

# النقود

## لمحة تاريخية...

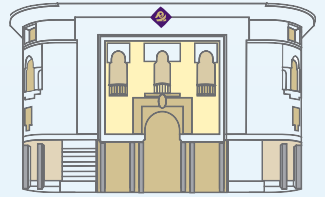
قبل ظهور النقود، عرف الإنسان ما يسمى "بالمقايضة" التي تقوم على أساس مبادلة سلعة بسلعة أخرى لها نفس القيمة... وبمرور الزمن، ظهرت العديد من العقبات التي حدت من تطور المبادلات فكان لا بد من اختراع النقود التي أصبحت وسيلة الأداء التي تسهل تبادل المنتجات و الخدمات.

## من يقوم بصناعة النقود : القطع المعدنية والأوراق البنكية ؟

تتكون النقود من القطع المعدنية والأوراق البنكية. واشتقت تسميتها بالفرنسية « Monnaie fiduciaire » من الكلمة اللاتينية « Fiducia » التي تعني الثقة.

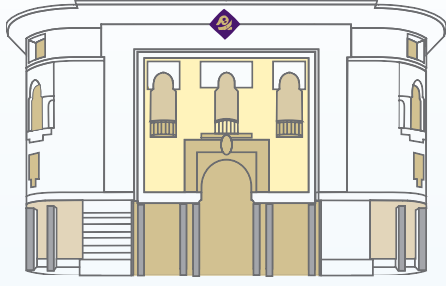
وفي المغرب، ينفرد بنك المغرب بامتياز إصدار النقود. لذلك يسمى أيضا مؤسسة الإصدار.

تتولى **دار السكة**، وهي هيئة تابعة لبنك المغرب، مهمة صناعة القطع النقدية ...



## وكذا الأوراق البنكية المتداولة





# النقود

كيف يتم تنظيم عملية تداول النقود ؟



شبكة بنك المغرب



دار السكة

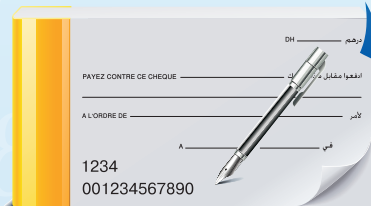


زبناء البنك

نتحدث أيضا عن النقود الكتابية، فما المقصود بها ؟

تشكل النقود المودعة في الحسابات البنكية ما يسمى بالنقود الكتابية. وسميت بهذا الاسم لأنها تأخذ شكل كتابة مسجلة بالحسابات البنكية. إذن فالأمر يتعلق بشكل آخر من النقود.

وتتنقل النقود الكتابية بين الفاعلين الاقتصاديين بفضل وسائل الأداء : البطاقات البنكية والشيكات والتحويلات والإشعارات بالافتتاح.





# البنك

## ما هو تعريف البنك ؟

البنك هو مقابلة تعرض منتجات وخدمات مالية :

- تلقي النقود
- منح القروض
- تسيير وسائل الأداء ( الشيكات ، البطاقات البنكية...) ووضعها رهن إشارة الزبناء

## هل الولوج إلى البنك متاح للجميع ؟

يمكن لكل شخص، من ساكنة المدن أو البوادي، الاستفادة من الخدمات البنكية .

- الأفراد : نساءً ورجالاً، شباباً وكباراً كيفما كان دخلهم. بالنسبة للقاصرين، يطلب منهم حضور وصيهم القانوني ؛
- المقاولات : كيفما كان حجمها ونشاطها (صغيرة؛ متوسطة أم كبيرة) ؛
- المهنيون : سواء كانوا تجاراً أو حرفيين أو فلاحين أو يمارسون مهناً أخرى.

## كيف تصبح زبوناً لدى أحد البنوك ؟

من أجل فتح حساب بنكي، يجب التوجه لإحدى الوكالات البنكية المتواجدة في جميع أنحاء المغرب. ويتم تزويد الحساب أساساً بإيداع النقود والتحويلات ( الأجر...).

## ما هي امتيازات البنك ؟

### الأمان



يتم حفظ النقود المودعة بكل أمان ، لتجنب مخاطر السرقة والحريق والفيضان...

### جاهزية الأموال



يمكن للزبون، في كل حين، الحصول على نقوده بالقيام بسحب من شبك الوكالة أو بواسطة الشيك أو البطاقة البنكية الموضوعة رهن تصرفه من طرف البنك أو بواسطة أي وسيلة أخرى للأداء.

### التمويل



تمويل شراء سكن أو سيارة وتمويل مشاريع شخصية أو مقاولات...

### الادخار



تكوين ادخار لضمان المستقبل ومواجهة الاحتياجات المستقبلية.



## الادخار - الاستثمار البورصة

### ما هو الادخار؟

الادخار هو الجزء من الدخل الذي لم يتم إنفاقه. و يتم إيداعه غالباً في الحسابات البنكية. وهو توفير مبلغ معين من المال لسد الاحتياجات المستقبلية. ويلعب الادخار دوراً مهماً في تحسين الوضع الاجتماعي للأفراد.



نقوم بادخار الأموال تبعاً لاحتياجاتنا وأهدافنا، وذلك قصد:

• تمويل مشاريع شخصية مثل شراء أثاث للبيت أو تسديد تكاليف دراسة الأبناء...إلخ



• إعداد تقاعد مريح



• مواجهة مصاريف وأعباء الحياة الغير المتوقعة



### ما هو الاستثمار؟

الاستثمار هو استعمال المال المدخر ، و يرمي إلى الرفع من قيمة الإدخار من أجل تحقيق الأهداف على المدى البعيد (تقاعد، دراسة الأبناء، شراء منزل، إنشاء مقالة...).

ويمكن أن يستخدم هذا الادخار كذلك لشراء أسهم أو سندات.



**السهم** : تعود ملكية رأسمال المقابلة بصفة عامة إلى عدة أشخاص. وينقسم هذا الرأسمال إلى حصص تسمى "أسهم". هذه الأسهم هي بحوزة أشخاص يسمون "مساهمين في المقابلة" و بالتالي فهم يمتلكون حصة في المقابلة.

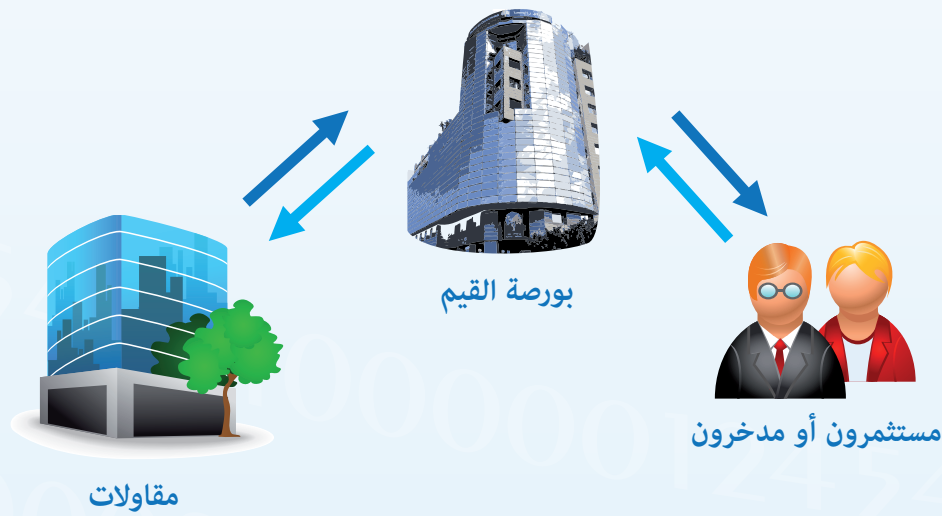
**سند الإقتراض** : هو سند يمثل قرضاً استفادت منه مقابلة، من أجل تمويل مشاريعها التنموية. وتؤدي المقابلة بالمقابل للمدخرين فوائد عن القرض مع الالتزام بتسديد المبلغ داخل أجل متفق عليه.



## الادخار - الاستثمار البورصة

### ماذا نعني ببورصة الدار البيضاء ؟

بورصة الدار البيضاء هي سوق تشتري وتباع فيها الأسهم والسندات التي يتم إصدارها من طرف المقاولات المدرجة بها.



### كيف تعمل بورصة القيم ؟





# التأمين

## ماذا يعني التأمين ؟

التأمين يتم عبر إبرام وثيقة يصطلح عليها "عقد التأمين". حيث يصبح الفرد بمقتضى هذا العقد، مؤمنا ضد المخاطر التي يمكن أن تلحق بحياة الإنسان أو بممتلكاته (منزل، سيارة) وذلك مقابل دفع مبلغ مالي يعرف بـ "قسط" أو "اشتراك" التأمين.

## ماهي أنواع التأمين التي يمكن أن نستفيد منها ؟

**التأمين عن مسؤولية مالكي السيارات**  
في حالة وقوع حادثة سير يعوض التأمين عن الخسائر المادية التي تسببت فيها هذه الحادثة.  
في حالة وجود مصابين فإن التأمين يعوض الضحايا.



### التأمين على السكن

عند حدوث حريق لمنزلي فإن التأمين يعوض قيمة الخسائر التي تسبب فيها الحريق.  
عند تسرب المياه يعوض التأمين عن الأضرار التي تسببت فيها المياه.



**التأمين عن حوادث الشغل**  
يعوض التأمين مصاريف العلاجات الطبية في حالة التعرض لحادثة في مقر العمل كما يعوض عن كل يوم يتوقف فيه الأجير عن العمل و كذا عن العجز الدائم الذي يمكن أن يتعرض له.



### التأمين المدرسي

عند إصابة تلميذ داخل المدرسة أو الإعدادية أو الثانوية، يعوض التأمين تكاليف الرعاية الطبية والصيدلية.



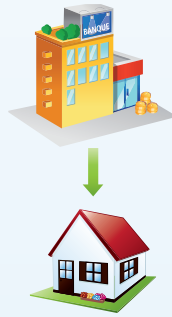
# التأمين



**التأمين عن وفاة أو عجز المقترض**  
يمنح البنك قرضا من أجل شراء مسكن.  
في هذا الإطار يمكن للمقترض الإشتراك  
في عقد تأمين عن الوفاة أو العجز.

**لماذا؟**

لأنه إذا أصبح المقترض عاجزا مثلا، فلن  
يتمكن من العمل وبالتالي سيعجز عن  
تسديد مبلغ القرض. وكذلك الشأن  
إذا فارق الحياة. وفي هذه الحالات  
سيتمكن عقد التأمين عن الوفاة أو  
العجز من تسديد باقي مبلغ القرض  
للمؤسسة البنكية.



**التأمين عن المرض...**

في حالة المرض، يعوض التأمين  
المصاريف الخاصة بالعلاج.



**... وعن الأمومة والاستشفاء**

في حالة الحمل والولادة، يعوض  
التأمين مصاريف تتبع ومراقبة الحمل  
ومصاريف الولادة والأمومة.



**التأمين عن التقاعد**

يمكن لوالدي أن يكونا ادخارا بواسطة  
اكتتابهما لعقد تأمين التقاعد ليتمكنوا  
من الاستفادة من إيراد شهري بعد  
بلوغهما 60 سنة.



**التأمين عن التمدرس**

يمكن لوالدي أن يكونا ادخارا بواسطة  
اكتتابهما لعقد تأمين التمدرس لتمويل  
دراستنا العليا.



# أجهزة الإشراف والرقابة

## من يحمي الودائع في البنوك والادخار العمومي ؟

**بنك المغرب :** يسهر على مراقبة كافة البنوك ويحرص على سلامتها المالية : لذلك فالأشخاص الذين يودعون أموالهم في البنوك هم محميون من مخاطر عدم استرجاعها.



[www.bkam.ma](http://www.bkam.ma)

**مجلس القيم المنقولة :** تتمثل مهمته العامة في حماية الادخار المستثمر في الأسواق المالية. وللقيام بهذه المهمة، يحرص مجلس القيم المنقولة على ضمان إعلام بشكل مستمر المستثمرين وكذا على السير الجيد للسوق المالية من خلال مراقبة احترام الأحكام القانونية والتنظيمية التي تخضع لها.



[www.cdvm.gov.ma](http://www.cdvm.gov.ma)

**مديرية التأمينات والاحتياط الاجتماعي :** تتكلف بوضع أسس الإطار التنظيمي ومراقبة نشاط هيئات التأمين. كما تراقب عمليات تأمين الادخار التي تعرضها البنوك على زبائنها وتحرص على حماية حقوق المؤمنين والمستفيدين من عقود التأمين.



[www.finances.gov.ma](http://www.finances.gov.ma)

شريك على المستوى الدولي



Child and Youth Finance International : منظمة غير حكومية، مقرها في أمستردام، تعمل من أجل تعزيز الوعي المالي لدى الأطفال والشباب و تسهيل ولوجهم إلى الخدمات البنكية. بمناسبة يوم 16 مارس، أعدت هذه المنظمة موقعا إلكترونيا [www.wofcha.org](http://www.wofcha.org) وذلك من أجل منح الأطفال فرصة التواصل فيما بينهم و تبادل تجاربهم و كذا ارتساماتهم حول هذا الحدث.