



# المستثمر الذكي Smart Investor

إصدار خاص للأطفال تصدره هيئة السوق المالية - العدد السابع ١٤٣٤ هـ

## أين اختلفت أموالي



- خلود وقعت في الفخ؟
- تعلم كل شيء عن الفواتير.

ملف العدد : كيف نخطط ونكتب الميزانية؟!

هيئة السوق المالية  
Capital Market Authority



    Saudi CMA  
[www.cma.org.sa](http://www.cma.org.sa)



المستثمر الذكي  
Smart Investor

- مجلة فصلية مخصصة للأطفال تصدر عن هيئة السوق المالية.
- توزع مجاناً ولا تباع.
- رقم الإيداع: (١٤٣١/٩٨٧٨).
- رقم الردمد: (١٦٥٨/٥٧١٢).

للاستفسار يمكنكم مراسلتنا عن طريق الوسائل التالية:  
مقر هيئة السوق المالية  
طريق الملك فهد

ص.ب ٨٧١٧١ - الرياض ١١٦٤٢  
١١١١ - ٢٤٥ - ٨٠٠

مركز الاتصال: ٠٠٩٦٦١١٢٠٥٣٠٠٠  
بريد الكتروني: sr@si.org.sa



في هذا العدد



## أصدقاء وصدقات المُستثمر الذكي

مرحباً يا أصدقاء.. ها هي إجازة نهاية العام الدراسي، أتت وفرحة النجاح ارتسمت على مَحيًا الجميع والحمد لله، لقد سعدنا جداً بعد أن التقينا بأصدقائنا في كثير من مناطق المملكة في جولتنا على المدارس والمشاركة في الفعاليات والمناسبات المختلفة، كما أننا كنا سعيدين بأرائكم التي وصلتنا بشكل مباشر أو من خلال صفحاتنا على الفيس بوك وتويتر.

في العدد السابق يا أصدقاؤني تعلمنا الكثير من القيم الأخلاقية المرتبطة بالأخلاق وفي هذا العدد ستتعرف على إجابة سؤال مهم.. أين تختفي أموالنا! حيث سنتعلم طريقة إعداد الموازنات المالية وكيف يمكن أن نتحكم في المال الذي نمتلكه..

أصدقاؤني الأعزاء.. إنني أشاهد الآن حكاية أحد أبطالنا في حضر الباطن.. إنه سعود الرويلي الذي استطاع أن يستفيد من الأفكار التي نطرحها في المجلة.. أتعلمون أن صديقنا سعود لديه دخل شهري يصل إلى ألف ريال!! لن أحمي لكم قصته، ولكني أدعوكم لمشاهدتها عبر قناة هيئة السوق المالية الإلكترونية أو من خلال اليوتيوب والذي يمكنكم الوصول إليه عبر طريق الرابط التالي: [www.si.org.sa](http://www.si.org.sa)

ولكم مناً أجمل تحية.

استطاع «المستثمر الذكي» خلال العام الدراسي الماضي

زيارة (12) مدينة داخل المملكة حيث تم تقديم التوعية المالية إلى (281 مدرسة)، كما شارك فريق المستثمر الذكي في العديد من الفعاليات والمعارض والتقى بأصدقائه في كل مكان ..



التوعية العامة: أرامكو الإحساء



التوعية العامة: صيف القصيم



التوعية العامة: صيف أرامكو الرياض



التوعية العامة: أرامكو الإحساء



التوعية العامة: ورشة عمل معرض الكتاب



التوعية العامة: حديقة الصداقة الرياض



التوعية العامة: كرنفال الطفل



التوعية العامة: اليوم العالمي للطفل



التوعية المدرسية: الأفلج



التوعية المدرسية: حضر الباطن



التوعية المدرسية: تبوك



التوعية المدرسية: حائل



التوعية المدرسية: عنيزة



رة





# توفير وادخار

سألني  
بعض الأصدقاء عن الفرق  
بين التوفير والادخار. وبعد أن  
سألت والدي عرفت الإجابة  
وسأخبركم بها..



أتذكر ذات مرّة  
أنّي أردت أن أشتري قلمًا جديدًا.  
كانت قيمته (٥ ريالاً) وكنت لا أملك  
هذا المبلغ ومن خلال مصرفي المدرسي قررت ألا  
أشتري الحلوى التي كنت أشتريها كل يوم واستطعت  
توفير (ريال) كل يوم وبعد ١٥ يوماً استطعت  
جمع ١٥ ريالاً واشتريت القلم وهذا هو  
التوفير.



التوفير  
يا أصدقاء أن  
تمنّع نفسك من شراء  
أشياء غير ضرورية حتى  
توفر المال لشراء أشياء  
أهم في وقت لاحق.



كما أنّي  
رأيت أمي تضع كل شهر مبلغ (٥٠٠  
ريال) من راتبها في صندوق حديدي داخل غرفتها  
ولمّا سألتها أخبرتني أنّها تضع هذا المبلغ  
من راتبها لوقت الحاجة فعرفت أن ما  
تفعله أمي هو ادخار.

أما الادخار فهو أكثر تنظيماً  
من التوفير ويعني أن تضع لنفسك  
خطة وهدف تريد تحقيقه عن طريق أخذ جزء  
معيّن من مالِك كل أسبوع أو كل شهر حتى  
تحقق هدفك أو تُبقي هذا المال عندك  
لوقت قد تحتاجه فيه.

# أين اختفت أموالي؟

دون مقدمات بدأ الابن يصرخ ويتذمر.. وسأل نفسه.. أين اختفت أموالي؟ أين اختفت أموالي؟..

كثيراً منا يا أصدقائي يُفاجأ بأنه لم يجمع أي مبلغ رغم أنه يحصل على المال بشكل دائم حتى وإن كان هذا المال هو (ريال أو ريالين) والسبب أننا لا نخطّط ولا نضع لأنفسنا ميزانية شخصية أو موازنة مالية والتي ستساعدنا كثيراً على تجاوز المشكلات المالية.. دعونا خلال هذه الصفحات نتعلم إعداد الموازنة المالية ولتعلم يا أصدقاء الموازنة هي ما سنسميه «الميزانية».



## الميزانية

هي بيان مكتوب تضع فيه ما هي نفقاتك وما هي إيراداتك وكيف يمكنك أن توازن بين ما تريد أو تخطط لشرائه وبين ما يأتيك من المال.

كلمة ميزانية

مأخوذة من الميزان الذي يحتوي على كفتين، والكفتين هنا هما الإيرادات والنفقات.



# الإيرادات

جمعُ إيراد وهو المَال الذي يأتي للإنسان ويحصل عليه عن طريق مصادر معينة.

## الإيرادات



العمالية

أرباح البيع

المصرفي  
المدرسي

الراتب الشهري

مكافأة النجاح

## المصروفات = النفقات

جمع مصروف أو نفقة وهو المال الذي يصرفه أو ينفقه الإنسان ويشترى به حاجاته.

## مصروفات أو نفقات

دفع فواتير الجوال

شراء ألعاب

مصاريف الرحلات

شراء احتياجات المدرسة

## صفات الميزانية:

كي تستطيع أن تكتب ميزانية خاصة بك لا بد أن تتصف هذه الميزانية بثلاثة صفات هي:

### ١ أن تكون متوازنة



لكي تكون ميزانيتك صحيحة يجب أن تكون متوازنة أي أن هناك تعادل بين الإيرادات والنفقات.

### الإرادة:

تختلف عن الإيرادات، فالإرادة هي الإصرار والقوة والتحمل لتحقيق الأهداف.

### الإيرادات:

هي جمع كلمة إيراد وتعني ما يردُّ لك من المال أي ما يأتي لك، ومنها كلمة الوارد أي الآتي أو القادم.

٣

### أن تكون محددة بوقت

إن كثيراً من الدول والشركات تضع لنفسها ميزانية محددة بوقت وزمن محدد وغالباً تكون الميزانيات سنوية، لكن يمكن أن تضع لنفسك ميزانية شهرية في البداية حتى تكبر ويكون لك راتب ودخل مالي ثابت لتكون الميزانية سنوية.

٢

### أن تكون شاملة الإيرادات والنفقات

والشمولية في الميزانية تعني أن تكتب نفقاتك المقررة وإيراداتك المتوقعة في بيان واحد مع بعضهما كي يمكنك أن تقارن بينهما وبالتالي توازن بينهما.

### المصرفات:

المصرفات هي المال الذي يُصْرَف.

### الصرف:

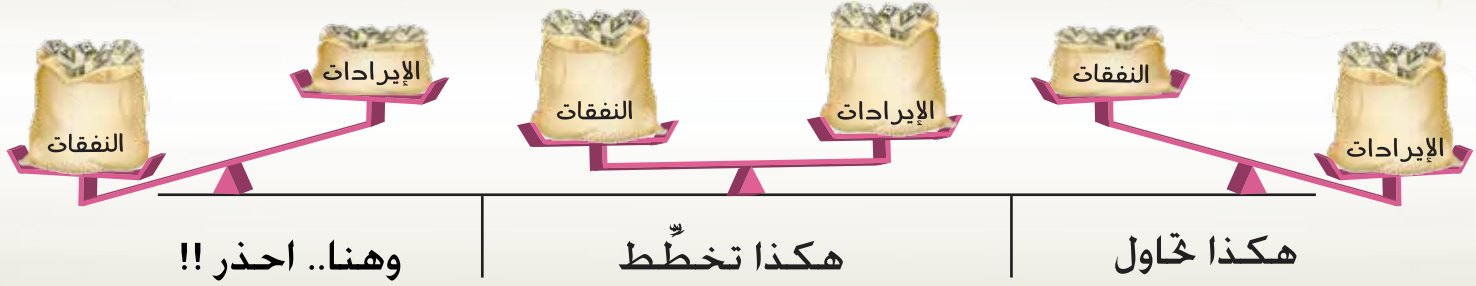
وهناك من يستخدم كلمة صرف بمعنى (الأجزاء الصغيرة من عملة كبيرة) فالبعض يقول أن صرف العشرة هي (خمسيتين أو ريالاً عددها عشرة)، وهناك من يستخدم كلمة صرف على أنها تبديل للعملة، فمثلاً يذهب للبنك ومعه ريال سعودي ويقول للموظف أصرفها لي دراهم إماراتية، وفي كل هذه المعاني فالمصرفات في الميزانية لا تعني الصرف.





## حتى تنجح الميزانية؟

إذا زادت الإيرادات على النفقات  
استطعت أن توفر مالاً جديداً يمكنك  
أن تدخر منه أو تستثمره.



صديقنا يوسف كتبَ لنفسه ميزانية رائعة..

النفقات		الإيرادات	
القيمة	البيان	المصدر	المبلغ المتوقع
٢	قلم	مصرف مدرسي	٣٠
٥	حلويات	عبيبات	١٠٠
٨٠	سيارة إلكترونية	النجاح	٥٠
٢٠	أصدقائي	يحي	١٥

### ابدأ بإعداد الميزانية..

في البداية حدّد أهدافك. ثمّ اكتبها  
وعلّقها في عُرفتك كي تراها دائماً  
ثمّ اسأل نفسك: مِنْ أين تأتي أموالك  
(إيراداتك). حدّد مصادر ما تحصل عليه  
من المال وكتبها. والآن حدّد نفقاتك  
لهذا الشهر بدقة.. واسأل والدَيْك عن  
أسعار بعض ما تؤدُّ شرائه وجعلته  
هدفاً لك.

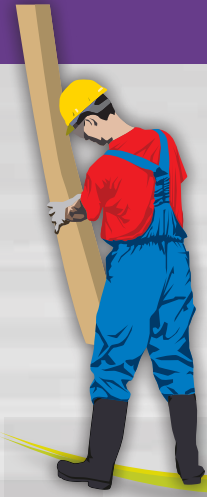


آخر كلام.. كم؟؟





# يوميات



باسم يقول أن والدي  
يتعب من أجل أن  
يوفر لنا المال.

تقدير



جهل



هيثم يقول أن الصراف  
هو مصدر أموال والده.



رزان تجمع الريالات  
عند والدتها.

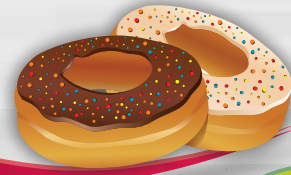
توفير



ورطة



ثامر يقترض المال من  
أجل شراء الحلويات.



راشد حدد لنفسه ثلاثة أهداف  
واحد بعد شهر والثاني بعد  
ثلاثة أشهر والثالث بعد سنة.

تخطيط



تسرّع



سعاد اشترت حلويات  
بعشرة ريالاً ثم اكتشفت  
أنها أكثر من سعرها.







# الفرق بين المحفظة والحصالة



كلمة حصّالة أصلها من التحصيل،  
والمحصول هو الشيء الباقي.

اللغة

كلمة محفظة جاءت من الحفظ وهي  
أداة لحفظ المال.

تصنع الحصّالة من المعدن سواء كان  
حديد أو غيره.

الصناعة

تصنع المحفظة عادة من الجلد أو القماش.

تأتي بأحجام مختلفة ومقاسات متعددة  
ومختلفة.

الحجم

لا يتعدّى حجم المحفظة حجم الجيب  
أو أكبر بقليل إن كانت نسائية.

الحصّالة لا تستخدم إلا لحفظ المال فقط.

الاستعمال

المحفظة تستخدم لحفظ البطاقات  
والأوراق الصغيرة والمال.

الحصّالة أكثر أمانًا  
لأنّها في مكان واحد لا تنتقل.

الأمان

المحفظة عرضة للسرقة أو الضياع  
لأنّها دائمًا مع صاحبها.

الحصّالة تحفظ المال بشكل أطول فهي  
لا تفتح بشكل أسبوعي أو شهري.

الحفظ

المحفظة لا تحفظ المال بشكل طويل  
بل دائمًا يكون المال فيها بشكل  
مؤقت فهي تفتح بشكل يومي.

وسيلة جيّدة للتوفير والادخار.

الفائدة

المحفظة مفيدة للمال اليومي ولحفظ  
البطاقات من التلف والضياع.

# مستثمرين



في أيام الربيع خرجت العائلة لإحدى الأماكن القريبة وكان معهم العم أبو صالح يحكي لهم عن الماضي.



ما أجمل تلك البدايات يا أخي.

أخبرهم يا أخي عن بداياتك في التجارة.



لقد كنا قديمًا نعتمد على أنفسنا في كسب أموالنا، ولا نخجل من العمل في أي مكان.



نعم، فلقد كنتُ أدرس في الصباح وبعد العصر أذهب إلى السوق، وأحمل ما يشتريه الناس مقابل ريبالات قليلة.



حملاً!!

لقد كنتُ أعمل حملاً.









# نموذج فاتورة

**Investor Establishment** مؤسسة المستثمر  
**phone 0123456789** هاتف ٠١٢٣٤٥٦٧٨٩  
 Forsan Street. شارع الفرسان  
 Kingdom of Saudi Arabia المملكة العربية السعودية

No. **0524566** فاتورة نقدية/أجلة التاريخ ١٤٣٤ / ٥ / ٦  
 Cash Credit Invoice الموافق ٢٠١٢ / ٤ / ١٥

المحترم: **محمد بن عبد الرحمن** المطلوب من المكرم

بيانات Data	العدد Qty.	السعر الفردي Unit Price ريال S.R.	السعر الإجمالي Total Price ريال S.R.
قلم رصاص خشبي	٤	١	٤
قلم سائل أزرق	٥	٣	١٥
ممحاة	٥	٠,٥	٢,٥
كراسي	٥	٥	٢٥
<b>Total</b>			<b>٤٦,٥</b>

**Total فقط ستة وأربعون ريالاً ونصف**

Sign. **محمد بن عبد الرحمن** Receiver المستلم



## مكونات الفاتورة

اسم المحل	SMART-INVESTOR OLAYA CENTER	تاريخ الفاتورة	2013/01/05
رقم الفاتورة	4417-020407-01 40221	وقت الشراء	17:37
رقم القطعة	R W 000C 1 359 359 P	السعر الإجمالي	609
رقم القطعة المجموع	101198 06662621529380 DREES	رقم هاتف فرع المحل	123456
أيام استرجاع المال	R W 000C 1 250 250	3 DAYS REFUND 3 DAYS EXCHANGE	
أيام استبدال القطعة	102543 0666688994234 T-SHIRT		

# تسالي

قرّر خالد أن يعمل مع والده في «المكتبة»  
 وكلفه والده أن يكتب فواتير المشتريين.  
 ساعد خالد في كتابة الفاتورة ثمّ صَغَّ السعر  
 الاجمالي للمشتريات التالية :  
 - ٦ أقلام سعر الواحد ٢ ريال.  
 - ٣ كراسات سعر الواحدة ١٣ ريال.  
 - ٤ مقصات سعر الواحد ٧ ريال.



**School supplies Establishment**  
**Mobile 05123456789**  
**Kingdom of Saudi Arabia**

مكتبة مدرسية  
 جوال ٠٥١٢٣٤٥٦٧٨٩  
 المملكة العربية السعودية

No. فاتورة نقدية/أجلة  
Cash Credit Invoice

التاريخ / / ١٤٣٠ هـ  
 الموافق / / ٢٠١٠ م

المحترم \_\_\_\_\_  
 المطلوب من المكرم \_\_\_\_\_

السعر الإجمالي Total Price ريال S.R.	السعر الافرادى Unit Price ريال S.R.	العدد Qty.	المشتريات Items

Total \_\_\_\_\_ الإجمالي

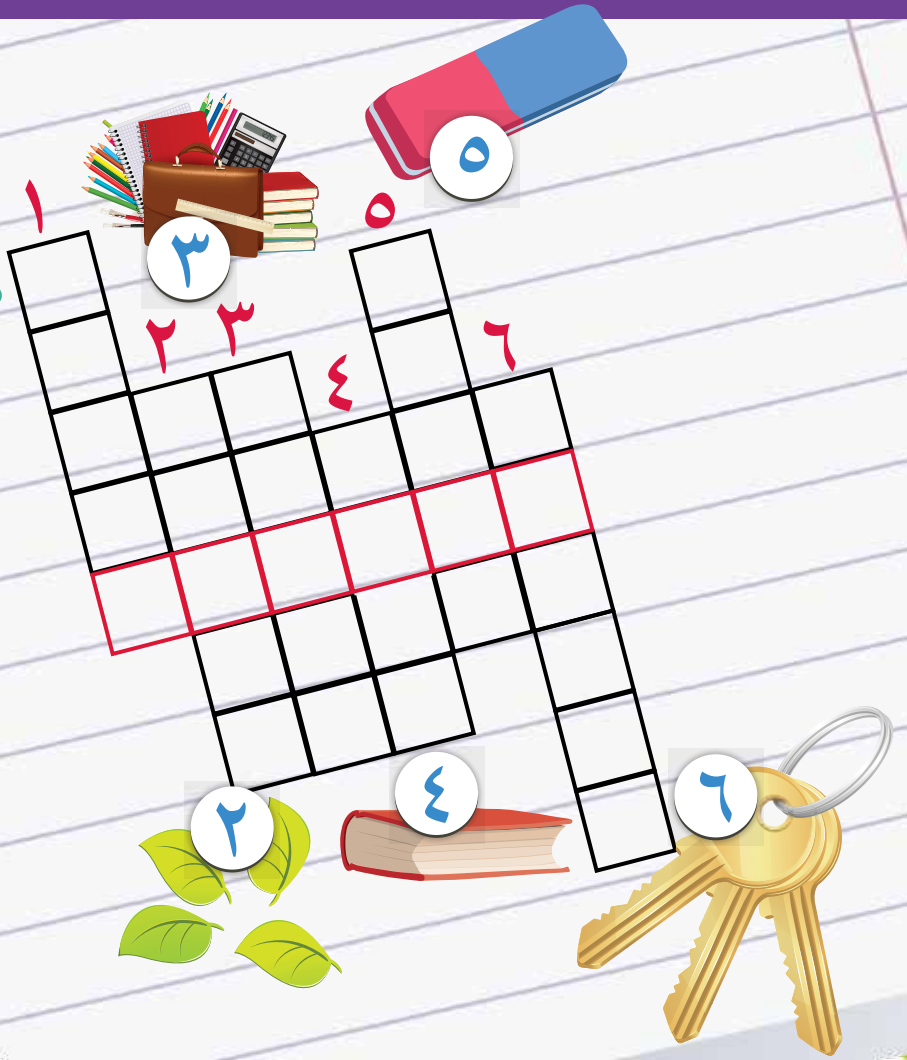
Sign. \_\_\_\_\_ : التوقيع : Receiver \_\_\_\_\_ المستلم

تسالي : ٥١٢٣٤٥٦٧٨٩  
 تسالي : ٥١٢٣٤٥٦٧٨٩  
 تسالي : ٥١٢٣٤٥٦٧٨٩



# تسالي

ابحث عن الكلمة المفقودة:  
أكتب حروف أسماء الصور  
المُرَقَّمة ثمَّ أنظر في المربَّعات  
الحمراء ماهي الكلمة المفقودة.



ضع كل رقم في مكانه  
المناسب حتى تكتمل  
الصورة.



# الفخ



أثناء اليوم الدراسي لاحظت سلمى أن  
خلود حزينة فذهبت إليها لتعرف السبب.

سأخبرك يا صديقتي.

نعم أنتِ!!



لماذا أنت اليوم حزينة يا خلود؟

أنا.. لا.. لا..!!



لأنني شحنت رصيدي قبل  
يومين فقط.

لقد انتهى رصيدي جوالي ولا أستطيع  
أن أطلب من أمي أو أبي.



لذلك لا تستطيعي أن  
تخبري أمك؟



لماذا؟!!





الكثير من هذه المسابقات تهدف إلى كسب المال فقط، تقومي بالإجابة ثم ترسلي الرسائل الكثيرة ولا تربحي.



فخّ المسابقة الوهمية التلفزيونية.

كيف؟! لم أفهم.



احذري من المسابقات يا صديقتي ولا تجري خلف الإعلانات فانتِ الخاسرة وهم الرابحون.



فعلاً.. لقد وقعت في الفخّ.

وتكلفة هذه الرسائل مرتفعة وبالتالي ينتهي رصيد جوالك وتخسري أموالك.



معك حقّ.

لقد أدركتُ خلود أن ما تقوم به خطأ وأن كثيراً من المسابقات لا تجوز المشاركة بها وقررت أن تكون هي الرابحة بالابتعاد عنها.



# عمي جاب العيد

استطاع مشعل أن يجمع ١٠٠٠ ريال خلال العيد، وكان عبدالله حريص على معرفة السرّ.



نحن بانتظاركم .. في موقع المستثمر الذكي

[www.si.org.sa](http://www.si.org.sa)

siorgsa





- نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية.
- المعلومات ومصدرها.
- صناديق الاستثمار.
- قراءة القوائم المالية.
- دليل المصطلحات الاستثمارية.
- الاستثمارات المالية وأسواق الأسهم.
- كيف تقدم شكوى.
- الاستثمار في سوق الأسهم.
- الاستثمار.
- دليل الاستثمار للمتقاعدين.
- دليل المستثمرين الشباب.
- الدليل الإرشادي للمتعامل مع جهات التقاضي في منازعات الأوراق المالية.
- حوكمة الشركات.
- دليل المساهم في الجمعيات العامة في الشركات المدرجة في السوق المالية السعودية.
- السلوكيات المخالفة.
- كيف تقرأ تقرير مجلس إدارة الشركة المساهمة المدرجة.
- مجلة المستثمر الذكي للأطفال.



يمكنك الآن الحصول على إصدارات مركز توعية المستثمر  
من خلال زيارة موقع الهيئة على الإنترنت [www.cma.org.sa](http://www.cma.org.sa)