

# استخدام مال الآخرين



## استخدام مال الآخرين

مدة الدرس: 45 دقيقة

الهدف من وراء الدرس: يشرح الطلاب مصطلحي "الفائدة" و"القروض" ويفهمون أهمية تسديد القروض.  
ترتيب الدرس في البرنامج التعليمي: الدرس العاشر في البرنامج. ضمن الوحدة الرابعة- "مسؤوليتي على مستقبلي"، بعد درس "الترميمات في قرية البهاليل" وقبل درس "حارس الكنز في قرية البهاليل".

## ماذا تعلمنا في الدرس السابق؟

- ما هو الدين؟
- لماذا من المهم أن نعيد للآخرين ما أخذنا منهم؟
- علينا التصرف بمسؤولية وتسديد الدين
- المقرض- يقترض المال من شخص آخر
- المقرض- يُقرض المال لشخص آخر



### توجيهات للمعلم/ة

راجعوا المصطلحات من الدرس الماضي:

في الدرس الماضي، قرأنا قصة الترميمات في قرية البهاليل. تحدثنا عن تعريف الدين وعن أهمية تسديد الدين ومسؤولية تسديد الدين.

راجعوا المصطلحين "مقترض" و "مقرض" والفرق بينهما.

اسألوا الطلاب ما إذا كان هناك شيء غير واضح من الدرس السابق، وما إذا كانوا يريدون مراجعة المصطلحات التي تعلمناها في الدروس السابقة.



الشهر الجاي، صاحبتى المفضلة اللي ساكنة  
في أميركا رح تتجوز!  
عزمتني عالعرس بس ما معي مصاري أشتري  
تذكرة السفر...  
شو أعمل؟

### توجيهات للمعلم/ة:

**اشرحوا:** قد نحتاج أحيانًا للمال بشكل طارئ.

**اسألوا الطلاب:** ما هي الإمكانيات المتاحة أمامكم؟

تعلمنا في الدروس السابقة أننا نستطيع توفير المال وتحقيق رغباتنا.

• مين بحبّ يذكّرنا شو هو التوفير؟

• هل التوفير هو حل ملائم في هيك حالة؟

**اشرحوا للطلاب:** التوفير يساعدنا عندما يكون لدينا متسع من الوقت لجمع المال. في هذه الحالة، نحن نحتاج

للمال بسرعة، لذلك لا يوجد أمامنا متسع من الوقت، وسنضطر لاخذ قرض.



### توجيهات للمعلم/ة:

اشرحوا للطلاب:

**القرض:** مبلغ مالي نحصل عليه من جهة معينة، مقابل التعهد بإعادة المال

يمكننا أخذ قرض من:

1. بنوك، شركات لبطاقات الائتمان
2. الأقرباء والأصدقاء
3. شركات تباع منتجات ثمينة مثل السيارات والشقق. إن لم يكن لدينا ما يكفي من المال لنشتري ما نريد، يمكننا أخذ قرض.

### توسّع للمعلم/ة:

القرض هو مبلغ مالي نحصل عليه من جهة معينة، مقابل التعهد بتسديد المال، غالبًا مع إضافة فائدة، ووفقًا للشروط التي تحددت عند أخذ القرض. هذه الشروط تشمل نسبة الفائدة (كم سندفع على القرض)، متى وبأية وتيرة سنسدد القرض، وكم سندفع إن لم نلتزم شروط التسديد، وما إذا كانت دفعات القرض مرتبطة بمؤشر أسعار المستهلك أو بعملة أجنبية أو بأي شيء آخر.

يمكنكم أخذ قرض من جهات مختلفة:

1. من جهات مالية- بنوك، شركات بطاقات الائتمان، شركات تأمين ومؤسسات مالية.
2. من معارفكم- أقرباء، أصدقاء، المشغل.
3. من شركات تباع منتجات ثمينة- على سبيل المثال، مستوردي السيارات، مقاولين وغير ذلك. هذه الجهات

تقدّم لكم القروض، بشكل مباشر أو عن طريق جهات مالية، فقط بهدف شراء المنتج الذي يبيعهونه.



## القرض يُؤخَذ في حالات خاصة فقط

### توجيهات للمعلّم/ة:

**اسألوا الطلاب:** لماذا لا يُستحسن أخذ قرض إن لم تكن مضطرين لذلك؟ (أجوبة محتملة: طلب القرض محرّج، يجب تسديد الدين بسرعة، قد نواجه موقفًا محرّجًا إذا طالبنا المقرض بتسديد المال ولم يكن بإمكاننا تسديده).  
**ملاحظة مهمة:** في المرحلة الأولى، نحاول إيجاد حل بقوانا الذاتية بدون طلب مساعدة. فقط إن لم يبق أماننا أي خيار آخر، نقترض المال من آخرين.

## قرض من شخص مقرب

"مرحبًا صديقي، أسناني بوجعوني كثير ولازم أعالجهن.  
المشكلة هي إنه العلاج بكل شيء 1,000 شيكل، وما  
معي حاليًا مصري عشان أدفع مقابل العلاج.  
بتقدر تقرضني المبلغ؟"



اقرؤوا القصة للطلاب كمقدمة للدرس.

## قرض من شخص مقرب

"فش مشكلة.  
بتقدر ترجعلي الـ 1,000 شيكل لَمَا تقدر



اشرحوا للطلاب: عندما نقترض المال من شخص مقرب، فإننا نعيد له نفس المبلغ الذي اقترضناه.

## قرض من البنك

بنك

"أسناني بوجعوني كثير ولازم أعالجهن. بقدر  
أخذ قرض بـ 1,000 شيكل؟"



اقرأوا القصة للطلاب كمقدمة للدرس.



توجيهات للمعلم/ة:  
اسألوا الطلاب:

- في حدا منكم سمع من قبل مصطلح "فائدة"؟ (إن لم يسمعه من قبل، شجعوهم على التخمين)



اقروا القصة للطلاب كمقدمة للدرس.  
أعطوا مثالاً (افتراضياً) واسألوا الطلاب: الفائدة هي بقيمة 50 شيكل عن كل شهر تأخير. قديش رح يدفع صاحب القرض في القصة إذا تأخر بتسديد القرض لمدة شهر؟ 1050 شيكل (وإذا تأخر شهرين)؟ (1100 شيكل).



### توجيهات للمعلم/ة:

اعرضوا تعريف المصطلح "فائدة"

اشرحوا للطلاب: موافقة البنك على إقراضكم المال ليست مفهومة ضمناً. يجبي البنك فائدة على القرض. الفائدة هي في الحقيقة ثمن القرض. إنّه المبلغ الذي ستدفعونه مقابل الحق في الحصول على القرض، بالإضافة إلى تسديد مبلغ القرض الأصلي الذي حصلتم عليه.  
اسألوا الطلاب: إذا أخذتو قرض من البنك بقيمة 100 شيكل. قديش رح تدفعو إذا سددتو الدين بعد سنة ونص، وكانت الفائدة 10 شيكل كل شهر؟ (ننصحكم بتسجيل المعطيات على اللوح)

### توسّع للمعلم/ة:

الفائدة هي مصطلح من مجال الاقتصاد يعني مبلغ مالي إضافي يدفعه المُقرض للمقرض مقابل الحق الذي يعطيه المقرض للمقرض لاستخدام مبلغ مالي معين (يُسمى "أصل القرض" أو "مبلغ القرض الأصلي) لمدة معينة (تسمى "مدة القرض"). يدفع المقرض للمقرض فائدة، بالإضافة إلى تسديد مبلغ القرض الأصلي. بكلمات أخرى، يمكننا القول إنّ الفائدة هي "ثمن المال" أو "ثمن" تحويل المال من المستقبل للحاضر.

**قرض بفائدة:** في الفترة التي سبقت تأسيس البنوك التجارية في القرنين الـ 18 والـ 19، الأشخاص الذين كانوا معنيين بالحصول على قرض لتمويل مصروفاتهم، كانوا يتوجّهون إلى أصحاب مصالح خاصة، يُدعون "مقرضون بالفائدة". كانت هذه المهنة شائعة في أوروبا لدى اليهود، وذلك لأنهم مُنعوا من العمل في مهن عديدة أخرى، من ضمن أسباب أخرى. خلقت هذه المهنة شعوراً بالاستياء والكراهية لدى المسيحيين تجاه جيرانهم اليهود، وأصبح ذلك بمثابة حجة للدعاء بأنّ اليهود يتسّمون بالفساد والاحتيال.

الجاهزية لدفع الفائدة مقابل القرض ليست شرطاً كافياً للمقرض للموافقة على إعطاء القرض. بشكل عام، يكون المقرض ملزماً بتقديم ضمانات والتي يجوز للمقرض تحصيلها إن لم يتمكن المقرض من تسديد القرض. المقرض الذي يُرفض طلبه بالحصول على قرض يتوجه أحياناً إلى السوق السوداء، أي إلى مقرضين غير رسميين، وهناك يتوجب عليه دفع فائدة أكبر بكثير من نسب الفوائد المتبعة، مقابل ضمانات أقل (أو بدون أي ضمانات سوى تعهد المقرض بتسديد الدين).

## قرض من البنك



اقروا القصة للطلاب كمقدمة للدرس.

اشرحوا:

ما القصد بأخذ قرض؟

عندما نأخذ قرضًا، فنحن في الواقع نستخدم أموال جهة أخرى لكي نشتري شيئًا لا نملك ثمنه الآن أو لكي نؤجل دفعة ما على شيء اشتريناه في السابق أو لتسديد ديون لا يمكننا تأجيلها. عندما نأخذ قرضًا، فنحن نتعهد بإعادة مبلغ مالي للمقرض أكبر من المبلغ الذي تلقيناه منه. ولذلك، من المهم أن نتأكد أولًا ما إذا كنا بحاجة لقرض أم لا، وإذا كنا بحاجة له، يجب أن نفحص ما هو القرض الأنسب لنا.

يمكننا تسديد القرض على دفعات. ذلك يعني أنه علينا أن نسدد شهريًا جزءًا من القرض.



(10 دقائق) ورقة عمل شخصية  
ملحق أ

تجولوا بين الطلاب وأجيبوا عن الأسئلة، إذا لزم الأمر.

## تلخيص

- ما هو القرض ومن يستطيع إعطاء قرض
- ما هي الفائدة
- كيف يمكن تسديد القرض
- القرض يُؤخَذ في حالات خاصة فقط!



### توجيهات للمعلم/ة لخصوا الدرس.

يبدو لنا أحياناً أنه عندما ينقصنا شيء ما، فإننا نستطيع أن نأخذ قرضاً بسهولة وبراحة عندما نريد ذلك. ربما يكون اقتراض المال سهلاً، ولكن لا يجب أن ننسى أنه علينا تسديد القرض، وأحياناً فإن المبلغ النهائي الذي نسدده يكون أكبر من مبلغ القرض الأصلي. ندفع على القرض أحياناً فوائد ودفعات أخرى. لتسديد دين مالي، نضطر لتقليص مصروفات أخرى، وقد يكون ذلك صعباً جداً. لذلك، قبل أن نطلب قرضاً، علينا التمهّل والتفكير:

- هل نحتاجه فعلاً؟
- هل سنتمكن من تسديد القرض في الموعد الذي التزمنا به؟
- في حال وجود دين مالي- ما هي طريقة التسديد الملائمة لنا؟ هل سنسدد الدين على دفعة واحدة أم على أقساط شهرية؟

شدّدوا: إذا اضطررنا لأخذ قرض، يجب أن نتأكد من أنه يلائم احتياجاتنا وقدراتنا. لا يُستحسن أخذ قرض إن لم نكن قادرين على تسديده. إن لم نستطع تسديده، قد نتورط في ديون كثيرة.