

كيف ندير أموالنا بشكل صحيح؟

نصائح وأدوات قيمة ☺





✓ لرفع الوعي المالي

✓ للحصول على نصائح وأدوات بسيطة لخلق
تغيير أفضل في الإدارة المالية



بعد انتهاء اللقاء، يمكنكم تنسيق تدريب شخصي في البنك الذي تتعاملون معه

تقود الرقابة على البنوك في بنك إسرائيل، بالتعاون مع اتحاد البنوك والجهاز المصرفي،
مشروع لتعزيز الوعي المالي في المجتمع العربي

ما الذي سنتحدث عنه اليوم؟

ما الذي يمكن
أن تفعله
الخدمات
المصرفية
الرقمية/
الديجيتالية؟

كيف نتعامل
بشكل صحيح
مع بطاقات
الائتمان؟

كيف يُمكن أن
تساعد الهوية
البنكية على
توفير المال؟

كيف ندير
ميزانية
متوازنة؟

عائلة أبو حسن - نتشرف بالتعرف عليكم!

سميرة، 34 سنة، نائبة
مديرة مدرسة

مراد، 10 سنوات

محمود، 35 عاما،
صيدلاني

نور، 5 سنوات



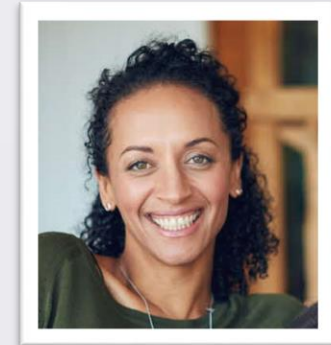
1

كيف ندير ميزانية متوازنة؟



ماذا قالت سميرة؟

” خلال شهر رمضان كان لدينا الكثير من المصاريف، وهذا الشهر تلقينا بالفعل دعوة لحفلي زفاف. في الحقيقة أنا لا أعرف ما إذا كان لدينا المال الكافي لكل شيء ...
(سميرة)



كيف نوازن الميزانية؟ أخبرونا أنتم!

المصروفات	الإيرادات	الوصف
رصيد في بداية الشهر: 8,000 ₪ -		
	20,000 ₪	راتب مشترك
5,000 ₪		إيجار البيت
500 ₪		دورات للأولاد
700 ₪		طعام
1,200 ₪		اجازة عائلية
500 ₪		ملابس ماركة للطفلة في عيد ميلاد صديقتها
1,000 ₪		دفعة الكهرباء
1,800 ₪		زواج ابن أخ وابن عم
300 ₪		غرامة وقوف للسيارة
800 ₪		عيد ميلاد الولد
500 ₪		خروج للسينما والمطعم
500 ₪		تصليح سيارة معطلة
2,000 ₪		هاتف جديد للولد
14,800 ₪		المجموع
رصيد في نهاية الشهر: 2,800 ₪ -		

إيرادات / مدخولات

ثابتة:

على سبيل المثال راتب

لمرة واحدة:

على سبيل المثال ربح من بيع شقة
سكنية، هدية من الأهل

مصروفات

ثابتة :

على سبيل المثال، إيجار
المنزل، طعام، أوامر الدفع
الثابت

لمرة واحدة:

على سبيل المثال، الخروج
لإجازة، الخروج للترفيه،
زفاف، غرامة، ملابس
للمناسبات، تنظيم حفلة عيد
ميلاد

الاستعداد مُسبقاً للمصاريف الموسمية / السنوية؟ هل هذا الأمر ممكن!



هناك مصاريف موسمية ويمكن الاستعداد لها مسبقاً، على سبيل المثال شهر رمضان وموسم الزفاف.

ماذا نفعل؟

- نُخطط مُسبقاً للمصاريف المتوقعة
- نقارن الأسعار
- نكون واعين لمسألة "الرغبة مقابل الحاجة"
- نُشارك الأولاد



ماذا كنتم ستفعلون؟



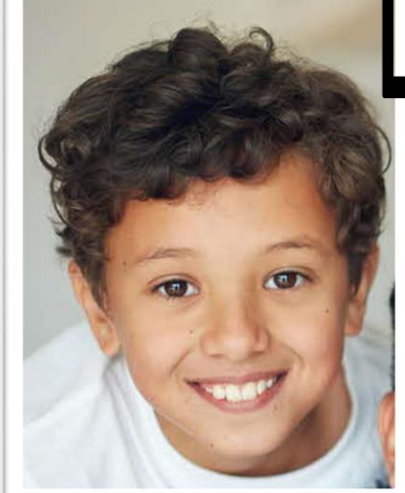
” رأيت عدد من سيارات
4*4 جديدة في الحي؟
يجب علي استبدال
سيارتنا

“



” في هذا العام نحن مجبرون
على تنظيم حفلة عيد ميلاد
مميزة وخاصة للطفلة.
صديقتها نظمت حفلاً رائعاً!

“



” أنا بحاجة لأيفون! لجميع
الأولاد في الصف يوجد جهاز

“

نُلخص: أول خطوتين في الطريق لإدارة ميزانية متوازنة

1

الوعي: أن نفهم
وضعنا بالضبط

- كشف الصورة الكاملة : الإيرادات / المدخولات ، المصاريف والفرق بينهما
- نقاط بارزة لجمع المعلومات:
- حساب سنوي، على أساس المتوسط الشهري (3 أشهر أخيرة على الأقل)
- الإيرادات / المدخولات من جميع المصادر؛ مصاريف / مدخولات لمرة واحدة / سنوية
- كيف؟ وقت الفراغ، مكان هادئ، بدون أطفال، أزواج - معًا

نُـلـخـص: أول خطوتين في الطريق لإدارة ميزانية متوازنة



- فحص إمكانية زيادة الإيرادات / المدخولات
- لا نصرف أكثر مما ندخل
- نضع سلم للأولويات
- نضم في الميزانية: 5% للأمور الغير متوقعة
- كما تشمل الميزانية: في المرحلة الأولى - 10% لتسديد الديون (إن وُجدت)؛ في المرحلة الثانية - 10% للتوفير

ما الذي يمكن
أن تفعله
الخدمات
المصرفية
الرقمية/
ديجيتالية؟

كيف نتعامل
بشكل صحيح
مع بطاقات
الائتمان؟

كيف يُمكن أن
تساعد الهوية
البنكية على
توفير المال؟

كيف ندير
ميزانية
متوازنة؟

ما هي الهوية البنكية وكيف يُمكن توفير المال باستخدامها؟



ما هي؟

تقرير سنوي موحد، يشمل كافة المعلومات الخاصة بالحساب.
التقرير واضح وسهل الفهم.
متاح بدون تكلفة.



ما هي المعلومات الموجودة في الهوية البنكية؟

- الأصول في الحساب، بما في ذلك أرصدة الحساب الجاري، الودائع والتوفيرات.
- الالتزامات (على سبيل المثال القروض والأطر الائتمانية).
- تفاصيل إضافية (على سبيل المثال عمولات، أوامر الخصم الثابت وغيرها).



الهوية البنكية ببساطة (تتمه)

ما الذي يمكن عمله بواسطة الهوية البنكية؟

- تتبع الحساب وإدارته بسهولة وذكاء.
- التعرف على الخدمات البنكية، كم دفعتم مقابلها أو كسبتم بسببها.
- مقارنة شروط إدارة حسابكم اليوم مع العروض المقدمة لكم من البنوك الأخرى. قد تجدون أنه من المفيد استبدال البنك.
- توفير في مصاريف إدارة الحساب.



كيف نحصل على التقرير؟

يتم إرسال التقرير بشكل استباقي في 28 شباط بواسطة البريد الإلكتروني/ البريد. يمكن العثور عليه أيضًا على موقع وتطبيق البنك.

بالإضافة إلى ذلك، يمكنكم طلبه من البنك الذي تتعاملون معه في أي وقت.



الجزء الأول – تفاصيل عامة عن الحساب البنكي / المصرفي

דוח מקוצר לשנת XXXX

(כל הנתונים נכונים ליום xx/xx/xx)^{1,2}

חלק א' – כללי

1. שמות בעלי חשבון + מס' ת.ז. / מס' דרכון/ ח.פ. + קוד מדינה
2. פרטי חשבון (מס' בנק, מס' סניף, מס' חשבון)
3. שמות מורשים לפעול בחשבון/מיופיי כוח + מס' ת.ז. / מס' דרכון + קוד מדינה.
4. סוג חשבון
5. מועד פתיחת החשבון
6. מעביר משכורת (כן/לא)

الجزء الثاني – تفاصيل الأرصدة الممتلكات المالية والالتزامات

חלק ב' – יתרות ליום XX/XX/XX – פרק זה מציג נתונים מצרפיים של היתרות בחשבון

נכסים		התחייבויות	
יתרת עו"ש		מסגרות אשראי מנוצלות	
פיקדונות וחשכונות		יתרת חובה ללא מסגרת / חריגה ממסגרת	
		הלוואות לדיור	
		הלוואות אחרות	
תיק ני"ע*		ערבויות בנקאיות	
נכסים אחרים		התחייבויות אחרות	
סה"כ נכסים בש"ח**		סה"כ התחייבויות בש"ח**	

*שווי סך כמות ניירות הערך המוחזקים לפי שער הסגירה שנקבע ביום המסחר האחרון של השנה.

** אם קיימת פעילות במט"ח בחשבון, היא מוצגת בטבלה תוך ציון המטבע הרלוונטי. הסך הכל מוצג בשקלים לפי השער היציג ליום

XX/XX/XX שהינו XXXX.

لجزء الثالث – معطيات الحساب في السنة الماضية (تكملة)

עמלות

שם העמלה	סך הסכום השנתי ששולם בגין העמלה	מס' פעולות שבוצעו/סכום עסקה	ממוצע שנתי של העמלה (סכום/שיעור)
עמלות עובר ושב			
עמלות אשראי			
עמלות ניירות ערך			
עמלות אחרות			
סה"כ			

كيف يمكن لخدمة "مسارات العمولات" أن توفر لكم المال؟

تتيح لكم الخدمة الاختيار بين مسارين، دفع رسوم شهرية ثابتة للعمليات المتعلقة بإدارة الحساب الجاري، وتقليل تكاليف إدارة الحساب.

مسار أساسي

حتى 10 عمليات في القناة المباشرة + حتى عملية موظف واحدة = حتى 10 ₪ للشهر (سعر مُراقب)

مسار مُوسع

حتى 50 عمليات في القناة المباشرة + حتى 10 عمليات موظف = 20 - 30 ₪ للشهر (سعر غير مُراقب)

قد يناسب:

- المصالح التجارية الصغيرة
- العائلات التي تقوم بتنفيذ عدد كبير نسبياً من العمليات

كيف يمكن للخدمة "مسارات العمولات" أن توفر لكم المال؟

لماذا الانضمام للخدمة؟

الزبون الذي لا ينضم إلى المسار الأساسي، ويقوم بتنفيذ جميع العمليات المضمنة فيه بالسعر الكامل، قد يدفع 2.5 (أضعاف) في بعض البنوك (أي حوالي 25 شيكل في المتوسط بدلاً من 10 شيكل كحد أقصى).

كيف ننضم للخدمة؟

- موقع البنك على الانترنت
- مركز الاتصال الهاتفي
- التواصل مع الفرع



تم إضافة الأشخاص كبار السن والأشخاص من ذوي المحدودية تلقائياً إلى المسار الأساسي.



كيف يمكن أن يساعدكم فحص البيانات في التقرير على إدارة مالية بشكل أفضل؟



- كم عدد العمليات التي قمتم بدفعها في المجموع؟
- تأكدوا من ارتباطكم بمسار العمليات الذي يناسبكم من أجل التوفير في مبلغ العمليات.
- هل يوجد لديكم عدة قروض؟
- افحصوا مما إذا كان من الممكن توحيدها، وبالتالي توفير العمليات والفوائد.
- ما هي نسبة الفائدة على اطار الاعتماد؟
- فائدة على قرض لتسديد اطار الاعتماد قد تكون أرخص.
- هل مصروفاتكم أعلى من مدخولاتكم؟
- إذا كان الأمر كذلك، من المفضل إعادة تخطيط ميزانيتكم.
- هل شروط الفائدة لديكم جيدة؟
- ربما قد يكون من المفضل التوجه للبنك ومحاولة تحسينها.



يعرض التقرير النشاط في الحساب بلغة واضحة وبسيطة وهو مشابه في جميع البنوك.

ما الذي يمكن
أن تفعله
الخدمات
المصرفية
الرقمية/
ديجيتالية؟

كيف نتعامل
بشكل صحيح
مع بطاقات
الائتمان؟

كيف يُمكن أن
تساعد الهوية
البنكية على
توفير المال؟

كيف ندير
ميزانية
متوازنة؟

3

كيف نتعامل بشكل صحيح مع بطاقات الائتمان؟



حسب رأيكم، ما هو أساس هذا الموقف؟

”
لماذا أنا بحاجة الى مشاكل بطاقة الائتمان؟ من
الاسهل أن أدفع نقدًا
“

(محمود)



استخدام بطاقة الائتمان/ الاعتماد؟ أخبرونا أنتم!



استخدام بطاقة الائتمان/ الاعتماد مقابل استخدام الأموال النقدية



استخدام بطاقة الائتمان/ الاعتماد

- الانتقال للتسوق عن طريق الديجيتال
- الانتقال للتسوق عن طريق بطاقة الائتمان و/أو عبر الإنترنت
- الراحة - لا داعي لحمل الكثير من النقود في المحفظة
- تتبع رقمي ملائم ومنظم لتفاصيل المصروفات
- إمكانية تقسيط المدفوعات مع شركة الائتمان*
- تذكروا- السهولة لها تكلفة وتتطلب اليقظة



يمكنك اختيار بطاقة الائتمان/الدفع بناءً على مستوى التحكم في المصروفات.



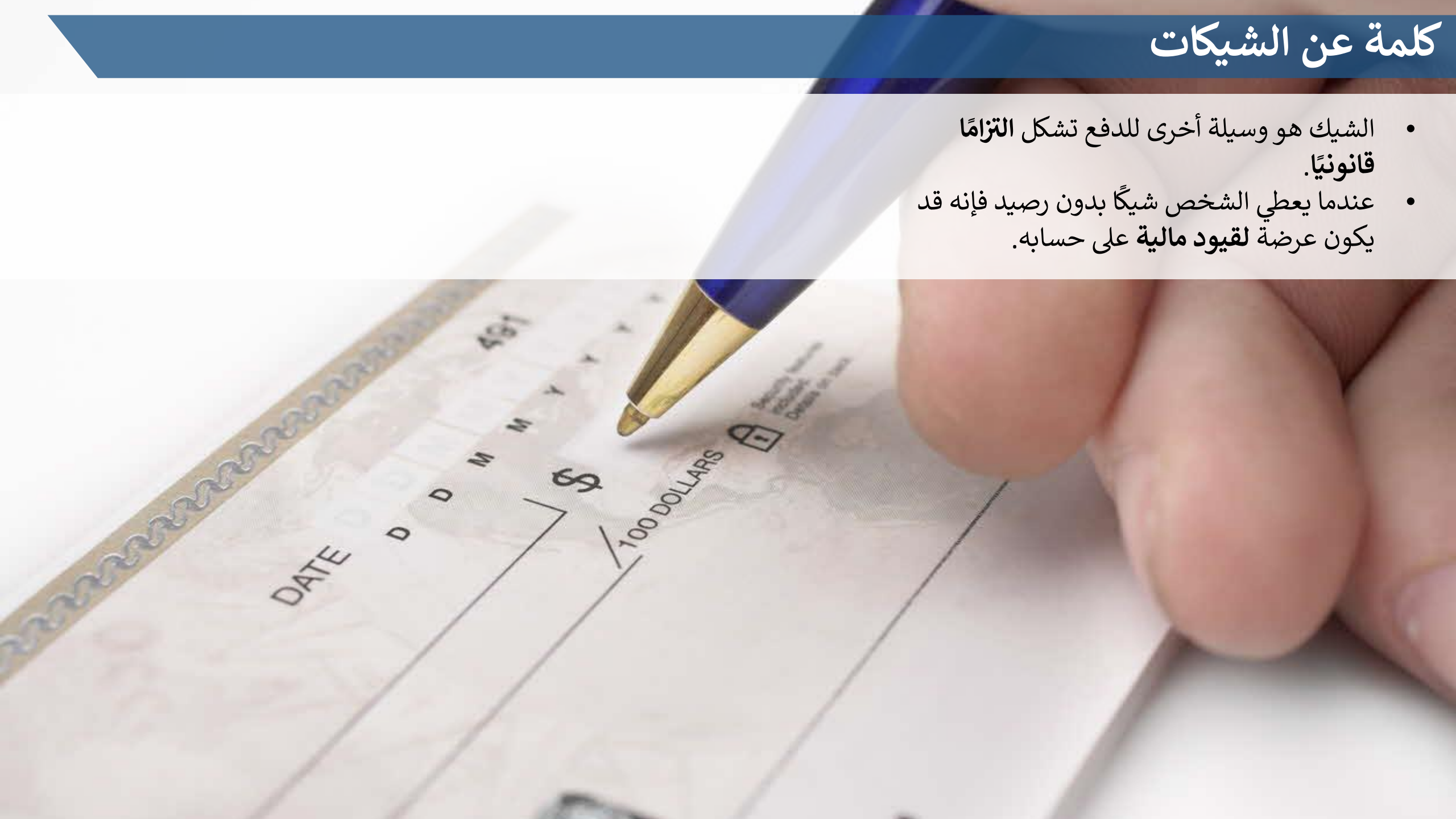
استخدام الأموال النقدية

- خطر السرقة و/أو الهدر
- لا يمكن إلغاء النقود المفقودة
- الشعور "بألم الدفع"

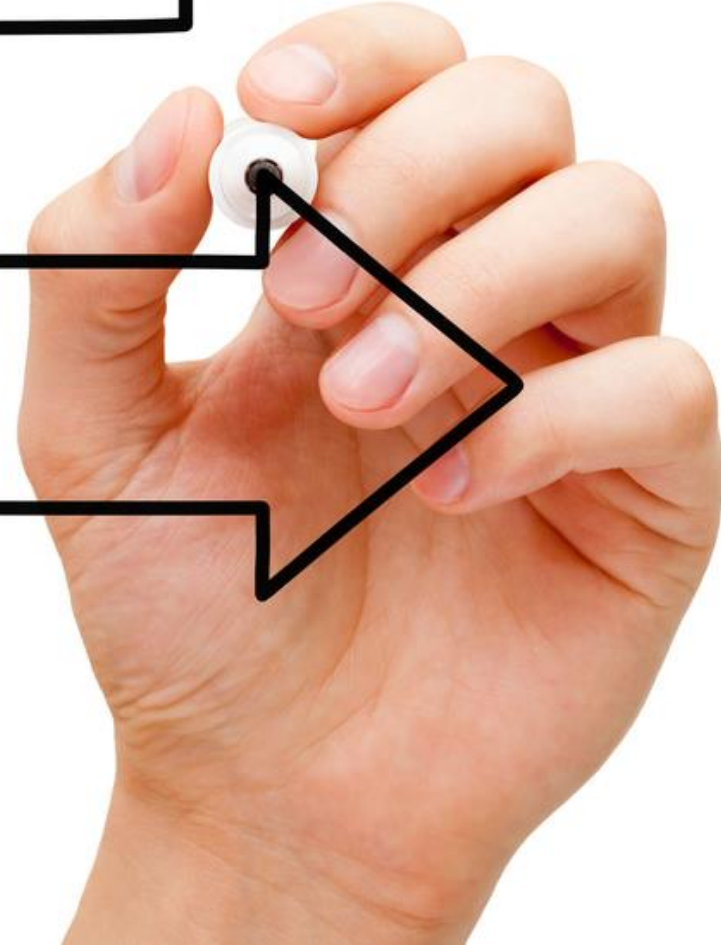
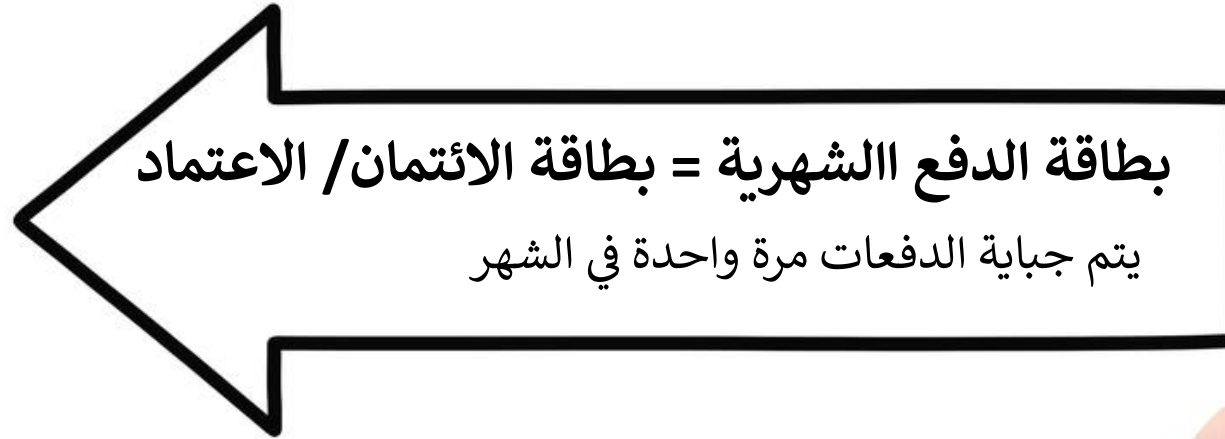


كلمة عن الشيكات

- الشيك هو وسيلة أخرى للدفع تشكل التزامًا قانونيًا.
- عندما يعطي الشخص شيكًا بدون رصيد فإنه قد يكون عرضة لقيود مالية على حسابه.



ما الفرق بين بطاقة الدفع الشهرية والفورية؟



مزايا بطاقة الدفع الفوري

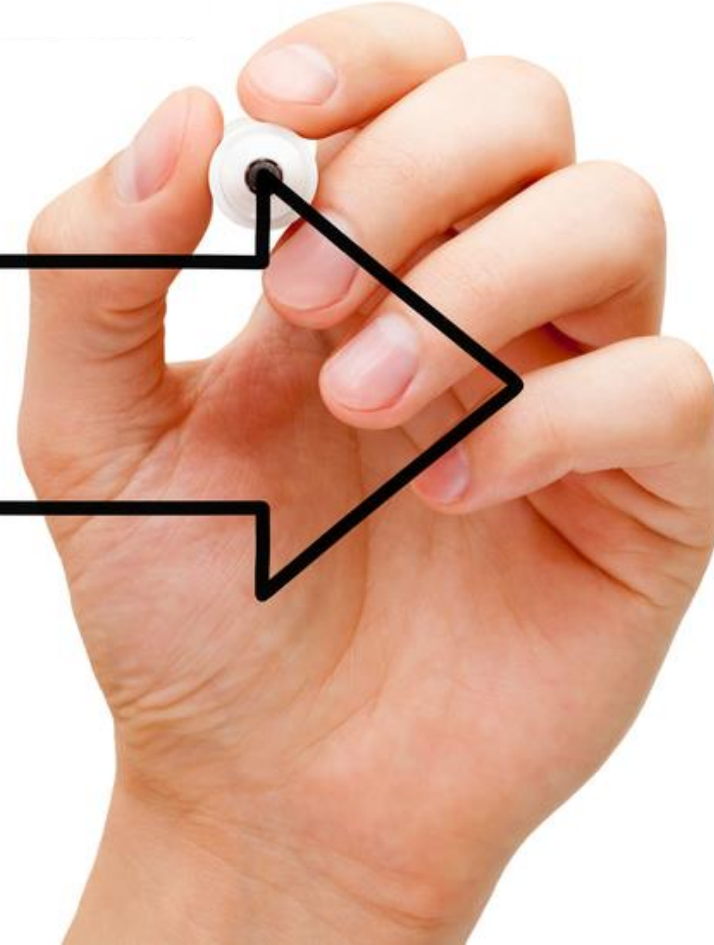


تعد بطاقة الاعتماد بديلاً مطوراً للأموال النقدية، مع ايجابيات بطاقة الاعتماد.

- ✓ تُساعد في إدارة مالية بشكل أفضل نظراً لأن الدفع يكون قريباً من موعد تنفيذ الصفقة وبالتالي سينعكس ذلك على الفور في الحساب.
- ✓ تسمح بالتحكم بشكل أفضل في المصاريف.
- ✓ تُقلل من تكرار عمليات سحب الأموال النقدية وتوفر عمولات السحب من أجهزة الصراف الآلي.

بطاقة الدفع الفوري

تتم الدفعات بصورة فورية



ما هو إطار بطاقة الائتمان؟

☐ المبلغ المخصص لنا في الحساب
الجاري

☒ الحد الأقصى لمبلغ الفاتورة الشهرية
الذي يمكننا الوصول إليه



ما هو الفرق بين إطار بطاقة الائتمان وإطار الحساب الجاري؟

إطار الائتمان في
البنك



مبلغ من المال يخصصه البنك
لإتاحة مرونة لإدارة الحساب. إن
استخدام الإطار هو بمثابة
التواجد في حساب مدين.

إطار بطاقة
الائتمان



إجمالي المعاملات التي
يمكن إجراؤها باستخدام
البطاقة أثناء دورة الفواتير
الشهرية.



في كلتا الحالتين، فإن الحديث يدور حول استخدام مال ليس ملكنا. من أجل الحفاظ على ميزانية منزلية متوازنة، نحن
نحتاج إلى ملائمة القيمة الكلية للإطارين مع احتياجاتنا وقدرتنا على السداد.

التقسيط أو عدم التقسيط لدفعات - ماذا تقولون؟



شراء في السوبر ماركت:
600 شيكل شهرياً



دورة جمباز للطفلة: 250
شيكل شهرياً



براد جديد: 2,500 شيكل

متى يُسهل التقسيط الى دفعات على مقدار المصاريف الشهرية؟

- شراء لمرة واحدة لمنتجات باهظة الثمن.
- الدفع مقابل خدمة أو منتج نحصل عليه بشكل مستمر.



من خلال عملية شراء أسبوعية ثابتة بمبلغ ثابت - لن يُسهل الشراء بالتقسيط من تخفيف المصاريف لأننا سنقوم كل شهر بدفع نفس المبالغ، وسنحول ديوننا لشركة الائتمان فقط من شهر لآخر.



نُلخص: كيف نتعامل مع بطاقة الائتمان بشكل صحيح؟

- تذكر: الائتمان يكلف المال! لذلك يجب على المرء أن يستهلك الائتمان بحكمة.
- تفصيل دفعات بطاقة الائتمان - تأكدوا من تحديد كل عملية شراء وأن المبالغ التي قمتم بدفعها صحيحة.
- تتبعوا المصاريف الأسبوعية وقوموا بمقارنتها مع الإطار.



1234 5678 9012 3456

0000



يمكنكم مشاهدة الدفعات بصورة دورية طوال الشهر، عن طريق تسجيل الدخول إلى حسابكم المصرفي أو موقع شركة بطاقة الائتمان على الانترنت.

قد يؤدي عدم سداد القرض إلى فرض فائدة على المتأخرات وإجراءات الجبائية والإنفاذ

تقرير الائتمان - ما هو؟ وكيف يؤثر على تصنيفنا الائتماني؟

السلوك المالي السليم سيرفع من تصنيفنا الائتماني.

كلما كان **التصنيف الائتماني** للزبون أعلى، كلما قلت **المخاطر** بالنسبة لمانح الائتمان، وسيتمكن الزبون من الحصول على قرض بسهولة أكبر وبشروط أفضل.



ما المهم معرفته عن تقرير الائتمان - تقرير تركيز المعطيات؟

ما هو؟ يعرض التقرير المعلومات التي تم جمعها حول الزبون من نظام بيانات الائتمان من مصادر معلومات مختلفة مثل البنوك، الحارس القضائي، دائرة التنفيذ والإجراء.



ما هي المعلومات التي يمكن أن تظهر في التقرير؟ القروض والفوائد، أطر الائتمان، الضمانات، القيود المفروضة على الحساب الجاري، ملفات دائرة التنفيذ والإجراء وغيرها.



ما الذي يجب أن نقوم به بخصوص التقرير؟ التحقق من المعطيات الواردة في التقرير والتأكد من عدم وجود أخطاء، فحص ومتابعة السلوك المالي الخاص بنا / سلوكيات الدفع الخاصة بنا. التقرير بمثابة تقرير شخصي ولا يُوصى بإرساله لمانحي الائتمان.



كيف يمكن الحصول على التقرير؟



يمكن الحصول على التقرير **باللغة العربية** مجاناً مرة واحدة سنوياً بواسطة:

يمكن أيضاً الحصول على التقرير (مقابل دفع مبلغ مالي) من مكاتب الائتمان أيضاً وإرفاق التصنيف الائتماني - مكتب D&B (كابتن كريدت) مكتب BDI

المركز الهاتفي لنظام
بيانات الائتمان

موقع الانترنت
creditdata.org.il



- ✓ احرصوا على الدفع في الوقت المحدد، لا تتأخروا بالدفع وتوصلوا الى اتفاقية لترتيب المدفوعات مع مانح الائتمان.
- ✓ اضبطوا إطار الائتمان لمستوى الاستهلاك المناسب، وتجنبوا السحب على المكشوف (حساب مدين) بمبالغ مرتفعة.
- ✓ يوصى بالحصول على قرض عند الحاجة فقط، وفحص الخيارات التي يمنحها مانحي الائتمان المختلفين.
- ✓ راجعوا تقرير تركيز البيانات وتحققوا من المعلومات الواردة فيه.
- ✓ تصنيف مكاتب الائتمان (الذي يعتمد على بيانات الائتمان) هو للنقطة الزمنية الحالية. أي تحسن في السلوك المالي سيرفع من التصنيف.

ما الذي يمكن
أن تفعله
الخدمات
المصرفية
الرقمية/
الديجيتالية؟

كيف نتعامل
بشكل صحيح
مع بطاقات
الائتمان؟

كيف يُمكن أن
تساعد الهوية
البنكية على
توفير المال؟

كيف ندير
ميزانية
متوازنة؟

ما الذي يمكن أن تفعله
الخدمات المصرفية
الرقمية / ديجيتالية من
أجلي؟

الى أي مدى أنتم تستخدمون الخدمات الرقمية/ الـديجيتالية؟



من المهم أن تعرفوا: بالإضافة إلى إجراء العمليات بصورة رقمية، فإن الأجهزة الآلية في الفروع دائماً تحت تصرفكم.

ما هو أساس هذا الموقف حسب رأيكم؟



”

فيسبوك وإنستغرام رائعان، لكن بالنسبة للأمور
المالية أفضل القدوم إلى الفرع

“

(محمود)

ما الذي يمنعنا من استخدام أدوات الخدمات البنكية الرقمية/ اليجيتالية؟

لا نعرف العبرة جيدا

الخوف من شيء جديد. البقاء
مع المألوف

تفضيل الرد البشري

لا نعرف ما الذي يمكن
القيام به بصورة رقمية

صعوبة في استخدام
الإنترنت

نخاف من استخدام الخدمات
الرقمية (أمن المعلومات)



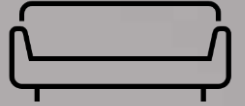
مزايا الخدمات المصرفية الرقمية / الـيجيتالية



مُتاحة 24/7



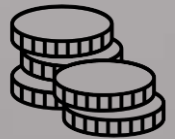
الراحة



توفير الوقت



توفير المال



أصدرت الرقابة على البنوك في بنك إسرائيل أمراً بموجبه تكون أي معاملة رقمية أرخص من المعاملات من خلال موظف. الأمر ملزم لجميع البنوك.

ما الذي يمكن عمله على موقع وتطبيق البنك؟

ما الهدف من استخدامها؟



لإدارة الحساب وتتبع المعلومات المالية من أي مكان وفي أي وقت، بطريقة آمنة ومريحة، مع توفير العمولات.

ما هي العمليات الرئيسية التي يُمكن تنفيذها بواسطتها؟



- فحص الرصيد
- مشاهدة المعاملات في الحساب
- مشاهدة معاملات بطاقة الائتمان
- إيداع الشيكات بصورة رقمية

ما هو المهم أيضا أن نعرف؟



يتم تسجيل الدخول إلى الحساب باستخدام رمز المستخدم وكلمة المرور.



نُـلـخـص: إن الخدمات المصرفية الرقمية تجعل الحياة أكثر راحة



- الخدمات الرقمية موجودة هنا لكي تبقى! استخدموها أيضاً للإدارة المالية.
- استغلوا مزايا الخدمات المصرفية الرقمية: متوفرة، مريحة وأقل تكلفة.
- سيساعد الوصول السريع في جميع الأوقات إلى المعلومات بصورة مستقلة الى السلوك الاقتصادي الذكي والمستقل.

✓
ما الذي يمكن
أن تفعله
الخدمات
المصرفية
الرقمية/
ديجيتالية؟

✓
كيف نتعامل
بشكل صحيح
مع بطاقات
الائتمان؟

✓
كيف يُمكن أن
تساعد الهوية
البنكية على
توفير المال؟

✓
كيف ندير
ميزانية
متوازنة؟

تتيح لنا إدارة الميزانية من التخطيط لمستقبلنا المالي بحكمة.



يتيح لنا استخدام بطاقة الاعتماد من تسهيل مبلغ المصاريف وتتبع الدفعات بصورة جارية ومريحة.



إجراء المعاملات من خلال الخدمات البنكية الرقمية - مُتاح 24/7، راحة، توفير الوقت والمال.



الهوية البنكية - المعرفة. الفهم. الإدارة المالية الأفضل.



هل أنتم مهتمون بالحصول على تدريب شخصي وعملي للخدمات البنكية الرقمية/ الـديجيتالية ؟



لتنسيق التدريب عن طريق مركز اتصال
3050* او تطبيق smartmoney.org.il

سيتم إجراء التدريب في الفرع الذي تتم فيه إدارة حسابك مجاناً!

- سيشمل التدريب الشخصي الإلمام بموقع البنك وتطبيقه ، والقدرة على تتبع نشاط الحساب رقمياً ، وإجراء المعاملات البنكية على الأجهزة الآلية (إيداع النقود ، وإيداع الشيكات ، وما إلى ذلك) والحصول على بطاقة هوية بنكية.
- سيقام النشاط خلال شهري كانون ثاني وشباط 2023

- شيء واحد جديد / مفاجئ تعلمته اليوم
- شيء واحد أخطط لفعله غدا

الإدارة المالية
السليمة - الكرة
الآن بين يديكم!

