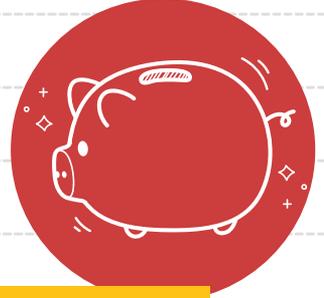


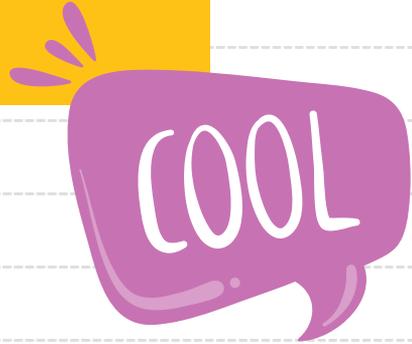


# لنكتشف عالم المالفة





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



# 1. الدخل والقدرة الشرائية

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

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

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



# 2. الميزانية

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

كيف يتم تحديد الميزانية؟

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

النفقات (-)	المداخيل (+)
-40	+100
شحن الهاتف	مصروف الجيب
-30	
زهات مع الأصدقاء	
-15	
الشوكولاتة	
-85	+100
المجموع	المجموع



لشراء حاجياتك، تستعمل النقود...

هل تعرف أشكالها المختلفة؟

لكن هل تعلم بالتحديد ما هي النقود؟

# النقود

يوجد نوعان من النقود:

## النقود الائتمانية

وتتكون من القطع المعدنية والأوراق البنكية. واشتقت تسميتها بالفرنسية (Monnaie fiduciaire) من الكلمة اللاتينية (Fiducia) التي تعني الثقة. وفي المغرب، ينفرد بنك المغرب بامتياز إصدار النقود. لذلك يسمى أيضا مؤسسة الإصدار.

تتولى دار السكة، وهي هيئة تابعة لبنك المغرب، مهمة صناعة القطع النقدية والأوراق البنكية المتداولة.



## النقود الكتابية

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



# وسائل الأداء

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

## الشيك

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

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



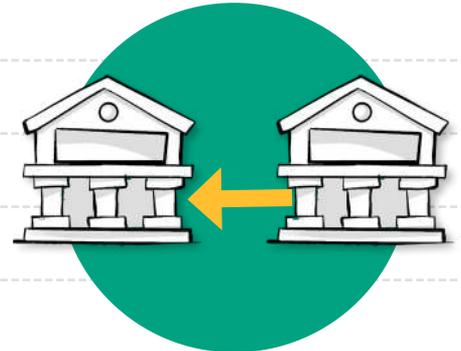
## البطاقة البنكية

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



## التحويل

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



# 3. الادخار

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

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

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

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

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



لتكوين مدخرات، يمكن: فتح حساب التوفير لدى **البنك**

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



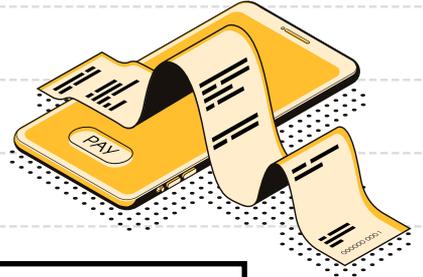
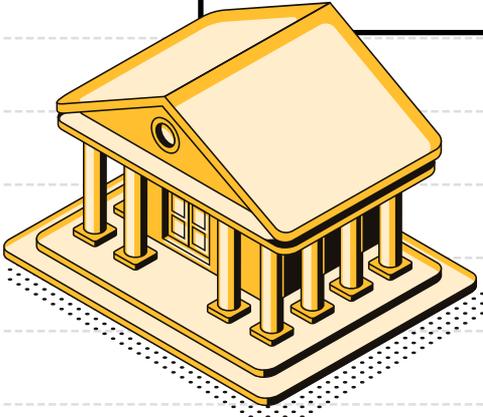
لكن قبل كل  
هذا، هل تعلم  
ما هو البنك؟

# البنك

البنك هو مقابلة تعرض منتجات وخدمات مالية :

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

ما هو  
تعريف  
البنك؟



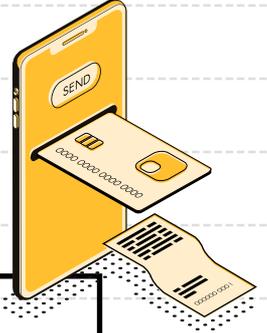
هل الولوج  
إلى البنك  
متاح  
للجميع؟

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

- الأفراد : نساءً ورجالاً، شباباً وكباراً كيفما كان دخلهم. بالنسبة للقاصرين، يطلب منهم حضور وصيهم القانوني؛
- المقاولات : كيفما كان حجمها ونشاطها (صغيرة؛ متوسطة أم كبيرة)؛
- المهنيون : سواء كانوا تجاراً أو حرفيين أو فلاحين أو ممارسون مهناً أخرى.

# البنك

كيف تصح  
زبوناً لدى أحد  
البنوك؟



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

ما هي  
امتيازات البنك؟

## الأمان

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

## جاهزية الأموال

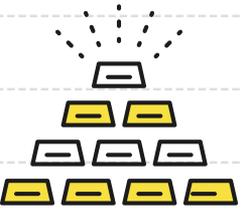
يمكن للزبون، في كل حين، الحصول على نقوده بالقيام بسحب من شبك الوكالة أو بواسطة الشيك أو البطاقة البنكية الموضوعة رهن تصرفه من طرف البنك أو بواسطة أي وسيلة أداء أخرى.

## التمويل

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

## الادخار

تكوين ادخار لضمان المستقبل ومواجهة الاحتياجات المستقبلية.



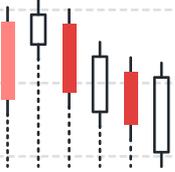
## يمكننا أيضا تنمية مدخراتنا من خلال **الاستثمارات**

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

ويمكن تنمية الادخار بشراء أسهم أو سندات في السوق المالية.

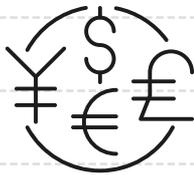
**السهم** : تعود ملكية رأسمال المقولة بصفة عامة إلى عدة أشخاص. وينقسم هذا الرأسمال إلى حصص تسمى «أسهم». يسمى الأشخاص الذين يملكون هذه الأسهم «مساهمين في المقولة» وبالتالي فهم يمتلكون حصة في المقولة.

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



أين تباع  
الأسهم  
والسندات ؟

في بورصة  
الدار البيضاء!



# البورصة

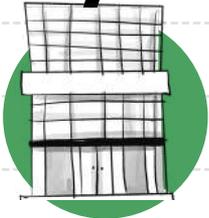
بورصة الدار البيضاء هي سوق تشتري وتباع فيها  
الأسهم والسندات التي يتم إصدارها من طرف  
المقاومات المدرجة بها.

ماذا نعني  
ببورصة  
الدار البيضاء؟



البورصة  
تنظم و تسير السوق

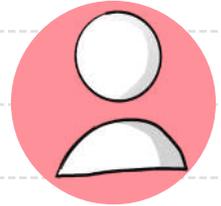
كيف تعمل  
بورصة القيم؟



شركة البورصة  
تنفذ الأمر في بورصة القيم



البنك  
يسجل الأمر ويرسله  
لشركة البورصة



المدخر  
يرسل للبنك أو لشركة البورصة أمر  
بشراء أو بيع أسهم أو سندات

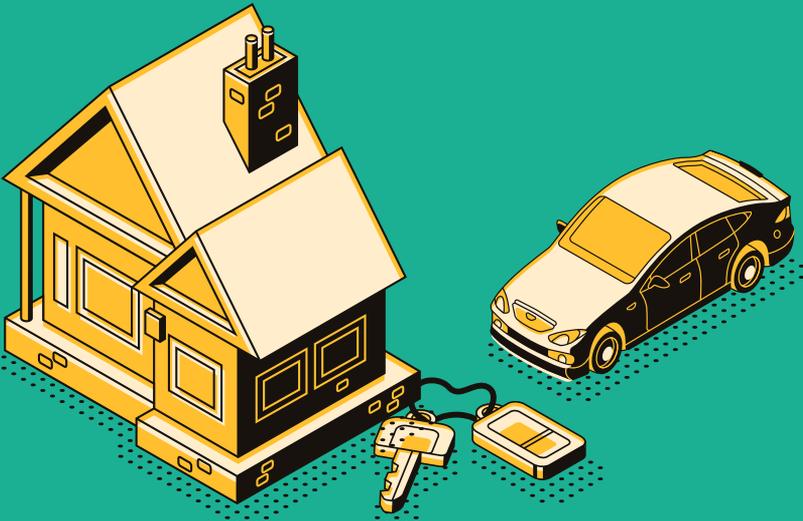
# 4. القروض.

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

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

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

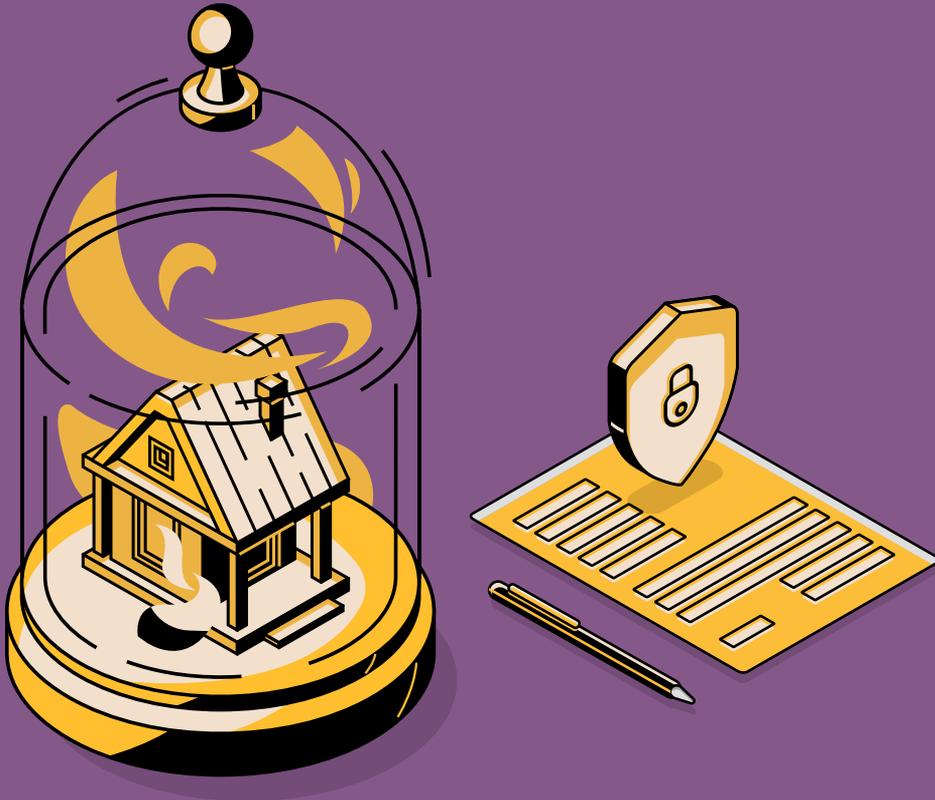
فالقرض قد يصبح مصدرا للمشاكل إذا كان المقترض غير قادر على أداء مستحقاته.



# 5. التأمين

خلال مسار حياتنا، تواجهنا الكثير من المفاجآت التي قد تكون سارة أو محزنة، وقد تؤثر على دخلنا. ففي حالة المرض أو وقوع حادثة مثلاً، قد يتدهور وضعنا المالي.

ولحمايتنا من هذه الأخطار المحتملة، يقدم لنا التأمين حلولاً ملائمة لوضعيتنا المهنية والشخصية...



كيف ذلك؟

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

## عقد التأمين



Signature

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

# أنواع التأمين المختلفة

## التأمين على السكن

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



## التأمين عن مسؤولية مالكي السيارات

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



## التأمين المدرسي

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



## التأمين عن حوادث الشغل

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



## التأمين عن المرض...

في حالة المرض، يعوض التأمين المصاريف الخاصة بالعلاج.



# أنواع التأمين المختلفة

## ... وعن الأمومة والاستشفاء

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



## التأمين عن التمدرس

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

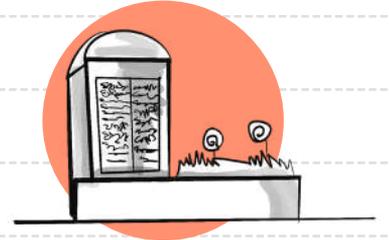


## التأمين عن وفاة أو عجز المقترض

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

لماذا ؟

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



## التأمين عن التقاعد

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





**بنك المغرب**  
BANK AL-MAGHRIB