



## ورقة عمل رقم ( 2 )

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

الاسم:	المادة:	ثقافة مالية
الصف:	التاريخ:	2025/12/
		التاسع الاساسي ( أ + ب + ج + د )

### الدرس الاول ( 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- التوسع 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 المقرض للمقرض بوصفها وسيلة لتأمين استرداد الدين في حال تعثر المقرض عن السداد.

تصنف القروض بحسب الضمان إلى نوعين :

1- القرض بدون ضمان.

2- القرض الضامن

## أنواع القروض بحسب مدّة القرض:

- 1- القروض قصيرة الأجل
- 2- القروض متوسطة الأجل
- 3- القروض طويلة الأجل

## أنواع القروض بحسب سعر الفائدة:

- 1- قرض ذو سعر فائدة ثابت
- 2- قرض ذو سعر فائدة متغيّر
- 3- 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 :

- 1- تحديد مدى الحاجة الحقيقية إلى القرض
- 2- تحديد حجم الاقتراض المناسب
- 3- الاطلاع على شروط الجهة المقرضة
- 4- الاختيار بين أنواع القروض و عروض التمويل

### عروض التمويل :

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

---

## الدرس الرابع ( إدارة الديون )

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

تشمل عملية إدارة الديون على :

- 1- تقييم الالتزامات المالية
- 2- وضع خطط للسداد
- 3- ايجاد توازن بين الاستدانة و الايرادات

## أهمية إدارة الديون :

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

## مخاطر الديون :

- 1- خطر التعثر 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 دورياً

---

## الدرس الخامس ( استراتيجيات إدارة الديون )

- 1- استراتيجية كرة الثلج : استراتيجية تقوم على سداد الدين الاصغر 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 اعادة جدولته.

مع أمنيات التوفيق لجميع الطلبة

قسم الثقافة المالية – الاستاذ فيصل السلايطه