

## إجابات أسئلة الوحدة

### سلوكات مالية غير مسؤولة

#### السؤال الأول:

عدد الخطوات التي يتعين على الشخص الغارق في الدين اتباعها للتخلص من ذلك.

1. التفكير في الأسباب التي جعلت الشخص مديناً، حتى يتمكن من تغيير العادات والأحوال التي دفعته إلى الاستدانة، واتخاذ الخطوات اللازمة لمنع تكرار الاستدانة والاقتراض.
2. تجنب المزيد من الديون، والتركيز على تسديد الديون الحالية، وعدم اللجوء إلى الاستدانة أو الاقتراض من جهاتٍ أخرى لأداء الدين الحالي.
3. إعداد موازنة شخصية، والالتزام بها؛ فتحديد الوضع المالي الحالي بتتبع الدخل والنفقات هو أمر ضروري للتخلص من الدين خلال مدة زمنية قصيرة، ولا شك في أن دراسة النفقات وترشيدها قدر المستطاع يُسهم في معرفة المال المتبقي من الدخل، وكيفية الإفادة منه في أداء الدين.
4. البحث عن مصادر دخل أخرى؛ إذ يتعين على الشخص المثقل بالديون أن يبحث عن مصادر أخرى للدخل مثل العمل الإضافي لتحسين وضعه المالي وأداء الدين المتراكم عليه، والتخلص منه تدريجياً.
5. عمل خطة لترشيد الاستهلاك، وتقليل الإنفاق على الكماليات، وإعداد موازنة مالية للضروريات فقط.

#### السؤال الثاني:

هاتِ مثالاً يبين الفرق بين تجنب الإغراق في الدين والتخلص من الإغراق فيه.

تجنب الإغراق في الدين

أراد أحمد شراء سيارة عن طريق الاقتراض من البنك، علماً أنه يدفع قسطاً شهرياً لمحل تجاري، وبعد أن درس الموضوع جيداً، وضع موازنة تبين دخله ونفقاته، فعدل عن فكرة الاقتراض من البنك حتى ينتهي من دفع جميع الأقساط الشهرية المتبقية، ولكي

يتخلص منها سريعاً فقد زاد قيمة القسط الشهري الحالي.

### التخلص من الإغراق في الدين

أراد إسماعيل شراء بيتٍ عن طريق الاقتراض من البنك، علماً أنه يدفع قسطاً شهرياً لسيارة، وبعد أن درس الموضوع جيداً، قرر اللجوء إلى الاقتراض مرة أخرى؛ لأنه المنفذ الوحيد الذي يتيح له شراء بيت يسكن فيه بدلاً من الاستئجار، وبعد مرور سنة، أثقلت الديون كاهله، فقرر عمل موازنة شخصية، والتفكير في حلول تناسبه ليتمكن من تخفيف عبء الدين، فباع السيارة، ودفع بقية أقساطها إلى البنك، فبقي لديه قسط واحد فقط، وهو القسط الشهري للقرض البنكي الخاص بالبيت.

### السؤال الثالث:

توجد حالات عدّة تصف تحرير الشيك من دون رصيد، اذكرها مع إعطاء مثال توضيحي على كل حالة.

1. 300 انعدام الرصيد: تحرير وجران شيكا لأميرة، قيمته ( ) دينار، علماً أنّ حسابها البنكي فارغ.
2. عدم كفاية الرصيد : تحرير تامر شيكا لإياد، علماً أنّ المبلغ المدون في الشيك هو 500 ( ) دينار، والرصيد المتوافر في حساب تامر هو (200) دينار فقط.
3. 600 عدم قابلية الشيك للسحب : تحرير تمارا شيئاً لشيما، قيمته ( ) دينار، علماً أنّ رصيد تمارا البنكي تحت الحراسة بسبب الحجز عليه؛ نتيجة تقصير تمارا عن تسديد بعض الأقساط للبنك.
4. 1500 سحب الرصيد كلّ، أو سحب جزء منه : تحرير تيسير شيكا لفراس، قيمته ( ) دينار، علماً أنّ رصيد تيسير في البنك هو (2000) دينار، إلا أنّ تيسيراً سحب مبلغ (1000) دينار من الرصيد قبل صرف الشيك.
5. 2000 الأمر بعدم الدفع: تحرير لميس شيكا لمها، قيمته ( ) دينار، علماً أنّ رصيدها في البنك هو (4000) دينار، إلا أنّ لميس أبلغت البنك بعدم صرف أي شيك لها.

### السؤال الرابع:

برأيك، ما النصيحة التي تسديها إلى كل شخصٍ في الحالتين الآتيتين:

أ- يعمل باسل براتب شهري قدره (800) دينار، ويدفع قسطاً إلى البنك قدره (200) دينار شهرياً، وقد قرر أن يشتري بالأقساط غسّالة حديثة ثمنها (600) دينار، بحيث يدفع كل شهر قسطاً قدره (100) دينار.

لا أنصح باسلاً أن يزيد أقساطه الشهرية، فيزيد حجم الدين؛ لأنّ ذلك سيثقل كاهله، ويؤدي إلى إغراقه في الدين والإجراء الصحيح هو أن يعمل موازنة شخصية تساعد على توفير جزء معين من المال. وبعد توفير ثمن الغسالة كاملاً، يمكنه شراءها.

ب- تعمل سهاد براتب شهري قدره (450) ديناراً، وتدفع قسطاً إلى البنك قدره (100) دينار، أرادت سهاد أن تذهب في رحلة مع صديقاتها إلى إحدى الدول العربية، ولأن تكاليف الرحلة تبلغ (1500) دينار، فقد فكرت أن تستدين هذا المبلغ من إحدى صديقاتها، على أن تسدده في صورة أقساطٍ شهرية، قيمة كل منها (100) دينار.

لا أنصح سهاد أن تستدين من صديقاتها، ولا أنصحها بالاقتراض إلا عند الضرورة. والإجراء الصحيح هو أن تعمل موازنة شخصية لدخلها ونفقاتها؛ لكي تتمكن من ادخار جزء من راتبها حتى يكتمل المبلغ اللازم للسفر.

### السؤال الخامس:

تأمل نموذج الكمبيالة الآتي، ثم أجب عما يليه من أسئلة:

## كمبيالة

مكان وتاريخ الإنشاء: الزرقاء، ٢٠١٨/٦/٦ م. المبلغ: (١٥٠٠) دينار، و(٧٥٠) فلساً.  
السيدة: هديل عمار.

ادفعوا إلى أمر شركة الفيصل لقطع غيار السيارات مبلغ ألف وسبعمئة دينار وخمسمئة وسبعين فلساً فقط لا غير، لقاء شراء قطع غيار لسيارة، بتاريخ ٢٠١٨ / ٧ / ٧ م، في محل الربيع في عمان.

توقيع الساحب	الكفيل وتوقيعه	الشاهد وتوقيعه
فؤاد محمد	باسل عمر	فهد محمد

أ- حدد البيانات الآتية وفقاً لما ورد في الكمبيالة.

- تاريخ الإنشاء: 2018 / 6 / 6 م.

- تاريخ الاستحقاق: 2018 / 7 / 7 م.

- اسم الساحب: فؤاد محمد.

- اسم المسحوب عليه: شركة الفيصل لقطع غيار السيارات.

- اسم المستفيد: هديل عمار.

- مكان الإنشاء: الزرقاء.

- مكان الوفاء: عمان (محل الربيع).

- مبلغ الوفاء: ( 1500 ) دينار، و ( 750 ) فلساً.

ب- ما الخلل الذي ورد في الكمبيالة؟

الخلل الذي ورد في الكمبيالة هو عدم مطابقة المبلغ المدون بالأرقام للمبلغ المدون بالأحرف.

ج- كيف سيتم التعامل مع هذا الخلل عند موعد الاستحقاق؟

سيتم التعامل مع هذا الخلل عند موعد الاستحقاق باعتماد المبلغ المدون بالأحرف (ألف وسبعمئة دينار وخمسمئة وسبعين فلساً).

### السؤال السادس:

ما الفرق بين الوكيل والموكل؟ اذكر مثلاً يوضح الفرق بينهما.  
 الوكيل: الشخص المفوض والمخول قانونياً بإتمام عمل أو أعمال عدة.  
 الموكل: الشخص الذي فوض آخر قانونياً لإتمام عمل أو أعمال عدة.

مثال:

وكل عبد الرحمن مصعباً ببيع سيارته.

الموكل هو عبد الرحمن؛ لأنه صاحب السيارة الذي فوض إلى مصعب أمر بيعها.

الوكيل هو مصعب الذي سيتولى بيع سيارة عبد الرحمن؛ إذ إنه المَفوضُ بِأداءِ الفعل؛ أي بيع السيارة.

### السؤال السابع:

برأيك، أيهما أفضل: الوكالة الخاصة أم الوكالة العامة؟ وضح إجابتك.

الوكالة العامة تمنح الوكيل حرية التصرف في ممتلكات الموكل، أو أداء جميع الأعمال التي يقوم بها الموكل. أما الوكالة الخاصة فتمنح الوكيل بعض الصلاحيات للتصرف في ممتلكات الموكل الموضحة في الوكالة فقط، أو أداء بعض الأعمال المحددة التي يطلبها الموكل؛ لذا يُفضّل دائماً اعتماد الوكالة الخاصة في هذا الشأن.