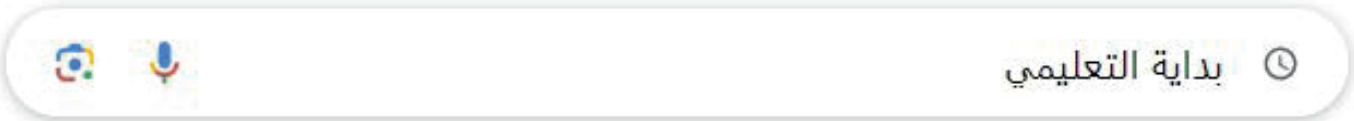
تم تحميل الملف
من موقع بداية

بداية
beadaya.com | موقع بداية التعليمي

للمزيد اكتب
في جوجل Google



موقع بداية التعليمي كل ما يحتاجه **الطالب والمعلم**
من ملفات تعليمية، حلول الكتب، توزيع المنهج،
بوربوينت، اختبارات، ملخصات، اختبارات إلكترونية،
أوراق عمل، والكثير...

حمل التطبيق

GET IN ON Google Play

Download on the App Store

رابط الدرس الرقمي

www.ien.edu.sa

1.5 ما أنواع الائتمان التي يمكن للمستهلكين الحصول عليها؟

هدف التعلّم

بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:

- تفسير مفهوم الائتمان.
- تحديد أنواع الائتمان المتوفرة للمستهلك، مثل: بطاقات الائتمان، والقروض الاستهلاكية.

المصطلحات الرئيسة

الائتمان	Credit	بطاقة على الحساب	Charge Card
المُقترِض	Borrower	القرض الاستهلاكي	Consumer Loan
الدين	Debt	معدل النسبة السنوي	Annual Percentage Rate (APR)
المُقرِض	Lender	خدمات ائتمانية	Service Credit
بطاقة مدى	Mada Card		
بطاقة الائتمان	Credit Card		

بداية
beadaya.com | موقع بداية التعليمي

الائتمان Credit

الائتمان Credit هو القدرة على اقتراض المال وسداد المبلغ في وقت لاحق. يهدف الائتمان إلى تمكين المشترين من شراء أغراضهم ودفع ثمنها لاحقًا. الشخص الذي يقترض المال يُسمّى **المُقترِض Borrower** (المدين)، والمال الذي يجب سداده يُسمّى **الدين Debt**. بينما **المُقرِض Lender** (الدائن) فهو شخص أو مؤسسة تقرض المال للآخرين. ويفرض المُقرِضون مبلغًا ماليًّا على شكل رسوم لقاء هذه الخدمة.

تتمثّل إحدى الطرائق للحصول على ائتمان في فتح حساب جارٍ، والحصول على **بطاقة مدى Mada Card**. وما إن تنجح في إثبات قدرتك على إدارة تلك الحسابات وأنك تملك مصدرًا ثابتًا للدخل، فستزداد فرصتك في أن تكون مؤهلًا للحصول على ائتمان.

الائتمان
القدرة على اقتراض المال وسداد المبلغ في وقت لاحق

المُقترِض
شركة أو فرد يقترض المال من شخص آخر

الدين
المال الذي يجب سداده

المُقرِض
منظمة أو شخص يُقرِض المال لشخص آخر

بطاقة مدى
بطاقة مصرفية تصدر عن البنوك المحلية تُتيح لحاملها الوصول إلى الأموال في حسابه

عندما تقدّم طلبًا لأي نوع من الائتمان، سيتعين عليك تعبئة نموذج للطلب، يُطلب منك فيه إدخال اسمك وعنوانك، وكذلك الإجابة عن عدة أسئلة، منها:

- مكان عملك.
- دخلك.
- مدة عملك في الوظيفة الحالية.

يجب تعبئة الطلب بصدق والإفصاح عن جميع المعلومات ذات الصلة، إذ إنّ أي إغفال للمعلومات (أو ذكر أي معلومات غير صحيحة) قد يؤدي إلى رفض الائتمان للطلب الحالي والطلبات المستقبلية.

يسمح طلب الائتمان للدائن بأن يحدّد مدى جدارتك الائتمانية، وكلما كان الشخص جديرًا بالائتمان، ازدادت المنافع الائتمانية التي سينالها. ومن أبرز تلك المنافع نذكر ما يلي:

- **الرصيد الائتماني المتاح Amount of credit available:** كلما كانت درجة الائتمان أعلى، ازداد رصيدك الائتماني. ودرجة الائتمان هي أداة يستخدمها الدائنون لتساعدهم على تحديد ما إذا كنت مؤهّلًا للحصول على الخدمات. وستتوفر في الدرس التالي معلومات إضافية عن درجات الائتمان.
- **الرسوم Cost of fees:** كلما كان المُقترِض جديرًا بالائتمان، كانت الرسوم أقل.
- **كمية المنتجات المقدمة Amount of products offered:** يُقدَّم مزيد من الخيارات للمُقترِض الجدير بالائتمان.

بداية
موقع بداية التعليمي | beadaya.com

تتوفر أنواع عديدة من الائتمان، وهي مصممة لتلبية مختلف احتياجات المستهلكين. أما أنواع الائتمان الرئيسة، فهي بطاقات الائتمان، والبطاقات على الحساب، وقروض المستهلك، والحدود الائتمانية، والخدمات الائتمانية.

1. بطاقات الائتمان
Credit Cards

هناك نوعان من بطاقات الائتمان في المملكة العربية السعودية، وبهدف التفريق بينهما، سنشير إلى النوع الأوّل بـ "بطاقة الائتمان" وإلى النوع الثاني بـ "بطاقة على الحساب".

بطاقة الائتمان
بطاقة مرتبطة بحساب ائتماني، ويمكن استخدامها لإجراء عمليات شرائية

توفر البنوك وغيرها من المؤسسات **بطاقات الائتمان Credit Cards**، وعادةً ما يصدرها مقدم خدمة، مثل: فيزا أو ماستركارد، ويتيح لك هذا النوع من البطاقات شراء المنتجات أو سحب الأموال النقدية من أجهزة الصراف الآلي حول العالم.

غالبًا ما يكون لبطاقات الائتمان المصرفية حدّ للقرض الذي يمكن للشخص الحصول عليه. وبعد استخدام البطاقة، يعيد حاملها المبالغ المستحقّة عليه إلى الحساب بشكل شهري في معظم الأحيان. ويمكنه سداد كامل الدين أو جزء منه كل شهر.

في حال التخلف عن سداد الدين، فستُفرض رسوم على الرصيد المستحق. ويمكن أن يكون للحسابات رصيد جارٍ، لكن عادةً ما يتعين على العميل سداد الحدّ الأدنى شهريًّا. وفي حال سداد الرصيد المستحق بالكامل كل شهر، فلن تُفرض رسوم على الحساب.

ولكن من المهم ضبط الاقتراض بواسطة بطاقة الائتمان وإبقاؤه ضمن الحدود التي يمكن للمُقترِض تحمّلها؛ إذ إنّ عدم القدرة على سداد الحد الأدنى من الدفعات سيؤثر سلبًا على تاريخ ائتمانك ويصعّب إمكانية حصولك على الائتمان عندما تقدم طلبًا في المستقبل.

يمكن أن تكون رسوم بطاقة الائتمان أعلى من أنواع الائتمان الأخرى، وقد تُفرض رسوم سنوية لقاء ميزة الوصول إلى الائتمان، ولكن حاليًّا تقدم العديد من بطاقات الائتمان لحاملها مزايا إضافية، منها:

- الاسترداد النقدي على المشتريات.
- خصومات في بعض المتاجر.
- تأمين السفر حول العالم.

تختلف **البطاقة على الحساب Charge Card** عن بطاقة الائتمان لأنها تُلزم حاملها بدفع الرصيد بالكامل عند حلول تاريخ الاستحقاق. ولكن البطاقتين تتشابهان في فترة السداد، وبما أنه يجب سداد أرصدة البطاقة على الحساب بالكامل كل شهر فإنها لا تترتّب عليها أيّ رسوم اقتراض. وبالتالي غالبًا ما تكون الرسوم السنوية للبطاقات على الحساب مرتفعة، لكنها – في المقابل – تقدم سقفًا ائتمانيًّا عاليًا أو قد تكون بدون أي سقف ائتماني.

بطاقة على الحساب
نوع من بطاقات الدفع الإلكترونية التي تُلزم حامل البطاقة بدفع الرصيد بالكامل عند حلول تاريخ الاستحقاق

◄ هل تفضل الدفع باستخدام بطاقة ائتمان أو بطاقة على الحساب؟ وضّح إجابتك.

بداية
موقع بداية التعليمي | beadaya.com

عن طريق بطاقة الائتمان وذلك لـ:

1- الراحة: يعتبر الدفع عن طريق بطاقة الائتمان أسهل وأكثر راحة من الدفع بالنقود أو الشيكات.

2- الأمان: توفر بطاقات الإئتمان مستوى عالٍ من الأمان، حيث يمكن إلغاء البطاقة في حالة الفقدان أو السرقة.

3- الحماية: توفر بطاقات الإئتمان حماية للمستهلك؛ حيث يمكن استخدامها لشراء السلع عبر الإنترنت بطريقة آمنة.

4- العوائد: يمكن لحاملي بطاقات الإئتمان الحصول على عوائد إضافية،مثل النقاط أو الخصومات أوالعروض الخاصة، وذلك عند استخدام البطاقة للدفع عند التسوق.

5- التحكم في الإنفاق: يمكن لحاملي بطاقات الإئتمان التحكم في الإنفاق الخاص بهم ؛ حيث يمكنهم تتبع النفقات والمعاملات عبر الحساب الخاص بهم وبالتالى الحد من الإنفاق الزائد.

في حال عدم سداد المبلغ المستحق في الوقت المناسب، فقد تُفرض رسوم تأخير وغيرها من الغرامات. استخدام هذا النوع من البطاقات مقبول على نطاق واسع في المملكة العربية السعودية وحول العالم.

بطاقة أميركان إكسبرس هي مثال على البطاقة على الحساب.

2. القروض الاستهلاكية
Consumer Loans

يُمكن للبنوك وشركات التمويل الاستهلاكي أن توفر القروض الاستهلاكية. يتمثّل **القرض الاستهلاكي Consumer Loan** في شراء المُقرِض الأصول للمستهلك، وبيعها له مجددًا مقابل هامش ربح بعد فترة زمنية محددة. ويسدد المستهلك دفعات منتظمة إلى حين سداد الدفعة النهائية المستحقة.

القرض الاستهلاكي
يشتري المُقرِض الأصول للمستهلك، ويبيعها له مجددًا مقابل أرباح بعد فترة زمنية محددة

لا توفر القروض ما يلي:

- **الاقتراض المستمر Continuous borrowing:** حيث يكون كل قرض لغرض محدد.
- **الدفعات المتفاوتة Varying payment amounts:** تُقسّم المدفوعات إلى دفعات متساوية خلال فترة زمنية محددة.

مثلًا: قد يقترض المستهلك مبلغًا قيمته 8,000 ر.س، ويدفع رسومًا نسبتها 4%. وهذا ما يُعرف **بمعدل النسبة السنوي Annual Percentage Rate (APR)**. ويُطلب من المستهلك (المُقترِض) سداد دفعات منتظمة تشمل الرسوم المفروضة لفترة زمنية محددة إلى حين سداد القرض بالكامل. يُظهر الشكل 1.1.5 مثالًا على خطة سداد قرض استهلاكي.

معدل النسبة السنوي
تكلفة الائتمان الذي يقدّمه البنك للمستهلك

الشكل 1.1.5
خطة شخصية لسداد القرض

المبلغ المُقترَض	8,000.00 ر.س
معدل النسبة السنوي	%4
عدد الدفعات الشهرية	36
قيمة الدفعات الشهرية (تشمل المبلغ الأصلي ومعدل النسبة السنوي)	236.19 ر.س
المبلغ الإجمالي الذي يجب سداده (36 دفعة قيمة كل منها 236.19 ر.س)	8,502.84 ر.س
إجمالي معدل النسبة السنوي المدفوع لقاء القرض	502.84 ر.س

beadaya.com

غالبًا ما تُستخدم القروض لإجراء عمليات شرائية كبيرة لا يملك المستهلك مبلغًا كافيًا لشرائها، ولا يمكنه ادّخار إجمالي المبلغ المطلوب خلال فترة زمنية محددة. تُستخدم القروض لإجراء عمليات شرائية كبيرة، مثل:

- السيارات.
- الأثاث.
- إجراء تحسينات أو إصلاحات في المنزل.

يؤدي استخدام الائتمان المتكرر والمناسب إلى تحسّن التاريخ الائتماني، ومن ثمّ تحسّن درجات الائتمان الشخصية. فدرجة الائتمان الأعلى تسمح بخفض معدّلات النسبة السنوية.

3. الخدمات الائتمانية
Service Credit

خدمات ائتمانية
القدرة على الاستفادة من الخدمات، ودفع تكاليفها لاحقًا

يستخدم كل الناس تقريبًا أحد أنواع **الخدمات الائتمانية Service Credit**. فأنت تستخدم هاتفك ومرافق الخدمات مدّة شهر قبل سداد الفاتورة المستحقة.

ويُقدّم الأطباء وأطباء الأسنان والمحامون وأصحاب غسيل الملابس وغيرهم خدمات ائتمانية مقدّمًا يمكنك دفع ثمنها لاحقًا.

بداية
beadaya.com | موقع بداية التعليمي



◄ لماذا يستخدم مقدمو خدمات الهاتف المحمول عقود الخدمات الائتمانية لتسديد فواتير الهاتف المحمول؟

تسهيل الدفع.

الحفاظ على خدمات الاتصال.

الحصول على العروض والخصومات.

الحفاظ على تاريخ الإئتمان.

الحصول على القروض.

أسئلة المراجعة

اِختَر الإجابة الصحيحة.

1. يهدف الائتمان إلى تمكين المشترين من شراء أغراضهم، ودفع ثمنها فورًا.
   أ. صواب
   ب. خطأ
2. أيّ ممّا يلي ليس من مزايا بطاقات الائتمان؟
   أ. الاسترداد النقدي على المشتريات.
   ب. الرسوم المستحقة.
   ج. الخصومات في بعض المتاجر.
   د. تأمين السفر حول العالم.
3. أيّ ممّا يلي ليس سببًا موجبًا للاقتراض؟
   أ. شراء سيارة.
   ب. شراء أثاث جديد.
   ج. التسوق أسبوعيًّا.
   د. إجراء تحسينات في المنزل.
4. الخدمات الائتمانية هي القدرة على دفع تكلفة خدمة معينة، والاستفادة منها لاحقًا.
   أ. صواب
   ب. خطأ

بداية | موقع بداية التعليمي
beadaya.com