



بنك التنمية الاجتماعية
SOCIAL DEVELOPMENT BANK

أفضل الممارسات في مجال نشر الثقافة المالية

جدول المحتويات

٣	مقدمة
٤	أفضل الممارسات في مجال نشر الثقافة المالية
١٠	برامج الثقافة المالية للأطفال
١٠	الأمثلة على بعض البرامج المتميزة
١٠	برنامج MOONJAR
١١	مكونات البرنامج
١٢	برنامج (A) Ourselves
١٤-١٣	مكونات البرنامج
١٥	المراجع



مقدمة:

مع التطور السريع في القطاع المالي حيث أصبح الوصول إلى الخدمات المالية أسهل وأسرع و في حين ازادت المخاطر المالية التي يتعرض لها المواطنين أكثر وأكثر، أصبحت الثقافة المالية من المهارات الحياتية الرئيسية التي ينبغي ان يكتسبها الأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتناهية الصغر. حيث يساعد نشر الثقافة المالية في زيادة المهارات والمعارف والعادات المالية والتي بدورها يمكن أن تساهم في تحسين الوضع المالي والاقتصادي والاجتماعي للأفراد. فحينما يكتسب الفرد الوعي المالي يصبح قادر بشكل أكبر على ادارة دخلة والادخار والاستثمار بكفاءة أكبر فيصبح قادرا على اتخاذ قرارات مالية أكثر حكمة تؤدي به للوصول للرخاء المادي عند التقاعد.

ولذلك قامت 59 دولة حول العالم بوضع استراتيجيات لنشر الثقافة المالية ووضع وتطبيق البرامج والمبادرات التي تهدف لزيادة الوعي المالي لدى كافة شرائح المجتمع والتعاون مع الجهات الحكومية والخاصة والمنظمات الغير ربحية من اجل تحقيق أهدافها ونشر الوعي والثقافة المالية.

أفضل الممارسات في مجال نشر الثقافة المالية:

فيما يلي حصر لبعض أفضل الممارسات في عدد من الدول حول العالم:

الدولة	اسم البرنامج	وصف البرنامج	المحتوى	الفئة المستهدفة
ارمينيا	My finance day	تطبيق عدة برامج لزيادة الوعي والثقافة المالية لفئات مختلفة من المجتمع	تتناول مواضيع مختلفة حول الإدارة المالية الشخصية	عامة الناس
	www.abcfinan.ce.am و وسائل التواصل الاجتماعي	صفحة ويب، فاسيبوك، تويتر، يوتيوب.	مواضيع مختلفة تتعلق بالإدارة المالية الشخصية، آلات حسابية، وأدوات تسوق، والألعاب المالية.	عامة الناس
	ندوات لمختلف الفئات المستهدفة	ندوات، تدريب	مواضيع مختلفة تتعلق بالإدارة المالية الشخصية	سكان الريف والشباب والأطفال
	مواد تعليمية تتناول مواضيع مختلفة	بروشورات ومطويات	مواضيع مختلفة تتعلق بالخدمات والانظمة المالية	عامة الناس
البرازيل	FE in schools – للمرحلة الثانوية	كتب في الفصول الدراسية للطلاب. فتح منصة افتراضية لتدريب المعلمين (صفحة ويب http://www.edufinance.iranaescola.gov.br)	مواضيع مختلفة تتعلق بالإدارة المالية الشخصية	الطلاب من عمر ١٤ الى ١٧ سنة
	FE in schools – للمراحل الاولى	كتب في الفصول الدراسية للطلاب. دروس فيديو للمعلمين	مواضيع مختلفة تتعلق بالإدارة المالية الشخصية	الطلاب من عمر ٦ الى ١٤ سنة

الدولة	اسم البرنامج	وصف البرنامج	المحتوى	الفئة المستهدفة
البرازيل	النساء المستفيدات من برنامج التحويل النقدي المشروط (Bolsa Familia)	أجهزة لوحية تم تحميلها سابقا بمحتوى للتعليم الذاتي حول الثقافة المالية	ويتكون البرنامج من خمس وحدات: "اساسيات الاقتصاد"، والذي يتضمن نصائح حول المدخرات؛ "أنا أهتم جيدا بأموالي"، الذي يؤكد على أهمية الميزانية الشخصية والأسرية. "بنكي"، الذي يغطي المنتجات والخدمات المصرفية المالية وغير المالية. "ارغب بالتجربة"، ويحوي محاكاة لعمليات الصراف الآلي؛ وأخيرا، معلومات حول برنامج التحويل النقدي المشروط "Bolsa Familia"	٩٢٪ من ١٣,٢ مليون مستفيد من Bolsa Familia هن من النساء. وتنحصر الفئة المستهدفة في اللواتي تتراوح أعمارهم بين ٢٥ و٤٤ عاماً.
	المتقاعدين	تطوير تقنيات اجتماعية لاستخدامها		المتقاعدين الذين يقل دخلهم عن ضعفي الحد الأدنى للأجور
	أسبوع الثقافة المالية الوطني	موقع على شبكة الإنترنت وفعاليات حية ومباشرة	مواضيع مختلفة تتعلق بالخدمات والانظمة المالية	عامة الناس
التشيك	لعبة "extra money" الداعمة لها	لعبة، مناقشات، دورات تفاعلية، واختبارات، وكتب مدرسية، وعروض التقديمية	يخطط الطلاب والمعلمين لمستقبلهم المالي.	المعلمين والطلاب
	Today's Financial world	موقع الكتروني تفاعلي	التعامل بشكل منهجي في القضايا المالية	طلاب المدارس الأساسية وطلاب المدارس الثانوية والمعلمين
	We understand money	٨٠ ساعة من تعليم المعلمين، و تقديم الدعم للمعلمين	يؤمن من المحاضرات والاجتماعات	المعلمون في المدارس الأساسية

الدولة	اسم البرنامج	وصف البرنامج	المحتوى	الفئة المستهدفة
التشيك	www.psfv.cz	موقع الكتروني		كافة شرائح المجتمع
غواتيمالا	Construye tus Finanzas	حملة اعلامية	المفاهيم المالية الأساسية، أدوار الجهات الإشرافية، الحقوق والالتزامات عند التعاقد على الخدمات المالية.	مستخدمي الخدمات المالية
الهند	Financial inclusion through Financial Education	إقامة معسكرات لمحو الأمية المالية على ثلاث مراحل حيث يتم تزامن الوعي وإمكانية الوصول كجزء من منهج متكامل	فهم أساسي للمفاهيم المالية مثل التخطيط المالي، والميزانية، والادخار، والاقتراض، والخدمات المصرفية.	الفئات المنخفضة الدخل والتعليم
	التعليم المالي من خلال خبراء في المجال			طلاب المدارس والكليات، الاشخاص ذوو الدخل المتوسط، ارباب البيوت، المتقاعدين، الخ
	برنامج "pocket money"	دورات في المدارس تقدم من خلال معلمين مدربين	الادخار، الاستثمار، التخطيط المالي، الخدمات المصرفية، التأمين، التخطيط للتقاعد.	طلاب المدارس
	Insurance education	كتيبات، سلسلة كتب مصورة، ملصقات، ورسوم متحركة	التأمين على الحياة، الممتلكات، السفر، الصحة، والتأمين على السيارات، وغيرها. ونظام التظلم في قطاع التأمين.	عامة الناس
	الموقع الالكتروني لـ "بنك الهند الاحتياطي"	العاب وأفلام وادلة ارشادية متنوعة في مواضيع مالية مختلفة	المفاهيم المصرفية العامة، دور ومسؤوليات بنك الهند الاحتياطي، والميزانية، والادخار، الاقتراض المسؤول، والتحويلات، والمعاشات التقاعدية واحتياجات دورة الحياة.	عامة الناس

الدولة	اسم البرنامج	وصف البرنامج	المحتوى	الفئة المستهدفة
اندونيسيا	موقع تعليمي ووسائل التواصل الاجتماعي	موقع الكتروني وتويتر	التخطيط المالي المنتجات والخدمات المالية الاستثمار غير القانوني	عامة الناس
	محاضرات وندوات في الجامعات	في القاعات الدراسية	التخطيط المالي المنتجات والخدمات المالية الاستثمار غير القانوني	طلاب الجامعات
	برامج ثقافية وجولات في صالات السينما	التعليم في المناطق العامة	التخطيط المالي المنتجات والخدمات المالية الاستثمار غير القانوني	عامة الناس
	الإندونيسيين العاملين في الخارج	فصول تعليمية وتطبيق	التخطيط المالي المنتجات والخدمات المالية الاستثمار غير القانوني	العمال المهاجرين
	فصول الصحفيين	فصول تعليمية	المنتجات والخدمات المالية الاستثمار غير القانوني	الصحافيين
	منهج دراسي	فصول تعليمية	الاموال التخطيط المالي المنتجات والخدمات المالية	الطلاب
	سيارة الثقافة المالية او قارب الثقافة المالية	سيارة او قارب تقدم التعليم من خلال الكتب ومرافق الإنترنت التي تتوفر فيها وتتجول في المدن وما حولها من القرى والمناطق.	التخطيط المالي الاستثمار غير القانوني	عامة الناس وخصوصا الأشخاص في المناطق النائية
	برامج التوعية	يحصل المشاركون على الاستشارات المالية والتوجيه لمدة ٣-٦ أشهر من قبل وكيل مالي متخصص. وتركز هذه الاستشارات على التخطيط المالي والمنتجات والخدمات المالية، بالإضافة لتوجهات حول الاستثمار	التخطيط المالي المنتجات والخدمات المالية الاستثمار غير القانوني	عامة الناس وخصوصا الأشخاص في المناطق النائية

الدولة	اسم البرنامج	وصف البرنامج	المحتوى	الفئة المستهدفة
اندونيسيا	الإعلان والتلفزيون والراديو والصحف	اعلانات	التخطيط المالي المنتجات والخدمات المالية الاستثمار غير القانوني	عامة الناس
	مركز خدمة عملاء	مركز اتصال	كافة الموضوعات والمجالات المالية	عامة الناس
اليابان	مؤتمر التعليم المالي للمعلمين	مؤتمر	محاضرات، ورش عمل، وحلقات نقاش	المعلمين
	مواد تعليمية	ارسال مواد تعليمية عن طريق الايميل ورفع ملفات بصيغة pdf على الموقع الالكتروني	كتب تمارين، رسوم كرتونية، وادلة توجيهية	الطلاب من جميع المراحل الدراسية
	دليل المعلم	ارسال مواد عن طريق الايميل ورفع ملفات بصيغة pdf على الموقع الالكتروني	شرح للمواد التعليمية	المعلمين
	أفضل ممارسات التدريس	ارسال مواد عن طريق الايميل ورفع ملفات بصيغة pdf على الموقع الالكتروني	شرح لأفضل ممارسات التدريس	المعلمين
كوريا	احتفال للأطفال مع اباؤهم ليتعلموا عن المال 금융e랑	التعليم بالترفيه	محاضرات للأطفال وأنشطة واعمال حرفية ومسابقات ومقاطع فيديو	الأطفال وابائهم
	استخدام نقطة اتصال	تعليم عن طريق الانترنت	جمع كافة مواد التعليم المالي على موقع واحد	مستخدمي الانترنت
هولندا	أسبوع المال الوطني	مراكز الرعاية الاجتماعية، ومراكز كبار السن	الوقاية من الوقوع ضحية للاحتيال المالي، وكيفية إدارة الديون	الفئات الأضعف في المجتمع
	Pension3Day	عدد من المحاضرات على الانترنت	اساسيات الثقافة المالية	طلاب المدارس الابتدائية وأولياء أمورهم
	موقع الكتروني	موقع الكتروني	أدوات ونصائح مالية ومعلومات حول أحداث الحياة	عامة الناس

الدولة	اسم البرنامج	وصف البرنامج	المحتوى	الفئة المستهدفة
البرتغال	يوم الثقافة المالية	فعالية	مبادرات يقوم بها عدد من الجهات ومشرفون ماليون (عبارة عن مؤتمرات وورش عمل ومناقشات ومسرحيات وألعاب وأنشطة ترفيهية الأخرى يكون فيها تفاعل مع الجمهور) تقام في ٣١ أكتوبر.	عامة الناس
	مسابقة Todos Contam (everybody Counts)	مسابقة	جائزة لأفضل مشروع تعليمي تم تطبيقه في المدارس خلال السنة الدراسية	الطلاب
	تدريب المدربين	فصول تعليمية	دورات تدريبية للمدربين ومقدمي المعلومات للمستهلكين حول المواضيع المالية (إدارة ميزانية الأسرة، وإدارة الديون، والحسابات المصرفية ووسائل الدفع، والمنتجات الادخارية والاستثمارية، والرهن العقاري، والائتمان الاستهلاكي، والتأمين، وتجنب الوقوع ضحية للاحتيال)	المدربين

برامج الثقافة المالية للأطفال:

تتضمن اغلب البرامج المتميزة في مجال الثقافة المالية والموجهة للأطفال عدد من العناصر الأساسية كالتالي:

١. قصة مصورة تشرح المفاهيم الأساسية في الثقافة المالية.
٢. عمل نشاط او عدة أنشطة تفاعلية لتثبيت المفاهيم التي تم طرحها.
٣. الاستعانة بالصور والشخصيات ومقاطع الفيديو لتحفيز الأطفال.
٤. تشجيع الأطفال على الخيال والتصور.
٥. المناقشة وتنمية المشاركات الشخصية.

ومن الأمثلة على بعض البرامج المتميزة ما يلي:



١- برنامج

- يعتبر برنامج (moonjar) أداة للأطفال والأسر لدمج القيم والممارسات المالية القوية في الحيات اليومية للأطفال.
- حيث يعلمهم البرنامج كيفية تسخير المال لتحقيق أهدافهم وتعليمهم مبدأ المشاركة مع الآخرين وكيف يمكنهم بناء احلامهم.



- حصل البرنامج على جائزة مبادرة التعلم العالمية للتميز التربوي للعام ٢٠٠٤.
- تم استخدام البرنامج في عدد من المبادرات والاتحادات الائتمانية والمصارف والمؤسسات الغير ربحية ومنها مركز فلس بلانيت في الامارات العربية المتحدة.
- يمكن طلب كافة منتجات البرنامج من موقعهم الالكتروني وكما يمكن تخصيص كافة المنتجات بالعلامة التجارية التي ترغب الجهة بها وباللغة المطلوبة.

يتكون البرنامج من عدة اجزاء:

الشكل	المحتوى
	<p>١- قصة تتحدث عن شخصيتين يساعدان بعضهما البعض فيما يتعلمون الادخار والانفاق والمشاركة وذلك لبناء وتحقيق احلامهم.</p>
	<p>٢- حصالة من الورق المقوى يقوم الطفل بتركيبها بنفسه وتكون مكونة من ثلاثة اقسام (الانفاق - الادخار - العطاء او المشاركة)</p>
	<p>٣- كتيب يحوي خطة تعليمية تفاعليه مدتها ٤٥ دقيقة موجهة للمعلمين او أولياء الأمور او من سيقوم بتقديم البرنامج.</p>
	<p>٤- مجموعة من الأسئلة الشيقة حول المال والثراء.</p>
	<p>٥- سجل لتدوين كافة الايداعات والمصروفات.</p>

٢- برنامج (AJ Ourselves)



هو أحد برامج منظمة Junior Achievement

وهي أكبر منظمة في الولايات المتحدة مكرسة لإعطاء الشباب المعرفة والمهارات التي يحتاجونها للنجاح اقتصادياً، والتخطيط لمستقبلهم، واتخاذ القرارات الأكاديمية والاقتصادية الصحيحة.

عن البرنامج:

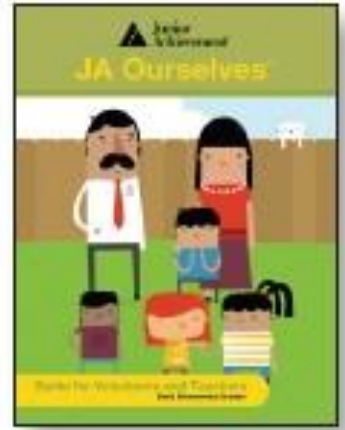
البرنامج موجه للأطفال من عمر رياض الأطفال الى مراحل الابتدائية الدنيا ويهدف لتعريف الأطفال بالمفاهيم المالية الاساسية من خلال التدريب العملي على الأنشطة في داخل الفصول الدراسية او خارجها. ويتكون البرنامج من خمس جلسات مدة كل جلسة ٣٠ دقيقة. يمكن اختصار بعض الأنشطة او الجلسات لتتلاءم مع الوقت المطلوب.

الجلسة	نظرة عامة	الاهداف	المحتوى/الانشطة
الجلسة الأولى هذا او ذاك؟ القيام بالاختيار	يمارس الأطفال التعاملات المالية بالقيام باختيارات شخصية	سيتمكن الأطفال من: - تحديد الاهتمامات الشخصية - تحديد العامل المؤثر على اختيارهم - معرفة المال	يقوم الاطفال بالاختيار بمساعدة بطاقات الصور هذا او ذاك؟ ويقوم الاطفال القادرين على الكتابة بكتابة جملة واحد حول اختيارهم.
الجلسة الثانية هل احتاج ما ارغب به؟	يتعرف الأطفال على ان الأشخاص لديهم حاجات ورغبات أساسية وان الازكياء يستطيعون التفرقة بينهما	- معرفة الفرق بين الحاجات والرغبات - عمل مخطط بسيط	يقوم الاطفال بالاختيار بمساعدة بطاقات ويقوم الاطفال القادرين على الكتابة بكتابة جملة واحد حول اختيارهم.
الجلسة الثالثة كسب النقود	يتعرف الأطفال على شخصيات قصة مصورة وعلى سبل كسب المال	- مناقشة دور المال في المجتمع - تعريف بعض الاعمال التي يمكن ان يكسبوا المال من خلالها	يستمتع الاطفال لقصة لتعليمهم عن الطرق التي يمكن أن يكسبوا من خلالها المال. ومن ثم باستخدام كتبهم الصغيرة، يقوم الاطفال باستكمال متاهة ورسم صورة لاجد طرق كسب المال.

الجلسة	نظرة عامة	الاهداف	المحتوى/الانشطة
الجلسة الرابعة ادخار النقود	يتعرف الأطفال على مفهوم الادخار	<ul style="list-style-type: none"> - التعرف بأهمية الادخار - التعرف على أهداف الادخار - التعرف على أماكن حفظ المال المدخر 	يقوم الاطفال بأداء انشودة موسيقية بالأصابع والتي تساعدهم على تذكر أهمية ادخار المال. ثم يتم تقسيم الأطفال الى مجموعات لإكمال نشاط في كتيبهم الصغيرة.
الجلسة الخامسة مشاركة النقود	يتعرف الأطفال على شخصيات قصة مصورة وسبل كسبهم المال من اجل هدف او غاية نبيلة.	<ul style="list-style-type: none"> - التعرف بأهمية المشاركة - تنظيم سلسلة من الاحداث المتتابعة. 	يستمع الاطفال لقصة حول المشاركة لإنشاء حديقة للحي. ثم يقوم الأطفال بتنظيم بطاقات قصصية بشكل متسلسل.

وفيما يلي عرض للمواد المستخدمة في البرنامج وتصميمها الخارجي.

التصميم العام للبرنامج





١٠ صفحة البطاقات القصصية

١١ قصة (Charlie plants a garden)

٧ قصة (Welcome Home)

٨ ملصق الانشودة الموسيقية

٩ لعبة نرد من الفلين

يرمي الأطفال النرد لاختيار الألوان لتلوين صورة الحصالة في كتيب الطفل الصغير

٤ كتيب الطفل الصغير

تضم الأنشطة المرافقة للدرس

٥ كروت المفردات التوضيحية

تساعد الأطفال على رؤية وسماع وتعلم مفردات البرنامج

٦ ملصق الرغبات والاحتياجات

١ دليل للمعلم او المدرب

٢ شهادة انجاز

تعطى للطفل للتعريف بالاشترك

٣ بطاقات الأسماء

تعطى للأطفال ليضعوها اثناء الدرس

المراجع

1. National strategies for financial education OECD/INFE policy handbook
2. National-Strategies-Comparative-Tables OECD/INFE policy handbook
3. OECD RECOMMENDATION ON GOOD PRACTICES FOR ENHANCED RISK AWARENESS AND EDUCATION ON INSURANCE ISSUES
4. FINANCIAL EDUCATION IN INDONESIA EXPERIENCES & EVALUATION
5. Financial Education and Protection in Japan
6. G20_OECD_NSFinancialEducation
7. www.financialliteracy.gov.au
8. www.financial-education.org
9. <https://www.consumerfinance.gov/>
10. <https://www.moonjar.com/>
11. <https://dfi.wa.gov/financial-education/educators/activities-games>
12. <https://www.ignitespot.com/financial-literacy-guide-for-kids>
13. <https://www.juniorachievement.org/web/ja-usa/ja-programs>