

Basics of Finance



By
Rania Soliman



صندوق النقد العربي
ARAB MONETARY FUND

Introductory Booklet Series

(Issue No. 2)

**Intended for the Young Generation
in the Arab Region**



صندوق النقد العربي
ARAB MONETARY FUND

Basics of Finance

Introductory Booklet Series

(Issue No. 2)

**Intended for the Young Generation
in the Arab Region**



By

Rania Soliman

Arab Monetary Fund
2020

©All Rights Reserved

The material in this publication is copyrighted. No part of this booklet may be copied and/or translated or re-reproduced in any form without written consent by AMF except in the case of brief quotations where reference must be quoted.

The views expressed in this publication are those of the author and do not necessarily reflect the views of the AMF.

All correspondence relating to this publication should be addressed to:

Economic Department

Arab Monetary Fund

P.O. Box 2818

United Arab Emirates

Telephone No.: +9712-6171552

Fax No: +9712-6326454

Email: economic@amfad.org.ae

Website: <http://www.amf.org.ae>

The publication is intended for the benefit of the young generation seeking to gain a better understanding of money, credit, investments, and finance through a simplistic and interesting approach.

Introduction

Although most schools introduce the concept of finance during economics and math classes in preparation for universities, further understanding of basic finance and financial education remains necessary in today's world.

As a parent responsible for my child, I realised the need to teach him finance as early as possible. Just like playing sports promotes perseverance and teamwork, and how music and arts encourage creativity and self-expression, timely financial education promotes good financial practices.

In the e-commerce world that we live in nowadays, and with increasing consumerism, the young generation needs to have a solid understanding of finance before getting overwhelmed by massive amounts of credit card debts, resulting from uncontrolled spending.

Luckily, I work in the Arab Monetary Fund, the pioneer Arab regional institution in economic and financial reform programs aiming to achieve sustainable growth in the Arab region. The fund launched the Financial Inclusion for the Arab Region Initiative (FIARI) in 2017, which underscores the extreme importance of ensuring access to finance for all in the Arab countries.

Within this context, this booklet aims to develop financial responsibility and understanding for the young generation between the ages of 11 to 18, who have limited or no prior knowledge of finance, which is essential to help them make smart financial decisions early in their lives.

Index

1. What Is Finance?.....	5
2. Money: How Did It All Start?	7
3. How Can We Earn Money?	10
4. The Power of Money.....	12
5. Credit.....	15
6. The Stock Market.....	18

1. What Is Finance?

DON'T YOU JUST LOVE SHOPPING?

While shopping in the mall, my ten-year-old son Youssef sees the new PS4 display at a video game store. He asks if I would buy him this new handheld game console. I tell him that I do not have enough money to purchase it.

He spontaneously replies, "But Mum, you don't need money. Just use your credit card".



The young generation below the age of 18 seems to have a limited understanding of money, credit, investments, and finance. There is nothing wrong with spending money; many people enjoy shopping; we can buy goods and services that we genuinely need.

Money also allows you to obtain services. Parents pay a mechanic to repair the car, a plumber to fix a water leak, and a doctor to check on you when you get sick. We also need to know that electricity, cable TV, and the Internet services we use at home are available to us because of money. Money is an essential part of our everyday lives.

Furthermore, saving money is also very important because it helps us prepare to buy expensive items and manage our retirement age needs. When we receive money, we have the choice to either spend it or to save all or some of it for the future. More importantly, saving money allows us to better manage unexpected expenses and emergencies that may occur at any stage in life. The exciting thing about money is that it grows when used in the right way, which is called investing. Anyone can invest savings and earn more money. The earlier we start to invest money, the bigger the savings can grow over time.

However, you must know that money is not easy to come by “**Money does not grow on trees**”.

Most parents work to provide their families’ needs. The same is true for adults who work to earn money. We need to face some realities when dealing with money; when learning how to make money, and understanding how to take care of our earnings is a responsibility that we should be ready for.



When people don’t adequately manage or protect their money, they may lose all or some if they put their savings into the wrong investments. When anyone spends more than what he/she earns, that person could end up with no money in the future.

It is so stressful to lose that hard-earned money, especially when you cannot buy the things you need. Therefore, knowledge of finance is very instrumental.

Finance is the process of managing money. Learning finance will help us make good choices when it is time for us to decide on how we will earn and make money. More importantly, understanding how finance allows us to make smarter decisions when we spend, save, and invest the money.

Money– something (as coins or bills) generally accepted as a mean of exchange, unit of account, store of value, and standard of deferred payment.

Services- a helpful act: good turn

Spending- to pay out : spend

Saving - to spend less money.

Goods- something good, useful, or desirable

Investing- to use your money to get a return or a profit

Investments- the outlay of money for income or profit

Finance- the system that includes the circulation of money, the providing of banks and credit, and the making of investments

2. Money: How Did It All Start?

Years ago, before developing money, life was simple; when people ran out of food, they moved from one place to another, there was no need for money.

As time passed, many people developed certain skills. Some became farmers, and they were good at planting crops and grains, while some developed fishing and crafting skills. People were encouraged to trade with each other for goods they could not produce or for tasks they could not perform. For example, a farmer needs a carpenter's help to build a house, and a carpenter needs a farmer's help to get food. So, they exchanged their goods and started to trade, which is called "Bartering".



Bartering is the exchange of goods and services for other goods and services without the use of money. So, at that time, there were no bills or coins used. It is similar to swapping video games.

Before developing money, a farmer could trade a cow for two goats, or a person who can build a grain store could offer this service in exchange for food or tools.

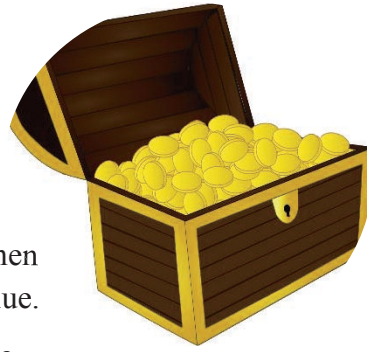
Bartering only works if a person finds another person willing to trade and accept the goods or services which need to be exchanged. If the farmer believes that his cow's value is at least equal to twenty chickens, what will happen if he cannot find a chicken farmer who has four chickens to trade? What if the chicken farmer only has two chickens? What will the cow farmer trade his cow for instead? The cow farmer will most likely not trade his cow if he cannot find

something at least of the same value. If he cannot find the right trade to suit his needs, no exchange will occur. Therefore, bartering is difficult to take place unless a match for traded items can be found.

By expanding trading, people started to trade more goods against precious metals such as gold and silver. Gold was accepted as a form of payment, and its weight determined its value.

Trading developed because gold was widely accepted as a form of exchange.

The use of gold for trading has its drawbacks, but the traders were still burdened with carrying heavy loads when the transactions came with a bigger value.



Imagine how much gold is needed to be carried if a trader wanted to buy a farm or a big boat?

Traders found an easier way to leave their gold with another person like a banker for safekeeping, issuing notes written on paper to state how much gold is left with them.

The person who holds the note has the option to go to the bank and exchange the note for gold, or he will keep it for other transactions.

Traders accepted notes as payments for their goods and services. As a result, notes or paper bills became the regular exchange instruments, creating what is now called money.

Money has no actual value itself; it can be a shell, a metal coin, or paper. Its value is symbolic; it conveys the importance that people place on it. Money derives its value from its functions: a medium of exchange, a unit of measurement, and a storehouse for wealth.

Money helps communicate the price of goods (prices written in dirhams corresponds to a numerical amount in your pocket). It also provides individuals with a way to store their wealth in the long term.

Today, money is no longer backed by gold, and the paper itself used to print money has very little value or worth, so why does my money remain valuable?

To keep money valuable, the government must safeguard or guarantee its value.

A guarantee is a promise that a particular condition will be fulfilled. This system of the government guarantee helps maintain the stability and value of our money.

Bartering - to exchange things (such as products or services) for other things instead of for money.

Mean of exchange- anything that can be used to facilitate the sale, purchase, or trade

Note - a short piece of writing that is used to help someone remember something

Stability- the quality or state of something that is not easily changed or likely to change.

Transaction- a business deal: an occurrence in which goods, services, or money are passed from one person to another

Government - the group of people who control and make decisions for a country, state

Guarantee - a promise that something is true or real.

3. How Can We Earn Money?

People need income to obtain money. Forms of income can be received as a salary or profit from having a business. We have some different sources of income.

A. Salary

We need work to earn money. Most adults make money by having jobs.

When working for a company, this is called an **employee**.

The company that provides the job is called the **employer**.

The employer may be a person, a company, or the government.

The employee then receives a salary as payment for the work that was done for the employer.

When choosing a job, you need to remember that; you should enjoy the kind of work you do, not only the amount of money you earn.

B. Profit

People who own a store, a business, or a restaurant earn money by working on their own instead of working for an employer. These people are known as self-employed or business owners. They earn money by having a profit from the business they own.

The profit can be figured out by adding up all revenue and subtracting all expenses.

Profit = Revenue – Expenses

The revenue is the money earned from providing services or selling merchandise.



Expenses are the money spent to run the business.

When the total revenue is higher than the total expenses, the business makes a profit.

Profit occurs when owners are making money, and then the business has that potential to expand.

When more money goes out than the money that comes into the business, a loss occurs, this means that the expenses are greater than the revenue. In this situation, business owners may be forced to shut down.

Income-money received for work

Salary- an amount of money that an employee is paid each month

Business- the activity of making, buying, or selling goods or providing services in exchange for money

Profit- money that is made in a business, through investing, etc., after all the costs and expenses are paid

Revenue- money that is made by or paid to a business or an organization

Expense- an amount of money that must be spent especially regularly to pay for something

Loss- failure to keep or to continue to have something

4. The Power of Money

A. Making Your Money Work for You

Money can grow over time when deposited in a bank because of the interest that can be earned.

Interest is the money paid by the bank in return for allowing them to use your money for their business.

You need to know three things to figure out the amount of interest the banks offer:



The Principle (the original amount of money deposited in the bank)

The annual (yearly) interest rate (the amount paid to you for the use of your money and is shown as a percent).

The term (the period of time that money is left in the bank).

All three numbers are multiplied together to get the amount of interest earned.

$\text{Interest} = \text{Principal} \times \text{Interest Rate} \times \text{Term}$

Let's say Hamdan deposited AED 1,000 of his savings to XYZ Bank.

This bank is paying 3% interest per year.

How much interest will he receive in 1 year?

$\text{Interest} = \text{AED } 1,000 \times 3\% \times 1 \text{ year}$

$\text{Interest} = \text{AED } 30$

Hamdan's AED 1,000 will earn AED 30 in one year which looks like a small amount, but how much money will Hamdan earn in the year if he keeps his AED 1,000 savings under his bed? Zero!

As Hamdan increases the amount of money he deposits in the bank, he will earn more money.

B. Money Also Works for Others

“The Banks Have Endless Money?” a repeated question asked by most of the young generation.

If Laila borrowed AED 1,000 to buy a new oven for her bakeshop. XYZ Bank used the money Hamdan deposited earlier and lent it to Laila.

Here, Laila became a borrower, while XYZ Bank became a lender.

If XYZ Bank charged seven percent interest to Laila, how much will she pay if she used the borrowed money for one year?

Using the same formula mentioned earlier, you figure out the interest like this:

$$\text{Interest} = \text{AED } 1,000 \times 7\% \times 1 \text{ year}$$

$$\text{Interest} = \text{AED } 70$$

At the end of the year, Laila will pay AED 70 to XYZ Bank.

This AED 70 is revenue for the bank.

To get the profit the bank makes, we use the formula on how profit is made:

$$\text{Profit} = \text{Revenues} - \text{Expenses}$$

$$\begin{aligned} \text{Profit} &= \text{AED } 70 \text{ interest from Laila} - \text{AED } 30 \text{ interest paid to Hamdan} \\ \text{Profit} &= \text{AED } 40 \end{aligned}$$

This is a simple illustration of the repeated question; the bank lends the money you deposited at a higher interest rate and pays you lower interest for the money deposited.

Interest—the payment for the use of money

Deposit—putting money in a bank

Principal—the original amount of money invested

Interest rate—the percentage rate paid for the use of money

Term—a period of time for an investment or a loan

Depositor—a person or an organization that puts money in the bank

Borrower—a person or an organization that uses someone else's money for a period of time

Lender—a person or an organization that lends money in order to make a profit.

5. Credit

Have you seen your mom buys groceries without using money? She swipes a plastic card in front of the cashier, then leaves with the grocery items. She bought the groceries with a plastic card; this card is called a Credit Card.

Credit is an agreement between a borrower and a lender.

Credit allows the borrower to buy something which will be fully paid for at a specific time in the future.

When a borrower uses credit, usually the total amount of payment is more than the original value that he/she paid because the lender charges interest for using the borrowed money.



The good thing about credit is when people do not have enough cash, they can still get the things they need and pay for this when money becomes available. It also prevents people from carrying a huge amount of cash with them, especially when traveling; you can easily use the credit card.

The credit is not only the credit cards, credit can be; auto loans, home loans, or land loans.

In the e-commerce environment that we live in nowadays, credit is increasingly used online or through smartphones to buy the product or service that you need.

What you decide to use the credit for is always shown in a statement; you receive this from the lenders, and this provides you with a full record of your financial transactions.

Businesses use credit for huge purchases, such as buying factories, equipment, vehicles, and they can decide to pay off their loans as they make a profit.

The government also uses credit to pay for big projects like new roads, bridges, walkways, and buildings. The government repays part of its debts with the money collected through **taxes**.

The tax is the contribution of citizens to the country to help pay for those big government projects and public services (such as schools, libraries, hospitals, parks, etc.).

The Bad Things About Credit

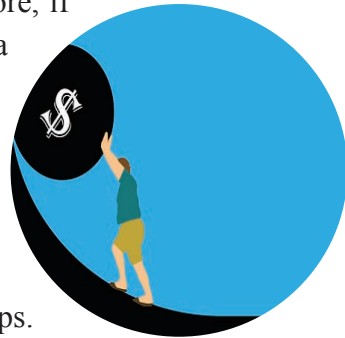
Although credit has benefits, credit can also be harmful.

You must always remember that everything you buy with credit has to be repaid with interest at a particular time in the future, and not just anytime you want to pay it back. Therefore, if credit is not used correctly, it can cause a situation in which; what you owe (debts) can get too big and out of control and pile up faster than you can repay.

There are many times where overspending and managing credit poorly causes a breakdown in family relationships.

This situation can put borrowers in a hard position to keep up with the repayments.

When people do not pay what they owe on time, it can result in a loss of valuable properties that they own, or in some cases, it is punishable by jail.



Governments force the person or the business with unmanageable debt or are no longer able to repay the debt they owe to declare bankruptcy.

Declaring bankruptcy involves a complicated process that will negatively impact your work or family since bankruptcy is reported in the credit information report. It may not allow you to get any new loans or increase the interest rates you will need to pay to get a new loan.

Overspending-using more money than you should

Forgiving-cancelling all or some of the debt

Credit report-a summary of the person's credit history usually used to evaluate a person's credit standing

6. The Stock Market

The Stock Market word is familiar to hear if you are sitting beside your parents while they are watching the news!

The Stock Market is another option to invest your money in, besides depositing your money in a bank to grow.



Stock market or stock exchange is a place where you can buy and sell company stocks. A stock or a share is a part of a company that can be traded.

The stock represents the share of ownership in the company. When you buy a stock, you become a part-owner of that company.

The concept of how a stock market works is similar to the coming story about the “Cake Corner”, the bakeshop that Laila started.

Laila is the only owner of “Cake Corner” bakeshop that she started with the AED 1,000 loan she got from the bank, which means that Laila owns 100% of the business.

The customers of “Cake Corner” like the cakes very much, after just one year, it becomes a popular bakeshop. Laila sells all the cakes she bakes every day.

Then she realizes that she needs to buy two more ovens because of the growing demand for her cakes to keep up with the orders.

Laila thinks of applying for another loan at XYZ Bank, but because she does not want to pay more interest, she invites her two friends, Mariam and Youssef, to invest in her business and become part owners. They all agree that Mariam and Youssef will both invest AED 1,000 in the business to help Laila buy two ovens.

In return for their investments, Mariam and Youssef will get 25 percent ownership each. Then these investors (Mariam & Youssef) become part owners of the company. Investors in stocks are also called shareholders.



If Laila were to sell the business, she still owns half (or 50%) of “Cake Corner”.

Laila divides the company's ownership into four equal parts or shares when she sells half of “Cake Corner” to Youssef and Mariam.

Laila gets two shares, representing 50% (2 shares x 25%) of the company, while Youssef and Mariam receive one share each. One share represents 25% ownership.

At the end of the year, “Cake Corner” makes a profit of AED 300.

Laila, Youssef, and Mariam decide to use AED 100 to buy more supplies and distribute the remaining AED 200 of profit among the owners. The AED 200 is divided into four (since there are four shares in the business), so each share gets AED 50.

Since Laila owns 50% or two shares in the company, she gets AED 100. Youssef and Mariam each receive AED 50 because they own one share each.

A few months later, Hamdan hears about Cake Corner's success, and he is also interested in joining as a part-owner in the bakeshop; he offers to buy one share of the company for AED 1,000, but the owners did not accept his offer.

Later, Hamdan increases his offer to AED 1,200. Mariam accepts the offer and sells her one share to Hamdan.

Laila, Youssef, and Hamdan are pleased about the success of the business.

The owner who buys the stocks or shares can sell a portion of the company to investors when a company needs money to grow. If the company is profitable and has a promising future, more investors will likely buy its stock. High demand for the stock, will in turn raise its price or value.

The reason why someone invests in the stock market is to sell their stocks above the price they paid for them (like the case in the “Cake Corner” story, Mariam made a profit when she sold her stock for AED 1,200, which is AED 200 more than her purchase of AED 1000).

Usually, the big chunk of the money made in the stock market is through the rise in stock prices. Try to have a look at some of the companies listed in the stock exchange in your country to see how their prices changed from 2015 to 2020.

The Challenges of Stock Market Investing

Though the stock market is a very good channel to invest and make money, investing in the stock market involves high risk, and the possibility of losing money is very high. Before investing in any stock, you must do a lot of research.

When a company is not making good profits or losing customers to its competitors, its stock price will go down. You must understand what the company does and its financial history and how successful its products and services are to avoid high risks with your investment.

Stock market- *the place where the stocks or shares of publicly listed companies are bought and sold*

Share- *a unit of ownership in a business*

Stock- *part of a company that can be traded*

Shareholder- *a person or an organization that owns one or more shares in a company*

Stockbroker- *the person or online company that is authorized to buy and sell stocks for investor*

Afterword

This book is not intended to transform the young generation into know-it-all investors or business tycoons; the main goal is to present basic and important information to help develop financial responsibility and thereafter, encourage good financial practices. This aim can only be achieved by understanding the importance of learning the value of money, through learning how to make money, and through learning how to manage money in different ways.

What you do with your money is totally up to you. What matters more is not the goods and services you buy to make you look and feel good, but how you use your money to make you a better and smarter person.

Knowing the importance of managing your personal finance and using this financial knowledge to save for unexpected expenses, manage credit and debt, set realistic budgets, apply for loans, and invest, is essential to providing a better life.

Arab Monetary Fund, herewith, aims to raise the young generation's financial awareness, who are potentially the future leaders, economists, and ultimately the person who will strive to establish better financial practices required to meet and achieve the vision of the Arab countries.

References

- 1- Black river youth academy.
- 2- Godfrey, S. (1998). "Ultimate Kids' Money Book".
- 3- Gower, J. – "Saving 101", Nerdwalle.
- 4- John Wiley & Sons, Inc., (2011). "Introduction to Finance Markets, Investments, and Financial Management".
- 5- Kane, Libby – "what 9 Successful People Wish They'd Known About Money in Their 20's", Business Insider.
- 6- Kidpreneurs Money Lesson 1: Teach Your Kids Money Basics. Available at: <https://thehumanasia.com/en/kidpreneurs-money-lesson-1-teach-your-kids-money-basics>.
- 7- Kidpreneurs Money, "Lesson 2: Where Did Money Come From".
- 8- Kidpreneurs Money, "Lesson 4: The Power of Money".
- 9- Lexingtonlaw, "Credit Education: the Devasting Effects of Bankruptcy".
- 10- Quizlet, "Forms of government", available at: <https://quizlet.com/91005239/forms-of-government-flash-cards>
- 11- Mymoneycoach, "10 Reasons Why You Should Save Money".
- 12- The History of Money: From Barter Banknotes.
- 13- The Motley , "Value Investing Explained in 7 Quotes: Value Investing, Done Well, Can Make You Wealthy".–
- 14- Yourarticlelibrary, "Main Difficulties Found in Barter System – Discussed". available at: <https://www.yourarticlelibrary.com/economics/money/5-main-difficulties-found-in-barter-system-discussed/37849>
- 15- 1970sFlasback, "1975 Economy/Prices".

All the Vocabulary meaning has been checked in Learners Dictionary.

Photos used in this booklet are from the following websites:

- <https://pixabay.com/>
- <https://www.pexels.com/>

- 1- Black river youth academy.
- 2- Godfrey, S. (1998). "Ultimate Kids' Money Book".
- 3- Gower, J. – "Saving 101", Nerdwalle.
- 4- John Wiley & Sons, Inc., (2011). "Introduction to Finance Markets, Investments, and Financial Management".
- 5- Kane, Libby – "what 9 Successful People Wish They'd Known About Money in Their 20's", Business Insider.
- 6- Kidpreneurs Money Lesson 1: Teach Your Kids Money Basics. Available at: <https://thehumanasia.com/en/kidpreneurs-money-lesson-1-teach-your-kids-money-basics>.
- 7- Kidpreneurs Money, "Lesson 2: Where Did Money Come From".
- 8- Kidpreneurs Money, "Lesson 4: The Power of Money".
- 9- Lexingtonlaw, "Credit Education: the Devasting Effects of Bankruptcy".
- 10- Quizlet, "Forms of government", available at: <https://quizlet.com/91005239/forms-of-government-flash-cards>
- 11- Mymoneycoach, "10 Reasons Why You Should Save Money".
- 12- The History of Money: From Barter Banknotes.
- 13- The Motley , "Value Investing Explained in 7 Quotes: Value Investing, Done Well, Can Make You Wealthy".–
- 14- Yourarticlelibrary, "Main Difficulties Found in Barter System – Discussed". available at: <https://www.yourarticlelibrary.com/economics/money/5-main-difficulties-found-in-barter-system-discussed/37849>
- 15- 1970sFlasback, "1975 Economy/Prices".

تم الاسترشاد فيما يتعلق بمعاني المفردات بقاموس Learners Dictionary

الصور المستخدمة في الكتيب من موقعي:

<https://pixabay.com/> •
<https://www.pexels.com/> •

خاتمة

لا يهدف هذا الكتاب إلى تعليم النشئ كيف يصبحون مستثمرين محترفين يعرفون كل شيء عن التمويل أو أن يكونوا أصحاب أعمال. بل الهدف الرئيس هو تقديم معلومات أساسية ومهمة لتنمية الوعي والمسؤولية المالية لديهم، ومساعدتهم على اكتساب عادات مالية جيدة، ومساعدتهم على فهم وتعلم قيمة وأهمية المال، وما يمكن تحقيقه أو استخدامه بطرق مختلفة.

ما تود أن تفعله بأموالك أمر متروك لك تماماً، ولكن المهم معرفته كيفية استخدام أموالك واستثمارها بما يجعلك شخصاً أفضل وأكثر ذكاءً في إدارة الأموال. معرفة أهمية إدارة التمويل الشخصي واستخدام هذه المعرفة المالية للادخار لتوفير أية مصروفات غير متوقعة مستقبلاً، أو إدارة الائتمان والديون، أو وضع ميزانية واقعية، أو التقدم بطلب للحصول على قروض أو الاستثمار، وكلها أمور لا بد منها لحياة أفضل.

من خلال هذا الكتيب يسعى صندوق النقد العربي إلى زيادة الوعي المالي لدى فئة الشباب الذين سيصبحون مشاركين فاعلين في مجتمعاتهم مستقبلاً، ويحاول المساعدة في توجيه عقولهم إلى التفكير المالي الأفضل الذي يقودهم إلى تحقيق الرؤية الاقتصادية المستقبلية للدول العربية.

حاول إلقاء نظرة على بعض الشركات في السوق المالية في دولتكم ولاحظ كيف تغيرت أسعارها بين الأعوام 2015 إلى 2020.

تحديات الاستثمار في سوق الأوراق المالية

يُعد سوق الأوراق المالية بمثابة قناة ممتازة للمستثمرين لكسب المال الجيد، لكن الاستثمار في سوق الأسهم يحتوي على مخاطر عالية، وهناك احتمال لخسارة الأموال، وتحتاج إلى إجراء الكثير من البحث قبل الاستثمار في أي سهم.

ينخفض سعر السهم عندما لا تحقق الشركة أرباحاً جيدة، أو عندما تخسر الشركة عملاء لصالح منافسيها.

يجب أولاً أن تعرف طبيعة عمل الشركة وتاريخها المالي ومدى نجاح منتجاتها وخدماتها.

سوق الأوراق المالية - المكان الذي يتم فيه بيع وشراء أسهم أو حصص الشركات المدرجة في البورصة
حصّة - وحدة ملكية في مشروع تجاري.

السهم - حصّة من ملكية شركة ما يمكن تداولها.

المساهم - شخص أو مؤسسة تمتلك سهماً واحداً أو أكثر في شركة

وسيط الأسهم المالية - الشخص أو الشركة المصرح لها بشراء وبيع الأسهم للمستثمر

بعد الاتفاق حصلت ليلي على سهمين يمثلان 50 في المائة (2 سهم \times 25 في المائة) من الشركة، بينما حصل كل من يوسف ومريم على سهم واحد لكل منهما. ويمثل السهم الواحد 25 في المائة من ملكية المشروع.



في نهاية العام، حقق مشروع "كيك كورنر" أرباحاً قدرها 300 د.إ.

قررت ليلي ويوسف ومريم استخدام 100 د.إ. لشراء المزيد من اللوازم، وتوزيع الأرباح المتبقية البالغة 200 د.إ. على الملاك.

يتم تقسيم مبلغ 200 د.إ. على أربعة أجزاء (نظراً لوجود أربعة أسهم في الشركة)، بحيث يحصل كل سهم على 50 د.إ.

ونظراً لأن ليلي تمتلك 50 في المائة أو سهمين في الشركة، فإنها تحصل على 100 د.إ.

بينما يحصل كل من يوسف ومريم على 50 د.إ. لأن كل منهما يمتلك سهماً واحداً.

بعد بضعة أشهر، سمع حمدان عن نجاح مشروع "كيك كورنر". بات مهتماً بالانضمام إلى الشركة كمالك جزئي أيضاً، فعرض شراء سهماً واحداً من الشركة مقابل 1,000 د.إ. ولكن لا أحد من المالكين قبل عرضه.

لاحقاً، زاد حمدان عرضه إلى 1,200 د.إ.

قبلت مريم العرض وباعت سهم واحد إلى حمدان.

ليلي ويوسف وحمدان أصبحوا شركاء وكانوا سعداء جداً بنجاح المشروع.

عندما تحتاج شركة ما إلى أموال لكي تنمو، يمكن للمالك بيع جزء من الشركة للمستثمرين، وهم الأشخاص الذين يشترون الأسهم أو الحصص. إذا كانت الشركة مربحة ولها مستقبل واعد، فمن المرجح أن يشتري المزيد من المستثمرين أسهمها. فكلما زاد الطلب على السهم سيرتفع سعره للأعلى.

السبب الذي يجعل شخصاً ما يستثمر في سوق الأوراق المالية هو بيع أسهمه فيما بعد بقيمة تفوق السعر الذي دفعه مقابل شرائها أول مرة. (كما هو الحال في قصة "كيك كورنر"، حققت مريم ربحاً عندما باعت أسهمها مقابل 1,200 د.إ.، وهو ما يزيد بمقدار 200 د.إ. عن شرائها إياها بمبلغ 1,000 د.إ.). عادةً ما يكون الجزء الأكبر من الأموال المحققة في سوق الأوراق المالية من خلال ارتفاع أسعار الأسهم.

6. سوق الأوراق المالية



من المؤلف سماع كلمة سوق الأوراق المالية إذا كان والداك يشاهدان الأخبار!

تحدثنا في السابق عن خيارات الاستثمار لأموالك، هناك خيار آخر يمكنك من خلاله استثمار الأموال، ألا وهو سوق الأوراق المالية، إلى جانب إيداع أموالك في أحد البنوك لتنمو.

سوق الأوراق المالية، الذي يُطلق عليه أحياناً اسم "البورصة"، هو مكان يمكنك من خلاله شراء وبيع أسهم الشركات.

فالسهم هو جزء من ملكية شركة ما ويمكن تداوله. يمثل السهم حصة ملكية في الشركة. فعندما تشتري سهماً، فإنك تصبح مالِكاً جزئياً لتلك الشركة.

يشبه مفهوم كيفية عمل البورصة، القصة القادمة عن ليلي التي اقترضت من البنك 1,000 د.إ. لتبدأ مشروعها الصغير وهو مخبز أسمته "كيك كورنر".

ليلي هي المالك الوحيد لمخبز "كيك كورنر"، وهذا يعني أنها تمتلك 100 في المائة من أسهم المشروع. بعد عام واحد فقط، أصبح "كيك كورنر" مخبزاً شهيراً وبما الزبائن يحبون الكعك، تبيع ليلي جميع الكعك الذي تخبزه كل يوم. وجدت ليلي أنها بحاجة لشراء فرنين آخرين بسبب الطلب المتزايد على الكعك لمواكبة الطلبات.

تفكر ليلي في التقدم بطلب للحصول على قرض آخر من بنك XYZ، ولكن لأنها لا تريد دفع المزيد من الفوائد، دعت ليلي أصدقائها، مريم ويوسف، إلى الاستثمار في أعمالها التجارية وأن يصبحوا مالِكين جزئياً للمشروع. اتفق جميعهم على أن مريم ويوسف سوف يستثمران معاً 1,000 د.إ. في هذا المشروع لمساعدة ليلي في شراء الفرنين الجديدين.

في مقابل استثماراتهم، سيحصل كل من مريم ويوسف على ملكية بنسبة 25 بالمائة لكل منهما. بذلك يصبح هؤلاء المستثمرون (مريم ويوسف) ملاكاً جزئيين للشركة. هؤلاء الملاك لجزء من الشركة يُطلق عليهم "حاملو الأسهم" أو "المساهمين في الشركة".

عندما تبيع ليلي نصف "كيك كورنر" ليوسف ومريم، فإنها بذلك تقسم ملكية الشركة إلى أربعة أجزاء أو أسهم متساوية.

لاحقاً إذا قررت ليلي أن تبيع الشركة، فإنها لا تزال تمتلك نصف أو 50 في المائة من أسهم "كيك كورنر".

للبنوك بالسجن. وفي العديد من البلدان، قد يُجبر الشخص الذي لديه ديون لا يمكن التحكم فيها على إعلان إفلاسه.

الإفلاس هو عندما يصبح الشخص أو الشركة غير قادراً على سداد الدين المدين به، ولإعلان الإفلاس آثار ضارة طويلة الأمد.

تسجيل الإفلاس في سجل المعلومات الائتمانية الخاصة بالشخص الذي أعلن إفلاسه، قد يمنعه من الحصول على قروض جديدة، أو يحمله زيادة معدلات الفائدة التي سيحتاج إلى دفعها للحصول على قرض جديد.

تعتبر عملية إشهار الإفلاس عملية مُعقّدة ومُكلفة وتحرم من الأوقات الثمينة التي يُمكن أن يقضيها الشخص سعيداً مع عائلته أو في عمله.

الإففاق الزائد - صرف أموال أكثر من الدخل

الإفلاس - حالة يُعلن فيها قانوناً أن شخصاً أو شركة ما غير قادراً على سداد ديونهم.

العفو - إلغاء الدين كله أو بعضه

تقرير المعلومات الائتمانية - ملخص التاريخ الائتماني للشخص، ويستخدم عادة لتقييم الوضع الائتماني للشخص

الضريبة: الأموال التي تساهم بها للحكومة للمساعدة في دفع تكاليف المشاريع الحكومية والخدمات العامة

تستخدم الشركات، والحكومات، الائتمان للنمو والتوسع. من خلال الائتمان، يمكن للشركات الحصول على الأموال لشراء اللوازم والمواد الضرورية على الرغم من نقص السيولة النقدية. فهم يستخدمون الائتمان لعمليات الشراء الضخمة، مثل شراء المصانع والمعدات والمركبات. وتسدد الشركات قروضها حيث أنها تحقق ربحاً.

كذلك تستخدم الحكومة الائتمان (في هذه الحالة يسمى القروض) لدفع تكاليف المشاريع الكبيرة مثل الطرق الجديدة، والجسور، والممرات، والمباني. وتسدد الحكومة ديونها بالأموال التي تجمعها من الضرائب.

الضريبة هي الأموال التي يدفعها المواطنون للحكومة للمساعدة في دفع تكاليف المشاريع الحكومية الكبيرة والخدمات العامة (مثل المدارس والمكتبات والمستشفيات والمتنزهات...إلخ).

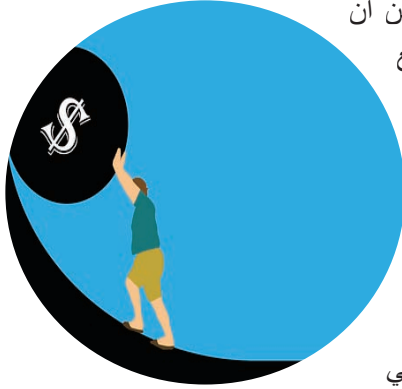
ب. الأشياء السلبية حول الائتمان

على الرغم من أن الائتمان يفيد الكثير من الناس، إلا أنه قد يكون ضاراً أيضاً. تذكر أنه يجب سداد كل ما تشتريه عن طريق الائتمان مقابل فائدة في وقت ما في المستقبل. هذا الوقت مُحدد في المستقبل، وليس فقط في أي وقت تريد السداد فيه، هناك مواعيد نهائية.

يمكن أن يؤدي عدم استخدام الائتمان بشكل صحيح إلى وضع تصبح فيه الديون كبيرة جداً وخارجة عن السيطرة. ما تدين به (ديونك) يمكن أن يتراكم أسرع مما يمكنك سداه لأنه يتعين عليك دفع فائدة مقابل استخدام الأموال التي اقترضتها، كما يمكن أن يضع الإفراط في الإنفاق "المقترضين" في وضع يصعب عليهم فيه مواكبة السداد، فعندما لا يدفعون ما يدينون به في الوقت المحدد، يمكن أن يؤدي ذلك إلى فقدان الممتلكات القيمة التي يمتلكونها.

إذا استخدمت بطاقتك الائتمانية ولم تسدد أموالك في الوقت المحدد وبالكامل، فقد تتعرض لمشكلة مالية كبيرة. يمكن أن يؤدي عدم سداد القروض إلى تدمير سمعة المقترض الجيدة.

هناك العديد من الأوقات التي يؤدي فيها الإفراط في الإنفاق وسوء إدارة الائتمان إلى انهيار العلاقات الأسرية. كما أنه في بعض الحالات، يُعاقب الشخص على عدم سداد القروض



5. الائتمان



هل تتذكر البطاقة البلاستيكية التي سأل يوسف والدته أن تدفع بها بدلاً عن المال؟ هل رأيت والدتك تشتري من البقالة دون استخدام نقود؟ تمرر بطاقة أمام الصراف، ثم تغادر مع مواد البقالة. هذه البطاقة تسمى "بطاقة الائتمان".

الائتمان هو اتفاق بين المقرض (في المثال أعلاه، الأم) والمقرض (البنك)، يحصل فيه المقرض على شيء ذي قيمة ويعد بدفعه في المستقبل. يسمح الائتمان للمقرض بالحصول على الأموال أو السلع أو الخدمات على الفور، وتأخير المدفوعات لوقت ما في المستقبل.

عادةً ما يكون المبلغ الإجمالي لتسديد مبالغ الائتمان أكثر من القيمة الأصلية التي دفعتها لشراء الاحتياجات، لأن المقرض يفرض عليك فائدة مقابل السماح باستخدام الأموال المقرضة.

هناك العديد من الطرق التي يقدم بها المقرضون خدمات الائتمان لعملائهم. قد يكون الائتمان على شكل بطاقات ائتمان، أو قروض سيارات، أو قروض سكنية، أو أراضي.

أ. الأشياء الإيجابية حول الائتمان

هناك العديد من الأشياء الجيدة حول استخدام الائتمان. عندما لا يكون لدى الناس ما يكفي من النقود، لا يزال بإمكانهم الحصول على الأشياء التي يحتاجونها ويريدونها باستخدام الائتمان ثم سداد ديونهم (الأموال التي يدينون بها) عندما يصبح المال متاحاً في المستقبل.

يسمح الائتمان أيضاً للأشخاص باقتراض الأموال مقابل دخلهم المتوقع في المستقبل. هذا مفيد جداً عند شراء أشياء باهظة الثمن، مثل منزل أو سيارة. بالائتمان، يمكن للعائلات شراء منزل، ويمكن للناس شراء السيارات للذهاب إلى العمل.

يجعل الائتمان الشراء أكثر ملاءمةً وأماناً. فمع بطاقات الائتمان، لا يتعين عليك إحضار مبلغ ضخم من النقود معك، خاصة عند السفر.

يتيح لك الائتمان شراء السلع والخدمات عبر الإنترنت أو من خلال هاتفك الذكي. وتزودك كشوف الحسابات التي تتلقاها من المقرضين بسجل جيد لما أنفقته وما دفعته وما تدين به.

تجني البنوك الأموال عن طريق أموالك التي تودعها فيها. يُقرض البنك الأموال بمعدل فائدة أعلى مما يدفعه لك.

إذا اقترضت ليلي من البنك 1,000 د.إ. لشراء فرن جديد لمخبزها. استخدم بنك XYZ الأموال التي أودعها حمدان في وقت سابق وأقرضها إلى ليلي. فهنا، أصبحت ليلي مقترضة، بينما أصبح بنك XYZ مُقرضاً.

إذا فرض بنك XYZ فائدة بنسبة 7 في المائة على ليلي، فكم ستدفع إذا استخدمت الأموال المقترضة لمدة سنة؟

باستخدام نفس الصيغة المذكورة سابقاً، يمكنك معرفة الفائدة كما يلي:

$$\text{الفائدة} = 1,000 \text{ د.إ.} \times 7 \text{ في المائة} \times \text{سنة}$$

$$\text{الفائدة} = 70 \text{ د.إ.}$$

في نهاية العام، ستدفع ليلي 70 د.إ. إلى بنك XYZ.

مبلغ 70 د.إ. هذا هو إيرادات للبنك. إذن ما مقدار الربح الذي يجنيه البنك من هذه المعاملة البسيطة؟

يمكن استخدام الصيغة الأساسية لكيفية تحقيق الربح:

الربح = الإيرادات - المصروفات

$$\text{الربح} = 70 \text{ د.إ.} - \text{فائدة من ليلي} - 30 \text{ د.إ.} = \text{مدفوعة لأرباح حمدان} = 40 \text{ د.إ.}$$

هذا توضيح بسيط لسؤالك عن كيفية قيام البنك بجني الأموال باستخدام الودائع الخاصة بك، فالبنوك لديها العديد من العملاء الذين يضعون أموالهم في البنك والعديد من العملاء الذين يقترون الأموال من البنك.

الفائدة - المبلغ المدفوع مقابل استخدام المال

الإيداع - وضع الأموال في البنك

الأصل - المبلغ الأصلي للمال المستثمر

معدل الفائدة - النسبة المئوية المدفوعة مقابل استخدام المال

المدة - فترة زمنية للاستثمار أو الاقتراض

المودع - شخص أو مؤسسة تضع الأموال في البنك

المقترض - شخص أو مؤسسة تستخدم أموال شخص آخر لفترة من الوقت

المقرض - شخص أو مؤسسة تقرض المال من أجل تحقيق ربح.

4. قوة المال

أ. دع أموالك تعمل من أجلك!



يمكن أن تنمو الأموال بمرور الوقت عند إيداعها في بنك ما بسبب الفائدة التي يمكن جنيها. والفائدة هي الأموال التي يدفعها البنك إليك نتيجة سماحك له باستخدام أموالك في أعماله.

تحتاج إلى معرفة ثلاثة أرقام لمعرفة مقدار الفائدة التي تقدمها البنوك :

- الأصل (المبلغ الأصلي للأموال المودعة في البنك)

- معدل الفائدة السنوي (السعر المدفوع مقابل استخدام الأموال ويظهر كنسبة مئوية).
- المدة (مدة بقاء الأموال لدى البنك).

يتم ضرب هذه الأرقام الثلاثة في بعضها للحصول على مقدار الفائدة المكتسبة كالتالي:

$$\text{الفائدة} = \text{الأصل} \times \text{معدل الفائدة} \times \text{المدة}$$

لنفترض أن حمدان أودع 1,000 د.إ. من مدخراته في بنك XYZ .

هذا البنك يدفع فائدة 3 في المائة سنوياً.

ما مقدار الفائدة التي سيحصل عليها في سنة واحدة؟

$$\text{الفائدة} = 1,000 \text{ د.إ.} \times 3 \times \text{في المائة} \times 1 \text{ سنة}$$

$$\text{الفائدة} = 30 \text{ د.إ.}$$

سيكسب حمدان مبلغ 30 د.إ. في السنة وهو مبلغ لا يبدو كبيراً، ولكن كم من المال سيكسبه حمدان في غضون السنة إذا احتفظ بمدخراته البالغة 1,000 د.إ. تحت سريره؟ طبعاً صفر!

مع زيادة حمدان للمبلغ الذي يودعه في البنك، سيكسب المزيد من المال.

ب. المال يعمل للآخرين أيضاً!

"هل البنوك لديها أموالاً لا نهاية لها؟" سؤال دائماً ما نسمعه من معظم الشباب.

عندما يكون إجمالي الإيرادات أعلى من إجمالي المصروفات، تحقق الشركة ربحاً. فالعمل المربح يعني أن الملاك يكسبون المال. ويمكن استخدام الربح لتنمية وتوسيع الأعمال التجارية وغيرها.

عندما تكون المصروفات أكبر من الإيرادات، فإن الشركة تتعرض لخسارة. وأثناء الخسارة، تتفق أموال أكثر من الأموال التي تأتي. إذا استمرت الشركة في التعرض للخسارة، فقد يضطر الملاك إلى إيقاف العمل.

الدخل - الأموال المستلمة مقابل العمل

الراتب - مبلغ من المال يدفع للموظف كل شهر

العمل - نشاط صناعة أو شراء أو بيع السلع أو تقديم الخدمات مقابل المال

الموظف - شخص يعمل لدى شخص آخر أو لدى شركة مقابل راتب

صاحب العمل - فرد أو شركة لديها أشخاص يعملون مقابل أجر: فرد أو شركة لديها موظفين

الربح - الأموال التي يتم تحقيقها من الأعمال التجارية، من خلال الاستثمار، وما إلى ذلك، بعد دفع جميع التكاليف والمصروفات

الإيرادات - الأموال التي يتم جنيها أو دفعها إلى شركة أو مؤسسة

المصروفات - مبلغ من المال يجب إنفاقه بشكل منتظم خاصة لدفع ثمن شيء ما

الخسارة - الفشل في الاحتفاظ أو الاستمرار في الحصول على شيء ما

3. كيف يمكننا كسب المال؟

يحتاج الناس إلى مصدر دخل للحصول على المال. يمكن تلقي العديد من أشكال الدخل كالراتب أو يمكن أن يكون بمثابة ربح ناتج عن وجود عمل نشاط زراعي أو صناعي أو تجاري. وهناك بعض مصادر الدخل المختلفة.

أ. الراتب (عند العمل لدى شخص ما أو شركة)

نحن بحاجة إلى عمل لكسب المال. ويجني معظم البالغين المال من خلال الحصول على وظائف عند العمل لدى شخص ما، وهذا ما يسمى "الموظف"، بينما يسمى الشخص الذي يوفر الوظيفة "صاحب العمل". قد يكون صاحب العمل فرداً أو شركة أو حكومة. ثم يتلقى الموظف راتباً كدفعة مقابل العمل الذي تم إنجازه لصاحب العمل عند اختيار الوظيفة. عليك أن تتذكر ذلك، أهمية أن تستمتع بنوع العمل الذي تقوم به، وليس فقط مقدار المال الذي تجنيه.

ب. الربح (عند العمل لحسابك الخاص في تقديم السلع أو الخدمات)

الأشخاص الذين يمتلكون متجراً أو نشاطاً تجارياً أو مطعمًا يكسبون المال من خلال العمل لحسابهم الشخصي بدلاً من العمل لدى صاحب عمل أو شركة، ويشار إليهم بمسمى "العاملين لحسابهم الخاص" أو "أصحاب الأعمال الحرة". ويكسبون المال من خلال تحقيق ربح من الأعمال التي يمتلكونها. يمكن تحديد مقدار الربح عن طريق خصم المصروفات من إجمالي الإيرادات.



صافي الربح = الإيرادات - المصروفات

الإيرادات هي الدخل الذي تحققه الشركة من بيع السلع أو الخدمات.

المصروفات هي الأموال التي يتم إنفاقها على إدارة المشروع لشراء المواد الخام، والمستلزمات المكتبية، والمعدات، والإيجار، ودفع رواتب الموظفين.

هل يمكنك أن تتخيل مقدار الذهب الذي يحتاجه إذا أراد تاجر شراء مزرعة أو قاربًا كبيرًا؟



وجد التجار طريقة أسهل، وهي ترك ذهبهم مع شخص آخر مثل المصرفي (البنك) لحفظه، وإصدار أوراق **بنكنوت** مكتوبة على الورق توضح مقدار الذهب المحفوظ به لديهم.

ويكون لدى الشخص الذي يقبل هذه الأوراق خيار الذهاب إلى المصرفي (البنك) ومبادلتها بالذهب، أو الاحتفاظ بها لمعاملات أخرى.

وقد قَبِلَ التجار هذه الأوراق كمدفوعات للسلع والخدمات. نتيجة لذلك، أصبحت العملات الورقية أدوات تداول بانتظام، مما أدى إلى إنشاء ما يسمى بالنقود الآن.

النقود ليس لها قيمة فعلية في حد ذاتها، حيث يُمكن أن تكون صدفة أو عملة معدنية أو قطعة من الورق، وإنما لها قيمة رمزية تنبع من قبول الناس لها. وتستمد النقود قيمتها من وظائفها: كوسيط للتبادل ووحدة قياس ومستودع للثروة.

تسمح النقود للأشخاص بالتداول في السلع والخدمات بشكل غير مباشر، وتساعد في تقدير سعر البضائع (الأسعار المكتوبة بالدولار والسنت تتوافق مع مبلغ رقمي في حوزتك، أي في جيبك أو محفظتك). كما توفر للأفراد وسيلة لحفظ ثرواتهم على المدى الطويل.

النقود التي نستخدمها اليوم لم تعد كلياً مدعومة بالذهب، كما أن الورق نفسه المستخدم لطباعة النقود ليس له قيمة تذكر. إذاً "لماذا تظل نقودك ذات قيمة؟" برأيك.

تضمن الحكومات قيمة النقود للحفاظ عليها. والضمان هو الوعد بتحقيق شرط معين. ويساعد نظام الضمان الحكومي هذا في الحفاظ على استقرار وقيمة نقودنا.

-
- المقايضة** - تعني تبادل الأشياء (مثل المنتجات أو الخدمات) بأشياء أخرى بدلاً من استخدام النقود
 - وسيلة التبادل** - أي شيء يمكن استخدامه لتسهيل البيع أو الشراء أو التجارة
 - ورقة نقدية** - قطعة صغيرة مكتوبة تُستخدم لتحديد مقدار المال الذي يمكن إنفاقه
 - الاستقرار** - جودة أو حالة شيء لا يمكن تغييره بسهولة أو من غير المحتمل أن يتغير
 - المعاملة** - صفقة تجارية: حدث يتم فيه تمرير سلع أو خدمات أو أموال من شخص إلى آخر
 - الحكومة** - مجموعة الأشخاص الذين يسيطرون ويتخذون القرارات لبلد أو دولة
 - الضمان** - وعد أن شيئاً ما حقيقي أو صادق

2. النقود كيف بدأ كل شيء؟

منذ آلاف السنين، قبل أن تظهر النقود، كانت الحياة بسيطة، عندما ينفذ طعام الناس، فإنهم ينتقلون من مكان إلى آخر. بالتالي لم تكن هناك حاجة للمال.

بمرور الوقت، طُوِّر الكثير من الناس بعض المهارات لديهم. أصبح بعضهم مزارعين، وكانوا يجيدون زراعة المحاصيل والحبوب، بينما طُوِّر البعض مهاراتهم في صيد الأسماك والحرف اليدوية. تم تشجيع الناس على التجارة مع بعضهم البعض مقابل سلع لا يمكنهم إنتاجها أو مهام عمل لا يمكنهم القيام بها. فعلى سبيل المثال، يحتاج المزارع إلى مساعدة نجار لبناء منزل، والنجار يحتاج إلى مزارع للحصول على الطعام. فتبادلا بضائعهم مع بعضهم البعض وبدأوا في التجارة، وهذا ما يسمى "المقايضة".



المقايضة، هي تبادل السلع والخدمات مقابل سلع وخدمات أخرى دون استخدام النقود، بما هو شبيه الآن بمبادلة ألعاب الفيديو. لذلك، في ذلك الوقت، لم تكن هناك عملات ورقية أو عملات معدنية مستخدمة.

قبل أن يتم تطوير المال، يمكن للمزارع أن يبادل بقرة مقابل معزتين، أو يمكن للنجار أن يعرض بناء حظيرة مقابل الطعام والأدوات.

تصلح المقايضة طالما وجد شخصٌ شخصاً آخر على استعداد للمبادلة وقبول السلع أو الخدمات التي يتم تبادلها، إلا أنها لا تصلح دائماً. فإذا اعتقد مُربي الأبقار أن قيمة بقرته تساوي على الأقل عشرين دجاجة، فماذا سيحدث إذا لم يجد مُربي الدواجن لديه أربع دجاجات للتجارة؟ ماذا لو كان مُربي الدواجن لديه دجاجة فقط؟ هل سيبادل مُربي الأبقار بقرته بالخبز أم بأدوات بدلا من ذلك؟ من المرجح ألا يتاجر مُربي الأبقار ببقرته إذا لم يجد شيئاً على الأقل بنفس القيمة. وإذا لم يتمكن من العثور على أحد، فلن يتم التبادل. لذلك، لا تعمل المقايضة دائماً حيث قد يكون من الصعب العثور على تطابق للعناصر التي يتم تبادلها.

ومع توسّع التجارة، تعلم الناس تداول المزيد من السلع مقابل المعادن الثمينة مثل الذهب والفضة. تم قبول الذهب كطريقة دفع شائعة، وكان وزنه يحدد قيمته.

تطورت التجارة لأن الذهب كان مقبولاً على نطاق واسع كوسيلة للتبادل. ولكن كان لاستخدام الذهب في التجارة عيوبه. فعندما أصبحت المعاملات كبيرة القيمة، بات من الصعب على التجار أن يدفعوا مقابل هذه المعاملات أحمال ثقيلة من هذه العملات.



لكن على الرغم من ذلك يجب أن تعلم أن "المال لا ينمو على الأشجار"؟ فالمال ليس شيئاً يمكنك الحصول عليه بسهولة.

يعمل معظم الآباء من أجل لقمة العيش، والكبار يعملون لكسب المال. وهناك بعض الحقائق التي يتعين علينا مواجهتها عند التعامل مع المال، فتعلم كيفية جني الأموال وكيفية حماية أموالنا هي مسؤولية يجب أن نكون مستعدين لها.

يخسر الأشخاص المال عندما يضعون مدخراتهم في استثمارات خاطئة. أو عندما ينفق شخص ما أكثر مما يكسبه، فقد ينتهي به الأمر بدون مال في المستقبل. ففي بعض الأحيان، عندما لا يتمكن الناس من إدارة أموالهم وحمايتها بشكل صحيح، فإنهم يخسرونها. عندما تخسر الأموال التي كسبتها بشق الأنفس، تشعر بالتوتر خاصةً عندما لا يمكنك شراء الأشياء التي تحتاجها، لذلك، فإن المعرفة المالية مفيدة للغاية.

التمويل هو علم إدارة الأموال. بالتالي فإن تعلم التمويل يساعدنا على اتخاذ خيارات جيدة عندما يحين الوقت لنا لاتخاذ قرار بشأن كيفية اكتساب المال وتوظيفه. والأهم من ذلك، فإن فهم أساسيات التمويل يتيح لنا اتخاذ قرارات أكثر ذكاءً عندما ننفق أموالنا أو ندّخرها ونستثمرها.

المال / النقود – شيء مقبول بشكل عام (مثل العملات المعدنية أو العملات الورقية) كوسيلة للتبادل، ووحدة حساب، ومخزن للقيمة، ومعيّار للدفع المؤجل.

الخدمات – فعل مفيد

الإففاق – يعني الدفع: إففاق الأموال

الادخار – يعني إففاق أموال أقل.

البضائع – شيء جيد أو مفيد أو مرغوب فيه

الاستثمار - يعني استخدام أموالك للحصول على عائد أو ربح

الاستثمارات - إففاق المال للحصول على دخل أو ربح

التمويل - النظام الذي يشمل تداول الأموال، وما تقدمه البنوك والائتمان، والقيام بالاستثمارات.

1. ما هو التمويل

ألا تحبون التسوق؟

أثناء التسوق في المركز التجاري رأى إبنى يوسف البالغ من العمر عشر سنوات جهاز بلاي ستيشن 4 (PS4) الجديد في متجر لألعاب الفيديو. طلب مني أن أشتريه له. أخبرته أنه ليس لدي ما يكفي من المال لشرائه. وقتها أجابني يوسف بشكل عفوي، "لكن أمي، لست بحاجة إلى المال. فقط استخدامي بطاقتك البلاستيكية".



الأطفال كما الشباب في الفئة العمرية حتى 18 سنة لديهم فهم محدود عن المال والائتمان والاستثمار والتمويل. لا يوجد ما يمنع إنفاق المال، يمكننا شراء السلع والخدمات التي نحتاجها فعلياً. فالكثير من الناس يستمتعون بالتسوق، كذلك يسمح لنا المال بالحصول على الخدمات.

يدفع الآباء المال لفني إصلاح السيارة، والسباك لإصلاح تسرب المياه، والطبيب لفحصك عندما تمرض. كما نحتاج أيضاً إلى معرفة أن الكهرباء وخدمة القنوات الفضائية المدفوعة والإنترنت التي نستخدمها في المنزل متاحة لنا مقابل المال. فالمال جزء مهم في حياتنا اليومية.

علاوة على ذلك، فإن توفير المال مهم جداً أيضاً لأنه يساعدنا لشراء الأشياء غالية الثمن في المستقبل وتدبير احتياجاتنا خلال فترة التقاعد. فعندما نتلقى أموالاً، يكون لدينا خيار إما إنفاقها كلها أو ادخار جزء منها من أجل المستقبل. الأهم من ذلك، يتيح لنا توفير المال التعامل بشكل أفضل مع المصروفات غير المتوقعة وحالات الطوارئ التي يمكن أن تحدث في أي وقت.

المال كذلك يمكن أن ينمو عندما يتم ادخاره وتوظيفه والاستفادة منه بالشكل المناسب، وهذا ما يسمى **الاستثمار**. يمكن لأي شخص استثمار المدخرات وكسب المزيد من المال. كلما بدأنا في استثمار الأموال في وقت مبكر، كلما زادت المدخرات بمرور الوقت.

1. ما هو التمويل 5
2. النقود كيف بدأ كل شيء؟ 7
3. كيف يمكننا كسب المال؟ 9
4. قوة المال 11
5. الائتمان 13
6. سوق الأوراق المالية 16

مقدمة

على الرغم من أن معظم المدارس تقدّم مفهوم التمويل خلال دروس الاقتصاد والرياضيات في الحصة للتأهيل للمستوى الجامعي، فإن الفهم الجيد لأساسيات التمويل والتعليم المالي يبقى ضروريًا في عالم اليوم.

بصفتي أم وولية أمر ابني، رأيت الحاجة لتعليمه أساسيات التمويل في وقت مبكر. تمامًا مثلما تعزز ممارسة الرياضة المثابرة والعمل الجماعي، وتحفز الموسيقى والفنون الإبداع والتعبير عن الذات، فإن التعليم المالي في الوقت المناسب يعزز الممارسات المالية الجيدة.

لحسن الحظ، أعمل في صندوق النقد العربي، إحدى المؤسسات الإقليمية العربية الرائدة في مجال برامج الإصلاح الاقتصادي والمالي التي تهدف إلى تحقيق النمو المستدام في المنطقة العربية. في هذا الإطار، أطلق الصندوق مبادرة الشمول المالي للمنطقة العربية [Financial Inclusion for the Arab Region Initiative (FIARI)] في عام 2017، التي تؤكد أهمية نفاذ جميع فئات المجتمع إلى الخدمات المالية في البلدان العربية.

في ظل ما تعيشه مجتمعاتنا اليوم في عالم التجارة الإلكترونية وزيادة النزعة الاستهلاكية، يحتاج الشباب اليوم إلى فهم قوي للتمويل حتى لا يُثقل كاهلهم بالديون والمدفوعات الضخمة لبطاقات الخصم والائتمان نتيجة عدم التحكم في مستويات إنفاقهم.

في هذا السياق، يستهدف هذا الكتيب تنمية المسؤولية المالية عند الشباب الذين تتراوح أعمارهم بين 11 و18 عامًا ممن لديهم معرفة محدودة أو معدومة مسبقًا عن التمويل لمساعدتهم على اتخاذ قرارات مالية ذكية في وقت مبكر من حياتهم.

©حقوق الطبع محفوظة

لا يجوز نسخ أو اقتباس أي جزء من هذا الكتيب أو ترجمته أو إعادة طباعته بأي صورة دون موافقة خطية من صندوق النقد العربي إلا في حالات الاقتباس القصير بغرض النقد والتحليل، مع وجوب ذكر المصدر.

الآراء الواردة في هذا الإصدار تعبر عن المؤلف وليس بالضرورة عن رأي صندوق النقد العربي

توجه جميع المراسلات بخصوص هذا الإصدار إلى العنوان التالي:

الدائرة الاقتصادية

صندوق النقد العربي

ص.ب. 2818 – أبوظبي – دولة الإمارات العربية المتحدة

هاتف: +97126171552

فاكس: +97126326454

البريد الإلكتروني: Economic@amfad.org.ae

Website : <http://www.amf.org.ae>

هذا الإصدار موجه أساساً إلى الشباب الذين يبحثون عن تعزيز فهمهم لأساسيات المال والائتمان والاستثمار والتمويل، من خلال أسلوب سهل وسردي بهدف زيادة الوعي المالي لدى هذه الفئة العمرية.



صندوق النقد العربي
ARAB MONETARY FUND

أساسيات التمويل

سلسلة كتيبات تعريفية

(العدد 2)

موجه إلى الفئة العمرية الشابة في الوطن العربي



إعداد

رانيا سليمان

صندوق النقد العربي
2020

أساسيات التمويل



إعداد
رانيا سليمان



صندوق النقد العربي
ARAB MONETARY FUND

سلسلة كتب تعريفية
(العدد 2)
موجه إلى الفئة العمرية الشابة
في الوطن العربي