماعياً يتضمن الإجابة عن السؤال الآتي:
 - أ- كيف يمكن لمن يملك مهارات أكثر أن يُحقق استقراراً مالياً مستقبلاً؟

أما سميرة فكانت تتبّع قاعدة (20 / 80)؛ أي تصرف 400 دينار، وتدخّر 100 دينار شهرياً في صندوق الطوارئ. ومن ثم، إذا واجهت حالة طارئة، فإنها ستمكّن من التعامل معها وهي مطمئنة، من دون اللجوء إلى الاقتراض، في ما يُسمّى الاستقرار الماليّ.

● علاقة المهارة بالاستقرار الماليّ:

يتبيّن ممّا سبق أنّ علاقة المهارة بالاستقرار الماليّ هي علاقة بين سبب ونتيجة؛ إذ تعمل المهارة بوصفها قاعدة صلبة يُبنى عليها الأمان الماديّ. فكلّما أثريت مهاراتك في مجال مُعيّن، زاد المبلغ الذي أكسبه لقاء ساعة واحدة من العمل. ولهذا، فإنّ الاستقرار الماليّ لا يعني أن تكون غنياً جداً، بل يعني امتلاكك من المال والمهارات ما يجعلني واثقاً بقدرتي على مواجهة الصعاب دون خوف من الأزمات والطوارئ.

معلومة تعلّمتها، وأشارك فيها عائلتي

الاستقرار الماليّ لا يكون بالخطّ أبداً، وإنّما يكون بإتقان المهارة قبل كلّ شيء؛ فمن تمكّن من المهارة وأتقنها، وجد الأمان والاستقرار مالياً.



نصيحة

من المهمّ أن يتذكّر المرء أنّه لا يتقاضى أجرًا لقاء ساعات عمله، وإنّما يتقاضى أجرًا لقاء القيمة والمهارة اللتين يُوظّفهما في هذه الساعات.



السؤال الأول:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1- العلاقة بين العمل والدخل هي علاقة:

- (أ) طردية. (ب) عكسية. (ج) سببية. (د) إيجابية.

2- تُعرّف المهارة بأنها:

(أ) عدد ساعات العمل.

(ب) الهواية التي نمارسها يوميًا.

(ج) القدرة على أداء العمل بكفاءة.

(د) الحظ والمصادفة.

3- الطريقة التي تُسهّم فيها المهارة الفائقة في تحقيق الاستقرار المالي هي:

(أ) إنفاق المال بسرعة.

(ب) منح ساعة العمل قيمة أكبر.

(ج) الحصول على المال من دون عمل.

(د) لا شيء مما ذكر.

مصادر الدخل المشروعة

أستكشف



اعتمادًا على الشكل السابق، أجب عن السؤالين الآتيين:

- ما مصادر الدخل الظاهرة في الشكل؟
- هل جميع هذه المصادر مقبولة؟ أبرر إجابتي.

نتائج التعلم:

- 1- إدراك أهمية الحصول على الدخل من مصادر مشروعة.

المفاهيم والمصطلحات الرئيسية:

الدخل المشروع.

أتعلم

يُعدُّ السعي وراء الرزق غريزة إنسانيةً ومطلبًا أساسيًا لاستمرار الحياة على هذه الأرض، وهو يمثل الفطرة التي أودعها الله عز وجل في الإنسان. قال تعالى: ﴿هُوَ الَّذِي جَعَلَ لَكُمُ الْأَرْضَ ذُلُولًا فَامْشُوا فِي مَنَاكِبِهَا وَكُلُوا مِن رِّزْقِهِ وَإِلَيْهِ النُّشُورُ﴾

(الملك: 15).



إذن، فالسعي لطلب الرزق فطرة إنسانية، وواجب فرضه الله تعالى على الإنسان. ولكن، توجد مصادر كثيرة ومتعددة للدخل، فلماذا يتعين على الفرد اختيار مصدر الدخل المشروع؟ ولماذا توجد قوانين وتشريعات تُنظّم الدخل ومصادره؟

أشارك زملائي / زميلاتي في مناقشة المقولة الآتية: «مصادر الدخل غير المشروعة طاقة سريعة تحرق المستقبل، ومصادر الدخل المشروعة قوة مستمرة تبني المستقبل».

مثال:

اتّفق أحمدٌ ومحمودٌ على البحث عن مصدر دخلٍ إضافيٍّ بعدَ العودة من المدرسة. وقد قرّر أحمدٌ أن يستثمر مهاراته في التصميم الحاسوبي بإنشاء تصاميمٍ إعلانيةٍ بسيطةٍ للطلبة أو للمحال التجارية الصغيرة لقاء أجرٍ مُتفقٍ عليه بشكلٍ واضحٍ ضمن القوانين المعمول بها، مُلتزمًا - في الوقت نفسه - بالدراسة وعدم الإضرار بواجباته، بما يُحقّق منفعةً مشروعةً له وللطرف الآخر.

أمّا محمودٌ فاختار طريقًا غير مشروعٍ لذلك؛ إذ أخذَ يستخدم مهاراته في اختراق حسابات الآخرين في مواقع التواصل الاجتماعي لقاء المال، أو الحصول على معلوماتٍ خاصةٍ ثمَّ بيعها من دون إذن أصحابها؛ ما سبّب ضررًا للآخرين، وخالف القوانين والقيم الأخلاقية.

يتبيّن ممّا سبق أنّ العمل المشروع يقوم على تقديم خدمةٍ مُعيّنة أو توفير سلعةٍ نافعةٍ بصورةٍ قانونيةٍ وأخلاقيةٍ، بما يُحقّق منفعةً مُتبادلةً من دون الإضرار بالآخرين، خلافًا للعمل غير المشروع؛ فهو يقوم على الغش، أو الاعتداء على حقوق الآخرين، أو مخالفة القوانين والأنظمة، حتّى لو أفضى ذلك إلى تحقيق ربحٍ ماديٍّ مُوقّتٍ.

يُعرّف **الدخل المشروع** (Legitimate income) بأنه أموالٌ نقديةٌ أو عينيةٌ يكتسبها الفرد أو المؤسسة بطرائق قانونيةٍ وأخلاقيةٍ ومشروعةٍ لقاء عملٍ، أو خدمةٍ، أو استثمارٍ. وبذلك يُمثّل هذا الدخل تدفقًا ماليًا حلالًا، بعيدًا عن مخالفة القوانين والأنظمة.

● أثر مصادر الدخل المشروعة في الفرد:

تؤثر مصادر الدخل المشروعة تأثيراً كبيراً في الفرد، ويتجلى هذا التأثير في ما يأتي:

1- **الشعور براحة البال والطمأنينة؛** إذ يتحرر الفرد من مشاعر الخوف والقلق المرتبطة بطرائق الكسب غير القانونية وغير الأخلاقية.

2- **بناء الشخصية؛** فالحصول على الدخل بطرائق مشروعة يحتم على الفرد التحلي بالصبر والمثابرة وتطوير المهارات؛ ما يجعله شخصاً موثقاً يعتمد عليه، لا سيما أن المال الذي يكسبه - في الميزان القيمي - هو مال مشروع بارك الله تعالى فيه.

3- **الاستقرار الأسري؛** فما إن يشاهد الأبناء والديهم يحصلون دخلهم بطرائق مشروعة، حتى يصبحوا قدوة حسنة لهم، ويعيش الجميع باستقرار وطمأنينة.

● أثر مصادر الدخل المشروعة في المجتمع:

مثلاً تؤثر مصادر الدخل المشروعة في الفرد وحياته واستقراره، فإنها تؤثر في المجتمع كاملاً. وفي ما يأتي أبرز مظاهر هذا التأثير:

1- **تعزيز الثقة المتبادلة:** حين يلتزم الجميع بالكسب المشروع، فإن الثقة بالمعاملات التجارية والمعاملات الاجتماعية تزيد؛ ما يؤدي إلى انتعاش الاقتصاد، وتحقيق الرفاه للمجتمع.

2- **الحد من الجريمة والفساد:** يعمل الكسب المشروع على محاربة الرشوة والغش والاستغلال؛ ما يزيد من الأمان المجتمعي، ويحقق العدالة والمساواة من حيث تساوي الفرص.

3- **التنمية المستدامة:** يوجه الدخل المشروع غالباً نحو مشروعات بناة ومشروعات خدمية حقيقية تفيد المجتمع مدداً زمنية طويلة، خلافاً للكسب السريع بطرائق غير مشروعة؛ إذ يلحق ذلك الضرر بالاقتصاد الوطني.

أذكر حديثاً نبوياً شريفاً يحث على الكسب المشروع، وينهى عن الكسب غير المشروع.

نشاط

1- يضع المعلم/ المعلمة صندوقين على الطاولة؛ أحدهما عليه إشارة (✓)، وبجانب هذه الإشارة مصادر

الدخل المشروعة، والآخر عليه إشارة (X)، وبجانب هذه الإشارة مصادر الدخل غير المشروعة.

2- يُقسّم المعلم/ المعلمة طلبة الصف إلى أربع مجموعات.

3- يطلب المعلم/ المعلمة إلى أفراد كل مجموعة كتابة ثلاث طرائق من مصادر الدخل المشروعة على ورقة، ثم

كتابة ثلاث طرائق من مصادر الدخل غير المشروعة على الورقة نفسها، ثم وضع الورقة في الصندوق المناسب.

- 4- يُفَرِّزُ الْمُعَلِّمُ / الْمُعَلِّمَةُ الأوراقَ التي في الصندوقين بصورةٍ صحيحةٍ.
- 5- يُناقِشُ الْمُعَلِّمُ / الْمُعَلِّمَةُ أفرادَ المجموعاتِ في أعمالِهِمْ، ثُمَّ يَطْلُبُ الْمُعَلِّمُ / الْمُعَلِّمَةُ إِلَيْهِمْ تَبْرِيرَهَا.
- 6- يَطْلُبُ الْمُعَلِّمُ / الْمُعَلِّمَةُ إلى أفرادِ مجموعتينِ التخطيطَ لاستثمارٍ مبالغٍ قليلةٍ (50 دينارًا مثلاً) في مشروعٍ بطريقةٍ مشروعَةٍ.
- 7- يَطْلُبُ الْمُعَلِّمُ / الْمُعَلِّمَةُ إلى أفرادِ المجموعتينِ الأخرينِ التخطيطَ لاستثمارٍ مبالغٍ كبيرةٍ في مشروعٍ بطريقةٍ غيرِ مشروعَةٍ.
- 8- يَطْلُبُ الْمُعَلِّمُ / الْمُعَلِّمَةُ إلى أفرادِ كُلِّ مجموعةٍ كتابةَ سيناريوٍ لما سيؤولُ إِلَيْهِ حالُ المشروعِ إذا تعرَّضَ للمساءلةِ منْ جهةٍ رسميةٍ حكوميةٍ.
- 9- يَطْلُبُ الْمُعَلِّمُ / الْمُعَلِّمَةُ إلى أفرادِ المجموعاتِ الإجابةَ عنِ الأسئلةِ الآتيةِ:
- أ- ماذا سيحدثُ لأفرادِ المجموعتينِ الذين استثمروا المالَ بطريقةٍ مشروعَةٍ؟
- ب- ماذا سيحدثُ لأفرادِ المجموعتينِ الذين استثمروا المالَ بطريقةٍ غيرِ مشروعَةٍ؟
- ج- ما مصيرُ المالِ في كلتا الحالتينِ؟

الرَبْطُ مَعَ التَّكْنُولُوجِيَا

أسهمت وسائل التكنولوجيا الحديثة في توفير أنواعٍ مختلفةٍ من مصادر الدخل المشروع، مثل التجارة الإلكترونية، إضافةً إلى تسهيل عمليات التبادل التجاري، مثل: المحافظ الإلكترونية، والتحويلات المالية البنكية التي تضمن وصول الحقوق إلى أصحابها، وتمنع التلاعب المالي والسرقة؛ ما يُعزِّزُ بيئةَ الكسبِ المشروع.

مَعْلُومَةٌ تَعَلَّمْتُهَا، وَأُشَارِكُ فِيهَا عَائِلَتِي

الدخل المشروعُ أموالٌ نقديةٌ أو عينيةٌ يكسبها الفردُ أو المؤسسةُ بطرائقَ قانونيةٍ وأخلاقيةٍ ومشروعَةٍ لقاءَ عملٍ، أو خدمةٍ، أو استثمارٍ.



نصيحةٌ

أحرصُ دائماً أن يكونَ مصدرُ مالي واضحاً أو معروفاً.



السؤال الأول:

أُمِّيزُ مَصَادِرَ الدَّخْلِ المَشْرُوعَةَ مِنْ مَصَادِرِ الدَّخْلِ غَيْرِ المَشْرُوعَةِ فِي الحَالَاتِ الآتِيَةِ:

- 1- شراءُ تاجرٍ كمياتٍ كبيرةً مِنَ الطَّحِينِ بِثَمَنِ رَخِيصٍ، ثُمَّ تَخْزِينُ التَّاجِرِ هَذِهِ الكَمِيَّاتِ؛ لِبَيْعِهَا بِسَعَرٍ مُرْتَفِعٍ، بِاحْتِكَارِهِ مَادَّةَ الطَّحِينِ فِي السُّوقِ.
- 2- امتلاكُ طَالِبٍ فِي الصَّفِّ الثَّامِنِ مَهَارَاتٍ فِي تَجْمِيعِ مَقَاطِعِ الفِيدْيُو (المونتاژ)، وَتَعْدِيلِ مَقَاطِعِ الفِيدْيُو الخَاصَّةِ بِأَقْرَابِهِ لِقَاءِ مَبَالِغٍ قَلِيلَةٍ جَدًّا.
- 3- تَصْمِيمُ مُبْرِمِجٍ تَطْبِيقًا مَجَّانِيًّا، يَقُومُ عَلَى سَرَقَةِ بَيَانَاتِ المُسْتخْدِمِينَ، ثُمَّ بَيْعِهَا لِشَرَكَاتٍ تَعْمَلُ فِي مَجَالِ الإِعْلَانِ.

السؤال الثاني:

أَمَلِّأُ الفُرَاقَ بِمَا هُوَ مُنَاسِبٌ مِنَ الكَلِمَاتِ الآتِيَةِ:

الخوفِ والقلقِ، الجُهدِ والاستدامةِ.

- 1- يَمْتَازُ الدَّخْلُ المَشْرُوعُ بـ
- 2- يَغْلِبُ عَلَى صَاحِبِ الدَّخْلِ غَيْرِ المَشْرُوعِ الشُّعُورُ بـ

السؤال الثالث:

أَذْكَرُ أَثَرَ الدَّخْلِ المَشْرُوعِ فِي المَجْتَمَعِ.

السؤال الرابع:

أَوْضِّحُ العِلَاقَةَ بَيْنَ المَهَارَةِ وَالِاسْتِقْرَارِ المَالِيِّ.



اختبار نهاية الوحدة

السؤال الأول:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1- الفرق الرئيس بين الوظيفة والمهارة هو:

(أ) الوظيفة دائمة، والمهارة مؤقتة.

(ب) لا فرق بين الوظيفة والمهارة.

(ج) المهارة هي الشهادة الجامعية العليا.

(د) المهارة هي القدرة على أداء العمل بإتقان.

2- العمل الذي يُعد مصدر دخل غير مشروع في بيئة العمل هو:

(أ) تقاضي مبالغ مالية لتسهيل معاملات غير قانونية.

(ب) العمل بنظام الساعات الإضافية لقاء أجر مادي.

(ج) الحصول على مكافأة مالية بسبب إنجاز عمل متميز.

(د) بيع منتجات يدوية صنعت وقت الفراغ.

3- يشير مفهوم الاستقرار المالي إلى:

(أ) القدرة على تلبية الاحتياجات الأساسية والادخار للمستقبل.

(ب) امتلاك الفرد أموالاً تفوق حاجة الجميع.

(ج) الاعتماد على الاقتراض لتلبية الاحتياجات الأساسية.

(د) إنفاق جميع الدخل الشهري على الرغبات والهوايات.

- 4- يُعدُّ تطويرُ المهاراتِ التقنيةِ أمرًا مهمًّا لزيادةِ الدخلِ؛ لأنَّها:
- أ) ضروريةٌ للتسليّةِ فقط، ولا علاقةٌ لها بالعملِ.
 - ب) مطلوبةٌ بكثرةٍ في سوقِ العملِ الحديثِ، ودخلُها مُرتفعٌ.
 - ج) سهلةٌ، ولا تتطلَّبُ بذلَ أيِّ مجهودٍ في التعلُّمِ.
 - د) تتيحُ للفردِ الحصولَ على المالِ من دونِ حاجةٍ إلى العملِ.

السؤال الثاني:

أعدُّ الآثارَ الإيجابيةَ للدخلِ المشروعِ في الفردِ.

السؤال الثالث:

أعلِّ ما يأتي:

1- يعملُ شخصانِ في المهنةِ نفسِها، ويقضيانِ الساعاتِ نفسِها في العملِ، لكنَّ أجرَ أحدهما أعلى بكثيرٍ من أجرِ الآخرِ.

2- لا يرتبطُ الاستقرارُ الماليُّ دائمًا بامتلاكِ الفردِ كثيرًا من المالِ، بل يرتبطُ بمدى إتقانهِ المهاراتِ التي اكتسبها.

أختارُ أحدَ المجالاتِ الآتية، وأوظفُ مهاراتي في هذا المجالِ للحصولِ على دخلٍ إضافيٍّ بطرائقٍ مشروعةٍ:

- 1- إنشاءُ موقعٍ إلكترونيٍّ أو يدويٍّ لتصميمِ بطاقاتِ التهنئة، في حالِ امتلاكِ مهاراتِ الرسمِ والتصميمِ الإلكترونيِّ أو اليدويِّ.
- 2- الدعمُ التقنيُّ، وذلكَ بتعليمِ كبارِ السنِّ أو الزملاءِ/ الزميلاتِ كيفيةَ استخدامِ تطبيقاتٍ مُعيَّنة على نحوٍ آمنٍ.
- 3- الترجمةُ واللغةُ، وذلكَ بترجمةِ مقاطعَ فيديو قصيرةٍ، أو مساعدةِ الزملاءِ/ الزميلاتِ في المراجعةِ اللغويةِ.
- 4- إعادةُ تدويرِ الأدواتِ المدرسيةِ القديمةِ، وتحويلُها إلى أدواتٍ جديدةٍ، ثمَّ بيعُها.

مسرّدُ المصطلحات

المصطلحُ (المفهومُ)	التعريفُ
الاستهلاكُ Consumption	استخدامُ الفردِ للسلعِ والخدماتِ في تلبيةِ حاجتهِ ورغباته، مثل: شراءِ الطعامِ والملابسِ والأدواتِ المدرسية، والحصولِ على خدماتِ الإنترنتِ والنقلِ.
أنماطُ الاستهلاكِ Consumption patterns	الطرائقُ والأساليبُ التي يُنفقُ بها الأفرادُ أموالَهُم، وهي تختلفُ من فردٍ إلى آخرٍ تبعاً لاختلافِ الدخلِ، والعمرِ، والبيئة، والعاداتِ.
الاستهلاكُ الرشيدُ Rational (or responsible) consumption	إنفاقُ المالِ بحكمةٍ وتوازنٍ، ومراعاةُ الأولوياتِ، وتجنبُ الإسرافِ.
الاستهلاكُ غيرُ الرشيدِ Irrational (or irresponsible) consumption	إنفاقُ المالِ من دونِ تخطيطٍ أو تفكيرٍ؛ ما قد يؤدي إلى الإسرافِ أو نفاذِ المالِ بسرعةٍ.
الاستهلاكُ الضروريُّ Essential consumption	إنفاقُ المالِ على الحاجاتِ الأساسية، مثل: الغذاءِ، والتعليمِ.
الاستهلاكُ الكماليُّ Luxury consumption	إنفاقُ المالِ على الرغباتِ والأشياءِ غيرِ الضرورية.
أولوياتُ الإنفاقِ Spending priorities	تحديدُ أكثرِ الأشياءِ أهميةً قبلَ إنفاقِ المالِ، وهو ما يتطلبُ التمييزَ بينَ الحاجاتِ والرغباتِ.
التخطيطُ الماليُّ Financial planning	عمليةُ تنظيمِ المالِ وإدارتهِ عن طريقِ تحديدِ الأهدافِ المالية، ووضعِ خطةٍ لكيفيةِ إنفاقهِ وادّخاره واستثماره، بما يساعدُ على تلبيةِ الحاجاتِ، وتحقيقِ الاستقرارِ الماليِّ للفردِ والأسرة.
الميزانيةُ الشخصيةُ Personal budget	خطةٌ ماليةٌ تُبينُ كيفيةَ توزيعِ الدخلِ على بنودِ الإنفاقِ المختلفةِ خلالَ مُدَّةٍ زمنيةٍ مُحدَّدةٍ (أسبوعٌ، شهرٌ...)؛ بُغيةَ تنظيمِ عمليةِ الإنفاقِ، والتحكُّمِ في النفقاتِ.
العجزُ الماليُّ Financial deficit	المالُ المُنفقُ أكثرُ من المالِ المُتحصَّلِ عليه.

المصطلح (المفهوم)	التعريف
اتخاذ القرار	Decision making
عملية اختيار أفضل بديل من بين بدائل عدّة بعد التفكير في النتائج المترتبة على كل خيار.	عملية اختيار أفضل بديل من بين بدائل عدّة بعد التفكير في النتائج المترتبة على كل خيار.
ترشيد الاستهلاك	Rationalization of consumption
استخدام المال والموارد بشكل معتدل ومتوازن، وتجنب الإسراف والتبذير، والتركيز على تلبية الحاجات الأساسية قبل الرغبات.	استخدام المال والموارد بشكل معتدل ومتوازن، وتجنب الإسراف والتبذير، والتركيز على تلبية الحاجات الأساسية قبل الرغبات.
الإعلان	Advertising
وسيلة تهدف إلى الترويج للسلع والخدمات، وإقناع المستهلك بشرائها عن طريق عرضها بصورة جاذبة عبر وسائل مختلفة، مثل: التلفاز، والإنترنت، ووسائل التواصل الاجتماعي.	وسيلة تهدف إلى الترويج للسلع والخدمات، وإقناع المستهلك بشرائها عن طريق عرضها بصورة جاذبة عبر وسائل مختلفة، مثل: التلفاز، والإنترنت، ووسائل التواصل الاجتماعي.
الشراء المستدام	Sustainable purchasing
اختيار الفرد للمنتجات التي تلزمه بذكاء ومسؤولية، بحيث يحافظ على البيئة، ويوفر المال، ويحترم المجتمع.	اختيار الفرد للمنتجات التي تلزمه بذكاء ومسؤولية، بحيث يحافظ على البيئة، ويوفر المال، ويحترم المجتمع.
العمل	The job
جهد بدني أو جهد عقلي يبذله الإنسان لتحقيق هدف معين، ويتمثل في إنتاج سلعة أو تقديم خدمة لقاء أجر مالي أو منفعة مادية.	جهد بدني أو جهد عقلي يبذله الإنسان لتحقيق هدف معين، ويتمثل في إنتاج سلعة أو تقديم خدمة لقاء أجر مالي أو منفعة مادية.
الدخل	Income
مجموع المبالغ المالية أو المنافع العينية التي يحصل عليها الفرد أو المؤسسة أو الدولة خلال مدة زمنية محددة لقاء عمل (جهد) أو خدمة.	مجموع المبالغ المالية أو المنافع العينية التي يحصل عليها الفرد أو المؤسسة أو الدولة خلال مدة زمنية محددة لقاء عمل (جهد) أو خدمة.
المهارة	Skill
القدرة المكتسبة على أداء مهمة معينة أو عمل محدد ببراعة ودقة وسرعة وكفاءة، باستخدام أقل قدر من الجهد والطاقة؛ لتحقيق نتائج محددة.	القدرة المكتسبة على أداء مهمة معينة أو عمل محدد ببراعة ودقة وسرعة وكفاءة، باستخدام أقل قدر من الجهد والطاقة؛ لتحقيق نتائج محددة.
الاستقرار المالي	Financial stability
حالة من التوازن والأمان، يصل إليها الفرد حين يكون لديه دخل مستدام يفي باحتياجاته الأساسية والتزاماته المتعددة، ويتيح له ادخار بعض المال لمواجهة الأزمات المفاجئة.	حالة من التوازن والأمان، يصل إليها الفرد حين يكون لديه دخل مستدام يفي باحتياجاته الأساسية والتزاماته المتعددة، ويتيح له ادخار بعض المال لمواجهة الأزمات المفاجئة.
الدخل المشروع	Legitimate income
أموال نقدية أو عينية يكتسبها الفرد أو المؤسسة بطرائق قانونية وأخلاقية ومشروعة لقاء عمل، أو خدمة، أو استثمار. وبذلك يمثل هذا الدخل تدفقاً مالياً حلالاً، بعيداً عن مخالفة القوانين والأنظمة.	أموال نقدية أو عينية يكتسبها الفرد أو المؤسسة بطرائق قانونية وأخلاقية ومشروعة لقاء عمل، أو خدمة، أو استثمار. وبذلك يمثل هذا الدخل تدفقاً مالياً حلالاً، بعيداً عن مخالفة القوانين والأنظمة.