



## ورقة عمل رقم (2)

### الدرس (1+2+3+4+5) من الوحدة الثانية (الاقتراض و إدارة الديون)

ثقافة مالية	المادة:	الاسم:
2025/12/	التاريخ:	الناتج الأساسي (أ + ب + ج + د)

### الدرس الأول (مفهوم الاقتراض و دوافعه)

الاقتراض : عملية يحصل بها الطرف الأول (المدين) على مال أو أصل من الطرف الثاني (الدائن) على أن يكون السداد خلال فترة زمنية محددة .

دوافع الاقتراض :

#### للأفراد:

- 1- توفير الحاجات الاستهلاكية
- 2- مواجهة الحالات الطارئة
- 3- الاستثمار الشخصي
- 4- سداد ديون قائمة

#### للشركات :

- 1- تمويل رأس المال العامل
- 2- التوسيع و التطوير
- 3- تمويل المشروعات الطويلة الأجل
- 4- مواجهة الازمات

#### للحكومات:

- 1- تمويل عجز الميزانية
- 2- تمويل المشروعات القومية
- 3- تحفيز الاقتصاد
- 4- سداد ديون سابقة

### الدرس الثاني (أنواع القروض)

#### أنواع القروض بحسب الضمان:

الضمان : وجود أصول أو التزامات يقدمها المقترض للمقرض بوصفها وسيلة لتأمين استرداد الدين في حال تعذر المقترض عن السداد.

تصنف القروض بحسب الضمان إلى نوعين :

- 1- القرض بدون ضمان.
- 2- القرض الضامن

## أنواع القروض بحسب مدة القرض:

- القروض قصيرة الأجل
- القروض متوسطة الأجل
- القروض طويلة الأجل

## أنواع القروض بحسب سعر الفائدة:

- قرض ذو سعر فائدة ثابت
- قرض ذو سعر فائدة متغير
- قرض ذو سعر فائدة مختلط

**الكفيل** : هو شخص يضمن سداد القرض إذا تخلف المقترض عن السداد أي هو الشخص الذي يقوم مقام المدين .

---

## الدرس الثالث ( أساسيات الاقتراض)

### أسس الاقتراض :

- تحديد مدى الحاجة الحقيقة إلى القرض
- تحديد حجم الاقتراض المناسب
- الاطلاع على شروط الجهة المقرضة
- الاختيار بين أنواع القروض و عروض التمويل

### عروض التمويل :

- مبلغ القرض
  - مدة السداد : المدة الزمنية التي يجب على المقترض خلالها سداد كامل المبلغ المستحق ( الأصل و الفوائد ).
  - سعر الفائدة : هو النسبة المئوية التي يفرضها المقرض على المقترض لقاء استخدام مبلغ القرض خلال مدة زمنية معينة.
  - نسبة التمويل : النسبة المئوية التي تحدد مقدار القرض الذي تقدمه جهة الاقراض مقارنة بالقيمة الإجمالية للأصل أو المشروع.
  - العمولات المترتبة على القرض.
  - الامتيازات و العروض و الخدمات.
- 

## الدرس الرابع ( إدارة الديون)

**ادارة الديون** : هي عملية تشمل تنظيم الديون المستحقة على الافراد أو الشركات أو الحكومات لضمان سدادها.

تشمل عملية إدارة الديون على :

- تقييم الالتزامات المالية
- وضع خطط للسداد
- إيجاد توازن بين الاستدامة و الإيرادات

## أهمية إدارة الديون :

- 1- تقليل تكلفة الديون
- 2- تحقيق الاهداف المالية
- 3- توفير فرص الادخار
- 4- التقليل من الفراق و التوتر
- 5- امكانية الاستدانة مستقبلاً عند الحاجة
- 6- تجنب العبء المالي الزائد
- 7- تجنب حدوث الازمات المالية

## مخاطر الديون :

- 1- خطر التغّر في السداد
- 2- ارتفاع كلفة الاقتراض
- 3- الضغوط النفسية و الاجتماعية
- 4- فقدان الاصول أو الضمانات
- 5- الافلاس

## الخطوات الاجرائية لإدارة الديون :

- 1- تحليل الوضع المالي الحالي
- 2- وضع خطة لخفض النفقات و زيادة الدخل
- 3- تصنيف الديون بحسب الأولوية
- 4- اعداد خطة لسداد الديون
- 5- وضع بند في الميزانية لسداد الديون
- 6- مراقبة مستوى التقدم دوريًا

---

## الدرس الخامس (استراتيجيات إدارة الديون)

- 1- استراتيجية كرّة الثلج : استراتيجية تقوم على سداد الدين الأصغر أولاً بصرف النظر عن الفائدة مع الاستمرار في دفع الحد الأدنى لبقية الديون .
- 2- استراتيجية الانهيار الجليدي : استراتيجية تقوم على سداد الديون ذات الفائدة العليا ، مما يسهم في توفير المال على المدى الطويل.
- 3- استراتيجية الدمج : استراتيجية تقوم على دمج جميع الديون في دين واحد لتسهيل إدارة الديون لجهة واحدة.
- 4- استراتيجية التسوية : استراتيجية تقوم على التفاوض مع الدائنين لتخفيض المبلغ المستحق أو إعادة جدولته.

مع أمنيات التوفيق لجميع الطلبة

قسم الثقافة المالية – الاستاذ فيصل السلايطة