

المحطة #1: عالم البنوك

مرحبًا! في هذه المحطة سوف نتعرف على عالم الخدمات المصرفية، ونتعرف على المصطلحات ذات الصلة، ونتعرف على أهمية إدارة أموالك في البنك.

يوجد لديك 15 دقيقة. بعد ذلك، إنتقل للمحطة التالية. إذا أنهيت آل محطة السابقة، سنلتقي مرة أخرى في الجلسة الكاملة. إذا كنت بحاجة الى مساعدة، توجه الى المدرب. استمتعوا!

فعالية الافتتاح (دقيقتان):



فيما يلي بعض الصور لطرق مختلفة لتوفير المال. كل واحد سوف يختار صورة ويشارك ما هي حسب رايه ا حسنات وسيئات كل طريقة. فكر، ما هي أكثر الطرق فاعلية في الحفاظ على المال؟ قيم من 1 (الأكثر فعالية) حتى 3 (الأقل فعالية).



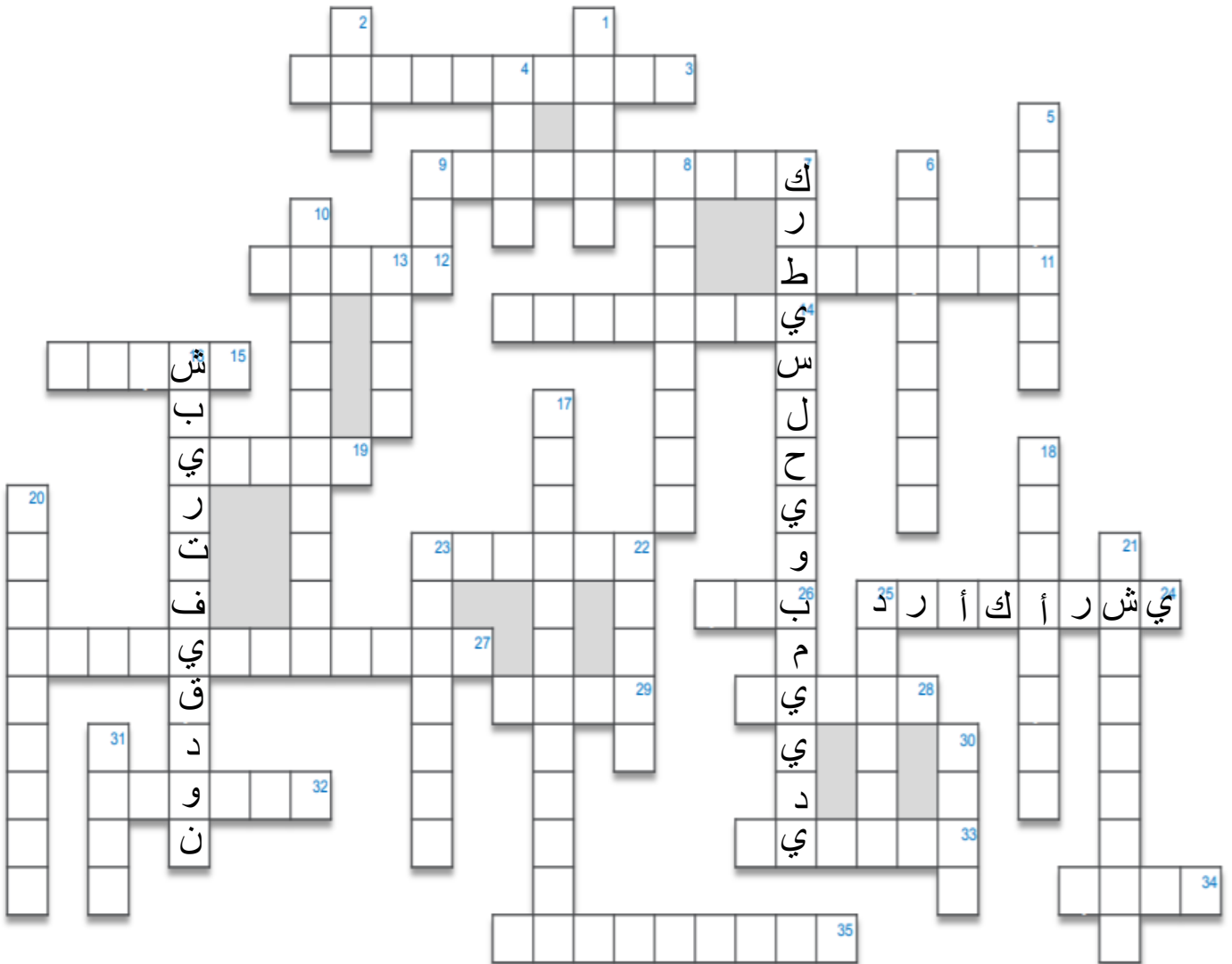
المحطة #1: عالم البنوك



سؤال للمناقشة (دقيقتان):
أين تعتقد أنه من الأفضل الاحتفاظ بالمال ولماذا؟

المهمة - الكلمات المتقاطعة (8 دقائق):

حل الكلمات المتقاطعة سوياً (الإعدادات في الصفحتين التاليتين)
وتعرف على الكثير من المفاهيم الجديدة. يمكنكم استخدام ورقة المفاهيم المرفقة أدناه.



المحطة #1: عالم البنوك

تعريفات الكلمات المتقاطعة: أفقي

3. بنك في اسرائيل.
7. بطاقة تسمح لك بالسحب النقدي وإجراء المعاملات/المشتريات، والتي يتم دفع ثمنها في وقت لاحق (كما هو محدد مسبقًا).
11. بنك في اسرائيل.
12. "سوق" حيث يتم فيه بيع وشراء الأوراق المالية.
14. مبلغ المال المتوفر للزبون في حساب جاري ("زائد" في الحساب).
15. تحويل الأموال إلى جهة أخرى (مثل البنك)، من أجل تحقيق أرباح في المستقبل ولفترة طويلة.
19. بنك في اسرائيل.
22. مبلغ من المال يمنحه شخص أو كيان (مثل البنك) لشخص أو كيان آخر، من أجل استرداد الأموال في نهاية فترة معينة، بالإضافة إلى مبلغ إضافي (الفائدة).
26. مؤسسة تقوم ببيع وشراء الأموال وتقدم المنتجات والخدمات المالية للزبائن، على سبيل المثال: إدارة الحساب الجاري، تقديم قروض، خيارات التوفير وبطاقات ائتمان، وغيرها.
27. خطة لإيداع الأموال في أحد البنوك، من الأموال "المغلقة" لفترة معينة (حسب الاتفاق بين الزبون والبنك). في نهاية الفترة يحصل الزبون على أمواله بالإضافة إلى فائدة معينة.
28. المبلغ الإضافي الذي يدفعه الزبون للبنك مقابل تسديد أموال القرض.
29. بنك (صغير) في إسرائيل.
32. جهاز لإجراء المعاملات البنكية المختلفة، مثل: سحب الأموال، الحصول على معلومات حول حالة الحساب.
33. عندما لا يمكن تحويل الشيك إلى شخص آخر (ولكن يجب إيداعه في حساب الشخص المسجل اسمه كمستفيد)، يكون الشيك ...
34. مكان اللقاء الذي يأتي إليه الزبون للقاء موظف البنك.
35. التسجيل على الشيك بإعطاء تعليمات للبنك بتحويل الأموال فقط إلى الشخص المسجل اسمه على الشيك.

المحطة #1: عالم البنوك

تعريفات الكلمات المتقاطعة: عمودي

1. إعطاء شخص آخر الحق في إدارة حسابك في البنك.
2. الحساب الجاري (إختصار).
4. "صورة كاملة" عن الأموال في حسابك الجاري ("فائض في الحساب" أو "سحب زائد" في الحساب).
5. مبلغ من المال الذي يودعه الزبون لحفظه في البنك لفترة محدودة وقصيرة نسبياً. البنك يتعهد مسبقاً بالأرباح الإضافية (أسعار الفائدة) التي سيحصل عليها الزبون في نهاية الفترة.
6. البنك المركزي الإسرائيلي.
8. المبلغ المالي الذي يدين به الزبون للبنك من خلال الحساب الجاري.
9. بنك (صغير) في إسرائيل.
10. الحد الأقصى لمبلغ الرصيد المديون في الحساب المعتمد للزبون من قبل البنك.
13. اسم بطاقة الائتمان.
17. حساب في البنك، يسمح لصاحبه بسحب الأموال، وإيداعها فيه حسب الطلب.
18. إعطاء أمر للبنك بدفع مبلغ ثابت من الحساب الخاص بالزبون، في أوقات محددة مسبقاً، لصالح أي شخص أو أي طرف.
20. بنك في إسرائيل.
21. نوع الحساب المخصّص لأبناء الشبيبة.
21. طريقة الدفع التي يستطيع من خلالها صاحب الحساب كتابة تعليمات للبنك لدفع مبلغ معين من المال من حسابه إلى طرف آخر.
- من حسابه إلى طرف آخر.
23. بنك في إسرائيل.
25. اسم بطاقة الائتمان.
30. المبلغ المالي الذي يفرضه البنك على معاملة بنكية يقوم بها الزبون.
31. الشروط الخاصة التي يمنحها البنك للزبون (أحياناً لفترة محدودة)، مثل: الإعفاء من عمولة معينة، دفاتر شيكات مجانية.

المحطة #1: عالم البنوك

يجب فهم المال - مفاهيم أساسية (صفحة 1 من 3)



مؤسسة مالية تقدم منتجات وخدمات مالية للزبائن، على سبيل المثال: إدارة حساب جاري، بطاقات ائتمان، تقديم قروض، وخيارات توفير متنوعة، وغيرها.

بنك

البنك المركزي الإسرائيلي. من مهامه الإشراف على البنوك في إسرائيل برئاسة محافظ بنك إسرائيل.

بنك
اسرائيل.

حساب في البنك، يسمح لصاحبه بسحب الأموال، وإيداعها فيه الطلب. على سبيل المثال، عن طريق بطاقة الخصم، الشيك، الخصم المباشر، أو تحويل الأموال (على سبيل المثال، إلى شركة الهاتف المحمول).

حساب في البنك/
الحساب الجاري
(الحساب الجاري)



مبلغ المال الموجود في الحساب الجاري للزبون ("فائض في الحساب").

رصيد
فائض في
الحساب

المبلغ المالي المديون به الزبون للبنك بموجب الحساب الجاري ("سحب زائد في الحساب").

رصيد
مديون في
الحساب

تعليمات مكتوبة من صاحب الحساب إلى البنك لدفع مبلغ معين من المال من حسابه إلى طرف آخر، والذي سيقدم الشيك لصرفه.

شيك (شيك)/
سند مالي

جهاز لإجراء العمليات البنكية المختلفة، مثل: سحب الأموال، الحصول على معلومات عن حالة الحساب. يتم استخدام الجهاز عن طريق رمز سري.

كسبوماط/ك
سفنون



المحطة #1: عالم البنوك

فهم المال - المفاهيم الأساسية (ص 2 من 3)

بطاقة الخصم الفوري

بطاقة تسمح لك بالسحب النقدي (حتى 400 شيكل في اليوم) وإجراء المعاملات، عن طريق الخصم من الحساب البنكي لحامل البطاقة في موعد قريب من تاريخ المعاملة (لا يمكن الدفع بالأقساط). لا يمكن استخدام البطاقة إلا في حالة وجود أموال في الحساب (هذه ليست بطاقة ائتمان تم تأجيل تاريخ الدفع فيها).

بطاقة الائتمان.



بطاقة تسمح لك بالسحب النقدي وإجراء المعاملات، عن طريق الخصم من الحساب البنكي لحامل البطاقة، في وقت لاحق، كما هو محدد مسبقًا.

عمولة

المبلغ المالي الذي يفرضه البنك على المعاملات البنكية التي يقوم بها الزبون.

الخدمات البنكية المباشرة

اسم يشمل جميع المعاملات البنكية التي يقوم بها الزبون بنفسه، عن طريق الإنترنت أو الهاتف المحمول أو عن طريق الأجهزة مثل أجهزة الصراف الآلي كسبومات/كسفون. أمثلة على المعاملات التي يمكن إجراؤها: الحصول على معلومات بخصوص حالة الحساب، أو الخصم من بطاقات الائتمان، أو طلب دفاتر شيكات، تحويل الأموال، أو إيداع المال في ودیعة.

برنامج التوفير

هذا برنامج يسمح لك بإيداع الأموال في أحد البنوك (ودیعة شهرية، أو إيداع مبلغ مرة واحدة)، من الأموال "المغلقة" لفترة معينة وتحقيق أرباح. أي تجميع مبلغ من المال بشكل منفصل عن الحساب الجاري، لفترة محددة، بحسب الاتفاق بين الزبون والبنك. على حساب التوفير يحصل الزبون على فائدة معينة.



ودیعة

التوفير أو الاستثمار في البنك - مبلغ من المال يودعه الزبون ليحتفظ به في البنك، لفترة محدودة وقصيرة نسبيًا، من خلال التنسيق بينه وبين البنك. في نهاية المدة يسترد الزبون أمواله بالإضافة إلى ربح معين متفق عليه مسبقًا (الفائدة).

المحطة #1: عالم البنوك

يجب فهم المال - المفاهيم الأساسية (صفحة 3 من 3)

القرض

مبلغ المال يعطى لشخص ما (المقرض) أو طرف آخر، من قبل البنك (المقرض)، من خلال التزام المقرض بتسديد القرض، بالإضافة إلى مبلغ إضافي (فائدة)، بعد فترة تم تحديدها مسبقاً.



الفائدة

الفائدة المستحقة على التوفير - مبلغ المال الإضافي الذي يدفعه البنك للزبون في نهاية فترة التوفير، مقابل ماله.
الفائدة الإلزامية - مبلغ المال الإضافي الذي يدفعه الزبون للبنك مقابل استخدام أموال البنك: إطار الائتمان وأخذ قرض.

السحب الزائد (مينوس)

المبلغ الذي يكون به الزبون مدين للبنك نتيجة سحب أموال من الحساب تزيد عن المبلغ المتفق عليه مع البنك. بالنسبة للسحب الزائد (مينوس) الذي يتجاوز سقف الرصيد بحيث يدفع الزبون فائدة إلزامية.



إطار الائتمان

الحد الأقصى للمبلغ الذي يسمح للبنك للزبون بسحبه من الحساب، بما يتجاوز الأموال الموجودة في الحساب، أو بعبارة أخرى - "الدخول في سحب زائد في الحساب" (المينوس). عادة، يتم تحديد هذا المبلغ من خلال مبلغ الراتب الشهري لصاحب الحساب أو أي دخل آخر.

أمر الدفع الثابت

تعليمات للبنك بأن يدفع، في أوقات محددة مسبقاً، مبلغاً ثابتاً لصالح شخص أو طرف معين. على سبيل المثال: إيداع في برنامج التوفير. يتم الدفع من حساب الزبون في البنك.

ملخص المجموعة (3 دقائق):

يجب عليك اختيار مفهوم واحد لم تكن تعرفه قبل المهمة وشارك كيف سيساعدك في إدارة أموالك.



المحطة #2: طرق الدفع

مرحبًا! في هذه المحطة سوف نتعرف أكثر على مجموعة متنوعة من وسائل الدفع - النقد، السندات المالية (الشيكات)، بطاقات الائتمان، بطاقة الخصم الفوري (ديبيت) وتطبيقات الدفع مثل: بيت، فيبوكس وبيبير.

يوجد لديك 15 دقيقة. بعد ذلك، إنتقل للمحطة التالية. إذا أنهيت أل محطة السابقة، سنلتقي مرة أخرى في الجلسة الكاملة. إذا كنت بحاجة الى مساعدة، توجه الى المدرب.

استمتعوا!

مهمة - من أنا؟ (12 دقيقة):



تعرفوا على عائلة طال. انتقلت العائلة إلى شقتهم الجديدة المستأجرة في كفار سابا منذ أسبوعين.



تומר، طالب في
المدرسة الابتدائية،
يبلغ من العمر 10
سنوات ونصف



غالي، طالبة في
المدرسة الثانوية،
تبلغ من العمر
17 عامًا تقريبًا



ليئور، صاحبة
معهد تجميل



رونين،
مندوب
مبيعات

فيما يلي 5 طرق للدفع تستخدمها عائلة طال. اقرأ المحادثات التي تجريها العائلة واكتب في الأماكن المناسبة ما هي وسائل الدفع المعنية. هل تعرف احدى وسائل الدفع؟ يمكنك استخدام المعلومات المذكورة في الجدول أدناه.



تطبيق الدفع
تطبيقات الدفع (بيبير، بيت وفيبوكس)



سندات مالية
(شيكات)



بطاقة الائتمان.



نقدي



بطاقة الخصم
الفوري (ديبيت)

المحطة #2: وسائل الدفع

يوم الأحد، 17:00 بعد الظهر، صالون. رونين يقرأ جريدة وتمر تشرب القهوة.

ليئور: "كم أنا سعيدة لأننا استقرينا بالفعل في الشقة الجديدة. لم يتبق لدينا سوى 2-3 صناديق لتفريغها وانتهينا من ذلك. قل، هل تتذكر اليوم قلنا إننا سندفع إيجار لصاحب البيت عن الأشهر الستة المقبلة؟"

رونين: "نعم، سنذهب إليه في المساء. كيف تريد أن تدفع له؟"

ليئور: "أعتقد أنه من الأفضل إحضار 6 _____ إلى 1 شهريًا."

يوم الاثنين، الساعة 19:00 مساءً، تجلس العائلة حول المائدة وتتناول وجبة العشاء.

غالي: "أمي، سأخرج في عطلة نهاية الأسبوع مع الأصدقاء. أعتقد أننا يجب أن نذهب لمشاهدة فيلم ثم نجلس في المقهى".

أمي: "يبدو جيدًا".

غالي: "أمي! أنا أعلم أن ذلك يبدو جيدًا ... أنا مدين بالمال".

الأم: "ماذا عن مصروف الجيب الذي حصلت عليه في بداية الشهر؟"

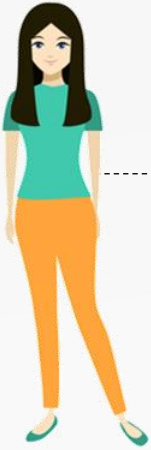
غالي: "لم يبق لدي شيء تقريبًا ...".

تומר: "أمي، أنا مدين بالمال أيضًا! في الكشفة يزودوننا بقميص قبلي جديدًا."

أمي: "يبدو جيدًا". توجهت إلى المحفظة وأخرجت منها _____ وقالت: "غالي في المرة القادمة، من فضلك يجب أن تخططي في بداية الشهر لما ستنفقين من المال عليه حتى لا نقع في موقف أنه لم يتبق لديك شيء في منتصف الشهر. وتומר - 30 شيكل ستكون كافية للقميص أليس كذلك؟"



المحطة #2: وسائل الدفع



يوم الثلاثاء، 20:30 مساءً بدأت صديقات غالي مجموعة على الواتساب بعنوان "عيد ميلاد غالي".

أبيجيل: "تعال، يحتفل غالي بعد أسبوعين بعيد ميلاده السابع عشر. ماذا نشترى لها؟"

مايا: "ربما ورشة عمل ماكياج؟"

ياجيل: أعلم أنها تفكر في شراء قلادة ما."

نوعاً: وماذا عن بطاقة الهدايا Gift card؟ بهذه الطريقة يمكنها أن تختار لنفسها: مقهى، ملابس، مجوهرات، منتج صحي ... "

أبيجيل: فكرة رائعة. هل ستقومون بتحويل الأموال إلي وسأشتري بطاقة الهدايا Gift card؟ هذا هو الأفضل، قوموا بالتحويل لي في _____."

يوم الخميس، 17:30، ليئور وتومر يتجولان في المركز التجاري، ويدخلان إلى محل لبيع الكتب.



البائع ينصح ليئور بكتاب ويلفت انتباهها إلى صفقة بيع 1 + 1. يختار تومر من رف الكتب الذين يشاركون في البيع كتاباً لنفسه ويتوجهون إلى الصندوق.

البائعة في الصندوق تسأل: "كيف تريد أن تدفع؟". ليئور تخرج من محفظتها _____ البائعة تسأل: "هل تريدين تقسيم الدفعات؟" ليئور: "لا شكرًا".

عند مغادرة المتجر قال تومر: "أمي، أنا أريد أيضاً." _____ (نفس وسائل الدفع التي ظهرت سابقاً).

الأم: "أنت ما زلت صغيراً على ذلك. ولكن بعد بضع سنوات أخرى، في سن 16، سنتمكن من الذهاب إلى البنك وإصدار _____ لك."

تومر: "يمكنني في الواقع الذهاب إلى المتجر بمفردي ودفع ثمنه بنفسي. يا لها من متعة!"

الأم: "صحيح 😊 لا يمكنك الدفع بنفسك فحسب، بل يمكنك أيضاً سحب الأموال بشكل مستقل من جهاز الصراف الآلي. بالمناسبة، هل لاحظت أن البائع سألني عما إذا كنت أرغب في تقسيم مبلغ الشراء إلى دفعات؟ ولكن أعلم فقط أن _____ (نفس وسيلة الدفع التي ظهرت سابقاً) لا تسمح بالدفع على أقساط. في الواقع يتم تحصيل مبلغ الدفعة على الفور من حسابك البنكي ولا يمكن تأجيلها إلى تاريخ آخر."

المحطة #2: وسائل الدفع

في خدمتكم، مقارنة بين وسائل الدفع المختلفة (ص 1 من 2).



بطاقة الائتمان.

ماذا يعني؟ هذه بطاقة يصدرها البنك لربائنه. البطاقة مرفقة برمز سري يجب الضغط أثناء السحب النقدي من جهاز الصراف الآلي كاسبومات، وبالقرب من المحلات التجارية للتسوق.

متى يتم الدفع؟ يتم تجميع المشتريات على البطاقة ويتم إجراء الخصم في تاريخ محدد من قبل الزبون، كل شهر.

ميزة رئيسية: لا داعي للتجول بمبالغ مالية كبيرة من المال يمكن أن تتعرض للسرقة أو ضياع الأموال.



نقدي

ما هذا؟ أوراق نقدية.

متى يتم الدفع؟ بشكل فوري.

ميزة بارزة: سهل الوصول ومتاح.



سند مالي (شيك)

ما هذا؟ وثيقة رسمية من البنك تحمل اسم صاحب الحساب وبياناته الشخصية، وتشكل تعليمات للبنك لدفع الأموال من صاحب الحساب إلى "المستفيد" - العمل التجاري أو الشخص الذي نريد تحويل الأموال إليه.

متى يتم الدفع؟ في الوقت الذي حددته على الشيك. إذا كان لديك نقص في المال في الحساب لتغطية الشيك، فسيتم إعادته إلى البنك (شيك بدون رصيد).

ميزة بارزة: يمكن استخدامها كوسيلة بديلة للدفع عندما لا يكون لديك نقود.

المحطة #2: وسائل الدفع

في خدمتكم، مقارنة بين وسائل الدفع المختلفة (ص 2 من 2).



بطاقة الخصم الفوري (دبيت)

ما هي؟ هذه بطاقة يصدرها البنك لزبائنه. البطاقة مرفقة برمز سري يجب الضغط أثناء السحب النقدي من جهاز الصراف الآلي كاسبومات، وقريبًا أيضًا عند التسوق في المتاجر.

متى يتم الدفع؟ سيتم الخصم من حسابك بشكل فوري ولن يتم تأجيلها إلى تاريخ آخر كما هو الحال مع بطاقة الائتمان.

ميزة بارزة: لا داعي للتجول بمبالغ مالية كبيرة يمكن أن تتعرض للسرقة أو الضياع.



تطبيق الدفع ((Bit)، Paybox، Pepper pay)

ما هي؟ تطبيق للهاتف المحمول يسمح لك بتحويل الأموال إلى جهات الاتصال في الهاتف عبر بطاقة الائتمان.

متى يتم الدفع؟ في موعد الخصم من بطاقة الائتمان.

ميزة بارزة: يمكنك الدفع حتى عندما لا يكون لديك محفظة.

ملخص المجموعة (3 دقائق):

اكتب شيئًا جديدًا تعلمته عن إحدى طرق الدفع.