

T.C
İSTANBUL SABAHATTİN ZAİM ÜNİVERSİTESİ
LİSANSÜSTÜ EĞİTİM ENSTİTÜSÜ
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU ANABİLİM DALI
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU BİLİM DALI

ÜRDÜN BANKACILIK SİSTEMİNDE KADIN VE
ÇOCUKLARIN EKONOMİK GELİŞİMİ ÜZERİNE
YAPILAN ÇALIŞMALARIN İSLAM EKONOMİSİ
PERSPEKTİFİNDEN İNCELENMESİ

YÜKSEK LİSANS TEZİ

Bayan Abed Alhaleem A DABABSEH

Tez Danışmanı

Dr. Öğr. Üyesi Mustafa TEMİMİ

İstanbul

Aralık-2024

الجمهورية التركية
جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم
معهد الدراسات العليا
قسم فقه الاقتصاد الإسلامي

التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في الجهاز المصرفي الأردني تقدير اقتصادي
شرعي

رسالة ماجستير
بيان عبد الحلیم دبابسة

مشرف الرسالة
د. مصطفى التميمي

إسطنبول
كانون الأول-2024م

TEZ ONAY SAYFASI

Lisansüstü Eğitim Enstitüsü Müdürlüğüne,

Bu çalışma, jürimiz tarafından İslam İktisadı ve Hukuku Anabilim Dalı, İslam İktisadı ve Hukuku Bilim Dalında YÜKSEK LİSANS TEZİ olarak kabul edilmiştir.

Danışman Dr. Öğr. Üyesi Mustafa TEMİMİ

Üye Dr. Öğr. Üyesi El Hassen Sid Ahmed EL HABIB

Üye Dr. Öğr. Üyesi Ebtihal BAIMURZAEV

Onay

Yukarıdaki imzaların, adı geçen öğretim üyelerine ait olduğunu onaylıyorum.

Prof. Dr. Erhan İÇENER
Enstitü Müdürü

BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ

Yüksek Lisans Tezi olarak hazırladığım “ Ürdün Bankacılık Sisteminde Kadın Ve Çocukların Ekonomik Gelişimi Üzerine Yapılan Çalışmaların İslam Ekonomisi Perspektifinden İncelenmesi” adlı çalışmanın öneri aşamasından sonuçlandığı aşamaya kadar geçen süreçte bilimsel etiğe ve akademik kurallara özenle uyduğumu ‘ tez içindeki tüm bilgileri bilimsel ahlak ve gelenek çerçevesinde elde ettiğimi ‘tez yazım kurallarına uygun olarak hazırladığımı ‘bu çalışmamda doğrudan veya dolaylı olarak yaptığım her alıntıya kaynak gösterdiğimi ve yararlandığım eserlerin kaynakçada gösterilenlerden oluştuğunu beyan ederim.

Bayan Abed Alhaleem A DABABSEH

تعهد بالالتزام بالقواعد العلمية الأخلاقية

لقد التزمت خلال الفترة من مرحلة اقتراح الرسالة باسم " التمكن الاقتصادي للمرأة والطفل في الجهاز المصرفي الأردني تقدير اقتصادي شرعي"، وحتى نهاية إعدادي لهذه الرسالة، بالقواعد الأخلاقية العلمية، وأقرُّ بأنني قد قمت بإعداد جميع المعلومات في الرسالة وفقاً لقواعد كتابة الرسالة التي حصلت عليها في إطار الأخلاقيات العلمية والتقاليد، وأنَّ جميع الاقتباسات التي استخدمتها في رسالتي بشكل مباشر أو غير مباشر هي كما وثقتُها، وكما أثبتتها في قائمة المراجع.

بيان دبابسة

شكر وإهداء

الحمد والشكر لله الذي علمني ما كنت أعلم، وأسبغ عليّ بنعمه التي لا تعد ولا تحصى
فالحمد لله الذي وفقني لما أنا فيه بفضلِهِ.

أهدي جهدي هذا إلى جنّتي في الحياة الدّنيا أُمي وأبي...

وإلى مَنْ أشدد بهم أزري إخوتي كل باسمه ولقبه...

(محمد، أحمد، براءة، محمود، عبد الله، صلاح الدّين)

وإلى الجيل الجديد من الأطفال في كل المعمورة

فشكر الخلق من شكر الخالق، فالشكر الجزيل للدكتور مصطفى التميمي على قبوله
الإشراف على دراستي.

وأتوجه بالشكر الجزيل لصاحب الفضل الأكبر بعد الله عز وجل الدكتور يزن القصاروي
الذي لولا تعليماته ونصائحه لما حُطَّ حرف ولا كلمة في هذه الدّراسة فكلمة شكرًا لا توافيه
حقه فأسأل الله يجازيه عني خير الجزاء وأن يبارك له في وقته وماله وعائلته.

والشكر الموصول للدكتورة غدير الشيخ على نصائحها.

والشكر الخالص لأخي الغالي محمود (أبو الأمير)

ولرفيق الدّراسة أخي الغالي المهندس عبد الله اللذان كانا سببًا كبيرًا في إتمامي لهذه الدّراسة.
وشكرًا لكل مَنْ دعا لي في ظهر الغيب، ولكل مَنْ ساندني ولو بكلمة من الأصدقاء والزّملاء.

الباحثة

بيان عبد الحليم دبابسة

ÖZET

ÜRDÜN BANKACILIK SİSTEMİNDE KADIN VE ÇOCUKLARIN EKONOMİK GELİŞİMİ ÜZERİNE YAPILAN ÇALIŞMALARIN İSLAM EKONOMİSİ PERSPEKTİFİNDEN İNCELENMESİ

Bayan Abed Alhaleem A DABABSEH

Yüksek Lisans, İslam İktisadı Ve Hukuku

Tez Danışmanı Dr. Öğr. Üyesi Mustafa TEMİMİ

Aralık 2024 – 109 Sayfa

Bu çalışmanın amacı, Ürdün Merkez Bankası'nın Ürdün bankacılık sisteminde kadınların ve çocukların ekonomik güçlendirilmesine katkı sağlama rolünü açıklamaktır. Çalışmada, Ürdün Merkez Bankası tarafından kadınların ve çocukların ekonomik güçlendirilmesini desteklemek amacıyla geliştirilen stratejiler ve düzenleyici yasalar incelenmiştir. Ayrıca çalışmada, kadınların ve çocukların ekonomik güçlendirilmesi kavramı ve ortaya çıkışı, Ürdün bankacılık sisteminde Ürdün Merkez Bankası'nın bu stratejileri benimseme rolü, İslam ekonomik sistemi açısından kadınların ve çocukların ekonomik güçlendirilmesinin İslami bir değerlendirmesi yapılmıştır. Çalışmada, Peygamberimiz ve sahabe döneminde kadınların ve çocukların ekonomik olarak güçlendirilmesine değinilmiştir. Bu araştırma, betimsel analitik bir çalışma olup, çalışmada elde edilen en önemli sonuçlar şunlardır:

Ürdün bankacılık sisteminde kadınlar ve çocuklar için bankacılık hizmetleri ve finansal ürünlerin sunulmasında gelişmeler kaydedilmiş olsa da, Ürdün toplumundaki birçok kadın ve çocuk bu hizmetlerden haberdar değildir. Çalışma, çocuklara erken yaşlardan itibaren İslami finansal farkındalığın kazandırılması ve Ürdün bankacılık sisteminin kadınlar ve çocuklar için bankacılık hizmetleri ve finansal ürünler sunma çabalarını yoğunlaştırması ve bu hizmetlere uygun maliyetlerle ulaşılmasını sağlaması gerektiğini önermektedir.

Anahtar Kelimeler: Ekonomik Güçlendirme, Kadın ve Çocuk, Ürdün, Ürdün Bankacılık Sistemi, İslam Ekonomik Sistemi, Finansal Kapsayıcılık.

ABSTRACT
**ANALYZING STUDIES ON THE ECONOMIC DEVELOPMENT
OF WOMEN AND CHILDREN IN THE JORDANIAN BANKING
SYSTEM FROM THE PERSPECTIVE OF ISLAMIC
ECONOMICS**

Bayan Abed Alhaleem A DABABSEH

Master Thesis, Economics and Law

Thesis Supervisor: Asst.Prof.Dr. Mustafa TAMİMİ

December 2024 – 109 Pages

The study aimed to highlight the role of the Central Bank of Jordan in contributing to the achievement of economic empowerment for women and children in the Jordanian banking sector. This was done by outlining the strategies and regulations issued by the Central Bank of Jordan to enhance the economic empowerment of women and children. The study addressed the concept of economic empowerment for women and children, its origins, and the role of the Central Bank in adopting economic empowerment strategies for women and children in the Jordanian banking system. It also provided an Islamic economic evaluation of the economic empowerment of women and children within the Islamic economic system, referencing the empowerment of women and children during the time of the Prophet and his companions.

This research is an analytical descriptive study and concluded with several key findings: The Jordanian banking system has seen development in offering banking services and financial products for women and children. However, there is still a segment of women and children in Jordanian society who are unaware of these services. The study recommended increasing Islamic financial awareness from an early stage for children and women in Jordanian society and intensifying the efforts of the Jordanian banking system to provide banking services and financial products for women and children, ensuring their access at a reasonable cost.

Keywords: Economic Empowerment, Women and Children, Jordan, Jordanian Banking System, Islamic Economic System, Financial Inclusion.

الملخص

التّمكن الاقتصادي للمرأة والطفّل في الجهاز المصرفي الأردني تقدير اقتصادي شرعي

رسالة ماجستير، قسم فقه الاقتصاد الإسلامي

بيان دباسة

مشرف الرسالة: الدكتور مصطفى التّميمي

كانون الأول 2024م - 110 صفحة

هدفت الدّراسة إلى بيان دور البنك المركزي الأردني في المساهمة في تحقيق التّمكن الاقتصادي للمرأة والطفّل في الجهاز المصرفي الأردني، وذلك من خلال بيان الاستراتيجيات والقوانين النّاطمة والصّادرة من الجهاز المصرفي الأردني لتعزيز التّمكن الاقتصادي للمرأة والطفّل، وتناولت الدّراسة مفهوم التّمكن الاقتصادي للمرأة والطفّل ونشأته، ودور البنك المركزي في تبني استراتيجيات التّمكن الاقتصادي للمرأة والطفّل في الجهاز المصرفي الأردني، وبيان التّقدير الاقتصادي الشرعي للتّمكن الاقتصادي للمرأة والطفّل وفق النّظام الاقتصادي الإسلامي بالتّطرق إلى تمكين المرأة والطفّل اقتصادياً في زمن الثّبوة والصّحابة، وتعد هذه الدّراسة من الدّراسات الوصفية التحليلية، وتوصلت الدّراسة إلى نتائج أهمها: أنّ الجهاز المصرفي الأردني قد شهد تطوراً في طرح خدمات مصرفية ومنتجات مالية للمرأة والطفّل وعلى الرّغم من ذلك إلى أنّه مازالت هناك شريحة من نساء وأطفال المجتمع الأردني لا يعرفون شيئاً عن هذه الخدمات وأوصت الدّراسة بالعمل على رفع الوعي المالي الإسلامي منذ مرحلة مبكرة للأطفال، ونساء المجتمع الأردني وتكثيف الجهاز المصرفي الأردني الجهود لطرح خدمات مصرفية ومنتجات مالية للمرأة والطفّل والتّحقق من وصولهم إليها بكلفة مناسبة.

الكلمات المفتاحية: التّمكن الاقتصادي، المرأة والطفّل، الأردن، الجهاز المصرفي الأردني، النّظام الاقتصادي الإسلامي، الشُّمول المالي.

المحتويات

i	TEZ ONAY SAYFASI
ii	BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ
iii	شكر وإهداء
iv	ÖZET
v	ABSTRACT
vi	الملخص
vii	المحتويات
1	المقدمة
2	مشكلة الدراسة:
2	أهداف الدراسة:
3	أهمية الدراسة:
3	منهجية الدراسة:
4	الدراسات السابقة:
9	هيكل الدراسة:
11	الفصل الأول: التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل
11	1.1 مفهوم التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل
11	التمكين:
13	1.1.2 المرأة
13	1.1.3 الطفل
14	1.1.4 الاقتصاد
15	1.1.5 مفهوم التمكين الاقتصادي للمرأة
16	1.1.6 مفهوم التمكين الاقتصادي للطفل
16	1.2 تاريخ ظهور مفهوم التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل
17	1.3 مبادئ وأهداف التمكين الاقتصادي

17	1.3.1 مبادئ التّمكن الاقتصادي
18	1.3.2 أهداف التّمكن الاقتصادي:
20	1.3.3 أهمية تمكين المرأة والطفل اقتصادياً
24	الفصل الثاني: التّمكن الاقتصادي للمرأة والطفل في الأجهزة المصرفية
24	2.1 مفهوم الجهاز المصرفي
26	2.2 جهود الأجهزة المصرفية العالمية لتحقيق التّمكن الاقتصادي للمرأة والطفل: ...
26	2.2.1 استراتيجية الشمول المالي
29	2.2.1.2 أهمية الشُّمول المالي في الأجهزة المصرفية
31	2.2.2 محو الأمية المالية
31	2.2.2.1 مفهوم محو الأمية المالية
32	2.2.2.2 جهود الأجهزة المصرفية العالمية التي بَدلت لنشر الثقافة المالية
37	2.2.3 إتاحة خدمات مصرفية ومالية مخصصة للمرأة والطفل
42	2.3 التّمكن الاقتصادي للمرأة والطفّل في الجهاز المصرفي الأردني
47	أولاً: الاستراتيجية الوطنية عام 2013-2017م للمرأة الأردنية
48	ثانياً: الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي 2018-2020م
48	ثالثاً: استراتيجية وطنية لعام 2020-2025م
	الفصل الثالث: التّمكن الاقتصادي للمرأة والطفّل وفق رؤية النّظام الاقتصادي
70	الإسلامي
91	الخاتمة
92	النتائج
93	التّوصيات
94	المصادر والمراجع

فهرس الجداول

الجدول (2.1) الآتي يوضح جهود الأجهزة المصرفية في بعض الدول العربية لنشر الثقافة المالية.	35
الجدول (2.2) الآتي يوضح الخدمات المقدمة للمرأة والطفل في بعض المصارف العربية	38
الجدول (2.3) يوضح جهود البنك المركزي الأردني في نشر الثقافة المالية.	52
الجدول (2.4) الآتي يعرض بعض الخدمات المصرفية المقدمة للمرأة الأردنية.	56
الجدول (2.5) الآتي يعرض بعض الخدمات المصرفية المقدمة للطفل الأردني.	59

فهرس الأشكال

20	الشكل (1.1) الآتي يوضح الحاجات الإنسانية التي تحرك الإنسان
...	الشكل (2.1) الآتي يوضح الفجوة بين المرأة والرجل في الوصول إلى الخدمات المالية ...
55	الرسمية عام 2022م
...	الشكل (2.2) الآتي يوضح الفجوة في وصول الخدمات والمنتجات المالية للشباب الأردني
58	من عمر 15 سنة فما فوق عام 2022م
...	الشكل (2.3) الآتي يبين نسبة استخدام المحافظ الإلكترونية حسب الجنس والفئة العمرية
63	2023م

المقدمة

تعتبر المرأة عمودًا أساسيًا في بنية المجتمع ويعد الطفل مستقبل المجتمع، ولكل منهما دور لا يقتصر على الرعاية والاهتمام فحسب، وإنما يمتد إلى مختلف جوانب الحياة الاقتصادية والاجتماعية والسياسية، فتكمن أهمية المجتمعات ومستقبلها من اهتمامها بالمرأة والطفل اللذان بهما تنهض الأسر والمجتمعات.

وفي ظل ما نعيشه اليوم من الاهتمام بالدور الاقتصادي للمرأة والطفل بدأت بعض الدول والأجهزة المصرفية بالتنبه للمرأة والطفل فعملوا على تطوير مهاراتهم وتدريبهم من أجل زيادة الأعمال، والعمل على توفير الأدوات والوسائل الملائمة لكل فئة من الفئات المبعدة عن النشاط الاقتصادي التي تعمل على تأمين مستقبلهم، وتمكينهم اقتصاديًا بما يعود ذلك بالنفع على ذات الشخص وعلى من حوله وعلى مجتمعه، وعلى الرغم من ذلك لا يزال هناك تحديات كبيرة تواجه المرأة والطفل في المجتمعات العربية تعيق من تمكينهم اقتصاديًا، وحيث إنّ الأردن تعد من الدول النامية لكنها تعيش الآن نهضة جديدة في كافة المجالات وخصوصًا المجال الاقتصادي وذلك من خلال تبنيتها لاستراتيجية التنمية المستدامة لعام 2030م، التي تهدف بشكل أساسي إلى ضم الفئات المبعدة عن النشاط الاقتصادي إلى الاقتصاد الرسمي وتعزيز وصول الخدمات المصرفية إلى جميع أفراد المجتمع إضافة إلى العمل على محاربة الفقر والبطالة فعملت الأردن يدًا بيد مع الجهاز المصرفي الأردني على تحقيق هذه الأهداف، إضافة إلى نصها على استراتيجية منبثقة من الاستراتيجية السابقة وهي الاستراتيجية الوطنية للمرأة عام 2020-2025م في الأردن.

حيث جاءت هذه الدراسة لتوضح مفهوم التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل وأهميته ومبادئه، وما آليات التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في الأجهزة المصرفية العالمية، والعوائق التي تقف أمام تمكينهم اقتصاديًا إضافة إلى التقدير الاقتصادي لتمكين المرأة والطفل اقتصاديًا وفق رؤية النظام الاقتصادي الإسلامي.

مشكلة الدراسة:

يعتبر الوصول إلى الخدمات المصرفية والمنتجات المالية وتمكين الأفراد من استخدامها من أهم ما تسعى إليه الدول، وذلك لما له من أهمية في تعزيز الشمول المالي إضافة إلى تحقيق المساواة بين فئات المجتمع المختلفة، كما أنه يسهم في تحقيق الاستقرار المالي والاقتصادي للدولة، ولما كانت المرأة والطفل محط اهتمام الدول من أجل تحقيق أهدافهم للشمول المالي، عملت على تعزيز دور الأجهزة المصرفية وتوفير خدمات مصرفية تعزز من تمكين وصول المرأة والطفل إلى تلك الخدمات، ومن ضمن هذه الدول الأردن التي عملت على تبني استراتيجيات وتشريعات تعنى في التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل خاصة، وإزالة العقبات من أمام هذه الفئة.

فقد جاءت هذه الدراسة لمعرفة دور البنك المركزي الأردني في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في الجهاز المصرفي الأردني.

بناءً على ما سبق يمكن تحويل مشكلة البحث إلى تساؤل رئيسي يتفرع عنه عدة تساؤلات وهو:

ما التقدير الاقتصادي الشرعي لتمكين المرأة والطفل اقتصادياً في الجهاز المصرفي الأردني؟

ويتفرع من هذا التساؤل عددًا من الأسئلة الفرعية أهمها:

- 1) ما المقصود بالتمكين الاقتصادي للمرأة والطفل؟ وما أهميته؟
- 2) ما جهود الأجهزة المصرفية العالمية في تحقيق التمكين المرأة والطفل اقتصادياً؟
- 3) ما دور الجهاز المصرفي الأردني في تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل؟
- 4) ما التقدير الاقتصادي الشرعي لتمكين المرأة والطفل اقتصادياً في الجهاز المصرفي الأردني؟

أهداف الدراسة:

يمكن صياغة الأهداف التي تسعى الدراسة الحالية إلى تحقيقها على النحو الآتي:

- 1) التعرف على مفهوم التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل، وأهميته.

(2) بيان جهود الأجهزة المصرفية العالمية من استراتيجيات ومبادرات لتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل.

(3) توضيح دور الجهاز المصرفي الأردني لتعزيز تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل.

(4) الوقوف على التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في عصر النبوة والصحابة، ومقارنة مبادئ الاقتصاد الإسلامي بالمبادئ التي يقوم عليها التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في الجهاز المصرفي الأردني.

أهمية الدراسة:

تظهر أهمية هذه الدراسة من خلال تناول أهمية موضوع التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في الجهاز المصرفي الأردني ضمن رؤية النظام الاقتصادي الإسلامي للمرأة والطفل اقتصادياً، وذلك عن طريق توفير مرجعاً جديداً لإثراء مكتبة دراسات الاقتصاد الإسلامي بشكل يسهم في سد فجوة قد ينظر إليها بأنها متواجدة في التخصص.

إن أهمية هذا الموضوع تبرز من خلال الناحيتين العلمية والعملية:

من الناحية العلمية: باعتبار أن هذه الدراسة ستقف على بيان مفهوم التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل، وأهميته في الوقت الحالي كما ستبين الدراسة التقدير الاقتصادي لتمكين المرأة والطفل اقتصادياً وفق النظام الاقتصادي الإسلامي.

من الناحية العملية: تظهر أهميتها من خلال الأهمية النسبية للمجتمع خصوصاً مجتمع المرأة والطفل حيث ستبين الباحثة الآليات والأدوات المقدمة من قبل الجهاز المصرفي الأردني لتمكين المرأة والطفل اقتصادياً، وستسهم الدراسة في تقديم توصيات واقتراحات لأصحاب القرار في المصارف والمؤسسات المالية قد تسهم في زيادة الوعي بأهمية تمكين الفئات المبعدة اقتصادياً بالنسبة للمصرف ولالاقتصاد الأردن ككل.

منهجية الدراسة:

من أجل تحقيق أهداف الدراسة الحالية، فإن الأساس المستخدم فيها هو المنهج الاستقرائي

والمنهج الوصفي التحليلي.

استخدمت الدراسة المنهج الاستقرائي من خلال الرجوع إلى المصادر والمراجع التي تخدم الوصول إلى نتائج الدراسة؛ كالكتب والدراسات السابقة والمقالات وسأستخدم المنهج الوصفي التحليلي من خلال استعراض المفاهيم المرتبطة بعنوان ومضمون الدراسة وتحليل بيانات الدراسة المتمثلة ببيانات ثانوية صادرة عن البنك المركزي الأردني.

أسباب اختيار موضوع الدراسة:

أسباب ذاتية: من خلال التّظر في التغيرات الاجتماعية والاقتصادية المتسارعة التي يعيشها الطفل وتعيشها المرأة اليوم التي أدت إلى إحداث تغيرات ثقافية واقتصادية في استراتيجيات الأجهزة المصرفية، فلطالما كان عندي تساؤلات: ما دور الأجهزة المصرفية في تعزيز وصول المرأة والطفل إلى الخدمات المصرفية وتمكينهم اقتصادياً؟

أسباب علمية: من خلال استعراض الدراسات السابقة المتعلقة بتمكين المرأة اقتصادياً والطفل من خلال المؤسسات المالية والمصرفية الأردنية؛ فوجدت أن مكتبة الاقتصاد الإسلامي بحاجة إلى دراسة تبين أهمية التمكين الاقتصادي للمرأة والمستقبل الطفل الأردني من منظور اقتصادي إسلامي، وأهمية وجود خدمات مصرفية إسلامية مخصصة لهم.

الدراسات السابقة:

في حدود بحث الباحثة لم تجد دراسة قد تناولت نفس عنوان وموضوع دراستها، وأنّ ما توصلت إليه الباحثة من دراسات سابقة هي في أغلبها عبارة عن أبحاث محكمة.

عمر، آيت مختار " آليات تعزيز الشمول المالي الرقمي لتمكين المرأة اقتصادياً: صندوق مشاريع المرأة العربية أمودجاً"، (بحث محكم، جامعة الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية والتسيير، 2021).

هدف البحث، إلى التعرف على الخدمات المالية الرقمية ومدى مساهمتها في التمكين الاقتصادي للمرأة. حيث تضمن البحث على بيانات ثانوية مأخوذة من إحصائيات البنك الدولي وصندوق مشاريع المرأة العربية في الأردن ومصر حيث قامت الباحثة بجمعها وتحليلها

فتوصلت من خلالها إلى نتائج أهمها: إنّ على الرغم من التطور المستمر والواضح للشمول المالي الذي يهدف إلى التمكين الاقتصادي إلا أنه مازال وصول الخدمات المصرفية إلى النساء متدنٍ مقارنة بالرجل، حيث يمتلك الرجال في المنطقة العربية 48% من الحسابات المصرفية وذلك حسب إحصائيات عام 2017 مقارنة بالنساء اللواتي يمتلكن حسابات بنكية بنسبة 26%.

وتظهر فجوة بين الجنسين بشكل بارز عند النساء صاحبات المشاريع بحيث لا يستطعن الوصول إلى مصادر التمويل والخدمات التقليدية، ويعتمدن اعتمادًا جزئيًا أو كليًا على التمويل من مصادر غير رسمية، وذكرت الباحثة أنّ الإحصائيات عام 2018م التي أجريت في 18 دولة على مستوى العالم تشير أنّ الرجال يمثلون 65% من عملاء المصارف، 75% من الودائع، 80% نسبة القروض للرجال.

تتفق الدّراسة مع هذا البحث، في أنّها تناولت الخدمات المصرفية وعلاقتها بالتمكين الاقتصادي للمرأة، وضرورة العمل على وصول الخدمات المالية للمرأة، بما يؤثر بشكل كبير على زيادة قدرتها للتحكم بمواردها المالية.

بينما تختلف هذه الدراسة عن البحث السابق في كونها تتحدث بشكل رئيسي عن التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في الجهاز المصرفي الأردني من خلال الاستراتيجيات التي قام بها والرؤية المستقبلية التي يخطط لها لتمكين المرأة والطفل.

الطوري، حنان بنت عطية، "التمكين الاقتصادي للمرأة وفق رؤية تربوية إسلامية"، (بحث محكم، جامعة الأزهر، كلية التربية، 2020).

هدف البحث، إلى تأصيل تمكين المرأة اقتصاديًا في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية التي أقرتها للمرأة. حيث تتضمن البحث بيان مفهوم التمكين الاقتصادي للمرأة في الإسلام إضافة إلى توضيح حقوق المرأة المالية في الإسلام من حرية التصرف المالي فيما تملكه، وحرية التعاقد وكفاءتها في اتخاذ القرارات المالية. وقد اتبعت الباحثة المنهج الاستنباطي والوصفي في جمع المعلومات وتوصلت إلى نتائج أبرزها: إنّ المعوقات التي تقف أمام تمكين المرأة اقتصاديًا متعلقة بشكل كبير في الوعي المجتمعي اتجاه قدرة المرأة على إدارة مشاريع اقتصادية تُعيلها هي ومن

حولها على الرغم من إقرار الشريعة الإسلامية بأن للمرأة استقلالها المالي التام.

فقد أوصت الباحثة إلى ضرورة تنفيذ برامج توعوية مشتركة بين المؤسسات الحكومية الرسمية ومؤسسات المجتمع تتبنى وضع خطط لتصحيح المفاهيم المغلوطة اتجاه تمكين المرأة، والعمل على مساندتها انطلاقاً من ضوء الشريعة الإسلامية.

يتفق البحث مع الدّراسة الحالية في أنّها تناولت الجانب الشرعي لتمكين المرأة اقتصادياً وأوضحت أن للمرأة ذمة مالية مستقلة. في حين أنّها تختلف في الجانب الاقتصادي لتمكين المرأة والطفل من خلال الخطط والاستراتيجيات التي يعمل الجهاز المصرفي الأردني على تحقيقها.

حسن، آمال بنت محمد، " التمكين الاقتصادي للمرأة السعودية من المنظور التربوي الإسلامي"، (بحث محكم، الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة، 2020).

هدف البحث، إلى إيضاح مفهوم التمكين الاقتصادي ومردوده على تنمية المجتمع السعودي من منظور الاقتصاد الإسلامي، وقد تضمن البحث على بيان الرؤية الإسلامية لتمكين المرأة اقتصادياً وإسقاطها على واقع المرأة السعودية اقتصادياً وذلك من خلال استراتيجية ورؤية المملكة السعودية لعام 2030.

إنّ الباحثة اتبعت في هذا البحث المنهج الاستنباطي والوصفي، وتوصلت إلى نتائج من أهمها: إنّ للمرأة حق إسلامي للمشاركة في النشاط الاقتصادي، وذلك بما يعود بالنّفع على نفسها وعائلتها ومجتمعها.

إضافة إلى أنّ رؤية المملكة السعودية لعام 2030 قد بدأت بتغيير نظرة المجتمع إلى تمكين المرأة اقتصادياً. وأوصت الباحثة بالعمل على فتح المجالات للمرأة، وإمدادها بالتمويل الملائم لها وتوفير الأدوات والوسائل المناسبة لها بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويحقق لها الاستقلال المالي.

تتفق الدّراسة الحالية مع هذا البحث في أنّها تناولت أهمية التمكين الاقتصادي للمرأة في الشريعة الإسلامية من خلال دراسة مجتمع معين، وطرح الجهود المبذولة لتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة بما تعود آثاره على شخصيتها وعائلتها والمجتمع بأكمله.

في حين تختلف الدراسة عن البحث السابق في مجتمع الدراسة المتمثل في المملكة الأردنية الهاشمية، وأيضًا في جهود الجهاز المصرفي الأردني في السعي لتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل.

بوقرة، إيمان، "واقع وآفاق الشمول المالي في الأردن"، (بحث محكم، جامعة عاشور زيان الجلفة، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التيسير، 2018).

هدف البحث، إلى تقييم وضع الاشتغال المالي في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تضمن البحث بيان جهود البنك المركزي الأردني في تحقيق استراتيجيات رؤية المملكة الأردنية للاشتغال المالي وذلك من خلال وصف وتحليل واقع الشمول المالي بالاستناد على إحصائيات البنك الدولي، والبنك المركزي الأردني، وتوصلت الباحثة إلى مجموعة من النتائج أبرزها: إنَّ الاشتغال المالي في الأردن منخفض نسبيًا فقد بلغت نسبة حيازة الأشخاص من عمر 15 سنة فأكثر على حسابات مصرفية نحو 24.6% من إجمالي السكان، وبلغت نسبة حصول الإناث على حسابات مصرفية ما يقارب 15.5% مقابل 33.3% من حصول الذكور على حسابات مصرفية.

وقد أوصت الباحثة بالعمل الجاد على نشر الوعي المالي بين الفئات المبعدة عن النشاط الاقتصادي، وتوفير خدمات مصرفية ملائمة لهذه الفئة وبكلفة منخفضة.

تتفق الدراسة الحالية مع هذا البحث في كونها تناولت التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال الجهود المبذولة من قبل المملكة الأردنية، وفي بيانها لأهمية المصارف في تعزيز وصول الخدمات والمنتجات المالية للمرأة وأهمية تعزيز الشمول المالي في المملكة.

في حين تختلف الدراسة في كونها تناولت التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في ظل النظام الاقتصادي الإسلامي.

شمالوي، حنان عطا، "واقع التمكين الاقتصادي للمرأة في الدول العربية: دراسة تطبيقية على الأردن"، (رسالة دكتوراة، الجامعة الأردنية، كلية الدراسات العليا، 2016).

هدفت الدراسة، إلى دراسة واقع التمكين الاقتصادي للمرأة، وذلك من خلال تحليل البيانات

المتعلقة بالدول العربية، وتقارير الفجوة الجندرية (2006-2015).

وتضمنت الدراسة بيان مفهوم التمكين الاقتصادي للمرأة وأهميته للتنمية الاقتصادية، كما أنها أوضحت العقبات التي تقف أمام تمكين المرأة العربية اقتصاديًا والمرأة الأردنية خصوصًا وتوصلت الباحثة إلى نتائج من أبرزها: تدني نسبة مشاركة المرأة الأردنية في الأنشطة الاقتصادية.

ارتفاع نسبة البطالة بين الإناث مقارنة بالذكور، ولجوء المرأة للحصول على تمويل عن طريق الاقتصاد غير الرسمي. وقد أوصت الدراسة بالعمل على إعادة النظر في النظام التعليمي والسعي لإتاحة الفرصة أمام الإناث بالتدرب على مهن مختلفة، ودعم مشاريعهن التنموية المناسبة لهن، والثقة بقدراتهن، وتسهيل حصولهن على تمويلات من الجهات الرسمية.

تتفق الدراسة الحالية مع هذه الدراسة في أنها تناولت التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال دراسة واقع المرأة الأردنية في النشاط الاقتصادي، والوقوف على آليات تمكينها اقتصاديًا. بينما تختلف الدراسة الحالية في تناولها للتمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في الأجهزة المصرفية وفي ضوء الاقتصاد الإسلامي.

سعود، نجاة " الحساب البنكي للقاصر"، (رسالة ماجستير، جامعة محمد الصديق بن يحيى، كلية الحقوق والعلوم السياسية، 2016).

هدفت هذه الدراسة، إلى التركيز على أهمية وجود حسابات مصرفية للقاصر من خلال تحليل المواد القانونية في القانون الجزائري المتعلقة بفتح حساب بنكي للقاصر.

كما ركزت الدراسة على الطرق القانونية لفتح حساب وماهي الآثار المستقبلية الناجمة عن فتح حساب توفير للقاصر(الطفل) في سن مبكر، وبينت الدور الفعال الذي تحدثه هذه الحسابات على الرغم من المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف، وأشارت إلى مدى التزام المصارف بالمواد القانونية، وتوصلت الباحثة إلى أهم النتائج الآتية:

بأن غالبًا ما تبدأ العلاقة بين المصرف والعميل عن طريق فتح حساب في المصرف، وأنّ المشرع القانوني قد أتاح للقاصر بفتح حساب داخل المصرف حتى وإن لم يبلغ السن القانوني ومن دون وجود الوالي أو الوصي عليه، لكن لا يحق له السحب من الحساب إلا عند بلوغه السن

القانوني، وغالبًا ما تكون الحسابات المصرفية للقاصر محدودة بحسابات معينة وخدمات محددة. تتفق الدراسة مع الدراسة الحالية بالتطرق إلى وسيلة من وسائل التمكين الاقتصادي للطفل في إتاحة الفرصة للطفل بفتح حساب في المصارف والعمل على طرح خدمات خاصة ومناسبة للطفل، وأهمية تنمية وتوعية الطّفل بالخدمات المالية وإتاحة الفرصة له بالتجربة العملية جنبًا إلى جنب مع التجربة النظرية.

بينما تختلف الدراسة الحالية في أنها تناولت التمكين الاقتصادي للطفل من خلال الجهاز المصرفي الأردني، وإبراز أهمية تمكين الطفل من المفاهيم الأساسية للمعاملات المالية في سن مبكر بما يتوافق مع أسس وأحكام الشريعة الإسلامية.

إضافة الدّراسة المتوقعة:

على أهمية ما تعرضت له الدراسات السّابقة؛ إلا أنّ الدراسة الحالية ستشكل إضافة علمية هامة في هذا العصر الذي نعيشه اليوم متمثلة في زيادة الوعي بالتمكين الاقتصادي للمرأة، وتسهيل الضوء على التمكين الاقتصادي للطفل في مرحلة مبكرة لتأمين مستقبله وذلك من خلال التعرض لدور الجهاز المصرفي الأردني لتحقيق ذلك وما الاستراتيجيات المتبعة لتعزيز تمكين المرأة والطفل في المجتمع الأردني، وبيان التقدير الاقتصادي للتمكين الاقتصادي للمرأة والطفل وفق النظام الاقتصادي الإسلامي، وبالتالي فإنّ الدراسة الحالية ستعمل على إثراء مكتبة الاقتصاد الإسلامي.

هيكل الدّراسة:

ستحتوي الدّراسة على مقدمة وتتضمن: مشكلة الدراسة، أهداف الدراسة، أهمية الدراسة، ومنهجية البحث، أسباب اختيار الموضوع بالإضافة إلى الدراسات السّابقة، وستقوم الباحثة بتقسيم الدّراسة الحالية إلى ثلاثة فصول: **الفصل الأول** يتضمن التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل حيث يحتوي على ثلاثة مباحث مقسمة على النحو الآتي: المبحث الأول: يتضمن مفاهيم متعلقة بالدراسة ومفهوم التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل وجاء في المبحث الثاني: نشأة مفهوم التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل، أما المبحث الثالث فيتضمن المبادئ التي يقوم عليها التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل إضافة إلى أهمية التمكين الاقتصادي على ذات

المرأة والطفل وعلى المجتمع.

أما الفصل الثاني يحتوي على ثلاثة مباحث حيث جاء في المبحث الأول تعريف الجهاز المصرفي، أما المبحث الثاني يحتوي على الجهود التي قامت بها الأجهزة المصرفية العالمية من أجل تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل، ويحتوي المبحث الثالث على دور الجهاز المصرفي الأردني لتعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في الأردن.

في حين أنّ الفصل الثالث يتضمن ثلاثة مباحث، فالمبحث الأول يتناول التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في النظام الاقتصادي الإسلامي بالتطرق إلى مفهوم النظام الاقتصادي الإسلامي وتمكين المرأة والطفل اقتصادياً في عصر النبوة والصحابة، ويحتوي المبحث الثاني على مدى توافق مبادئ التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل مع مبادئ النظام الاقتصادي الإسلامي، ويحتوي المبحث الثالث على التقدير الاقتصادي الإسلامي لاستراتيجيات وسياسات تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في الجهاز المصرفي الأردني، ومن ثم تتضمن الدراسة على خاتمة متمثلة بالنتائج والتوصيات التي توصلت إليها الباحثة في هذه الدراسة، ومن ثم اختتمت الباحثة الدراسة بذكر أهم المصادر والمراجع التي استعانت بها.

الفصل الأول: التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل

1.1 مفهوم التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل

يتضمن مفهوم تمكين المرأة والطفل اقتصادياً العمل على إبراز أهمية هاتين الفئتين في المجتمعات والعمل على استخدام كافة الوسائل والأدوات، ووضع برامج وخطط ترفع من مكانة المرأة وتجهز الطفل لمستقبله المالي من خلال التعليم المالي والتدريب، ومساعدتهم من أجل تمكينهم اقتصادياً واجتماعياً.

حيث ستقوم الباحثة في هذه الجزئية من الدراسة ببيان مفهوم التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل إضافةً إلى بيان مفهوم المرأة والطفل المقصودين في هذه الدراسة.

التمكين:

يعد مفهوم التمكين من المفاهيم التي لها دوراً كبيراً في كافة مجالات الحياة فهناك التمكين الاجتماعي، التمكين السياسي، والتمكين الاقتصادي فالتمكين بأنواعه السابقة يعد الأساس في عملية التنمية.

أولاً: التمكين في اللغة: هو مصدر للفعل مَكَّنَ.

وقد وردت له معانٍ مختلفة منها: السُّلطان، والملك كما جاء في قوله تعالى عن ذي القرنين: ﴿إِنَّا مَكَّنَّا لَهُ فِي الْأَرْضِ وَآتَيْنَاهُ مِنْ كُلِّ شَيْءٍ سَبَبًا﴾ [الكهف: 84] أي أَنَّ الله مكن لذي القرنين في الأرض ومنحه السلطان والقوة ويسر له جميع الأسباب لحصول ذلك.

وجاء مفهوم التمكين أيضاً بحسب حالة الشخص أو المكان فنقول مُكَّنَ الرجل عند الناس: أي ارتفع شأنه وعظُم أمره¹، وتمكن الشخص من الأمر: أي استمكن منه وجعل قادراً عليه أو ظَفُرَ به².

¹ أحمد مختار عمر، معجم اللغة العربية المعاصرة، ط: الأولى، (القاهرة، عالم الكتب، 2008)، 211.

² المصدر السابق: 215.

التمكين في الاصطلاح: تعددت التعريفات الاصطلاحية للتمكين بتعدد المجالات التي يضاف إليها التمكين، فهناك التمكين السياسي، التمكين التعليمي، التمكين الاجتماعي، التمكين الاقتصادي.

فالتّمكن في التّعريف الاصطلاحي: "هو العمل على تنمية قدرات المواطنين للسّماح لهم في المشاركة في تنمية المجتمع، وهو أيضاً أداة تساعد الشخص على المطالبة بحقوقه، أو تغيير الأوضاع القائمة وهو كذلك استراتيجية محورية لممارسة تنمية المجتمع المحلي حيث تهتم بتعزيز أداء المجتمع المحلية عن طريق تنمية قدرات الأفراد وتمكينهم من اتخاذ القرار"³.

ويشار إلى التّمكن أيضاً بأنه: عمليات من الإدراك والوعي وبناء القدرات التي تحقق المشاركة الكاملة في المجتمع واتخاذ القرارات والاعتماد على النفس وتحقيق القوة للأفراد⁴.

ويُعرف أيضاً بأنه: عبارة عن عملية يتم من خلالها تمكين شخص ما من خلال توليه القيام بمسؤوليات عن طريق تدريبه وتعزيز ثقته بنفسه وتقديم الدعم العاطفي له⁵.

فبالنظر إلى التعريفات السابقة التي تباينت في بيان مفهوم التمكين باعتباره أداة أو استراتيجية أو النظر إليه بنظرة شمولية باعتباره عملية متكاملة من الاستراتيجيات والأدوات الحسية والمعنوية، فيقصد بالتمكين إجرائياً في هذه الدراسة: العمل على توفير الأدوات والوسائل اللازمة لتنقل الفرد من مرحلة ضعف إلى مرحلة قوة بحيث يصبح قادراً على الاعتماد على نفسه بما يعود عليه وعلى مجتمعه وعلى من حوله بالرفع.

³ ريهام شريف سنوسي عبد اللطيف، استخدام مدخل التمكين من منظور الممارسة العامة للخدمة الاجتماعية للتخفيف من مشكلة مستوى الأمية السياسية لدى المرأة، مج: 4 (مجلة بحوث في الخدمة الاجتماعية التنموية، جامعة بني يوسف، 2023) 110.

⁴ مروة أحمد نبيل، "فاعلية برامج التمكين الاقتصادي للشباب لمشاركتهم في تنمية المجتمع الريفي"، ع: 1، جامعة حلوان، كلية التجارة، المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية، ع. 1 (2018): 32.

⁵ معوقات التمكين الاقتصادي والحلول المقترحة دراسة حالة ليبيا، 38.

1.1.2 المرأة

المرأة لُغَةً: أنثى الإنسان البالغ، وهي أنثى الرجل⁶.

ويقصد بالمرأة في هذه الدراسة: هي كل أنثى بالغة راغبة بإدارة عملها، ولديها القدرة على ذلك، أو صاحبة أموال ترغب في إدارتها وتوجيهها إلى الاستثمار الصحيح، أو تحتاج إلى الإمكانيات اللازمة لدخول سوق العمل وتمكينها من خلال طرق رسمية تضمن لها حقوقها.

1.1.3 الطفل

الطفل لغة: ولد صغير يتراوح عمره بين الولادة والبلوغ⁷، والجمع أطفال كما جاء في قوله تعالى: ﴿وَإِذَا بَلَغَ الْأَطْفَالُ مِنْكُمُ الْحُلُمَ فَلْيَسْتَأْذِنُوا كَمَا اسْتَأْذَنَ الَّذِينَ مِنْ قَبْلِهِمْ﴾ [النور: 59].

وبعد بيان مفهوم الطفل لُغَةً لا بد من بيان المدة الزمنية لمرحلة الطفولة التي يمر بها كل إنسان. وقد بين الله عز وجل في كتابه الكريم بداية ونهاية مرحلة الطفولة يقول الله تعالى: ﴿يَا أَيُّهَا النَّاسُ إِنْ كُنْتُمْ فِي رَيْبٍ مِنَ الْبَعْثِ فَإِنَّا خَلَقْنَاكُمْ مِنْ تُرَابٍ ثُمَّ مِنْ نُطْفَةٍ ثُمَّ مِنْ عَلَقَةٍ ثُمَّ مِنْ مُضْغَةٍ مُخَلَّقَةٍ وَغَيْرِ مُخَلَّقَةٍ لِنُبَيِّنَ لَكُمْ وَنُقَرُّ فِي الْأَرْحَامِ مَا نَشَاءُ إِلَى أَجَلٍ مُسَمًّى ثُمَّ نُخْرِجُكُمْ طِفْلاً ثُمَّ لِتَبْلُغُوا أَشُدَّكُمْ﴾ [الحج: 5] فالآية أوضحت أنّ مرحلة الطفولة تبدأ عند انفصال الوليد عن رحم أمه وتنتهي حين بلوغه سن التكليف⁸، فقوله تعالى: ﴿نُخْرِجُكُمْ طِفْلاً﴾ أي عند خروج المولود من رحم أمه تبدأ طفولته وتنتهي حين يبلغ الحلم وتظهر علامات الرجولة عليه كما جاء في قوله تعالى: ﴿ثُمَّ لَتَبْلُغُوا أَشُدَّكُمْ﴾⁹.

في حين يقسم خبراء التربية والمختصون مراحل الطفولة إلى ثلاث مراحل¹⁰:

- مرحلة الطفولة المبكرة: هي مرحلة رياض الأطفال من عمر 2-5 سنوات.

⁶ معجم اللغة العربية المعاصرة، 3/ 2082.

⁷ المرجع السابق، 2/ 1405.

⁸ سويلم، رأفت فريد، تربية الطفل حقوق الطفل في الشريعة الإسلامية، ط: الأولى، (القاهرة: اليسر، 2008)، 24.

⁹ القرطبي، شمس الدين، الجامع لأحكام القرآن، ط: الثانية، (القاهرة: دار الكتب المصرية، 1964)، 12/12.

¹⁰ عزيزة سمارة، عصام النمر وهشام الحن، سيكولوجية الطفولة، ط: الثالثة، (عمان، دار الفكر، 1999)، 19.

- مرحلة الطفولة المتوسطة: هي المرحلة الابتدائية من عمر 6 إلى 9 سنوات.
- مرحلة الطفولة المتأخرة: وينتقل الطفل في هذه المرحلة نُقْلة نوعية تبدأ من عمر 10 إلى 12 سنة.

حيث بدأوا بتقسيمها من عمر السنتين اعتباراً بأنَّ الطفل أصبح قادراً على المشي، والتكلم. ويعد بعضهم بأنَّ المرحلة من عمر 13-20 هي مرحلة المراهقة¹¹ التي يمر بها الذكر والأنثى. إلا أنَّ فقهاء الشريعة الإسلامية يطلقون مسمّى الطفل على الصبي، فالصبي عندهم: هو الإنسان ما لم يبلغ¹².

ويُفرق فقهاء الشريعة بين الصبي المميز والصبي الغير المميز¹³:

- فالصبي المميز: هو الصبي العاقل الذي أتم السبع سنوات في المذهب الحنفي وتصح تصرفاته موقوفة على إذن وليه مادام صغيراً لم يبلغ أو على إجازته بنفسه ولكن بعد البلوغ.
 - فالصبي الغير المميز: هو الذي لم يتم السابعة من عمره أي منعدم الأهلية فتصرفاته لا تصح فيقوم الولي أو الوصي مباشرة بجميع العقود التي يحتاجها الصبي الغير المميز.
- لكن ما نقصده بالطفل إجرائياً في هذه الدِّراسة ما جاء في القانون الأردني من بيان لمفهوم الطِّفل: وهو كل مَنْ لم يتم من عمره الثامنة عشر¹⁴.

1.1.4 الاقتصاد

الاقتصاد في اللُّغة: القصد والاعتدال، فنقول قَصْد في الأمر أي توسط واعتدل ولم يفرط واقتصد الرجل بعض دخله: أي ادَّخر من ماله¹⁵.

أمَّا في الاصطلاح: يعني التدبير والترشيد في استخدام الموارد من أجل سد الحاجات الإنسانية وأهمها: الطعام، التعليم، الصحة ويشمل الاقتصاد الأموال والأسواق، والعمل على المشروعات الإنتاجية، بالإضافة إلى الاستهلاك والاستثمار¹⁶.

¹¹ سيكولوجية الطفولة، 19.

¹² السيوطي، جلال الدين، الأشباه والنظائر، (دار الكتب العلمية، 1983)، 220.

¹³ الزحيلي، وهبة، الفقه الإسلامي وأدلته، ط: الأولى، (دمشق، دار الفكر، 2020)، 4/ 965.

¹⁴ القانون الأردني، 2022، مادة 2.

¹⁵ معجم اللُّغة العربية المعاصرة، 3/ 318-319.

¹⁶ رسلان خضور، غسان إبراهيم، علم الاقتصاد، (الجامعة الافتراضية السورية، 2020) 21.

1.1.5 مفهوم التمكين الاقتصادي للمرأة

إن مفهوم التمكين الاقتصادي للمرأة مفهومًا حديثًا وواسعًا وقد تعددت التعاريف الموضحة لتمكين المرأة اقتصاديًا.

فمن التعاريف الموضحة للتمكين للمرأة اقتصاديًا: هو توسيع الخيارات أمام المرأة لتمكين من اتخاذ قرارات مهمة في حياتها مما تعمل على تنمية مهاراتها وقدراتها وتحقيق ذاتها مما يجعلها قادرة على السيطرة على وضعها المادي والمساهمة في التنمية الاقتصادية¹⁷.

ومن هنا أيضًا: العمل على تطوير مشاركة المرأة وتنمية قدراتها وزيادة وعيها ومعرفتها، حتى تحقق ذاتها في جميع المجالات السياسية، الاقتصادية، الاجتماعية، مما يفتح المجال أمامها للسيطرة على ظروفها ووضعها ومن ثم تعمل على المساهمة في بناء المجتمع¹⁸.

وعرفت الإسكوا تمكين المرأة اقتصاديًا: هو حجر الزاوية للقيام بالمساواة بين الجنسين حيث يدل على التقدم الاقتصادي والقدرة على اتخاذ القرارات الاقتصادية وإمكانية التصرف بها¹⁹.

إن من أفضل التعاريف المتعلقة بتمكين المرأة اقتصاديًا: هي العملية التي من خلالها تستطيع المرأة الانتقال من منزلة اقتصادية أدنى في المجتمع إلى منزلة اقتصادية قوية وعليا، وذلك عن طريق زيادة سيطرتها ونفوذها وقدرة تحكمها بالموارد الاقتصادية الأساسية، وهذا ما يمنح المرأة في المرتبة الأولى الاستقلال المالي وقدرتها على الاعتماد على ذاتها²⁰.

حيث ترى الباحثة في التعريف السابق المبين لمفهوم التمكين الاقتصادي للمرأة باعتباره عملية والعملية بمفهومها تعد شاملة لجميع الأدوات والاستراتيجيات التي تساهم في تغيير وضع المرأة اقتصاديًا.

¹⁷ الزهراني، نجود رجب " التمكين الاجتماعي والاقتصادي للمرأة وأثره على المستوى المعيشي: دراسة وصفية على عينة من النساء السعوديات المنتجات لمشاريع صغيرة"، رسالة ماجستير، جامعة الملك عبد العزيز، كلية الآداب والعلوم الإنسانية، 2017: 10.

¹⁸ الطاهر غراز، مفيدة بوقبرين. " دور التمكين الاقتصادي والاجتماعي للمرأة في تجسيد التنمية المجتمعية". مجلة مدرات العلوم الاجتماعية والإنسانية. ع 3. (2021): 129

¹⁹ معجم المصطلحات الإحصائية - لجنة الأمم المتحدة الاقتصادية والاجتماعية لغرب آسيا (unesco.org)

¹⁸ حؤبشة، منى مؤتمن، الدليل المرجعي للنساء نحو التمكين الاقتصادي في الأردن، (جمعية مهد تضامن الأردني، 2021): 25.

1.1.6 مفهوم التمكين الاقتصادي للطفل

يُعرّف التمكين الاقتصادي للطفل: بأنه توفير الأدوات اللازمة والعمل على تثقيف الطفل ماليًا في مرحلة الطفولة، وتوفير النماذج الحية له وتدريبه على التعامل مع الوسائل المالية لتجهيزه إلى ريادة الأعمال مستقبلاً وانتقاله إلى أماكن قوة والاعتماد على الذات بما يعود بالنفع على ذاته وعلى مجتمعه.

من خلال استعراض المفاهيم السابقة المتعلقة بالتمكين الاقتصادي للمرأة والطفل نستطيع تحديد عناصر التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل:

- 1- توفير التثقيف المالي للأطفال في مراحل مبكرة.
- 2- العمل على نحو الأمية المالية لدى المرأة.
- 3- مساعدة المرأة في الحصول على رأس مال من المؤسسات المالية.
- 4- دعم قرارات المرأة المالية في تأسيس مشروعاتها الخاصة.
- 5- إشراك المرأة والطفل في البرامج المالية وتوفير الأدوات والخدمات المالية المناسبة لهم.

1.2 تاريخ ظهور مفهوم التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل

إنّ مفهوم التمكين مر بتطورات عدة حتى ظهر مفهوم التمكين الاقتصادي بصورته الحالية: أولاً: خرج هذا المفهوم من هيئة الأمم المتحدة فمعنى التمكين بالإنجليزية (Empowerment) فيرجع مفهوم التمكين إلى الستينيات من القرن الماضي وارتبط ظهوره بظهور الحركات الاجتماعية التي سعت إلى المطالبة بالحقوق المدنية والاجتماعية.

ثانياً: بدأ يستخدم مفهوم التمكين حتى شمل جميع جوانب الحياة السياسية والاقتصادية وذلك في عام 1994م في مؤتمر القاهرة حيث تم التحدث عن مفهوم التمكين بجميع مجالاته²¹. ثالثاً: في عام 1995م تم التكلم عنه بقوة في مؤتمر بكين وأبرز محاوره تضمنت إزالة الحواجز التي تعمل على تعطيل المرأة من المشاركة في الحياة الاقتصادية²².

رابعاً: بدأت المجتمعات والمؤسسات تبني مفهوم التمكين الاقتصادي للمرأة بشكل أساسي.

²¹ ردايدة، يسرى صالح "التمكين السياسي والاقتصادي للمرأة العربية: دراسة مقارنة"، رسالة ماجستير، جامعة اليرموك، كلية الآداب، 2020: 18

²² الجهني، حنان "التمكين الاقتصادي للمرأة وفق رؤية تربوية إسلامية"، مجلة التربية، بحث محكم، م.1، ع.185 (2020): 297.

ولكن هذا المفهوم الذي دعت إليه الحركات النسوية واجه هجومًا من قبل المجتمعات العربية المسلمة باعتباره مخالفًا للتقاليد التي ينشأ عليها المجتمع وذاك بسبب الفهم المغاير لهذا المفهوم. أما مفهوم تمكين الطّفل فلم يتم التطرق إليه بأجندات التنمية الاقتصادية وتم التطرق إليه بمفهوم تمكين الشباب اقتصاديًا.

لكن إنّ ما تقصده الباحثة في هذه الدراسة من التمكين الاقتصادي للطفل: هو محاولة التركيز على مرحلة الطفولة واستغلالها لتوعية وتنقيف الطفل ماليًا وتدريبه من خلال الأجهزة المصرفية، وإعداده لسوق العمل بعد بلوغه السن القانوني حتى لا يعاني بعد ذلك من البطالة وعدم توفر فرص عمل؛ بسبب الفجوة بين سوق العمل والتعليم الذي تلقاه في طفولته.

وترى الباحثة ضرورة النّظر في أجندات التنمية المستدامة وجعل هدف من أهدافها العمل على التمكين الاقتصادي للأطفال سواء بالتعليم المالي لهم، أو باستثمار أموالهم.

1.3 مبادئ وأهداف التمكين الاقتصادي

للتمكين الاقتصادي مبادئ وأسس يستند عليها في سبيل تحقيق أهدافه، ومن أجل إبراز أهمية التمكين الاقتصادي للمرأة والطفّل في مجتمعنا اليوم يتطلب منّا توضيح المبادئ التي يركز عليها والأهداف التي يرنو إلى تحقيقها.

1.3.1 مبادئ التمكين الاقتصادي²³

1- مبدأ المشاركة وهو من أهم المبادئ حيث يبدأ بالشعور بالمرأة والإحساس بمشاركتها وقدرتها على حل المشكلات والعمل على استثمار قدراتها وكفاءتها.

2- مبدأ الاعتماد على الذات: وبذلك يسعى التمكين إلى تعريف المرأة والطفل معًا وتثقيفهم بالأمور المالية الملائمة لهم، حتى يصبحان قادران على إدارة مشاريعهم، وإدارة أمورهم المالية.

3- مبدأ العدالة الاجتماعية: حيث يسعى التمكين إلى العمل على إحداث المساواة بين

²³ عبد الله، نمر ذكي شلي، "التمكين الاجتماعي والاقتصادي للمرأة العاملة بالقطاع التعليمي"، مجلة دراسات في الخدمة الاجتماعية والعلوم الإنسانية، بحث محكم، م.2، ع.53 (2021): 392.

أفراد المجتمع والعمل على الدفاع عن الضعفاء والمحرومين.

4- مبدأ البدء مع المجتمع من حيث هو: يتعامل التمكين مع الفئة المبعدة عن النشاط الاقتصادي في المحاولة على مساعدتهم لتنمية قدراتهم والتعامل معهم حسب مواردهم المتاحة ثم يحاول تنميتها وإيجاد حلول ومصادر تمويل لتدعمهم.

5- مبدأ العدالة والمساواة: إنَّ أساس التمكين الاقتصادي هو المساواة بين المرأة والرجل وإلغاء الفرق في الأجور والمعاملة الغير العادلة للمرأة بناء على الجنس.

6- مبدأ الحماية والرقابة: فإن عملية التمكين الاقتصادي للفئات المبعدة عن النشاط الاقتصادي ينبغي أن تكون منوطة بجهة رقابية تعمل على حمايتهم من الاختلاس أو النصب والتحايل لضمان حصولهم على حقوقهم، وتعمل هذه الجهات على تقديم المشورة المالية والإدارية لهم دون تضليل أو خداع.

1.3.2 أهداف التمكين الاقتصادي:

للتمكين الاقتصادي هدف رئيسي وأهدافٌ أخرى فرعية، فأما الهدف الرئيسي فهو العمل على إكساب الأفراد القدرة والمهارات اللازمة لاكتشاف ذواتهم من أجل الوصول إلى الحياة التي يريدونها والعمل على التطور اللازم لزيادة الخيارات المتاحة لهم وأمامهم، وتحسين الفرص للوصول إلى الخدمات المالية المتاحة، بكلفة معقولة.

الأهداف الفرعية:

- العمل على زيادة ثقة الأفراد بأنفسهم وزيادة استقلالهم.
- مساعدة عملاء التمكين على رؤية قدراتهم وتدريبهم على إيجاد حلول بأنفسهم لمشاكلهم.
- جعل الأفراد يوظفون مهاراتهم للعمل الجماعي لإحداث التغيير في المجتمع.
- خلق سياق تنموي للمشاركة والتفاعل بالاستناد على تطوير مهارات الأفراد وتدريبهم وزيادة فرص التطوير المعرفي في المجال الذي يرغبون بالتمكين فيه.
- نشر ثقافة ريادة الأعمال بين النساء والفتيات والأطفال والشباب.
- دعم وصول المرأة الريادية إلى الخدمات المالية وغير المالية وتقديم المشورات التي تطور من

مشروعها²⁴.

○ العمل على بناء جيل يستطيع التعامل مع المشكلات الاقتصادية وقدرته على إمكانية تحويلها إلى مشاريع استثمارية عن طريق تشغيل الطاقات البشرية ليتم تحويلها إلى عناصر منتجة تسهم في التنمية الاقتصادية²⁵.

○ السعي لتحقيق أهداف التنمية المستدامة: فالتنمية المستدامة هي هدف تسعى الدول جاهدة لتحقيقه، وقد تعددت التعاريف الموضحة لمفهوم التنمية المستدامة فقد عرفت اللجنة الدولية للبيئة والتنمية التنمية المستدامة: بأنها القيام بتلبية حاجات الحاضر دون التخلي عن تلبية حاجات الأجيال القادمة²⁶.

أي استمرارية إنتاجية الموارد الطبيعية وضمان وجودها دون إحداث خلل في البيئة ودون إضرار بحاجيات ومتطلبات الإنسان الحالية والمستقبلية.

وتعرف التنمية المستدامة أيضاً: هي عملية تزويد الفرد بالمعارف والخبرات الضرورية إضافة إلى تعويده على العادات الجيدة المتعلقة بالمحافظة على الموارد غير مقتصرًا فقط على المعرفة، وحسن إدارة استخدام الدخل بما يعود عليه وعلى المحيطين به بالنفع ويستمر للأجيال القادمة.

من خلال التعريف السابق سنجد أن التمكين الاقتصادي هو يؤدي بدوره لتحقيق هذا الهدف إن تم العمل به منذ مرحلة مبكرة، وذلك لأن التنمية المستدامة أهدافها تشمل جميع جوانب حياة الفرد، فتسعى التنمية المستدامة لتحقيق الأهداف الآتية:

1. أهداف اقتصادية: كالمساواة في الأجور بين الذكر والأنثى، المعاملة العادلة.
2. أهداف اجتماعية: كالسعي لتمكين المرأة والشباب في مجتمعاتهم، المشاركة في الأنشطة الاجتماعية، تعزيز الهوية الثقافية.

²⁴ مصطفى، مها رضوان، هدى إبراهيم. "تمكين المرأة اقتصاديًا توجه متجدد نحو تنمية مستدامة". المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة 15-09-2022. جامعة عين شمس، 2022، 251.

²⁵ نعمة، حمزة الورد، رغد الجبوري، "تمكين المرأة من تأسيس مشاريع الأعمال الريادية الواقع والطموح _دراسة مقارنة بين العراق والأردن"، مجلة القسطاس للعلوم الإدارية والاقتصادية المالية، (2023): 48.

²⁶ تي، أحمد، "التنمية المستدامة: أبعادها ومؤشرات قياسها: قراءة اقتصادية"، بحث محكم، مركز فاعلون للبحث في الإنفربولوجيا والعلوم الإنسانية، م.1، 2020، 283.

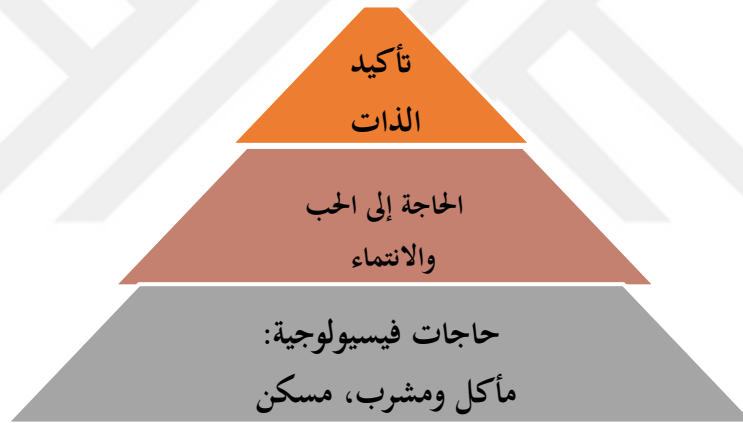
3. أهداف بيئية: كالمحافظة على العلاقة بين نشاطات السكان والبيئة، وتعزيز وعي الأفراد بالمشكلات البيئية.

1.3.3 أهمية تمكين المرأة والطفل اقتصادياً

تكمن أهمية التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل من أهمية المرأة والطفل في كل مجتمع، فإذا أردنا أن ننظر إلى نهوض مجتمع وتطوره سننظر بالتأكيد إلى مكانة المرأة والطفل بداخله فعملية التمكين يعود نفعها على كافة أفراد المجتمع.

أولاً: أهمية التمكين الاقتصادي لذات المرأة: تنبثق أهمية تمكين المرأة في الجانب الاقتصادي من نظرية الحاجات الإنسانية لماسلو (Maslow) وقام بتنظيمها على شكل هرمي.

الشكل (1.1) الآتي يوضح الحاجات الإنسانية التي تحرك الإنسان



المصدر: من إعداد الباحثة، بالاعتماد على المعلومات الواردة في نظرية ماسلو.

فبناءً على الحاجات التي يسعى الإنسان وراء تحصيلها جاء في أعلاها إثبات الذات وحسب نظرية ماسلو حتى تتحقق الاحتياجات العليا للهمم لابد من تحقق الاحتياجات التي تقع في قاعدة الهرم²⁷ وهذا ما يعمل عليه التمكين الاقتصادي للمرأة من توفير احتياجاتها وزيادة وعيها المالي وتنقيفها، وتعزيز ثقفتها بنفسها وإيمانها بقدرتها على تحمل المسؤولية المالية،

²⁷ هاشم، عبد الكريم محمد، "نظريات الدوافع"، مجلة اتحاد جمعيات التنمية الإدارية، م. 15، ع:2، 1982، 95.

فالتّمكن يساعدها على التحرر من الضغوطات المالية وتفادي تعرضها للاضطهاد المالي²⁸ أو لجوء المرأة إلى مدّ يدها للغير مما يؤثر على نفسها أولاً، وبعكس ذلك على أسرتها ثانياً.

ثانياً: أهمية التمكين الاقتصادي للطفل:

من خلال نظرية ماسلو للحاجات الإنسانية التي ذكرت سابقاً، فإنّ توفير التثقيف المالي للطفل، وتشجيعه على الادخار. وتنمية مهارات الطفل بشكل مبكر يعكس ذلك على نفسية الطفل ويعتبر حاجة لأمان مستقبلي، وعدم خوضه في مجال العوز والحاجة للغير وضمه إلى فئة العاملين والريادين بدلاً من ضمه لفئة العاطلين عن العمل وبالتالي تأخره في تحقيق حاجته فالتّمكن الاقتصادي يعزز الثقة و يتيح الأمان للطفل خصوصاً في مستقبله.

ثالثاً: أهمية التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل بالنسبة للمجتمع:

تكمن أهمية التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في أي مجتمع من خلال هدفها الأساسي وهو المساهمة في تحقيق التنمية الاجتماعية المنبثق من عمارة الإنسان للكون والعمل على تحقيق التكافل الاجتماعي بين أفراد المجتمع، حيث ترى الباحثة بأن تحقيق ذلك يتم عن طريق:

- مساهمة الطفل بعد ادخاره والمرأة في الاستثمار بمشاريع اجتماعية تعود بنفعها على المجتمع.
- توفير فرص للعاطلين عن العمل من مبدأ التكافل الاجتماعي.
- تقديم زكاة أموالهم لمستحقي الزكاة.
- تدريب الطفل على مفهوم الصدقة ومد يد العون لأخيه.
- مشاركة الطفل في حملات تطوعية لخدمة المجتمع.

رابعاً: أهمية التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل بالنسبة للاقتصاد:

تعتبر زيادة مشاركة المرأة في النشاط الاقتصادي، وإعداد الطفل مالياً وتجهيزه لسوق العمل هدفاً رئيسياً من أهداف التنمية الاقتصادية الذي يعمل على دفع عجلة الاقتصاد في أي دولة من الدول وذلك من خلال تشجيع المشروعات الصغيرة والمتوسطة التي تساهم بشكل كبير

²⁸ الزهراني، نجود رجب، " التمكين الاجتماعي والاقتصادي للمرأة وأثره على المستوى المعيشي: دراسة وصفية على عينة من النساء السعوديات المنتجات لمشاريع صغيرة ". رسالة ماجستير، جامعة الملك عبد العزيز، كلية الآداب والعلوم الإنسانية، 2017. 34.

في تحقيق التنمية الاقتصادية للدولة²⁹.

ولأهمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة في التمكين الاقتصادي للمرأة يتطلب منا الوقوف على مفهوم المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة باعتبارها أهم الوسائل التي تدفع عجلة التطور الاقتصادي، إلا أن التعاريف الموضحة لهذه المشروعات متعددة وذلك نظرًا لإمكانيات الدولة الاقتصادية والاجتماعية فإنَّ ما يعتبر مشروعًا صغيرًا في دولة ما قد لا يعد كذلك في دولة أخرى بناء على عدد العمال وقيمة رأس المال إضافة إلى حجم المبيعات.

وعلى الرغم من هذه الاختلافات في تحديد بيان مفهوم المشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر إلا أنَّ البنك الدولي عرفها: بأنها هي المشروعات التي توظف أقل من 50 عاملاً في الدول النامية، وأقل من 500 عامل في الدول متقدمة الصناعة³⁰.

أما الاتحاد الأوروبي عدَّ المشروع الذي يحوي على 9 عاملين مشروعًا صغيرًا جدًا والمشروع الصغير يحوي من 10 إلى 99 عاملاً، أما المتوسط فهو يضم من 100 إلى 499 عاملاً³¹ في حين أنَّ الأردن تعتبر أنَّ المشروع الذي يعمل فيه أقل من 5 يعتبر متناهي في الصغر وتكون هذه المشروعات غالبًا غير رسمية ويتم العمل بها من المنزل وأحيانًا يقوم المشروع على موظف واحد وهو المدير، أما المشروع الصغير هو الذي يعمل فيه أقل من 25 عمال في حين أن المشروع المتوسط يعمل فيه أقل من 50 عامل³².

إنَّ العمل على تمكين المرأة من إنشاء مشروعها الصغير والخاص وتقديم التمويل المناسب لها عبر المؤسسات المالية والأجهزة المصرفية يعمل على تعزيز النمو الاقتصادي في الدولة كما يؤدي إلى دمج الاقتصاد الغير الرسمي في القنوات الرسمية.

حيث تعد القنوات المالية الرسمية هي المحرك الأساسي في النظام المالي، وتعمل على استقراره. فإنَّ التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل له أهمية كبيرة بالنسبة للمصارف التي تعد الأساس في

²⁹ محمود، جيهان عبد السلام، "دور المشروعات الصغيرة في تحقيق التنمية الاقتصادية في مصر"، بحث محكم، جامعة طنطا-كلية التجارة، 2020، 8.

³⁰ عبد الله، رشا عوني، "تعزيز دور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في دعم تنمية الاقتصاديات النامية"، بحث محكم، جامعة طنطا-كلية التجارة، 2020، 8.

³¹ المرجع السابق.

³² البنك المركزي الأردني، دليل المشاريع الصغيرة والمتوسطة (2017)، 3.

النشاط الاقتصادي، وتكمن أهميتها في³³:

- شمولية الخدمات المصرفية لجميع أفراد المجتمع.
- تحقيق الربح من خلال زيادة الاستثمارات التي تقوم بها المصارف في مشروعات صغيرة أو متناهية الصغر حيث تتميز بسرعة دوران رأس المال وتجميعه بأقل وقت.
- الإسهام في تحقيق أهداف التنمية الاقتصادية.
- تقوية بنية المصرف الأساسية.
- يزيد من الاستخدام الأمثل للموارد وعدم هدر الثروات.
- تشغيل الأيدي العاطلة عن العمل مما يؤدي إلى الحد من البطالة.

وترى الباحثة أنّ الخطوة الأساسية في طريق النمو الاقتصادي والتنمية الاقتصادية هي السعي المتكاتف بين المصارف والمؤسسات المالية برقابة الجهاز المصرفي من أجل تمكين المرأة والطفل اقتصادياً والعمل على تمكينهم من إنشاء مشاريعهم الخاصة، واستحداث كافة الوسائل والأدوات المناسبة لتحقيق ذلك لما له من آثار إيجابية على المجتمع ككل وعلى ذات المرأة والطفل خاصة في العصر الحالي عصر التكنولوجيا المالية مما قد يعرض المرأة للاستغلال أثناء حصولها على الدعم المالي عن طريق الاقتصاد الغير الرسمي وتعرض الطفل للخداع إذا لم يتم ذلك بطرق قانونية تضمن حقوقهم، وتساعدهم على تحقيق مخططاتهم المالية.

³³ "توسيع فرص الشمول إلى التمويل والخدمات المالية في الدول العربية ودور المصارف المركزية"، صندوق النقد العربي،

الفصل الثاني: التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في الأجهزة المصرفية

إنّ القطاع المصرفي العالمي والمحلي قد أبدى اهتمامًا ملحوظًا بموضوع التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل، ويعود ذلك إلى أنّ الجهاز المصرفي يعد قلب الاقتصاد الذي ينعش العملية التنموية، وذلك عن طريق الخدمات الأساسية التي يوفرها المتمثلة بجمع الموارد المالية سواءً من الأفراد أو المؤسسات و تحويلها إلى مصادر تمويل لإنشاء الاستثمارات التي تنهض بالاقتصاد بالإضافة إلى قيام الجهاز المصرفي بمراقبة أعمال المصارف وعمليات الاقتراض، ويوفر أيضًا آلية للتحوط وتنويع المخاطر، جميع هذه الخدمات تؤدي إلى تعظيم العائد الاقتصادي.

فالقطاع المصرفي اليوم يعيش متغيرات متسارعة وتحديات عالمية ومحلية تتطلب منه مواكبتها باستمرار وطرح دائم لخدمات تخدم الأفراد والمؤسسات والاقتصاد، ومن خلال النظرة للتغيرات المحيطة بالجيل الجديد من الأطفال والنهضة المعرفية التي تشهدها نساء هذا العصر، قامت المصارف بتبني استراتيجيات التنمية المستدامة المتعلقة بطرق التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل بالشراكة مع البنوك المركزية، وذلك خصوصًا بعد الأزمة المالية التي حدثت عام 2008م التي كشفت عن خلل في النظام المالي، وأسفرت بعد مرور ما يقارب 700 عام من إنشاء أول بنك في العالم بأنّ أكثر من نصف سكان العالم مستبعدون ماليًا، ويعملون خارج القنوات المالية الرسمية، وتعد منطقة الشرق الأوسط من أعلى نسب العالم في الاستبعاد المالي³⁴.

وفي هذا السّياق سيتطلب منا الوقوف على مفهوم الجهاز المصرفي، ومن ثمّ بيان الدور الذي يقوم به لتمكين المرأة والطفل في الأجهزة المصرفية العالمية.

2.1 مفهوم الجهاز المصرفي

يعد الجهاز المصرفي الركن الأساسي للقطاع المالي في أي دولة من دول العالم اليوم فهو الجزء الرئيسي في عمليات التنمية الاقتصادية والاجتماعية التي تتطلب وجود نظام مصرفي يعمل على تطوير خدماته بما يناسب متطلبات العصر.

³⁴ معتوق، سهير محمود، "الشمول المالي"، المجلة العلمية للأبحاث والدراسات التجارية، جامعة حلوان- كلية التجارة وإدارة الأعمال، مج. (2012): 35-82.

تعددت التعاريف التي قامت ببيان مفهوم الجهاز المصرفي، وذلك بناءً على هيكل الجهاز المصرفي في الدولة ومدى حرّيته في تحديد سياسته، والخدمات التي يقدمها والوظائف التي يؤديها في كل نظام اقتصادي في أي دولة من دول العالم.

وبالتالي فإنّ الجهاز المصرفي: هو عبارة عن مجموع المصارف العاملة في دولة ما، ومراقبة أعمالها، ومساندتها في وقت الأزمات³⁵.

فالجهاز المصرفي في أي دولة من دول العالم يشتمل بشكل أساسي على البنك المركزي الذي يعد حجر الأساس في النظام المالي والمصرفي لكل دولة، فهو يقوم بالإشراف على البنوك بأنواعها التجارية، والتخصّصية، والاستثمارية، وبنوك الادخار، إضافةً إلى المصارف الإسلامية فالبنك المركزي يتّأسر قمة الجهاز المصرفي نظرًا لوظيفته الأساسية المتمثلة بإصدار النقود القانونية، فالدولة تفوض البنك المركزي بإنشاء النقود القانونية وهذه الوظيفة تخوله بأن يكون الملجأ الأخير للاقتراض، فتلجأ البنوك والحكومة إليه إذا لم تجد السيولة الكافية، إضافة إلى تنظيم ورقابة عمليات البنوك والخدمات التي يطرحونها للعملاء.

وكلما تطور الجهاز المصرفي في الدولة كلما تطورت وظائفه وزادت أهميته وفاعليته في التنمية الاقتصادية والاجتماعية كالعمل على تشجيع الاستثمارات، والادخار، وزيادة الإنتاج وقد يتم ذلك من خلال مصارف خاصة لها أنظمة خاصة.

وتكمن أهمية الجهاز المصرفي في العمل على تحقيق الاستقرار المالي من خلال عمليات الائتمان فقط وفي البنوك الإسلامية هي عمليات (الاستثمار بالصيغ الإسلامية كالمراجحة والمضاربة وغيرها) ويعد وجود قطاع مالي شامل يحتوي على قاعدة ودائع مستقرة ومتنوعة نقلة نوعية في القطاع المالي تؤدي إلى التنمية الاقتصادية كالحصول على خدمات ودائع مصرفية تُعلم معدلات السحب منها كحسابات أصحاب الدخل المنخفض أو أصحاب حسابات الادخار.

²⁹عبدالرحمن، ياسر، محمد رجب، "تطور الأداء المالي بالجهاز المصرفي وأثره على النمو الاقتصادي المصرفي خلال الفترة (2008-2020)"، مجلة السياسة والاقتصاد، م.14، ع. 13، (2020):33.

إنَّ هذه الفئة من العملاء المتمثلة بالأشخاص المبعدين عن النشاط الاقتصادي تعمل على المحافظة على الودائع خلال الأزمات المالية، وبالتالي فودائع هؤلاء العملاء تعد مصدرًا مستقرًا للتمويل في حالة صعوبة الحصول على التمويل أو نفاذه، وهذا ما لجأت إليه الدول بعد وقوع الأزمة المالية عام 2008م.

بناءً على ذلك فقد اهتمت الأجهزة المصرفية بإطلاق استراتيجيات لتعزيز وصول الخدمات المصرفية والمنتجات المالية لجميع فئات المجتمع، وخاصةً المبعدين عن النشاط الاقتصادي.

2.2 جهود الأجهزة المصرفية العالمية لتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل:

إنَّ الأجهزة المصرفية العالمية اليوم تعمل على تطبيق استراتيجيات خاصة لتمكين المرأة والطفل اقتصاديًا، وذلك لضم هذه الفئة المبعدة عن النشاط الاقتصادي إلى الاقتصاد الرسمي ويتم ذلك عن طريق قنواتهم الرسمية المتمثلة بالمصارف والمؤسسات المالية، وذلك للحد من نسب الفقر والبطالة، وزيادة الاستثمارات، ورفع الوعي المالي بالخدمات المصرفية، وبسوق العمل.

إنَّ الدور الذي تلعبه الأجهزة المصرفية العالمية لتمكين المرأة والطفل اقتصاديًا يتطلب رؤية واضحة وخططاً شاملة تجمع بين التثقيف المالي، وإتاحة الخدمات المالية المناسبة، وسياسات وأنظمة داعمة وضامنة لحقوق المرأة والطفل المالية، ومن أجل تحقيق ذلك تسعى الأجهزة المصرفية إلى تطبيق استراتيجيات وبرامج تسهم في تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل.

2.2.1 استراتيجية الشمول المالي

تعيش الأجهزة المصرفية اليوم نهضة كبيرة في مجال الخدمات المالية وتعمل جاهدة على إيصال هذه الخدمات لجميع أفراد المجتمع وخصوصًا الفئات المبعدة عن النشاط الاقتصادي وفي مقدمتهم المرأة والطفل باعتبارهم الأكثر إبعادًا عن النشاط الاقتصادي، فقد أبدت الأجهزة المصرفية اهتمامًا بالغًا باستراتيجية الشمول المالي واستخدمت كافة الأدوات والوسائل لتحقيق أهداف هذه الاستراتيجية، ولأهمية هذه الاستراتيجية يتطلب منا الوقوف على مراحل ظهور مفهوم الشمول المالي.

إنَّ مفهوم الشمول المالي حتى ظهر وبرز بالصورة التي هو عليها اليوم مر بعدة مراحل:

1- ظهر لأول مرة في عام 1993م في دراسة للباحث "ليشون وثرفت" ليقابل مفهوم الاستبعاد المالي الذي ظهر في جنوب إنجلترا نتيجة إغلاق فرع أحد البنوك لعدم وصول أفراد تلك المناطق إلى الخدمات المالية المصرفية، وفي عام 1999م استخدم مصطلح الشمول المالي ليوضح محددات وصول أفراد المجتمع إلى الخدمات المصرفية، والسماح التي يتسم بها³⁶.

2- في نهاية عام 1999م، برز مفهوم الشمول المالي بشكل كبير لوصف المحددات التي تقف أمام وصول الأفراد إلى الخدمات المالية المتاحة³⁷.

3- برز مفهوم الشمول المالي بشكل كبير بعد نشوب الأزمة المالية التي حدثت عام 2008م وبسببها بدأت الدول تتبنى هذا المفهوم وتسعى إلى تعزيز وصول جميع أفراد مجتمعها إلى الخدمات المالية المتواجدة في القنوات الرسمية، وتعمل على تمكينهم اقتصادياً من خلالها، فشجعت الأجهزة المصرفية على طرح خدمات مالية تشمل جميع الأفراد، وأيضاً تم اعتبار الشمول المالي المحور الرئيسي في أجندات التنمية الاقتصادية، وقد سعى البنك الدولي إلى تعميم الخدمات المالية لتصل إلى الفئات المبعدة اقتصادياً وذلك من أجل محاربة الفقر، وتعزيز الاستثمار وزيادة الإنتاج³⁸.

عرّف صندوق النقد العربي الشُّمول المالي: "إتاحة لكل فرد في المجتمع إمكانية الحصول على جميع الخدمات المصرفية والمالية التي تلبي احتياجاته الخاصة بسهولة وبأسعار زهيدة، وذلك من خلال القنوات الرسمية التي تتصف بالمسؤولية والاستدامة"³⁹.

ويقصد بالشمول المالي أيضاً: إتاحة الخدمات المالية واستخدامها من كافة فئات المجتمع

³⁶ سالم، ياسمينة إبراهيم، متطلبات تعزيز الشمول المالي: دراسة حالة بعض الدول العربية، مركز البصيرة للبحوث والاستشارات والخدمات التعليمية، م. 21، ع. 1، (2021): 126.

³⁷ الشريف، مدور محمد، " دور أهمية الشمول المالي للتخفيف من حدة الفقر"، مجلة اقتصاد المال والأعمال، م. 8، ع. 2، (2024): 79.

³⁸ توسيع فرص الوصول إلى التمويل والخدمات المالية في الدول العربية ودور المصارف المركزية، صندوق النقد العربي، 2012: 5.

³⁹ "نشرة تعريفية حول مفهوم الشمول المالي". صندوق النقد العربي، 2017: 5.

بأفراده ومؤسسات وذلك من خلال القنوات المالية الرسمية المتمثلة بحسابات التوفير، خدمات الدفع والتحويل، وإتاحة التمويل اللازم والمناسب لهم، كما العمل على ابتكار خدمات مالية ملائمة لهم وبأسعار تنافسية، وتوفير الوسائل التي تشجعهم على استخدام هذه الخدمات التي تتضمن حماية المستخدم، وتفادي لجوء البعض إلى الوسائل الغير رسمية⁴⁰.

يتضح من خلال التعريفين السابقين أن مفهوم الشمول المالي: هو العمل على توفير الخدمات المالية المناسبة لجميع فئات المجتمع المستبعدة اقتصادياً، وتمكينهم من الوصول إليها بأقل كلفة. فيعد الشمول المالي حجر الزاوية في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل من خلال القنوات المالية الرسمية، وذلك بسبب شموليته لجميع فئات المجتمع وحرصهم على خدمات مالية تمكنهم اقتصادياً، وذلك من خلال القنوات الرسمية التي تضمن حقوقهم وتعمل على حمايتهم تحت الأطر التشريعية والقانونية المتمثلة بالمبادئ العشرة التي وضعت لحماية المستهلك المالي عام 2011م في مجال الخدمات المالية بدعوة من وزراء المالية، ومحافظي البنوك المركزية وقد وضعت هذه المبادئ جراً تداعيات الأزمة المالية العالمية لتضمن حماية العميل أي المستهلك المالي، تضمنت هذه المبادئ على⁴¹:

- **المبدأ الأول:** الهيكل القانوني والتنظيمي، الرقابي: ينبغي أن تكون حماية العميل/ المستهلك المالي جزءاً أساسياً من الهيكل التنظيمي والقانوني والرقابي، بحيث تكون التشريعات الصادرة مواكبة للتغيرات المالية ومتسقة مع طبيعة المنتجات والخدمات المصرفية المقدمة للعميل مما تضمن حقه.
- **المبدأ الثاني:** دور الجهات الرقابية والإشرافية: يجب تواجد جهات رقابية لها كيان قائم بذاته تهتم بتوفير الحماية للمستهلك المالي.
- **المبدأ الثالث:** الإفصاح والشفافية: يترتب على مقدمي الخدمات المالية تزويد المستهلك المالي بالمعلومات الأساسية التي تضمن له الاطلاع الكافي على المخاطر والميزات وماهي الشروط الأساسية للمنتج، وينبغي تقديم كافة المعلومات بمصادقية للعميل.

⁴⁰ الطيب، حنان، الشمول المالي، صندوق النقد العربي، ع:1، 2020، 5.

⁴¹ صندوق النقد العربي، حماية المستهلك (العميل) في الخدمات المصرفية، (اللجنة العربية للرقابة المصرفية 2012)،

- المبدأ الرابع: المعاملة العادلة.
 - المبدأ الخامس: الثقافة والوعي المالي: سيأتي توضيحه بالجزئية التالية من الدراسة.
 - المبدأ السادس: مسؤولية مقدمو الخدمات المالية المهنية: على مقدمي الخدمات المالية الالتزام بتقييم قدرات المستهلك المالية وحالته وتقديم المشورة المالية الملائمة له، إضافة إلى العمل على تدريب الموظفين وتأهيلهم للقيام بمهامهم بطريقة جيدة وضمان حصولهم على أجور عمل عادلة.
 - المبدأ السابع: العمل على حماية أصول المستهلك المالي من الاحتيال والخداع.
 - المبدأ الثامن: التأكد من حماية بيانات المستهلك الشخصية.
 - المبدأ التاسع: المنافسة بين المؤسسات المالية والمصارف على تقديم خدمات مالية جديدة ومبتكرة تشمل جميع أفراد المجتمع.
 - المبدأ العاشر: معالجة الشكاوى والمشكلات من قبل الأجهزة الرقابية والسلطات القضائية، وتوفير طرق للوصول إلى تسوية مستقلة بين مقدمي الخدمة والوكلاء المعتمدين.
- فإنّ تبني المبادئ السابقة من قبل الأجهزة المصرفية والالتزام بها، يعزز من وصول المنتجات المالية لجميع أفراد المجتمع، والتزامهم باستخدامها، مما يحقق أهداف استراتيجية الشمول المالي. وهذا يقودنا لبيان ما يترتب على الأجهزة المصرفية القيام به لتعزيز استراتيجية الشمول المالي:
- 1- تطوير التشريعات والقوانين لتمكين المصارف والمؤسسات المالية من طرح خدمات مالية⁴².
 - 2- تطوير الخدمات المالية والمصرفية، مما يؤدي إلى انتشارها بين شرائح المجتمع.
 - 3- الإشراف والرقابة على المصارف.
 - 4- حماية المتعاملين والمستهلكين للخدمات المصرفية.
 - 5- تشجيع نشر الثقافة المالية، ورفع الوعي بالخدمات المالية.
- ### 2.2.1.2 أهمية الشمول المالي في الأجهزة المصرفية

تعد العلاقة بين مستوى الاشتغال المالي وبين تطور الجهاز المصرفي علاقة طردية عدا عن

⁴² البنك المركزي الأردني، توسيع فرص الوصول للتمويل والخدمات المالية، 45.

التأثير الذي تحدثه هذه الاستراتيجية في زيادة النمو الاقتصادي وتحقيق الاستقرار المالي.

فإنّ تبني الأجهزة المصرفية لاستراتيجية الشمول المالي يعمل على تطور النظام الاقتصادي ككل ابتداءً بتطور القطاع المصرفي الذي بدوره سيؤدي إلى النمو الاقتصادي، والتنمية الاقتصادية التي تسعى إليها جميع الدول وذلك من خلال:

● تطور القطاع المصرفي ليصبح أكثر شمولاً ليطم جذب المدخرات، وتقديم التمويل والخدمات المالية لمختلف شرائح المجتمع.

فإنّ تسيير الوصول إلى الخدمات المصرفية يسهل على الأفراد قيامهم بمعاملاتهم المالية المختلفة وييسر عملية تأسيس مشاريعهم الصغيرة.

أو العمل على مساعدتهم في التخطيط لنفقاتهم الاستهلاكية الأساسية كالتعليم، والسكن⁴³، فالبتالي تعمل هذه العملية على تحفيز النمو الاقتصادي ولن يتم ذلك إذا لم يتمكن الأفراد من الوصول إلى الخدمات المصرفية.

● يحفز تطور القطاع المصرفي التنمية الاقتصادية، فإنّ وصول الخدمات المالية وتقديم التمويل لأفراد المجتمع يعمل ذلك على التوزيع العادل للدخل بين أفراد المجتمع مما يؤدي إلى الحد من الفقر والبطالة⁴⁴.

● تعمل استراتيجية الشمول المالي على الحد من تقلبات عمليات الاستثمار والاستهلاك مما ينتج عنه استقرار مالي وذلك من خلال وصول الخدمات المالية لجميع أفراد المجتمع وعدم حرمانهم من الحصول على التمويل المناسب لهم حتى لا يدفعهم ذلك إلى الحصول على التمويل من قنوات التمويل الغير رسمية وتعرضهم إلى الاحتيال والجرائم المالية بسبب غياب نظام الحماية المالية للمستهلك⁴⁵.

حيث ترى الباحثة بأنّ استراتيجية الشمول المالي تلعب دوراً كبيراً في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل، وذلك من خلال:

⁴³ السوييس، نجوى محمد، "الشمول المالي تقدير اقتصادي إسلامي". رسالة دكتوراة، جامعة اليرموك، كلية الشريعة والدراسات الإسلامية، 2021، 8.

⁴⁴ توسيع فرص الوصول إلى التمويل والخدمات المالية في الدول العربية ودور المصارف المركزية، 5.

⁴⁵ المرجع السابق، 5.

- سعي الأنظمة المصرفية والمؤسسات المالية على تبني هذه الاستراتيجية بكافة متطلباتها من إتاحة الخدمات والمنتجات المالية الملائمة لكل فئة من فئات المجتمع.
- بث الأمان والثقة المالية في نفوسهم.
- الالتزام بمبادئ حماية المستهلك المالي بموضوعية وشفافية مع كافة العملاء؛ لضمان كافة أطراف المعاملة المالية لحقوقهم.
- زيادة الوعي المالي بالمنتجات المصرفية.

2.2.2 محو الأمية المالية

تعمل البنوك المركزية من خلال تبنيها لأهداف التنمية المستدامة لعام 2030م على بذل الوسع لتعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل، ومن أجل تحقيق ذلك تبنت استراتيجيات بالشراكة مع الجهات الحكومية والمؤسسات المالية والتعليمية لنشر الثقافة المالية، ورفع الوعي المالي عند المرأة والطفل بالخدمات المصرفية والمنتجات المالية الموجه لهم.

2.2.2.1 مفهوم محو الأمية المالية

يعد مفهوم محو الأمية المالية من المفاهيم التي برزت حديثاً، وذلك بسبب تداعيات التغيرات الاقتصادية العالمية التي حدثت منذ بداية القرن العشرين.

فقد أظهرت الدراسات بأنَّ هناك أكثر من 3.5 مليار شخص من حول العالم يفتقرون إلى المعرفة المالية، وبلغت نسبة الأفراد الذين يجهلون بالخدمات والمنتجات المالية في الدول العربية 30%، وبلغت نسبة الفجوة بين الرجال والنساء من حيث المعرفة المالية 5% في حين أنَّ هذه النسبة ترتفع إلى 8% في الدول العربية⁴⁶.

وعلى الرغم من حداثة هذا المصطلح إلا أنَّ التعاريف التي بينت مفهوم محو الأمية المالية قد تعددت، منها: "امتلاك الأفراد للمعرفة المالية التي تمكنهم من التعامل مع الخدمات والمنتجات

⁴⁶ موسى، محمد، أثر المعرفة ومحو الأمية المالية على مستوى الشمول المالي في العالم خلال عام 2017، مجلة الاستراتيجية والتنمية، م.8، ع.15، (2018): 55.

ويعرف أيضاً: بأنه القدرة على توظيف معرفة ومهارات الأفراد في إدارة أموالهم بفعالية من أجل تأمين مستقبلهم المالي⁴⁸.

في التعريفين السابقين تم النظر إلى مفهوم محو الأمية المالية بنظرة محدودة على قدرة الفرد على إدارة أمواله، وإمكانية حصوله على الخدمات المصرفية والمنتجات المالية.

في حين أنّ مفهوم محو الأمية المالية هو عبارة عن خليط من المعرفة، والمهارات، والقدرة والسلوكيات اللازمة من أجل اتخاذ القرارات المالية المناسبة التي تؤثر على حاضر ومستقبل الفرد المالي.

2.2.2.2 جهود الأجهزة المصرفية العالمية التي بذلت لنشر الثقافة المالية

تُلقى الأجهزة المصرفية والمؤسسات المالية اهتماماً بالغاً في نشر الثقافة المالية بكافة الوسائل المتاحة سواءً بالوسائل التقليدية كالصحف والكتب والمنشورات أو باستخدام الوسائل الرقمية كالفيديوهات القصيرة، والمنشورات الرقمية وذلك من أجل وصول كافة الخدمات والمنتجات المالية لكافة شرائح المجتمع، وخصوصاً الفئات المستبعدة عن النشاط الاقتصادي؛ لذلك أطلقت العديد من البنوك المركزية حول العالم مبادرات ساهمت بشكل كبير في زيادة الوعي بالخدمات والمنتجات المالية، منها:

- قام البنك الاحتياطي الفيدرالي عام 2011م بافتتاح برامج للتوعية المالية تهدف إلى:
 - تزويد طلاب المدارس بالمعلومات المالية، وتقديم المشورة المالية لهم.
 - تثقيف الطلاب من مرحلة مبكرة بالدور الذي تقوم به البنوك.
 - تمكين الطلاب من تحمل مسؤولية قراراتهم المالية.
- تأسست مجموعة العشرين التي تأسست عام 1999م جراء الأزمة المالية الآسيوية لمناقشة القضايا الاقتصادية والمالية⁴⁹، قامت السلطات البرازيلية بالشراكة مع البنك المركزي في

⁴⁷ Bouzidi, Salem, "Financial Literacy, Financial Behavior and Economic System", Zayan Ashour University, Journal of Management and Economics Research, (2019): 60.

⁴⁸ المرجع السابق: 60

⁴⁹ <https://www.g20.in/ar/index.html> [17.06.2024]

عام 2012م بإطلاق حملة عالمية لنشر الثقافة المالية بين الأطفال في سن مبكر والشباب وعملت على التأكد من امتلاكهم للمهارات التي تمكنهم من اتخاذ القرارات المالية من أجل تمكين مستقبلهم المالي، حيث وصلت الحملة منذ عام 2012م حتى العام الحالي 2024م لأكثر من 60.000.000 مليون طفل وشاب من حول العالم، وتم تحديد يوم 18 مارس من كل عام للاحتفال بيوم المالية العالمية⁵⁰.

تقوم برامج محو الأمية المالية العالمية على المبادئ الآتية⁵¹:

1- الوقاية: العمل على توعية الأطفال منذ سن مبكر؛ لتجنب الوقوع بالأخطاء المالية المستقبلية.

2- العالمية: إتاحة المعلومات المالية لجميع أفراد العالم بمختلف فئاتهم، وتقديمها لهم بشكل مجاني وصحيح.

3- التوجيه والإرشاد: توفير الأنشطة المالية التي تتيح التعامل مع العملاء، وتقديم المشورة المناسبة والصادقة لهم، ومساعدتهم في وضع خططهم المالية لعمليات الادخار والاستثمار.

4- التمكين: توفير أماكن مخصصة لتدريب الأفراد على كيفية استخدام الخدمات والمنتجات المالية، وتنمية مهاراتهم الريادية، وتجهيزهم لسوق العمل، مما يعمل ذلك على الحد من مستويات الفقر والبطالة، وتحقيق الاستقرار المالي.

وانطلاقاً من المبادئ السابقة تبنت الأجهزة المصرفية العالمية اليوم برامج لمحو الأمية المالية ولا يكاد جهاز مصرفي في أي دولة من دول العالم إلا وقد وضع نصب عينيه محو الأمية المالية عند جميع أفراد المجتمع، وقام بإطلاق العديد من المبادرات والحملات لتحقيق ذلك.

من هذه المبادرات :

● مبادرة حسابات التوفير للأطفال (بنوك المدارس): تم تأسيس أول بنك للادخار في مدارس ألمانيا عام 1820م، وتهدف بشكل أساسي إلى تعريف الأطفال بأهمية المال، وتعد هذه المبادرة الأولى من نوعها التي أتاحت التثقيف المالي للأطفال إلى جانب التجربة العملية

⁵⁰ www.globalmoneyweek.org [15.06.2024]

⁵¹ Stracke, Siman, Ales Trunk, "The Meaning and Concept of Financial Education in The Society of Economic Changes", Knowledge Management and Innovation, International Conference: 1448.

التي عاشها الأطفال في مدارسهم.

وفي عام 1834م تم إدخال هذه البنوك إلى مدراس فرنسا، ومن ثم ظهرت في بلجيكا عام 1866م، وبعدها توالى ظهورها في سويسرا ودول أوروبية أخرى⁵².
فإنَّ وجود مثل هذه البنوك في المؤسسات التعليمية يعتبر آلية لرفع وعي الطلاب بالثقافة المالية وبالخدمات المصرفية⁵³.

• برنامج (Save for America):

برنامج (Save for America) عام 1980: هو برنامج مصرفي مدرسي تم بتعاون وزارة الخزانة الأمريكية مع وزارة التعليم بالأمريكتين⁵⁴، حيث أسفر هذا البرنامج عن:

- تعميم نشرات توعوية بأهمية المال، وكيفية ادخاره على أولياء الأمور.
- اعتماد مناهج دراسية للادخار في المدارس تشمل كافة المراحل الدراسية من رياض الأطفال وحتى الصفوف العليا.
- توفير حساب ادخار للطلاب من دون أي رسوم.
- حصول الطلاب الملتزمين بالادخار على حوافز وجوائز مالية.

حيث تتعدد مصادر حصول الطلاب على الأموال فهي إما من مصرفه، هدايا الأعياد تحويلات من حسابات أخرى لحسابه، العمل الجزئي لمن هم فوق عمر 15 سنة.
ونتيجة لهذا البرنامج الذي أحدث زيادة وعي مالي لدى الطلاب وذويهم قام الكونغرس الأمريكي عام 2003م بتأسيس لجنة خاصة بالتعليم والثقافة المالية⁵⁵.

فقامت هذه اللجنة بمتابعة من السلطات الرقابية بوضع الاستراتيجيات اللازمة لرفع الوعي

⁵² Bowman, Melvine, "The School Savings Banks", Leland Stanford Junior University, The Elementary School Journal, 56.

⁵³ Collins, Michael, Madelaine Lesperance, "What Do Students Gain From Banks In School? A Filed Study": 2023. 567.

⁵⁴ Johanson, Elizebeth, Margaret Sherraden, "From Financial Literacy To Financial Capability Among Youth", Working Paper, Center For Social Development: 2006. 10.

⁵⁵ أثر المعرفة ومحو الأمية المالية على مستوى الشمول المالي في العالم خلال عام 2017، 46

بالثقافة المالية منها:

- قيام المصرف المركزي بالتعاون مع المصارف التجارية بطرح خدمات مالية للطلاب.
- تقديم برامج متعددة ومختصة بنشر الثقافة المالية، باستخدام جميع الوسائل المتاحة.
- مبادرات نشر الثقافة المالية في الأجهزة المصرفية العربية

إنَّ جهود البنوك المركزية العربية في تعزيز رفع الوعي المالي وإن جاءت متأخرة لكنها لا تقل أهمية عن الجهود التي بذلتها البنوك المركزية في الدول الأوروبية.

حيث ستعرض الباحثة أحدث المبادرات والحملات التي أطلقتها البنوك المركزية في بعض الدول العربية متمثلة ب: البنك المركزي الكويتي، البنك المركزي العماني، البنك المركزي المغربي. حيث تم اختيار هذه البنوك بناءً على سهولة الوصول إلى البيانات، وحدثة البرامج والمبادرات التي قاموا بها من أجل محو الأمية المالية.

الجدول (2.1) الآتي يوضح جهود الأجهزة المصرفية في بعض الدول العربية لنشر

الثقافة المالية.

الوسائل	المبادرة	الجهة
استخدم البنك جميع الأدوات والوسائل من أجل نشر الثقافة المالية، أبرزها: - وسائل الإعلام التقليدية كالمنشورات الخطية، الإعلان عبر شاشات التلفاز. - وسائل الإعلام الحديثة عبر الإنترنت.	حملة لنكن على دراية عام 2021م، نشر الثقافة المالية تضمنت المحاور الآتية ⁵⁶ : -توعية المستهلك المالي بالاحتيايل وأشكاله. -أهمية الادخار، والاستثمار.	البنك المركزي الكويتي
اتبع البنك الوسائل التقليدية للتوعية المالية كالمحاضرات الجامعة لطلاب	حملة الأسبوع المالي العالمي (خطط لأموالك، ازرع لمستقبلك) عام	البنك المركزي

⁵⁶البنك المركزي الكويتي، لنكن على دراية الحملة التوعوية المصرفية، 2021:1.

<p>الجامعات. المحاضرات الصفية لطلاب المدارس ذكورًا وإناثًا.</p>	<p>2023م⁵⁷. حيث تهدف الحملة إلى: -تعليم الأطفال والشباب كيفية إدارة أموالهم من أجل تمكينهم اقتصاديًا. -تعليمهم طرق كسب المال وادخاره. - إكسابهم المهارات اللازمة لاتخاذ القرارات المالية السليمة.</p>	<p>العماني</p>
<p>طرحت هذه المبادرات باستخدام وسائل متطورة تواكب هذا العصر الرقمي عن طريق طرح مواد قصصية مصورة، معجم خاص بالأطفال، مقاطع فيديو تعليمية ومختصرة عبر موقع البنك الرسمي على الإنترنت.</p>	<p>موقع الفضاء التربوي ويتضمن: -منصة للأطفال تحت مسمى (فضاء خاص للأطفال) تحتوي هذه المنصة على جميع المعلومات المالية التي ترفع من مستوى وعي الطفل ماليًا⁵⁸. -بوابة مخصصة للمدرسين لتزويدهم بدلائل خاصة حول التربية المالية.</p>	<p>البنك المركزي المغربي</p>

المصدر: من إعداد الباحثة، استنادًا إلى: البيانات الصادرة من كل بنك.

يتضح من خلال الجدول السابق التزام البنوك المركزية في بعض الدول العربية بطرح المبادرات التي ترفع من نسبة الوعي المالي لدى أفرادها، ويلاحظ أيضًا اتباع كل مصرف للوسائل والأدوات الملائمة لطبيعة أفراد المجتمع مما يؤدي إلى سهولة وصول المعلومة المالية إلى الشريحة المعنية، وتعد جهود بنك المغرب المركزي تجربة شمولية في تقديم كل ما يلزم العملية التثقيفية بكافة أطرافها.

⁵⁷ البنك المركزي العماني [20.06.2024] <https://cbo.gov.om/ar/news/441>

⁵⁸ بنك المغرب المركزي [20.06.2024] <https://www.bkam.ma/pedagogic-ar>

حيث ترى الباحثة أنّ الخطوة الأساسية نحو التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل، هو السعي المتواصل لرفع الوعي المالي عندهم، فعلى الأجهزة المصرفية تكثيف الجهود التوعوية حول الخدمات والمنتجات المالية كحسابات الادخار، والمشروعات الصغيرة والمتوسطة، وتقديم التمويلات، على أن تتبع المصارف والمؤسسات المالية كافة الوسائل اللازمة لتحقيق ذلك، مع مراعاة استخدام الوسيلة الملائمة لكل فئة عمرية من فئات المجتمع.

2.2.3 إتاحة خدمات مصرفية ومالية مخصصة للمرأة والطفل

تسعى الأجهزة المصرفية اليوم إلى إيجاد حلول لجميع المشكلات الاقتصادية والاجتماعية لما لهذه الأجهزة من دور كبير في العالم الاقتصادي والاجتماعي، فبعد الأزمة المالية (التي تم ذكرها سابقاً في هذه الدراسة) وما رأته الأجهزة المصرفية بمؤسساتها المالية والمصرفية من قصور في وصول الخدمات المالية للجهات المبعدة عن النشاط الاقتصادي خاصة المرأة والطفل اللذان يعدان من أهم فئات المجتمع، أدركت هذه الأجهزة أهمية المرأة والطفل باعتبارهما عملاء يتوجب على البنوك طرح خدمات مصرفية ومنتجات مالية مخصصة لهم تناسب رغباتهم واحتياجاتهم. بناءً على ما سبق ظهرت جهود عالمية تطرح خدمات مصرفية للنساء فقط منها:

- بنك (Women's Bank) الذي تأسس عام 1975م في نيويورك، أول بنك يقوم بإتاحة خدمات ومنتجات مالية مخصصة للمرأة، وتم تأسيسه من قبل قيادات نسائية وذلك للاعتراف بالدور الذي تلعبه المرأة في الاقتصاد، وإلى ضرورة وجود خدمات تلبي احتياجات المرأة، وللتأثير على باقي المصارف لطرح خدمات خاصة بالمرأة تتيح لها القدرة على إدارة أموالهن، بطرق رسمية توفر لها الأمان والثقة⁵⁹.
- بنك (National Bank of Delaware): يعد أول بنك رسمي يتيح خدمات مالية مخصصة للأطفال بشكل مستقل عن المدارس ومؤسسات المجتمع الأخرى حيث قدم خدمات توفير في أواخر القرن التاسع عشر وبداية القرن العشرين للأطفال بهدف تعليمهم كيفية إدارة الأموال وتحفيزهم على الادخار⁶⁰.

⁵⁹ <https://www.firstwomens.bank/resource-center>[15.5.2024]

⁶⁰ <https://www.dnbd.bank/TrustInvestments/shareholder-info>[15.05.2024]

• نموذج لخدمات بعض المصارف العربية المقدمة للمرأة والطفل

بدأت البنوك التجارية والإسلامية تحت رقابة البنوك المركزية، بنقل العمليات التوعوية التي قامت بها إلى التطبيق الإجمالي الذي يدعم ويعزز القطاع المصرفي ويقوي من موارده المالية التي تعد الأساس في كينونة المصرف، فما زالت تعمل المصارف على طرح وتطوير الخدمات المصرفية والمالية المقدمة للمرأة والطفل وهذا يعتبر بداية لتحقيق الشمول المالي في البلدان العربية.

نستعرض بعض الخدمات المصرفية المقدمة للمرأة والطفل في المصارف العربية الإسلامية؛ وذلك لتسليط الضوء على أهمية المصارف الإسلامية في المجتمعات العربية من خلال قيامها بالعديد من الاستثمارات.

الجدول (2.2) الآتي يوضح الخدمات المقدمة للمرأة والطفل في بعض المصارف العربية

الجهة	الخدمات المقدمة للمرأة	الخدمات المقدمة للأطفال	الجهة الرقابية
بنك بوبيان	<p>يتيح البنك للمرأة العديد من الخدمات منها:</p> <p>- الحسابات (الجارية، التوفير، الاستثمار).</p> <p>- التمويل بكافة أنواعه، بعد دراسة حالة المرأة.</p> <p>- بطاقات الصراف الآلي.</p>	<p>- يتيح البنك للأطفال حساب خاص بهم تحت مسمى (حساب الغالي بوبيان)</p> <p>- يتيح لهم فتح حساب دون حد أدنى للرصيد. - التحويل الإلكتروني والمجاني.</p> <p>هذا الحساب متاح للأطفال حديثي الولادة وحتى 14 سنة يتم فتحه من قبل ولي</p>	<p>- البنك المركزي الكويتي - هيئة الرقابة الشرعية.</p>

	الأمر ⁶¹ .		
--	-----------------------	--	--

⁶¹ بنك بوبيان، [14.06.2024] [/https://boubyan.bankboubyan.com/ar/accounts/alghali](https://boubyan.bankboubyan.com/ar/accounts/alghali)

<p>-البنك المركزي العُماني. - هيئة الرقابة الشرعية.</p>	<p>حساب الأطفال يتميز: -بعدم وجود حد أدنى للرصيد. -يحصل الطفل بمجرد بلوغه 13 سنة على بطاقة حس. -خيارات متعددة للتوفير، حسابات التوفير، خطة التوفير، حسابات الاستثمار بالمضاربة⁶⁴.</p>	<p>-خدمات مخصصة للمرأة متمثلة في حساب توفير مخصصة لها ويتيح لها هذا الحساب عدة مزايا منها: -بطاقة صراف آلي مخصصة للمرأة، تتيح لها عروض وحسومات للتسوق داخل سلطنة عمان⁶²، حماية العمليات الشرائية التي تقوم بها عبر بطاقة الصراف. - عدم وجود حد أدنى للرصيد. -مشاركة المرأة في عمليات استثمارية قائمة على أساس المضاربة (الغير مقيدة) الإسلامية، وتقسم الأرباح 50% رب المال (المرأة) 50% المضارب (البنك)⁶³.</p>	<p>بنك نزوى الإسلامي</p>
---	--	--	--------------------------

⁶² بنك نزوى الإسلامي، خدمات المصرفية للمرأة

<https://www.banknizwa.om/%D8%AE%D8%AF%D9%85%D8%A7%D8%AA%D9%86%D8%A7/%D8%A7%D9%84%D8%AE%D8%AF%D9%85%D8%A7%D8%AA-%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%B5%D8%B1%D9%81%D9%8A%D8%A9-%D9%84%D9%84%D8%A3%D9%81%D8%B1%D8%A7%D8%AF/%D8%A7%D9%84%D8%AD%D8%B3%D8%A7%D8%A8%D8%A7%D8%AA/%D8%A7%D9%84%D8%AD%D8%B3%D8%A7%D8%A8-%D8%A7%D9%84%D8%AE%D8%A7%D8%B5-%D8%A8%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%B1%D8%A3%D8%A9/>

⁶³ المرجع السابق.

⁶⁴ <https://boubyan.bankboubyan.com/ar/accounts/alghali/>. بنك نزوى الإسلامي، [14.06.2024]

<p>-البنك المركزي المغربي - هيئة الرقابة الشرعية</p>	<p>حساب اليسر ادخار مقدم للأطفال الذين تقل أعمارهم عن 18 سنة. حيث يتيح لهم الحساب ادخار أموالهم وإمكانية مشاركتهم في عقد الوديعة الاستثماري. يتم فتح الحساب للأطفال القصر بواسطة ولي الأمر وبإيداع مبلغ قدره 10 دولار⁶⁵.</p>	<p>يقدم البنك جميع الخدمات المصرفية من فتح حسابات وتمويلات وقروض مقدمة لجميع عملاء البنك من النساء والرجال دون تخصيص خدمات خاصة للمرأة.</p>	<p>بنك اليسر</p>
--	---	---	------------------

المصدر: من إعداد الباحثة استنادًا إلى: البيانات الصادرة عن كل بنك.

حيث ترى الباحثة بأنَّ التجارب السابقة تلقى عاتقًا على الأجهزة المصرفية العالمية والسلطات الرقابية باتخاذ إجراءات لازمة من أجل الخدمات المصرفية والمالية للمرأة والطفل، تتمثل في:

1- إتاحة حسابات مصرفية مخصصة للمرأة والطفل، تناسب رغباتهم وبكلفة قليلة.

2- التطور التكنولوجي للبنوك.

فإن المرأة يتطلب منها قضاء احتياجاتها المالية وهي في المنزل، وجيل الأطفال اليوم أكثر ما يستخدمونه هو التكنولوجيا، فعلى البنوك أن تعنى بتطوير التكنولوجيا في مؤسساتها، حيث إنَّ الأجيال الحديثة اليوم بحاجة إلى خدمات مصرفية متطورة وذلك لأنها ولدت في عصر

⁶⁵<https://www.alyoursr.ma/ar/particulier/%D8%A7%D9%84%D9%8A%D8B3%D8%B1%D8%A7%D8%AF%D8%AE%D8%A7%D8%B1>

[14.06.2024]

رقمي بشكل كامل، فالجيل اليوم لا يعترفون بالخدمات المصرفية التقليدية، فهم يريدون خدمات مالية رقمية تلي احتياجاتهم بشكل أسرع وبكلفة منخفضة.

3-إعادة صياغة الأطر التشريعية لطرح خدمات مالية مخصصة للمرأة والأطفال في الأجهزة المصرفية العالمية، بحيث تضمن حماية ودائع المرأة والطفل من الاستغلال والنهب أو الاحتيال، وتوفير التمويل المناسب لمشاريعهم، وضمان حصول المرأة والطفل على المعلومات الكافية والغير مبهمه في أثناء تعاملاتهم المالية، تقديم حوافز مالية لهم.

4-العمل على تسويق الخدمات المالية للمرأة والطفل بالأسلوب الذي يجذب كل فئة منهم. وترى الباحثة أنّ سعي الأجهزة المصرفية بالتعاون مع المصارف التابعة لها في إتاحة خدمات للمرأة والطفل تعد من أساسيات تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل وذلك من خلال تعامل المرأة والطفل مع القنوات المالية الرسمية التي تضمن لهم الحماية القانونية، كما أنّ هذه الخدمات تعد باكورة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة، وتعتبر نهضة في مجال الخدمات المالية الذي تعد أساس وجود المصرف واستمراريته، ودليل على مرونة المصارف.

2.3 التّمكن الاقتصادي للمرأة والطفّل في الجهاز المصرفي الأردني

تعد مشاركة المرأة في النشاط الاقتصادي في الأردن من أدنى النّسب العالمية، حيث يقع الأردن في المرتبة الخامسة من ناحية الأقل عالمياً من حيث مشاركة المرأة في الاقتصاد؛ وذلك بسبب ما تعانيه المرأة الأردنية من عنف وتهميش اقتصادي، إضافة إلى أنّ هناك ما يزيد عن 40% من سكان الأردن هم من الأطفال⁶⁶، وهذه النسب هي ما ألفت على عاتق الجهاز المصرفي الأردني من تبني استراتيجيات تعمل على تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل، وتدريبهم على استقلالهم المالي فشباب الأردن الذين كانوا أطفالاً بالأمس يشكلون ما يقارب ثلث سكان الأردن، وبالتأكيد سيرتفع هذا الرقم عندما يدخل الأطفال في العقد الثاني من أعمارهم.

⁶⁶ وكالة الأنباء الأردنية، "الإحصاءات: 40% نسبة الأطفال من سكان المملكة".

<https://www.petra.gov.jo/Include/InnerPage.jsp?ID=159482&lang=ar&name=news>

[09.10.2024].

حيث ستبين هذه الجزئية من الدراسة دور الجهاز المصرفي الأردني في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل بالإضافة إلى بيان السياسات والتشريعات المنظمة لذلك.

لكن قبل الشروع في بيان دور البنك المركزي في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل يتطلب منا سياق الدراسة الوقوف على الأسباب التي تدعو إلى التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في المجتمع الأردني على وجه التحديد.

أسباب العمل على تمكين المرأة والطفل اقتصادياً في الأردن:

1- أسباب اجتماعية:

- أ- وفاة معيل العائلة الأب أو الزوج أو الأخ مما أدى إلى لجوء المرأة إلى العمل من أجل إعالة أطفالها.
- ب- تعرض المرأة إلى الاعتداء والظلم والقهر من أجل إعالتها.
- ت- النزعة الذكورية التي تسيطر على المجتمع الأردني والفجوة بين الجنسين في الأجور.
- ث- عدم فهم العديد من الشباب للمعاملات المالية مما أدى إلى فقرهم واستغلال المؤسسات لهم.
- ج- الفجوة بين المناهج الدراسية في المدارس والجامعات وسوق العمل الذي ينتظر الشاب.
- ح- عدم توفر خدمات الرعاية لأطفال المرأة العاملة أو الريادية.

أسباب اقتصادية: حيث يعتبر الاقتصاد الأردني من أضعف الاقتصاديات بين الدول وهذا سبب يفتح المجال أمام تمكين المرأة لحصولها على تمويلات مناسبة لمشاريعها مما يتيح إلى فتح المجال أمام العاطلين عن العمل فرصاً جديدة للعمل، وحيث أن الجيل الحالي من الشباب الذين يعانون من البطالة كانت إحدى أبرز معاناتهم هي عدم توفير المهارات اللازمة لهم مالياً وعدم إمدادهم بالتمويل المالي حيث يصبحون عالة على المجتمع ويضعف اقتصاد البلد حيث ستلجأ إلى المديونية وغياب المؤسسات المالية المصرفية عن هذه الفئة التي تعتبر القلب الأساسي لاقتصاد الدولة، حيث أن النهوض بدور المرأة كعامل اقتصادي ركيزة أساسية لنجاح أجندة الإصلاح في البلاد وخصوصاً بعد جائحة كوفيد 19 إضافة إلى أن ارتفاع نسبة مشاركة المرأة في سوق العمل يؤدي إلى الحصول على مكاسب اقتصادية، كحصولها على فرصة عمل تؤمن مصدراً مستديماً لها.

1.3.2 البنك المركزي الأردني ودوره في تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل

إنَّ الجهاز المصرفي في الأردن شأنه شأن جميع الأجهزة المصرفية في كافة الدول، فهو يعد الأساس في البناء الاقتصادي الأردني، ويتكون الجهاز المصرفي الأردني من البنك المركزي الأردني، وجميع البنوك المرخصة العاملة في المملكة، المكونة من البنوك التجارية والإسلامية والبنوك الغير الأردنية⁶⁷، فإنَّ إجمالي البنوك العاملة في الأردن 20 بنكاً منها 16 بنكاً تجارياً و4 بنوك إسلامية.

وتُعرف البنوك التجارية: بأنها مؤسسة مالية تطرح العديد من الخدمات المصرفية وتقدمها لجميع العملاء سواء كانوا أفراداً أم شركات⁶⁸.

من أهم الخدمات المصرفية والمنتجات التي تقدمها:

- الحسابات المصرفية: حسابات التوفير، الادخار، الحسابات الجارية.
- الودائع لأجل بفائدة.
- القروض بأنواعها المختلفة: شخصية، سكنية، عقارات، سيارات.
- الخدمات المصرفية الإلكترونية.
- التحويلات المالية (محلياً ودولياً).

وتُعرف البنوك الإسلامية: بأنها مؤسسة مالية أيضاً وتقدم العديد من الخدمات المصرفية التي تتفق مع أحكام وقواعد الشريعة الإسلامية لجميع العملاء أفراداً أم شركات،

وتقدم البنوك الإسلامية معظم الخدمات التي تقدمها البنوك التجارية لكنَّ بدون فائدة ربوية وإضافة إلى هذه الخدمات تقدم البنوك الإسلامية:

- القروض الحسنة لأغراض شخصية.
- القروض بصيغ المرابحة والمضاربة والإجارة، والإجارة المنتهية بالتمليك.

⁶⁷ البنك المركزي الأردني، دليل الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية للبنوك العاملة في الأردن، 13.

⁶⁸ البنك المركزي الأردني، كتيب التثقيف المالي، 2023: 5.

جميع هذه البنوك خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي الأردني الذي يتطلب منه الصحوه المستمرة لجميع المتغيرات الاقتصادية والاجتماعية وأيضاً السياسية التي تؤثر على النظام المصرفي، إضافة إلى سعيه المستمر على تبني استراتيجيات وسن قوانين لتطوير الخدمات المصرفية والمالية المواكبة للتغيرات المحيطة به.

ومنذ ظهور مفهوم التمكين الاقتصادي للمرأة حتى كان الأردن من ضمن الدول المؤيدة لهذا المفهوم الذي تم الاتفاق والإقرار عليه في مؤتمر بكين 1995م كما تحدثنا في الفصل السابق ولكن قبول التمكين الاقتصادي للمرأة بالرفض من قبل المجتمع الأردني باعتباره مخالفاً لمبادئهم.

كما أنّ مفهوم التمكين الاقتصادي للطفل من خلال المصارف والمؤسسات المالية لم يكن مطروحاً على مسامع المجتمع الأردني حتى نستطيع القول بأن محافظ البنك المركزي الأردني سابقاً الدكتور زياد فريز قد تنبه إلى وضع الخدمات المصرفية للأطفال الذين هم أقل من 18 سنة، قائلاً في خطاب له: " في حين أنّ مجتمعنا هو مجتمع فتي إلا أنّ هناك عوائق تقف أمام الشباب الذين هم أساس مستقبلنا القادم، وهي تتمثل في عدم استفادتهم من الخدمات المتاحة في المصارف فهناك نسبة كبيرة من الأطفال تقل أعمارهم عن 18 سنة ليس باستطاعتهم فتح حساب خاص بهم وبارادتهم ليمكنهم من الادخار لمستقبلهم"⁶⁹

على الرغم من ذلك بدأ هذا المفهوم بالانتشار بين أفراد المجتمع الأردني ومؤسساته وبدأ الجهاز المصرفي الأردني بالتعاون مع الحكومة الأردنية والمصارف العاملة النظر في التحديات التي تقف أمام تمكين المرأة والطفل اقتصادياً من أجل العمل على وضع الاستراتيجيات والآليات المناسبة لتقليل من هذه التحديات.

التحديات التي تقف أمام تمكين المرأة والطفل اقتصادياً في المجتمع الأردني تتمثل في:

- الأمية المالية: فهي أكبر عائق أمام المرأة من أجل استقلالها المالي، وتزداد خطورة هذا العائق عندما تكون عند المرأة فهي المربي الأول للطفل فبحيث ستؤثر على مستقبل الجيل.
- صعوبة وصول المرأة والطفل إلى الخدمات المصرفية، وذلك بسبب إما عدم معرفة المرأة والطفل بالخدمات المصرفية أو بعدهم عن أماكن تواجد المصارف.

⁶⁹ وكالة الأنباء الأردنية، الشمول المالي: التوجه الاستراتيجي للاستقرار المالي والاجتماعي.

- ضعف الخدمات المالية المخصصة للمرأة والطفل: وذلك يتمثل في قلة الخدمات المصرفية والمنتجات الموجهة للمرأة والطفل تناسب قدراتهم المالية.
 - صعوبة حصول المرأة على التمويل اللازم لتأسيس مشروعها الخاص بسبب عدم وجود ضمانات وأصول⁷⁰.
 - النظرة الاجتماعية والنزعة الذكورية السائدة في المجتمع الأردني: ثقافة العيب التي تغزو المجتمع الأردني أنّ من العيب والمخالف للعادات والتقاليد الموروثة عمل المرأة خارج منزلها حتى ولو كانت متعلمة أو لديها من القدرات ما يؤهلها للاستقلال المادي.
- بناءً على هذه التحديات قام الجهاز المصرفي الأردني بوضع آليات وتبني استراتيجيات للحد من هذه التحديات التي تقف أمام تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل، وفي مقدمة هذه الاستراتيجيات تأتي استراتيجية الشمول المالي التي تم ذكرها في الفصل السابق باعتبارها الطريق الرئيسي لتمكين المرأة والطفل اقتصادياً.

2.3.1.1 الاستراتيجيات الوطنية للشمول المالي في الأردن

منذ ظهور استراتيجية الشمول المالي فقد كان الأردن من الدول التي تبنت هذه الاستراتيجية، وقد اتخذت الخطوات الفعلية لذلك؛ وذلك يعود إلى الأسباب الآتية⁷¹:

- 1- رؤية المملكة للتحديث الاقتصادي: تعد استراتيجية الشمول المالي الخطوة التنفيذية لتحقيق رؤية المملكة في التحديث الاقتصادي وذلك عن طريق توظيف جميع الخدمات المصرفية والمالية الشاملة لتعزيز النشاط الاقتصادي بين الأفراد المبعدين عن النشاط الاقتصادي.
- 2- محاربة الفقر والبطالة وتعزيز التنمية الاقتصادية والاجتماعية: ويتحقق ذلك من خلال تمكين الأفراد المبعدين عن النشاط الاقتصادي وخاصة المرأة والطفل من الوصول إلى التمويل الميسر وباقي الخدمات المصرفية كالادخار وتمكينهم من الحصول على الأدوات اللازمة للمشاركة في العملية الاقتصادية مما يساهم في تحقيق التنمية الاجتماعية والاقتصادية.

⁷⁰ تمكين المرأة من تأسيس مشاريع الأعمال الريادية الواقع والطموح _دراسة مقارنة بين العراق والأردن_. مجلة القسطاس

للعلم الإداري والاقتصادية المالية، 5(1):47-65.

⁷¹ البنك المركزي الأردني، الاستراتيجية الوطنية للاشمول المالي (2028)، 9.

3- الحفاظ على الاستقرار الاقتصادي: إنّ النظام المالي الشامل يسهم في الحفاظ على الاستقرار الاقتصادي وذلك من خلال تنوع الخدمات المصرفية ودمج المبعدين عن النشاط الاقتصادي بالنشاط الاقتصادي.

4- تبني أهداف التنمية المستدامة: حيث تتفق هذه الاستراتيجية مع أهداف الأمم المتحدة لتحقيق التنمية المستدامة عن طريق الحد من الفقر وتشجيع الإبداع والابتكار المالي، الحد من عدم المساواة بين أفراد المجتمع، وإنّ كان تطور الأردن مازال ضئيلاً في تحقيق هذا الهدف إلا أنّ جهوده حثيثة وذلك من خلال قيامها باستراتيجيات وطنية للشمول المالي في الأردن.

وقد مرت استراتيجية الشمول المالي في الأردن بعدة مراحل:

أولاً: الاستراتيجية الوطنية عام 2013-2017م للمرأة الأردنية:

تقوم هذه الاستراتيجية على مبادئ وأسس الدستور الأردني القائمة على المساواة في الحقوق والواجبات بين الأردنيين جميعاً ذكوراً وإناً⁷² فجاء في المادة رقم (6) من الدستور الأردني: "الأردنيون أمام القانون سواء دون تمييز بينهم في الحقوق والواجبات، وأنّ الدولة تكفل الطمأنينة وتكافؤ الفرص لجميع الأردنيين، وأنّ القانون الأردني يحمي الأمومة والطفولة والشيخوخة، ويرعى النشأ، وذوي الإعاقات من جميع أنواع الإساءة والاستغلال"⁷³.

حيث تضمنت الاستراتيجية على جميع مجالات التمكين للمرأة وجاء في محورها الثالث: تمكين المرأة الأردنية اقتصادياً باعتباره عنصراً رئيسياً في عملية التنمية الاقتصادية.

ويتم تحقيق تمكين المرأة الأردنية من خلال:

- زيادة مشاركة المرأة في ريادة الأعمال.
- الاهتمام بتشغيل طاقات النساء العاملات من المنزل والعمل على إدماجهم في القنوات الاقتصادية الرسمية.

⁷² الاستراتيجية الوطنية للمرأة الأردنية (2013-2017)، اللجنة الوطنية الأردنية لشؤون المرأة، كانون الثاني 2013:

ثانياً: الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي 2018-2020م⁷⁴.

في حين أنّ استراتيجية الشمول المالي موجهة إلى جميع أفراد المجتمع، ركزت هذه الاستراتيجية على الفئات المبعدة عن النشاط الاقتصادي وفي مقدمتهم الشباب من عمر 15 إلى 20 سنة، بالإضافة إلى النساء واللاجئين، فتهدف هذه الاستراتيجية إلى تحقيق هدفين رئيسيين: 1- العمل على رفع مستوى الشمول المالي عن طريق زيادة وصول الخدمات المصرفية إلى جميع أفراد المجتمع.

2- تقليص الفجوة بين الجنسين من 53% عام 2017 إلى 35% بحلول عام 2020.

- وعملت هذه الاستراتيجية على تعزيز دور المرأة في النشاط الاقتصادي، فجاء ضمن بنودها:
- تمكين المرأة اقتصادياً في داخل القطاع العام: من خلال العمل على فتح المجال أمام القدرات القيادية للمرأة العاملة.
 - العمل على إبراز قصص المرأة الناجحة في العمل الريادي، لتكون قدوة للجيل الجديد.
 - تعزيز مساهمة المرأة في المشاريع الصناعية وتوفير الأدوات والوسائل لها لإقامة مشروعها.
 - العمل على سد الفجوة بين الأجور المقدمة للمرأة مقابل الأجور المقدمة للرجال الذين يؤدون نفس المهام.
 - محاولة نشر ثقافة العمل الحر بين الجنسين.

ثالثاً: استراتيجية وطنية لعام 2020-2025م:

قام الأردن في اليوم العالمي للمرأة عام 2020م قام بالتأكيد على مكانة المرأة الأردنية ووضع بنوداً تصب في مصلحة التمكين الاقتصادي للمرأة وأبرز ما تضمنته: " أنّ المرأة والفتيات لديهنّ القدرة للوصول إلى حقوقهن الاقتصادية، والإنسانية، ولديهن الحق في امتلاك فرص للمشاركة في الحياة الاقتصادية والريادة في سوق العمل، والعمل على زيادة فرص العمل اللائق لهنّ"⁷⁵.

⁷⁴ الاشتغال المالي في الأردن [30.06.2024] <https://financialinclusionjo.com/ar/national-financial-inclusion-strategy-2018-2020>

⁷⁵ الاستراتيجية الوطنية للمرأة في الأردن، 2020-2025م، اللجنة الوطنية الأردنية لشؤون المرأة.

من أبرز ما هدفت إليه هذه الاستراتيجية:

- فتح المجال أمام الإناث لتأسيس مشاريعهن الخاصة، وتوفير التمويل المناسب لهنّ.
- إعفاء الإناث من الضرائب على الاستثمارات في الشركات الصغيرة والمتوسطة المملوكة من قبلهنّ، أو التي توظف الإناث.
- دعم المبادرات الريادية وتقديم أنشطة مناسبة للفتيات.
- مراجعة وتعديل التشريعات الوطنية لتعزيز من زيادة مشاركة المرأة في سوق العمل.

وقد أظهرت دراسة مسحية لعام 2021م قام بتنفيذها البنك المركزي الأردني بالتعاون مع (finance and consulting) وهي شركة مختصة لتقديم الاستشارات للشركات الدولية لقياس نسبة الشمول المالي عن طريق مؤشر وصول الأفراد للخدمات المالية وملكيّتهم لحسابات مصرفية وأسفرت ارتفاعاً بنسبة الشمول المالي في المملكة من 33.1% إلى 43.1%⁷⁶.

وفي نهاية عام 2023م أطلق البنك المركزي الأردني استراتيجية وطنية للشمول المالي تؤيد أهداف استراتيجيات الشمول المالي السّابقة ولكن برؤى جديدة وتعديلات وإضافات لأساليب تعمل على تحسين مستوى الشمول المالي في المستقبل.

رابعاً: الاستراتيجية الوطنية للاشمال المالي (2023-2028)⁷⁷:

جاءت هذه الاستراتيجية انطلاقاً من رؤية البنك المركزي الأردني لتعزيز الشمول المالي في الأردن وذلك عن طريق تمكين جميع أفراد المجتمع من الوصول إلى الخدمات المصرفية والمنتجات المالية كخدمات الدفع والتحويلات المالية وحسابات الادخار وغيرها.

حيث تقوم هذه الاستراتيجية على محور رئيسي وهو: " وصول فئات المجتمع للخدمات والمنتجات المالية واستخدامهم المسؤول والمستدام لها، بما يسهم في تحقيق التنمية الاقتصادية في المملكة الأردنية" حيث يشمل الإطار العام لهذه الاستراتيجية على:

- الفئات المستهدفة: وهم الأفراد الأقل دخلاً، المرأة، الشباب، اللاجئين، المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

⁷⁶ وثيقة الاستراتيجية الوطنية للاشمال المالي (2023-2028)، 11.

⁷⁷ المرجع السابق.

● الركائز والدعائم الأساسية للاستراتيجية وتتمثل بـ: الخدمات والمنتجات المالية كالدفع التحويلي، التمويل، الادخار، التأمين.

● الممكنات التي وضعت لتحقيق وصول الأفراد إلى الخدمات المالية، وتتمثل بـ:

1- العمل على تمكين المستهلك المالي: في السنوات الأخيرة ظهر مفهوم الصحة المالية وخصوصاً بعد الأزمة المالية وجائحة كورونا، فالصحة المالية تلعب دوراً كبيراً في تعزيز الشمول المالي وذلك لضمان تعامل المستهلك مع القنوات المالية الرسمية، وكسب ثقته.

2- الابتكار في تطوير التكنولوجيا المالية وذلك عن طريق زيادة الابتكار والتطوير للخدمات المالية في المؤسسات المالية والسعي إلى التحول الرقمي بهدف تحسين التعاملات مع العملاء وتوفير الوقت والجهد، وتأطيرها بأطر قانونية تضمن حماية المستهلك المالي.

3- البيانات والأبحاث فإنّ البنك المركزي الأردني يسعى بشكل مستمر إلى إعداد التقارير لزيادة العمل على تطوير القطاع المالي، وتوضيح نقاط القوة والضعف المتواجدة فيه والعمل على تحسينها باستمرار، وأصدر البنك المركزي منصة إلكترونية من أجل جمع البيانات وتحليلها وتعد هذه المنصة قاعدة بيانات تاريخية لجميع الجهات التي شاركت بها وتسهل عليهم نشر الإحصاءات والبيانات اللازمة.

4- الأطر القانونية والتشريعية: وهي عبارة عن منظومة من القواعد والأحكام التي تتعلق بالنظام المالي وأدواته، إضافة إلى مقدمي الخدمات المالية والمستهلكين لهذه الخدمات حيث يتم سن هذه القواعد والأحكام من قبل البنك المركزي أو من قبل مجلس الأمة.

حيث قام البنك المركزي الأردني باتخاذ العديد من الإجراءات القانونية والتشريعية لتدعيم الاشتغال المالي في المملكة، نستعرض منها ما يلي⁷⁸:

● تعديل القوانين المتعلقة بالسماح للأطفال دون 18 سنة بفتح حساب بنكي أساسي ومحفظة إلكترونية.

● مراجعة سياسات البنوك المتعلقة بفتح الحسابات لتصبح حساسة للنوع الاجتماعي.

● مراجعة وتعزيز طرح الخدمات التي تناسب المؤسسات المتناهية الصغر، والصغيرة والمتوسطة

⁷⁸ المرجع السابق، 17.

- لتعزيز وصولهم إلى الخدمات المالية وذلك بالتعاون مع السلطات والمؤسسات المحلية.
 - تحديد العقوبات التي قد تواجه المنشآت متناهية الصغر، والصغيرة والمتوسطة، فيما يتعلق بفتح حسابات الادخار. وإجراء التعديلات اللازمة.
 - توفير البيئة القانونية لشركان التأمين للقيام بأعمال التأمين متناهي الصغر من خلال إصدار تعليمات جديدة تنظم أعمال التأمين لشركات متناهية الصغر والصغيرة لتمكين الشركات من تطوير منتجات وخدمات جديدة.
 - إصدار تعليمات واضحة للعقوبات والغرامات بحق الانتهاكات المتعلقة بقضايا حماية المستهلك المالي.
 - تعديل تعليمات (التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية) الحالية وإصدار تعليمات محدثة بعنوان (حماية المستهلك المالي للقطاع المصرفي).
- وسعيًا لتحقيق أهداف استراتيجيات الشمول المالي، وزيادة نسبة وصول المرأة والطفل إلى الخدمات المصرفية والمنتجات المالية، عمل البنك المركزي بدوره في تعزيز الشمول المالي في المملكة على اتباع الوسائل اللازمة لتحقيق ذلك.
- وإيمانًا بالدور الذي يقوم به البنك المركزي الأردني في الاقتصاد والمجتمع الأردني، اتبع الوسائل الآتية في سبيل تحقيق رؤية التحديث الاقتصادي للمملكة بحلول عام 2028م:
- 1- نشر الثقافة المالية:** العمل على استخدام كافة الوسائل والأدوات الفعالة في نشر الثقافة المالية باعتبارها المحور الأهم في تعزيز الشمول المالي.
- فإنَّ نشر الثقافة المالية له تأثيرات كبيرة على جميع الأفراد والقطاعات في المملكة، تتمثل في:
- تعزيز وصول واستخدام المواطنين للخدمات المصرفية والمنتجات المالية بشكل آمن.
 - تنمية المهارات والعادات المالية عند الأفراد كالأدخار، إدارة الممتلكات، القدرة على اتخاذ القرارات المالية الصائبة.
 - تعزيز ثقة المواطنين الأردنيين بالمؤسسات المصرفية والمالية، وضمان حصولهم على حقوقهم بالطرق القانونية.

وإيماناً بأهمية هذه التأثيرات قام البنك المركزي قام بالتعاون مع الوزارات المعنية ومؤسسات المجتمع التي ساهمت في رفع الوعي المالي عند المواطنين الأردنيين فأطلقت استراتيجيات وبرامج ودورات مقدمة للمرأة والطفل بشكل خاص، ولأفراد المجتمع الأردني بشكل عام.

الجدول (2.3) يوضح جهود البنك المركزي الأردني في نشر الثقافة المالية

الجهة	البرنامج/ الخطة	الأهداف
البنك المركزي الأردني	مشروع نشر الثقافة المالية في جميع قطاعات المملكة الأردنية ⁷⁹ ، باستخدام كافة الوسائل التثقيفية منها: - المنشورات الكتابية والكتب التثقيفية، - تم إصدار كتيب بعنوان (تثقيف مالي). - وسائل الإعلام من خلال تصميم فيديوهات قصيرة تعنى بالتثقيف المالي.	حيث يهدف إلى تمكين الأفراد من: - فهم المعاملات المالية والمصرفية بشكل كافي. - تمكين الأفراد من معرفة التسهيلات المالية التي تقدمها المؤسسات المالية والمصرفية.
البنك المركزي الأردني المؤسسة الوطنية لتطوير المشاريع الاقتصادية	إطلاق دورات تدريبية للقائمين على المشاريع المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة 2019-2020م ⁸⁰ .	تهدف إلى توعية أصحاب المشاريع وخصوصاً (الذين هم في بداية مشاريعهم) إلى بناء قدراتهم في ريادة المشاريع.

⁷⁹ المرجع السابق.

⁸⁰ مصنفوفة الأهداف الوطنية والأهداف الاستراتيجية والأنشطة للاشتغال المالي للأعوام 2018-2020: 3.

<p>تهدف إلى:</p> <ul style="list-style-type: none"> -رفع الوعي المالي لدى نساء المملكة. -تعريف طلاب المدارس دون الصف الثاني (أعمارهم أقل من ثماني سنوات) بالمفاهيم الأساسية للمالية والمصرفية. -إنشاء نموذج بنكي للأطفال في متحف الأطفال يقدم لهم معلومات مبسطة عن البنوك، بالتعاون مع البنك الأهلي⁸². 	<p>خطة استراتيجية عام 2018- 2020م لنشر الثقافة المالية بين طلاب المدارس والجامعات وأفراد المجتمع المهتمين اقتصادياً كالمرأة⁸¹.</p>	<p>البنك المركزي الأردني بالتعاون مع: -وزارة المالية. -جمعية البنوك</p>
<p>يهدف إلى:</p> <ul style="list-style-type: none"> -رفع وعي الطلاب بالمفاهيم المالية المناسبة لكل مرحلة من مراحلهم التعليمية. -تنمية مهارات الطلاب المالية، وتدريبهم على ريادة الأعمال، وكيفية وضع الميزانية⁸⁴. 	<p>تم إطلاق مشروع مناهج الثقافة المالية عام 2015-2016م في مدارس المملكة للطلاب من الصف السابع وحتى الثاني عشر، وما زال المنهاج يدرس في المدارس حتى الآن 2024م⁸³.</p>	<p>البنك المركزي الأردني بالتعاون مع: -وزارة التربية والتعليم. -مؤسسة إنجاز</p>

المصدر: من إعداد الباحثة استنادًا إلى: المعلومات الصادرة من البنك المركزي الأردني.

⁸¹ المرجع السابق، 1.

⁸² متحف الأطفال والأهلي الأردني يفتتحان معروضة البنك التعليمية المحلثة، (وكالة الأنباء الأردنية 28 كانون الثاني 2019).

⁸³ مناهج الثقافة المالية أداة فعالة لنشر الوعي المالي بين الطلبة والمجتمع، (وكالة الأنباء الأردنية، 7 كانون الثاني 2019).

⁸⁴ دور البنك المركزي الأردني في نشر الثقافة المالية المجتمعية، جمعية البنوك في الأردن <https://finapp.jo/ar>

حيث يرى البنك المركزي الأردني أنّ الركن الأساسي في تعزيز استراتيجية الشمول المالي والتي تعد بوابة العبور لتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل هو العمل على رفع الوعي المالي عندهم، وهذا ما لوحظ باستراتيجيات الأنظمة المصرفية العالمية بأن الاستراتيجية التي تعتبر نقطة العبور في تمكين المرأة والطفل هي محور الأمية المالية.

ومازال البنك المركزي الأردني يعمل على تطوير كافة الأدوات والوسائل لنشر الثقافة المالية ورفع الوعي المالي لدى المرأة والطفل واضعاً نصب عينيه هدفاً برفع نقاط الثقافة المالية التي بلغت عام 2023 م 58% إلى 62% في نهاية عام 2028 م⁸⁵.

2- الوصول إلى الخدمات المصرفية والمنتجات المالية:

يشكلنّ الإناث في نهاية عام 2023 م، 3.95 مليار من سكان الأردن. ويشكل الذكور 4 مليار من المجتمع الأردني أي أنّ عدد الذكور مقارب لعدد الإناث في الأردن⁸⁶ إلا أنّ المؤشرات تدل على فجوة في وصول الخدمات المصرفية والمنتجات المالية بين الرجل والمرأة في الأردن.

1- وصول المرأة الأردنية إلى الخدمات المصرفية:

بناءً على الدراسة المسحية التي أجراها البنك المركزي الأردني نهاية عام 2022 م لقياس مستوى الشمول المالي من خلال مؤشر وصول الأفراد المبعدين عن النشاط الاقتصادي متمثلة بالمرأة والرجال والشباب والأقل دخلاً حيث أظهرت الدراسة بأن نسبة الرجال الذين يمتلكون حسابات مصرفية 53.1% مقابل 31% من الإناث يمتلكون حسابات مصرفية، هذا يعني بأنّ هناك 15.9% مستبعدون عن النشاط المالي الرسمي، وبلغت نسبة الرجال الذين يقومون بالادخار بواسطة حسابات مصرفية 5.1% مقارنة بـ 3.3% من النساء، كما تعد المرأة الأردنية أقل حصولاً على القروض مقارنة بالرجل فبلغت نسبة النساء 20,2% مقارنة بالرجل 79.8%⁸⁷. فإنّ ما أسفرت عنه الدراسة السابقة بأنّ المرأة حصلت على تمويل بنسبة 14.4% يشير إلى حصولها على تمويل أكثر من الرجل بفارق بسيط 14.3%⁸⁸.

⁸⁵ وثيقة الاستراتيجية الوطنية للاشتغال المالي (2023-2028): 17.

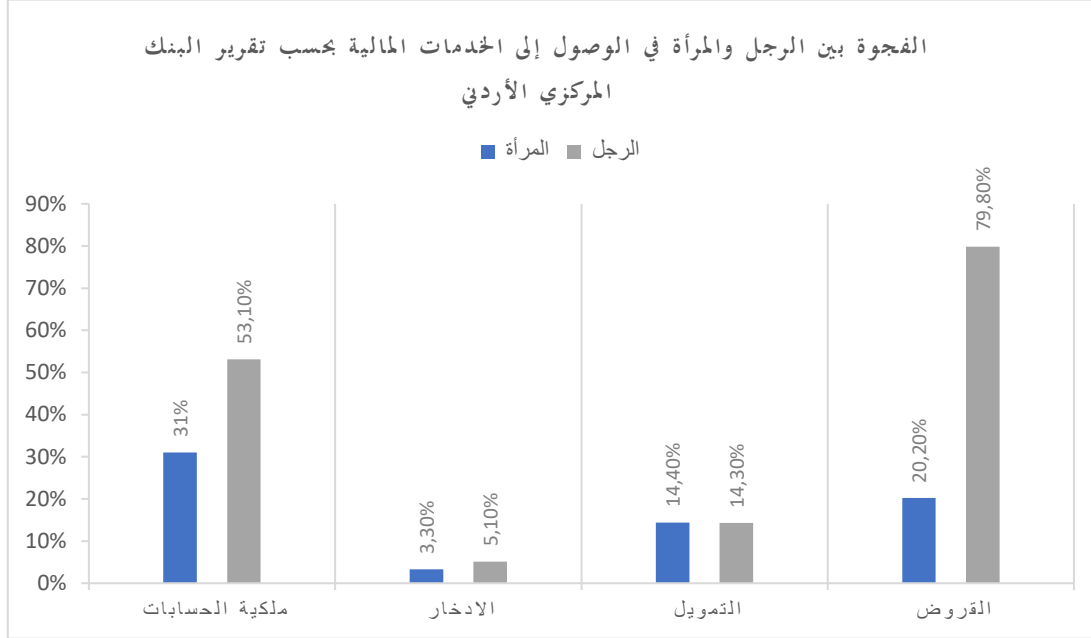
⁸⁶ دائرة الإحصاءات العامة، المرأة الأردنية حقائق وأرقام، [12.10.2023] <https://dosweb.dos.gov.jo/ar/>

⁸⁷ وثيقة الاستراتيجية الوطنية للاشتغال المالي (2023-2028): 12.

⁸⁸ المرجع السابق، 12.

الشكل (2.1) الآتي يوضح الفجوة بين المرأة والرجل في الوصول إلى الخدمات المالية

الرسمية عام 2022م.



المصدر: من إعداد الباحثة استنادًا إلى: البيانات الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

بناءً على الرسم البياني السابق، يدل على أنّ المرأة الأردنية ما زالت نسبة امتلاكها لحسابات مصرفية أقل من الرجل فبلغت الفجوة بينهم 22.1% إضافة إلى أنّ ادخارها في المصارف والجهات الرسمية أقل من الرجل، حيث بلغت الفجوة بين الرجل والمرأة في الادخار في الجهات الرسمية 1.8%. يعزى ذلك للأسباب الآتية:

○ حصول الرجل على راتب أعلى من المرأة.

○ عدم معرفتها بالخدمات المصرفية (الأمية المالية)، مما يتطلب من المصارف زيادة التوعية بخدماتها.

○ عدم ثقة المرأة الأردنية بالتعاملات المصرفية.

وبالتالي فإنّ مما يعزز وصول واستخدام المرأة للخدمات المصرفية والمنتجات المالية عبر القنوات المصرفية هو وجود خدمات مخصصة لها.

وقد عملت بعض المصارف الأردنية بتقديم خدمات مصرفية مخصصة للمرأة، كما موضح بالجدول الآتي:

الجدول (2.4) الآتي يعرض بعض الخدمات المصرفية المقدمة للمرأة الأردنية

المصرف	الخدمة المقدمة للمرأة
بنك الأردن الأهلي (تقليدي)	يقدم البنك: - حسابات توفير أهلي الخاص بالسيدات ⁸⁹ . - قروض شخصية، قروض من أجل أعمالها الصغيرة. - الخدمات الاستشارية لمساعدة المرأة في التخطيط المالية وإدارة مشروعها.
البنك العربي الإسلامي	يقدم البنك للمرأة خدمات مصرفية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والنَّاشئة مصممة خصيصاً للمرأة ⁹⁰ .
بنك الصفاة الإسلامي	يقدم البنك حساب توفير حرير للسيدات من أجل مساعدة المرأة على الادخار بأسلوب متوافق مع ضوابط الشريعة الإسلامية للودائع الاستثمارية ⁹¹ .

⁸⁹ <https://ahli.com/ar/%d8%ad%d8%b3%d8%a7%d8%a8%d9%83-%d8%a8%d8%b1%d8%a8%d8%ad%d9%83-2024/> [29.06.2024]

⁹⁰ <https://iiabank.com.jo/ar/content/%D8%AA%D9%85%D9%83%D9%86%D9%8A-0> [29.06.2024]

⁹¹ <https://www.safwabank.com/ar/product/%d8%ad%d8%b3%d8%a7%d8%a8-%d8%aa%d9%88%d9%81%d9%8a%d8%b1-%d8%ad%d8%b1%d9%8a%d8%b1-%d9%84%d9%84%d8%b3%d9%8a%d8%af%d8%a7%d8%aa/> [29.06.2024]

المصدر: من إعداد الباحثة، استنادًا إلى: البيانات الصادرة من كل بنك.

2- وصول الطّفّل الأردني إلى الخدمات المصرفية:

يعد المجتمع الأردني مجتمعًا فتيًا، فقد بلغت نسبة الأطفال ذكورًا وإناثًا في الأردن في نهاية عام 2023م بحسب دائرة الإحصاءات العامة 5 مليون طفل أقل من 19 سنة⁹².

وعلى الرُغم من هذه النسبة في عدد سكان الأردن إلا أنّ وصول الخدمات المصرفية والمنتجات المالية للأطفال غير مذكور في أنظمة المؤسسات المالية والمصارف بالشكل الذي يعزز من التمكين الاقتصادي لمستقبل هذه الفئة.

ويؤيد ما سبق الدراسة المسحية التي أجريت عام 2022م وصادرة عن البنك المركزي الأردني وتبين مدى وصول الشباب إلى الخدمات والمنتجات المالية حيث استهدفت الشباب من عمر 15-24 سنة، وأكدت على أنّ الأطفال الذين هم أقل من 18 سنة إنهم يواجهون تفاوتًا في وصولهم واستخدامهم للخدمات والمنتجات المالية مقارنة بمن هم أكبر سنًا⁹³.

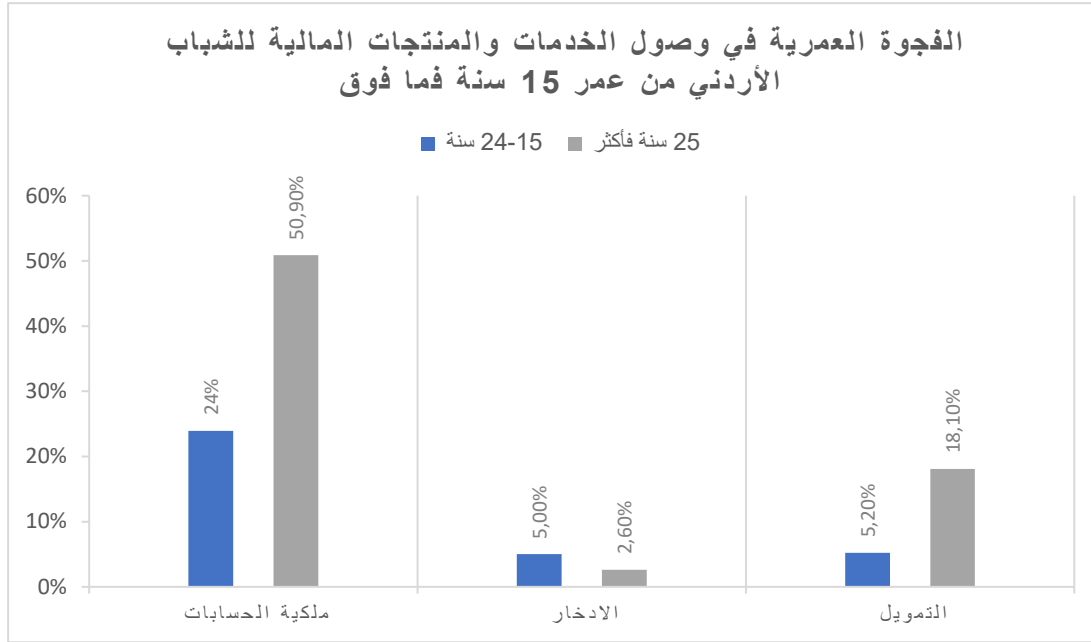
إضافةً إلى ما سبق بأنّ ملكية الشباب من الفئة العمرية من 15 إلى 24 لحسابات مصرفية بلغت 23.9% مقارنة بـ 50.9% من عمر 25 سنة فما فوق يمتلكون حسابًا مصرفيًا مما يدل على وجود فجوة في ملكية الحسابات بين الفئتين العمريتين تبلغ 18%. و 2,6% تتراوح أعمارهم بين 15 و 24 سنة يقومون بالادخار في حسابات رسمية في حين بلغت نسبة التمويل المقدم لهذه الفئة 5.2% مقارنة بـ 18.1% من التمويل المقدم للفئة العمرية الأكبر من 25 سنة⁹⁴ فإن الفجوة بين الفئتين في التمويل المقدم لهم يبلغ 12.9%.

⁹² دائرة الإحصاءات العامة، عدد سكان المملكة المقدر حسب الجنس وفتة العمر ونسبة الجنس (2023-2024).

⁹³ البنك المركزي الأردني، الاستراتيجية الوطنية للاشمال المالي (2023)، 13.

⁹⁴ المرجع السابق.

الشكل (2.2) الآتي يوضح الفجوة في وصول الخدمات والمنتجات المالية للشباب الأردني من عمر 15 سنة فما فوق عام 2022م



المصدر: من إعداد الباحثة استنادًا إلى: البيانات الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

وعلى الرغم من سعي المصارف الأردنية برقابة إشراف البنك المركزي الأردني بإتاحة خدمات مصرفية مخصصة للأطفال إلى أن هذه الخدمات قليلة الانتشار بين أفراد المجتمع الأردني مما يلقي على عاتق الجهات المصرفية السعي إلى تنظيم هذه الخدمات وتعميمها على المؤسسات المالية والمصارف، واستحداث كافة الأدوات والوسائل من أجل تعريف أفراد المجتمع بها.

من الخدمات المصرفية المقدمة للأطفال في المصارف الأردنية:

- خدمات حسابات التوفير للأطفال.
- النشرات التوعوية للأطفال بأسلوب ملائم لهم.
- منصات تعليمية للأطفال عبر موقع المصرف الرسمي، تهتم برفع الوعي المالي لدى الأطفال.
- الاندماج مع مؤسسات المجتمع التعليمية والمحلية لتدريب الأطفال على إدارة الأموال، وعلى دور المؤسسات المصرفية في المجتمع.

الجدول (2.5) الآتي يعرض بعض الخدمات المصرفية المقدمة للطفل الأردني

البنك	الخدمة المقدمة للطفل
بنك الأردن الأهلي (بنك تقليدي)	يتيح البنك حساب سنابل للأطفال الأقل من 18 سنة ⁹⁵ بفتح حساب توفيري بوجود ولي الطفل، بهدف مساعدة الأطفال للتخطيط لمستقبلهم.
البنك العربي الإسلامي	يقدم للأطفال حساب توفير الأطفال (سمو)، حيث يتم فتح الحساب بولاية أو لمنفعة الأم فقط ويهدف إلى تعليم الأطفال مهارة الادخار من أجل تأمين مستقبلهم، يتيح الحساب للطفل العديد من المزايا كفتح الحساب بأي مبلغ، إسواره للدفع والإيداع النقدي ⁹⁶ .
بنك الصفاة الإسلامي	يقدم حساب كنزي للتوفير للأطفال الأقل من 18 سنة، بهدف تنمية مهارة الادخار عند الأطفال منذ الصغر ⁹⁷ .

المصدر: من إعداد الباحثة، استنادًا إلى: البيانات الصادرة من كل بنك.

حيث ترى الباحثة بأن وجود هذه الخدمات في المصارف الأردنية لها أهمية كبيرة بالنسبة للطفل وللمصارف وللإقتصاد أيضاً، فهي تعتبر مورد خارجي من موارد المصارف التي تعد أساس المصرف وكيونته، فيما تعمل على تدريب وتعويد الطفل على الإدارة المالية، وعلى الادخار والتوفير من مصروفه أو من الهدايا المقدمة له على أن تتيح له هذه المدخرات الاستثمار في مشاريع ترفع من مستواه المعيشي وتساهم في اقتصاديات المملكة.

⁹⁵ بنك الأردن الأهلي [/https://bankofjordan.com.ps](https://bankofjordan.com.ps)

⁹⁶ البنك العربي الإسلامي، [./https://iiabank.com.jo](https://iiabank.com.jo).

⁹⁷ بنك الصفاة الإسلامي، <https://www.safwabank.com/ar>.

3- الخدمات والمنتجات المالية الرقمية:

إنّ العصر الذي نعيشه اليوم هو عصر التكنولوجيا، ويعتبر القطاع المالي جزءاً أساسياً من هذا العصر فلذلك ظهر في المؤسسات المالية والمصارف ما يسمى بالخدمات المالية الرقمية وأصبحت إجراءً لا بد منه لتعزيز وصول كافة شرائح المجتمع للخدمات المالية والاستفادة منها. فتعرّف الخدمات المالية الرقمية: "هي خدمات مالية تعتمد على التقنيات الرقمية لطرحها وتقديمها للاستخدام من قبل المستهلكين الماليين"⁹⁸ ويتم الوصول إليها واستخدامها عبر وسائل رقمية كالهاتف والمنصات الإلكترونية، ومواقع البنوك الرسمية على شبكة الإنترنت أو عبر تطبيقاتها الرقمية الخاصة بها، وتتضمن هذه الخدمات المدفوعات والتحويلات المالية التمويل، حسابات الودائع بالإضافة إلى حسابات الادخار والتأمين⁹⁹.

ويعد القطاع المالي الرقمي في الأردن قطاعاً ناشئاً، حيث بدأ بتقديم الخدمات المالية الرقمية في عام 2014م بعد أن أطلق البنك المركزي الأردني نظام الدفع الإلكتروني (Jomo pay - Jordan mobile payment) عبر الهاتف النقال (الموبايل)¹⁰⁰.

يعرف نظام (Jomo pay) بأنه: نظام يتيح خدمات الدفع الفوري بواسطة الهاتف النقال من خلال المحافظ الإلكترونية، وتم إطلاقه نتيجة تغيرات خدمات الدفع عبر الهاتف النقال وتمت ترقية هذا النظام عام 2021 لمعيار آيزو 20022 للرسائل المالية، (معايير آيزو: هي معايير وضعتها المنظمة الدولية لمعايير الجودة والسلامة في كل المنتجات والخدمات المقدمة من حول العالم). وبفضل هذه الترقية أصبحت المعاملات المالية بين هذا النظام ونظام (كليك) للدفع الفوري ممكنة¹⁰¹، (بمعنى أنه باستطاعة العملاء في جميع البنوك الأردنية المشاركة بهذا النظام إجراء تحويلات فورية فيما بينهم بطريقة آمنة).

⁹⁸ World Bank Group, Digital Financial Services, 2020: 1.

⁹⁹ رشوان، مي محمد، "دور الخدمات المالية الرقمية في التمويل المصرفي للمشروعات الصغيرة"، بحث محكم، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، م.4، 2022: 1499.

¹⁰⁰ منظمة التعاون الدولي الألماني، "تعزيز إمكانية القيام بالتحويلات والخدمات المالية الأخرى من خلال الحلول الرقمية"، أكتوبر 2023: 1.

¹⁰¹ نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (جوموبي)، <https://www.jopacc.com/ar>

فإنّ البنك المركزي الأردني يشجع شركات الدفع والمصارف على تعزيز التقنية المالية وطرح تطبيقات وخدمات شاملة للمحافظ الإلكترونية، ويأتي العمل على تفعيل المحافظ الإلكترونية في المصارف بما يتماشى مع رؤية المملكة لعام 2030م.

ويتطلب منا السياق الوقوف على مفهوم المحافظ الإلكترونية، ودورها في تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في ظل عصر التكنولوجيا:

أولاً: مفهوم المحافظ الإلكترونية:

تعددت التعاريف المبينة لمفهوم المحافظ الإلكترونية، وذلك لأنّ ظهورها يعد حديثاً فبدأت بالظهور مع ظهور التقنية المالية في النصف الأخير من عام 2019¹⁰²، وجراء تداعيات جائحة كورونا.

فتعرف المحافظ الإلكترونية: بأنها عبارة عن محفظة رقمية تتكون من العديد من الوحدات الرقمية التي يتم انتقالها من حساب لحساب آخر بطرق إلكترونية¹⁰³ وتعرف أيضاً: بأنه برنامج أو خدمة متواجدة على شبكة الإنترنت بحيث يتيح لمستخدميها العديد من الميزات والخدمات التي توفر الوقت والجهد¹⁰⁴.

وعرفت شركة (جوموبي) الأردنية المحافظ الإلكترونية: "بأنها حساب مالي إلكتروني يتم تفعيله واستخدامه عبر تطبيق بواسطة الهاتف، وترتبط هذه المحافظ برقم حساب مخصص¹⁰⁵."

¹⁰² العتيبي، هاجد بن عبد الهادي، "المحافظ الإلكترونية: دراسة تأصيلية تطبيقية"، بحث محكم، مجلة العلوم الإنسانية والإدارية، ع. 27، 2022: 2.

¹⁰³ المرجع السابق، 7.

¹⁰⁴ عايد، حمزة عيد، " جودة الخدمات الرقمية في شركات المحافظ الإلكترونية الأردنية وأثرها على رضا العملاء". رسالة ماجستير، جامعة آل البيت، كلية الأعمال، 2022. 22.

¹⁰⁵ الدفع عبر الموبايل، شركة جوموبي الأردنية، [19.08.2024]

<https://www.jopacc.com/ar/%D9%85%D8%A7%D8%B0%D8%A7-%D9%86%D8%B9%D9%85%D9%84/%D8%A7%D9%84%D8%AE%D8%AF%D9%85%D8%A7%D8%AA-%D9%88%D8%A7%D9%84%D9%85%D9%86%D8%AA%D8%AC%D8%A7%D8%AA/mobile-wallets>

فمن خلال التعاريف السابقة يمكننا تعريف المحافظ الإلكترونية: بأنها حساب مالي رقمي يتكون من العديد من الوحدات الرقمية التي تتيح لمستخدميها العديد من الخدمات التي توفر الوقت والجهد وبكلفة معقولة، ويتم تفعيلها باستخدام الأجهزة الإلكترونية.

إنّ المحافظ الإلكترونية والخدمات المصرفية المقدمة عبر شبكة الإنترنت تعد من التقنيات الضرورية التي فرضتها الحياة المعاصرة على جيل اليوم، فهي تقدم العديد من التسهيلات منها¹⁰⁶:

- تسهيل عمليات الدفع والشراء.
- تسهيل المعاملات المتعلقة بدفع الفواتير والالتزامات مما يوفر الوقت والجهد.
- تعزيز التجارة الإلكترونية وفتح المجال أمام عدد من فئات المجتمع بتحسين وضعهم المالي.
- تسهيل خدمات التقديم للحصول على قروض والموافقة عليها.

وبناءً على هذه التسهيلات فإنّ المصارف قد استغلت هذه الثورة التكنولوجية للتوسع في تقديم خدمات ومنتجات مالية عبر مواقعها الخاصة بها بواسطة شبكة الإنترنت، وتقسم هذه الخدمات إلى ثلاثة أقسام¹⁰⁷:

○ قسم المعلوماتية: أي وجود قسم خاص على موقع المصرف يعنى بطرح معلومات متعلقة بالخدمات المصرفية المقدمة للعميل، بأسلوب سهل ومبسط بحيث تصل إلى جميع أفراد وفئات المجتمع المختلفة.

○ قسم التواصل والتفاعل مع العميل: حيث يعمل هذا القسم على تفعيل التواصل بين المصرف والعميل كتعبئة النماذج وتفعيل الحسابات، ويضيف بعض المصارف عبر مواقعهم الإلكترونية خاصية الرسائل السريعة للرد على استفسارات العميل.

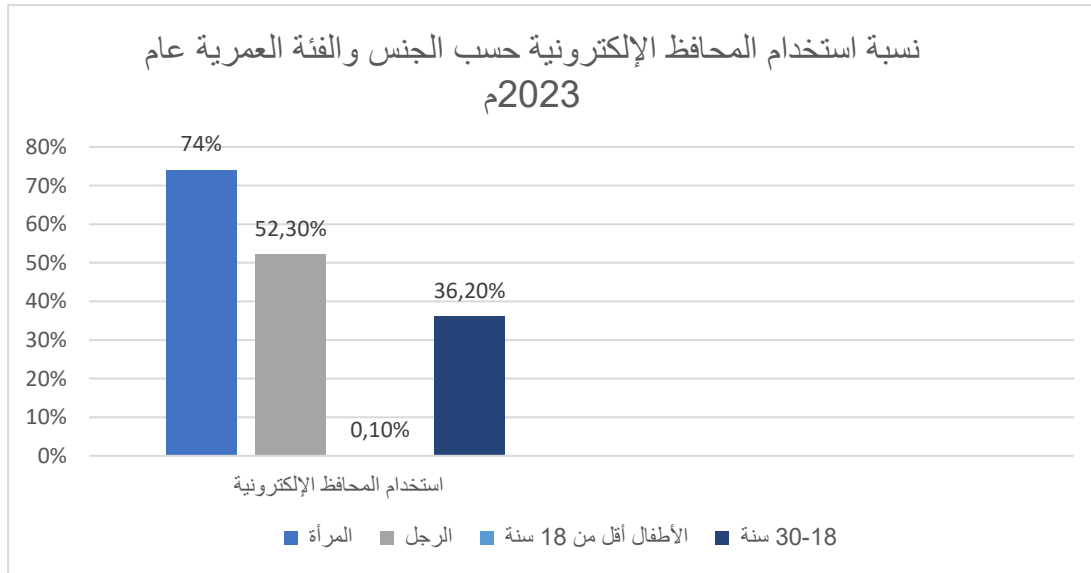
○ قسم التنفيذ: وهو القسم الذي يسمح للعميل القيام بجميع المعاملات المالية التي يريدونها واستخدام الخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف من إدارة الحساب، وتحويل الأموال وغيرها من الخدمات المصرفية.

¹⁰⁶ "المحافظ الإلكترونية: دراسة تأصيلية"، 8.

¹⁰⁷ المعاينة، تالا هشام ماجد، "العوامل المؤثرة في استخدام المحافظ الإلكترونية لدى المواطنين في الأردن"، رسالة ماجستير، جامعة مؤتة، كلية الدراسات العليا، 2023. 14.

ثانياً: دور المحافظ الإلكترونية في تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في الأردن: بحسب تقرير صادر عن الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (جوباك) بلغت نسبة استخدام الأردنيين لنظام (Jomo pay) خلال عام 2023م 2.16 مليون مستخدم مقارنة بـ 2.3 مليون مستخدم بالعام السابق 2022م وهذا يعني ارتفاع في عدد مستخدمي أنظمة الدفع الإلكتروني في الأردن، في حين تمثل نسبة حركة المحافظ الإلكترونية عام 2022م 84% من إجمالي عدد الحركات على النظام وارتفعت هذه النسبة في عام 2023م فبلغت 87% من إجمالي الحركات¹⁰⁸، وبلغت إجمالي المحافظ المسجلة في النظام 99.7% وبلغت نسبة المحافظ الإلكترونية المستخدمة من قبل الرجال 52.3% مقابل 47.1% من المحافظ المستخدمة من قبل النساء في الأردن¹⁰⁹ فبلغت فجوة استخدام المحافظ الإلكترونية بين الجنسين عام 2023م 5.2%. وأفاد التقرير بأن الشباب فوق 18 سنة أكثر استخداماً من الأطفال الأقل من 18 سنة كما سيتم توضيحه في الشكل الذي سيأتي لاحقاً مبيناً نسبة استخدام المحافظ الإلكترونية بين أفراد المجتمع الأردني حسب الجنس والفئة العمرية.

الشكل (2.3) الآتي يبين نسبة استخدام المحافظ الإلكترونية حسب الجنس والفئة العمرية 2023م.



المصدر: من إعداد الباحثة استناداً إلى: البيانات الصادرة عن شركة جوباك الأردنية.

¹⁰⁸ الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (جوباك)، تقرير أنظمة نهاية العام 2023: 10.

¹⁰⁹ المرجع السابق، 10.

حيث يعمل النظام السابق (Jomo pay) على¹¹⁰:

- تحويل الأموال بطريقة فورية محليًا ودوليًا.
 - مراقبة جميع المعاملات المالية الرقمية.
 - تسهيلات عمليات الشراء منخفضة التكاليف.
 - التسهيل على المواطنين دفع الفواتير إضافة إلى تسهيل عمليات التحويل.
- وعلى الرغم من أنّ قطاع الخدمات المالية الرقمية حديث النشأة والتطور في المملكة إلا أنّ الجهود تسعى لتطويره وتعميمه بشكل أكبر لما له من دور أساسي ومركزي في تعزيز استراتيجية الشمول المالي للمرأة والطفل على أنه ما زالت هاتين الفئتين يعانيان من تحديات وعقبات تقف أمام وصولهما إلى الخدمات المالية الرقمية، منها:
- عقبات تشريعية وعرفية.
 - عقبات معرفية في عدم معرفتهم بما نعني بالخدمات المالية الرقمية على الرغم من سهولة الوصول إليها، فهي متاحة بين أيديهم على الهاتف النقال.
- فمن هنا قام البنك المركزي الأردني بإطلاق أول استراتيجية وطنية تعنى بالمدفوعات الإلكترونية في الأردن (2023-2025)، وترتكز هذه الاستراتيجية على ثلاثة محاور¹¹¹:
- المحور الأول: وضع وتحديث الأطر التشريعية والقانونية من أجل ضمان بيئة قانونية أكثر شمولية، وذلك من خلال قيام البنك المركزي الأردني بـ¹¹²:
 - تنظيم أعمال الشركات التي ترغب في تقديم خدمات الدفع الإلكتروني.
 - والإشراف والرقابة على سير عمل الشركات بما يساهم في تعزيز معايير الجودة والسلامة.
 - توفير وضمان الحماية للمستهلك المالي.

¹¹⁰ جوموبي، "دليل المستخدم للمحافظ الإلكترونية في الأردن"، 10-12.

¹¹¹ البنك المركزي الأردني، الاستراتيجية الوطنية للمدفوعات الإلكترونية في الأردن (2023-2025): 12.

¹¹² المرجع السابق، 16.

● المحور الثَّاني: العمل على تعزيز الوصول إلى نظام المدفوعات الوطني، ويتحقق ذلك عن طريق¹¹³:

- تسهيل وصول نظام المدفوعات الوطني إلى كافة الخدمات المالية ضمن إطار شمولي يغطي جميع محافظات المملكة، ويشمل جميع فئات المجتمع.
- تسعير خدمات الدفع بطريقة تمكن الأفراد من تحمل تكاليفها.
- توفير خدمات دفع تلي احتياجات المستهلك المالي.

● المحور الثالث: وضع استراتيجية وطنية تشمل أنظمة الدفع والشمول المالي، والتي تهدف إلى تحقيق الآتي¹¹⁴:

- تعزيز أدوات الشمول المالي.
- بذل الجهد في سبيل التحول الرقمي للقطاع المالي.
- توفير بيئة ملائمة من أجل تعزيز العمل على الابتكارات المالية.
- تطوير قطاع الصيرفة وفتح المجال أمام الخدمات الرقمية الشاملة لجميع فئات المجتمع الأردني.

اليوم لا نستطيع إغفال الدور الذي تلعبه الخدمات المالية الرقمية من تمكين المرأة والطفل خاصةً بأنّ جيل اليوم يريدون الحصول على كل شيء بوقت أقل وبكلفة قليلة، ومع انتشار التجارة الإلكترونية التي تسيطر اليوم على العالم التجاري يمكننا القول بأنّ تمكين المرأة والطفل اقتصادياً بواسطة الخدمات المصرفية الرقمية يعمل على زيادة وعيهم بالثقافة المالية، وتحقيق الهدف الأساسي من استراتيجية الشمول المالي وهو وصول الخدمات المصرفية والمنتجات المالية لجميع فئات المجتمع بوقت أقل وبكلفة معقولة.

فبالنظر إلى الإجراءات السابقة والجهود المبذولة من قبل البنك المركزي الأردني بالشراكة مع المؤسسات المالية والمصرفية من أجل تعزيز استراتيجية الشمول المالي، يأتي دور البنك المركزي الرقابي والإشرافي والتنظيمي بإصدار تعليمات تعمل على تنظيم وصول المرأة والطفل الأردني إلى الخدمات المالية عبر القنوات الرسمية وتعمل على ضمان حقوقهم المالية.

¹¹³ المرجع السابق، 42.

¹¹⁴ المرجع السابق، 25.

2.3.1.2 التّشريعات والتّعليمات الصّادرة عن البنك المركزي الأردني لتنظيم وتعزيز الاستراتيجية الوطنية للشّمول المالي بجميع أدواتها ووسائلها المستخدمة:

أصدر البنك المركزي الأردني التّشريعات والتّعليمات اللازمة لتعزيز الشمول المالي في المملكة عبر موقعه الرسمي وقام بتعميمها على جميع البنوك العاملة. فتضمنت التّشريعات والتّعليمات الصّادرة عن البنك المركزي الأردني البنود الآتية:

1-الحساب البنكي الأساسي:

هو حساب بنكي موجه للعملاء الأردنيين المقيمين في المملكة بشروط وخصائص خاصة حيث يستهدف جميع الأفراد المستبعدة ماليًا، ولا يملكون حسابات بنكية، وذلك وفق تعليمات وأحكام خاصة بالحساب البنكي الأساسي¹¹⁵. ويهدف هذا الحساب إلى:

- تمكين المواطنين من امتلاك حسابًا بنكيًا.
- تعزيز من ثقافة الادخار عند المواطنين، ويعمل على تحسين مستواهم المعيشي.
- يعزز من الشمول المالي في المملكة.

حيث ترى الباحثة بأنّ إتاحة حساب بنكي أساسي للمرأة والطفل يتيح لهم بشكل خاص المشاركة في القطاع المصرفي ويضمن لهم ميزات خاصة ومناسبة لهم، ويعد ذلك موافقًا لما تضمنته تعليمات البنك المركزي الأردني للحساب البنكي الأساسي رقم (2019/1) الصّادرة بتاريخ (2019/2/4)، والتي تنص على¹¹⁶:

- وجود إجراءات مبسطة عند فتح الحساب الأساسي كعدم وجود حد أدنى للرصيد.
- إعفاء العميل من العمولات والرسوم المتعلقة ببعض الخدمات.
- توفير الخدمات المصرفية الأساسية كالإيداع، والتحويل، والسحب، إضافة إلى الخدمات البنكية الإلكترونية.

¹¹⁵ البنك المركزي الأردني، تعليمات الحساب البنكي الأساسي.

¹¹⁶ البنك المركزي الأردني، تقرير حماية المستهلك المالي، 2022: 32.

2- حماية المستهلك المالي:

مع توسع الخدمات المصرفية والمنتجات المالية يتطلب وجود إطار تشريعي يتيح للبنك المركزي الرقابة والإشراف على جميع المؤسسات المالية الرسمية والغير رسمية، وذلك لحماية عملائها.

وفي ضمن سعي البنك المركزي الأردني لتعزيز مبادئ الشفافية والعدالة عند تقديم المصارف والمؤسسات المالية خدماتها لعملائها، تم تعديل قانون البنك المركزي الأردني لعام 2016 بحيث نص على توسيع مهام البنك المركزي الرئيسية، فجاء في المادة رقم (4) ما يلي¹¹⁷:

• سن القوانين ووضع الضوابط اللازمة التي تضبط تعامل البنوك والمؤسسات المالية مع عملائها بعدالة وشفافية.

• العمل على رفع وعي الجمهور بالأنشطة المصرفية والمالية.

وفي عام 2017م تم استحداث دائرة حماية المستهلك المالي في البنك المركزي الأردني، حيث تعنى هذه الدائرة بشكل أساسي بعملاء التجزئة (الأفراد) الخدمات المصرفية المقدمة للأفراد- لدى البنوك والمؤسسات المالية لأن هذه الفئة عرضة للمعاملة غير العادلة أكثر من غيرها وتدني وعيهم بالثقافة المالية¹¹⁸.

حيث تقوم دائرة حماية المستهلك المالي في البنك المركزي الأردني على مبادئ منها:

• **رفع الوعي المالي:** تم استخدام العديد من الأدوات لرفع الوعي المالي لدى أفراد المجتمع الأردني تحت رقابة البنك المركزي الأردني لمضمون هذه الأدوات من كتيبات أو عبر مواقع التواصل الاجتماعي كالفيسبوك¹¹⁹.

يهدف هذا المبدأ إلى تمكين المستهلك المالي من اتخاذ القرارات المالية الصائبة والمبنية على المعرفة بالخدمات المصرفية والمنتجات المالية.

• **المحافظة على سرية بيانات العملاء وخصوصيتهم:** عدم تداول معلومات العميل السرية ونشرها واستخدامها في غير مصلحة العميل.

¹¹⁷ البنك المركزي الأردني، التقرير السنوي لحماية المستهلك المالي، 9.

¹¹⁸ تقرير حماية المستهلك المالي، 3.

¹¹⁹ التقرير السنوي لحماية المستهلك المالي، 15.

- التصميم الملائم والتقديم المناسب للخدمات المصرفية والمنتجات المالية: ينبغي مراعاة الفئة التي يتم تصميم وتقديم الخدمة لها بحيث تكون مناسبة لهم وبكلفة معقولة.
- التعامل مع العملاء بعدالة دون تمييز بينهم وباحترام.
- الالتزام بمعايير الإفصاح والشفافية: وذلك استناداً إلى أحكام الفقرة (ب/ 13) من المادة (4) من قانون البنك المركزي الأردني رقم (23) لسنة 1971 و الفقرة (20) / ج (د) من قانون أعمال الصرافة رقم (44) لسنة 2015 حيث نصت على¹²⁰:
- ينبغي أن يكون الإعلان عن الخدمات المالية التي تقدمها البنوك إعلانياً واضحاً وشاملاً بحيث يحتوي على كافة المعلومات والشروط والأحكام الخاصة بتلك الخدمات.
- كما ينبغي ألا تتضمن الإعلانات على معلومات غير قائمة (أي وهمية غير حقيقية)، أو عبارات غير مفهومة.
- ينبغي على البنك توفير منشورات أو كتيبات متضمنة لجميع الخدمات التي تقدمها للعملاء في مراكز عملها أو فروعها، وإضافة إلى أسعار التحويلات والعمولات التي تتقاضاها مقابل تلك الخدمات.
- الالتزام بمعايير الأمن والحماية¹²¹:
- إنَّ هذا المبدأ يلقي على عاتق مقدمي الخدمات المصرفية ما يلي:
 - سرية المعلومات الخاصة بالعميل حيث تعتبر كافة معلوماته محمية وتعتبر معلومات سرية لا يجوز استعمالها أو مشاركتها مع أي طرف ثالث دون الموافقة الخطية المسبقة للعميل.
 - يجب على العاملين في البنك التوقيع على تعهد خطي للحفاظ على سرية معلومات العميل.
 - ينبغي على البنك إعداد إجراءات عمل واضحة لضمان حماية بيانات العملاء.
 - الاستعانة بالأنظمة الرقابية والسلطات القضائية عند وقوع أي منازعات أو مشكلات.

¹²⁰ البنك المركزي الأردني، تعليمات حماية المستهلك المالي لعملاء شركات الصرافة المرخصة رقم (1/ 2021)

¹²¹ البنك المركزي الأردني، تعليمات حماية المستهلك المالي لعملاء شركات الصرافة المرخصة رقم (1/ 2021)، 3.

بناءً على التعليمات والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي الأردني، ترى الباحثة أنّ:

- الجهاز المصرفي الأردني يسعى إلى تبني كافة الأدوات الرئيسية لتحقيق التنمية الاقتصادية التي يرنو لتحقيقها ضمن رؤية التحديث الاقتصادي للمملكة.
- أنّ هذه الجهود ينبغي أن تكون شاملة لجميع فئات المجتمع ودون تمييز بينهم.
- تكثيف الجهود من أجل تعزيز نطاق الخدمات المالية الموجه خصيصاً للمرأة والطفل.
- العمل على توعية المجتمع بأهمية النشاط الاقتصادي عبر القنوات الرسمية، لضمان حقوقهم.



الفصل الثالث: التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل وفق رؤية النظام

الاقتصادي الإسلامي

إنّ الشريعة الإسلامية منظومة مترابطة مع بعضها البعض في جميع مجالات الحياة الاقتصادية والسياسية والاجتماعية، ولا يوجد مجال من هذه المجالات إلا وله أسسًا ومبادئًا في الشريعة الإسلامية لتنظيمها حتى لا يعم الفساد والطغيان في الأرض بل ليحقق الإنسان (بجنسيه الذكر والأنثى) الغاية من وجوده عليها وهو إعمارها بما يرضى الله عز وجل.

ويعد النظام الاقتصادي الإسلامي بمفهومه المعاصر ومؤسساته المالية ومصارفه المنتشرة في بعض دول العالم اليوم جزءًا من كلّ فهو يقوم على مبادئ وأسس ومقاصد الشريعة الإسلامية الثابتة منها والمتغيرة الصالحة لكل زمان ومكان، وقد أثبت النظام الاقتصادي الإسلامي فعاليته في تحقيق التنمية الاقتصادية والاستقرار المالي الذي تنشده جميع دول العالم اليوم.

وقد تنبّهت الدول الأوروبية إلى فعالية النظام الاقتصادي الإسلامي بعد الأزمة المالية العالمية 2008م وذلك لشموليته وكفاءته في الحفاظ على الاستقرار المالي ودوره في التنمية الاقتصادية¹²².

وحين بدأت هذه الدول في السعي لتحقيق الشمول المالي وأهمية كل فرد من أفراد الدولة في النشاط الاقتصادي كان النظام الاقتصادي الإسلامي سباقًا عليهم وبين أهمية كل فرد من أفراد المجتمع ودوره في العملية الاقتصادية دون تفریق بين جنس أو لون أو منزلة وهذا منطلق من السبب الوجودي للإنسان فيقول الله تعالى: ﴿وَهُوَ الَّذِي جَعَلَكُمْ خَلَائِفَ الْأَرْضِ﴾ [الأنعام: 165]، فإنّ لكل فرد من أفراد المجتمع الإسلامي له كيان ووجود وبالتالي له حقوق ويترتب عليه واجبات، فالمرأة والطفل لهما حقوقًا مالية وعليهم واجبات ومسؤوليات تجاه هذا المال، ومع تغير الزمان والمكان وكثرت الحوادث المتعلقة بالمرأة والطفل اقتصاديًا كان النظام الاقتصادي الإسلامي بمصادره المنبثقة عن القرآن والسنة، والاجتهاد الذي مازال بابه مفتوحًا حتى يومنا هذا الدور البارز والواضح في النشاط الاقتصادي الإسلامي.

¹²² أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، 195.

فستقف هذه الجزئية من الدراسة على بيان مفهوم النظام الاقتصادي الإسلامي، وبوادر تمكين المرأة والطفل اقتصادياً في عصر النبوة والصحابة، كما ستوضح دور النظام الاقتصادي الإسلامي في تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل، والتقدير الاقتصادي الإسلامي لمبادئ وسياسات تمكين المرأة والطفل في الأنظمة المصرفية.

3.1 التمكن الاقتصادي للمرأة والطفل في النظام الاقتصادي الإسلامي

من خلال تعريفنا السابق للتمكين وهو امتلاك القدرة، فالله أعطى لكل مخلوق من مخلوقاته القدرة على القيام بدوره وأمره بالسعي والضرب في الأرض للحصول على الوسائل لتحقيق الهدف الأساسي من خلقه وهو إعمار الكون يقول الله تعالى: ﴿هُوَ أَنْشَأَكُمْ مِنَ الْأَرْضِ وَاسْتَعْمَرَكُمْ فِيهَا﴾ [هود: 61]، فتمكين المرأة والطفل اقتصادياً يكمن من أهمية وجودهما على هذه الأرض ودورهما في عمارة الكون، وهذا ما يميز تمكين المرأة والطفل اقتصادياً في النظام الاقتصادي الإسلامي عن باقي الأنظمة الاقتصادية الأخرى التي لا هدف لها سوى المادة.

فإنَّ النظام الاقتصادي الإسلامي: هو نظام يقوم على مجموعة من المبادئ والأحكام الاقتصادية المستنبطة من مصادر الشريعة الإسلامية وتهدف إلى تنظيم الأمور المالية للفرد والدولة ومنوطة بالأخلاق والقيم لتحقيق العدالة الاقتصادية والاجتماعية بين أفراد المجتمع¹²³.

فالشريعة الإسلامية هي دين ودنيا، فكما هناك جانب العقيدة والعبادات هناك جانب المعاملات التي هي الأساس في عمارة الأرض ومنطلقة من عقيدة ثابتة، وتنظم علاقة الإنسان المسلم مع من حوله من بيع وشراء، وتنبع هذه العلاقة من إيمان الإنسان بأن كل ما يملكه هو ملك لله، وأن ما في يديه من ملك ومال هو أمانة يتوجب عليه الحفاظ عليها وتنميتها بالوسائل الحلال لتنمية مجتمع بأكمله وليس حصرها في أيدي معينة، وهو مستخلف في هذه الأرض لإعمارها بما هو خير للمجتمع، ولا يؤدي إلى ضرر في نفسه وماله وزوجه، فالفرد المسلم يعلم علم اليقين بأنه سيسأل عن هذا المال الذي بين يديه كيف اكتسبه وفيم أنفق؟

¹²³ قرعوش، كايد، طاهر البياتي وفؤاد السرطاوي وجمال عبده، النظام الاقتصادي في الإسلام. ط: الثانية. جامعة القدس المفتوحة. 2009.

إنّ الشريعة الإسلامية نظمت حياة الفرد المسلم المالية ابتداءً من الكسب وانتهاءً بالإنفاق فكما أقرت للرجل القوامة المالية على المرأة، أقرت للمرأة بأن تحفظ مال زوجها، وتنفقه بما يعمر هذه الأسرة، ولكن الحياة لا تخلو دائماً من العوارض التي تتطلب لكل عصر أحكامه الخاصة. إنّ المرأة كالرجل في النظام الاقتصادي الإسلامي مكلفة بالعديد من المسؤوليات ولها العديد من الحقوق وإنّ الطفل له كيان قائم له حقوق وعلى والديه واجبات يؤديونها اتجاهه ولأنّ ديننا وقائي يعالج المشكلة قبل وقوعها فحتمنا على تنشئة الأبناء بما يتطلبه العصر الذي يعيشون فيه وليس في العصر الذي عشنا نحن فيه.

فالنظام الاقتصادي الإسلامي قد عمل على تمكين المرأة والطفل اقتصادياً من قبل مناداة الأنظمة الأخرى بتمكين المرأة اقتصادياً ومن قبل اهتمامهم بتنشئة الطفل مالياً. وحتى يتضح المقصد من هذه الجزئية من الدراسة يتطلب منا بيان التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في عصر الرسول - صلى الله عليه وسلم - والصحابة - رضوان الله عليهم -.

3.1.1 التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في عصر النبوة والصحابة.

إنّ كانت الأنظمة المصرفية العالمية قد وضعت المبادئ والأسس من أجل تمكين المرأة والطفل اقتصادياً فإنّ النظام الاقتصادي الذي أسسه الرسول - صلى الله عليه وسلم - عندما هاجر إلى المدينة فأصلح البنية الاقتصادية التي كانت متواجدة آنذاك وساد النظام الاقتصادي الإسلامي وشمل كل فرد من أفراد الدولة الإسلامية، فإنّ التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل كانت بوادر ظهوره سابقة عن هذه الأنظمة التي فطنت اليوم لدور المرأة وأهمية الطفل في المشاركة في الأنشطة الاقتصادية للدولة.

فإنّ المرأة منذ القدم عانت ما عانت من حرمانها من أبسط حقوقها فقد كانت تعد معصية وخطيئة وبلاءً في المجتمعات، فقد مر بعض الرجال يوماً بامرأة تتعلم الكتابة فقالوا: " أفعى تسقى سمّاً!"¹²⁴.

¹²⁴ عبد الحليم أبو شقة، تحرير المرأة المسلمة في عصر الرسالة، ط: الخامسة، (القاهرة، دار القلم للنشر والتوزيع، 1999م)

إنَّ المرأةَ كان خروجها من البيت محظورًا، والسَّطو على مالها وحقوقها المادية هو العرف السائد حتى جاء الإسلام فأعطى للمرأة حقوقها بعدما كانت تؤاد وتحرم من أبسط حقوقها وجعل لها من المسؤوليات ما يناسب الحقوق التي حصلت عليها، فهي في الإسلام مكلفة وأول تكليف وُجِه للرجل والمرأة معًا قال الله عز وجل مخاطبًا آدم وحواء ﴿وَكَلَّا مِنْهَا رَعْدًا حَيْثُ شِئْتُمَا وَلَا تَقْرَبَا هَذِهِ الشَّجَرَةَ فَتَكُونَا مِنَ الظَّالِمِينَ﴾ [البقرة:35]، وقد جعل الإسلام المرأة مسؤولة عن نفسها وعن بيتها وعن مالها فأقر لها الإسلام استقلاليتها في مالها؛ فأصبحت المرأة مشاركة للرجل في صنع الحياة واستقرارها، قال الرسول _صلى الله عليه وسلم_: {إنما النساء شقائق الرجال} ¹²⁵.

فالتاريخ الإسلامي في عصر النبوة مليء بما يرفع من مكانة المرأة في كافة مجالات الحياة، فالمرأة مستخلفة في الأرض كما الرجل مستخلف فيها وعمارة الأرض تكليف لهما.

أولاً: التمكين الاقتصادي للمرأة في عصر الرسول _صلى الله عليه وسلم_ والصحابة

● السيدة خديجة -رضي الله عنها- قبل بعثة النبي _صلى الله عليه وسلم_ عرفت بأنها سيدة من سيدات أهل مكة وتاجرة عظيمة وصاحبة مال طلبت من النبي _صلى الله عليه وسلم_ الاتجار بما لها على حصة ¹²⁶ (أي مضاربة فالسيدة خديجة جلست مع النبي وعقدت عقد تجارة معه)، هي امرأة وهو رجل وهي صاحبة المال والعمل والنبي _صلى الله عليه وسلم_ هو المضارب بما لها.

فترى أنَّ المرأة في عصر النبي -صلى الله عليه وسلم- كانت ممكنة اقتصاديًا وما نقصده بالتمكين هنا هو ما قمنا بتعريفه في الفصل الأول من الدراسة (أي امتلاك المرأة القدرة والكفاءة على إدارة مالها وتوجيهه للمشروعات النافعة).

وجه الدلالة: موافقة النبي _صلى الله عليه وسلم- لعمل السيدة خديجة _رضي الله عنها- لممارسة عملها بالتجارة (أي كانت مالكة لمشروعها الخاص) ولم ينهها الرسول _صلى الله عليه وسلم-.

¹²⁵ أحمد بن حنبل، مسند الإمام أحمد، ط: الأولى. (2001م)، 265.

¹²⁶ الحمودي، خالد، أم المؤمنين خديجة بنت خويلد -رضي الله عنها-، (دار القلم، 2019)، 7.

وكان للسيدة خديجة ذمتها المالية المستقلة، ولما لها سبق والفضل في مساندة الرسول - صلى الله عليه وسلم-، وفيه دلالة على أنّ المرأة تمتلك القدرة على الإدارة المالية وإنشاء المشاريع الاستثمارية.

● زينب امرأة عبد الله بن مسعود كانت تصنع بيديها وتبيع {فسألت زوجها أيجري عني أن أنفق عليك، وعلى أيتام في حجري من الصدقة؟ فقال: سلى أنت رسول الله - صلى الله عليه وسلم-، فانطلقت إلى النبي - صلى الله عليه وسلم- فوجدت امرأة من الأنصار على الباب حاجتها مثل حاجتي، فمرر علينا بلال، فقلنا: سل النبي صلى الله عليه وسلم- : أيجري عني أن أنفق على زوجي، وأيتام لي في حجري؟ قال: نعم، لها أجران: أجر القرابة، وأجر الصدقة¹²⁷ }.

وجه الدلالة: إن الرجل مكلف بالأنفاق على زوجته وعائلته ولكن الحياة لا تخلو ولا تصفو دائماً، فموافقة الرسول - صلى الله عليه وسلم- وإقراره لفعل زينب - رضي الله عنها - يعد من موافقته لعمل المرأة وتمكينها اقتصادياً وكف يديها وعائلتها عن الطلب من الغير.

● رائطة بنت عبد الله امرأة عبد الله بن مسعود، كانت امرأة صناع وكانت تنفق على زوجها، وعلى ولده منها، {فقالت: لقد شغلني والله أنت وولدك عن الصدقة، فما أستطيع أن أتصدق معكم بشيء، فسألت رسول الله فقالت: يا رسول الله، إني امرأة ذات صنعة أبيع منها، وليس لزوجي ولا لولدي شيء، فشغلوني فلا أتصدق، فهل لي فيهم أجر؟ فقال: لك في ذلك أجر ما أنفقت عليهم، فأنفقي عليهم¹²⁸ }.

وجه الدلالة: أن المرأة كانت تعمل في زمن الرسول - صلى الله عليه وسلم- ولم ينهها النبي عن ذلك، بل أيد ذلك بقوله إن النفقة على عيالها وزوجها يعد لها صدقة، فيعد هذا تمكيناً اقتصادياً للمرأة، ومراعاة لظروفها واحتياجاتها.

¹²⁷ ابن بطال، شرح صحيح البخاري - كتاب الزكاة - باب الزكاة على الزوج والأيتام في الحجر، ط: الثانية، (الرياض، مكتبة الرشد، 2003)، 491/3.

¹²⁸ شرح صحيح البخاري، 493.

● ومن التجارة البيتية التي تعرف اليوم بإدارة العمل من المنزل وعرضه على منصات التواصل الاجتماعي أن أسماء بنت مخزومة أم أبي جهل عرفت ببيع العطر¹²⁹ فكانت في عهد عمر بن الخطاب رضي الله عنه - تبيع العطر الذي كان ابنها عبد الله يرسله لها من اليمن.

وجه الدلالة: توظيف قدرات النساء في تحقيق الكفاية الذاتية لهن، وتشغيل أموالهن في استثمارات تحقق لهم عائد مستمر، عوضاً عن الإنفاق الاستهلاكي.

ثانياً: التمكين الاقتصادي للأطفال في عصر الرسول - صلى الله عليه وسلم - والصحابة

لم يسلم الأطفال من التهميش وسوء المعاملة كالمراة قبل الإسلام من وأد وأكل حقوقهم وتهميشهم، حتى أنّ الحضارات القديمة لم تكن تعد الطفل إنساناً ولم يكن هناك ما يسمى بمرحلة الطفولة بل كان الطفل يباع ويشترى من أجل الخدمة وبقي على هذا الحال قبيل القرن الثامن عشر وفي عام 1841م بدأت فرنسا بتطوير قوانينها من أجل توفير حقوق للأطفال¹³⁰.

في حين أنّ الأنظمة العالمية قد تنبعت لحقوق الأطفال قبيل القرن الثامن عشر، إلا أنّ منظومة الشريعة الإسلامية قد أولت اهتماماً بالغاً بالأطفال واعتبرتهم النواة الأساسية لدوام الأسرة، فجاء النبي - صلى الله عليه وسلم - علم الآباء طرق التربية والتوجيه السليم حتى أصبح الطفل قائداً وأميراً وهو لم يتجاوز العشرين من عمره في زمن الرسول - صلى الله عليه وسلم - فالشريعة الإسلامية كما أعطت للطفل حقوقه الاجتماعية من تربية ورعاية وتوجيه أعطته أيضاً حقوقاً مالية منها¹³¹:

- **التَّقَّة:** فالشريعة ألزمت الأب بالإنفاق على أبنائه من مآكل ومسكن ومشرب، فيقول الله تعالى: { وَالْوَالِدَاتُ يُرْضِعْنَ أَوْلَادَهُنَّ حَوْلَيْنِ كَامِلَيْنِ لِمَنْ أَرَادَ أَنْ يُنَّمَّ الرِّضَاعَةَ وَعَلَى الْمَوْلُودِ لَهُ رِزْقُهُنَّ وَكِسْوَتُهُنَّ بِالْمَعْرُوفِ } [البقرة: 233]..

¹²⁹ ابن عبد البر، الاستيعاب في معرفة الأصحاب، ط: الأولى، (مصر: مركز هجر للبحوث والدراسات العربية والإسلامية، 2019)، 8 / 129.

¹³⁰ العسيري، عامر محمد، ليلي السالمية، "دراسة تحليلية لحقوق الأطفال في الإسلام والمواثيق الدولية المنظمة"، بحث محكم، مجلة التربية-جامعة الأزهر، م. 2، ع. 199، (2023): 85.

¹³¹ الدويبي، عبد السلام، الإسلام والطفل، ط: الأولى، (دار الملتقى للطباعة والنشر، 1993)، 47.

فالأب ملزم بالنفقة على أبنائه بحسب استطاعته دون إسراف ولا تقتير، حتى يبلغوا الحلم ويقتدروا على النفقة على أنفسهم. فأجمع العلماء على أنّ نفقة الأطفال الذين لا مال لهم تجب على الآباء حتى يبلغوا الحلم¹³².

-التربية الاقتصادية للطفل: فكما أقرت الشريعة الإسلامية النفقة على الأب وألزمته بها، أقرت عليه تربية الطفل وتوجيه سلوكه المالي.

فُتُعرف التربية الاقتصادية اصطلاحًا: هي غرس وتنمية جميع المفاهيم الاقتصادية في نفوس الأطفال باستخدام الوسائل الملائمة لعمرهم¹³³.

إلا أنّ التربية الاقتصادية في النظام الاقتصادي الإسلامي هي ليست مجرد قضية رفاه مالي وتنقيف الطفل بالأمر المادية فقط بعيدًا عن المعايير الأخلاقية والمبادئ الإسلامية بل إنّ التربية الاقتصادية الإسلامية تشمل جميع جوانب الحياة الاقتصادية.

فُتُعرف التربية الاقتصادية في النظام الاقتصادي الإسلامي: هي تربية الفرد المسلم على كيفية التعامل مع قضايا المال كسبًا وإنفاقًا على الوجه الذي يرضي الله عزوجل. وهنا نجد الفرق الكبير بين أهداف التربية الاقتصادية للطفل في الأنظمة الأخرى وبين أهداف التربية الاقتصادية له في النظام الاقتصادي الإسلامي، نُبين منها الآتي:

- 1- إعمار الأرض وتكريم بني آدم: وذلك من منطلق أنّ عمارة الأرض واجبة على كل مسلم فهذه التربية الاقتصادية الأساسي هو تعريف الطفل بأنّه مكرم في هذه الأرض وخلق كل شيء من أجله وليستغله ويوظفه بالطريقة التي ترضي الله عز وجل.
- 2- بناء إنسان صالح ليعيش حياة عصره بفاعلية وإنتاجية أخذًا وعطاءً: إنّ الإسلام أقر الملكية الفرد ووازن بين حياة الفرد والمجتمع هذا التوازن ينظم حياة الفرد ويعود الطفل على التوازن في جميع حياته، وألا يطغى أمر على حساب آخر.

¹³² بن قدامة، عبد الله بن أحمد، المغني لابن قدامة، ط: الأولى، (مكتبة القاهرة، 1969)، 8: 121.

¹³³ أبو زيد، خلف أحمد، "الطفل والتربية الاقتصادية"، وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية، م. 45، ع. 620،

(2017): 69.

3- تحقيق الاكتفاء الذاتي: ومنطلق هذا الهدف قوله تعالى: ﴿وَأَعِدُّوا لَهُمْ مَا اسْتَطَعْتُمْ مِنْ قُوَّةٍ﴾ [الأنفال: 60]. ففي هذه الآية توجيه من الله تعالى للمسلمين بذل الجهد في تعلم كل ما ينفعهم وتوجيه قدراتهم للنهضة بالمجتمع الإسلامي، وحيث أن لا قوة لأمة إذا كان اقتصادها هشاً ضعيفاً، فإنّ العمل على تحقيق الاكتفاء الذاتي اقتصادياً من ضروريات الحياة في الجانب الاقتصادي الذي بدوره يؤثر على باقي الجوانب الاجتماعية والسياسية حتى تصبح الدولة مستقلة وليست بحاجة أعدائها، فإنّ التربية الاقتصادية للطفل يجلب أن تغرس فيه أهمية الاكتفاء الذاتي وعدم التبعية الاقتصادية فإن نهضة الأمة بنهضة وتغير أفكار أطفالها الذين هم مستقبلها.

4- تحقيق أواصر التكافل الاجتماعي: العمل على غرس مفهوم الجماعة في نفس الطفل وأنه فرد من كل وأنّ المجتمع الإسلامي يقوم على أفراد تجمعهم رابطة الأخوة في الله، وتعزيز قيم الإيثارة، والإحسان، ومساعدة الضعفاء، والإحساس بحاجة أخيه المسلم. ولتحقيق الأهداف السابقة، هناك طرق وأساليب لتربية الطفل اقتصادياً في النظام الاقتصادي الإسلامي، نذكر منها ما يلي:

أ- تعريف الطّفّل بأهمية وقيمة المال.

ب- تشجيع الطّفّل على الادخار

ج- حث الطّفّل على عدم الإسراف.

ت- حث الطفل على تقديم المساعدة للفقراء والمساكين.

وترى الباحثة أنّ التربية الاقتصادية الإسلامية هي من ضرورات العصر الذي يعيشه أطفال المسلمين اليوم وحيث فتحت لهم أبواب المال من كل جانب وأصبحت في أيديهم فعلى أولياء الأمور السعي للبحث عن كافة الطرق التي ترفع من وعي أبنائهم بالكسب الحلال والإنفاق على الوجه الذي يرضي الله عزوجل ونهيمهم عن الإسراف والتبذير.

وكما أنّ لكل عصر رجاله، وأحكامه فعصر النبوة وعصر الصحابة مليئاً بالتوعية المالية والمواقف الحكيمة التي ساهمت في تثقيف وإعداد الطفل مالياً ولا نغفل المكانة التجارية التي نشأ وترعرع بها أغلب الصحابة وأبنائهم لعبت دوراً كبيراً في توعية الأطفال مالياً، بل عاشوا تجربة التجارة

وخاضوا غمارها وهذا ما كانت تمليه عليهم البيئة التي نشأوا فيها.

وهذا ما يتطلب من أولياء الأمور بأن يربوا أولادهم لزمانٍ غير زمانهم، ويتطلب من الجهات المسؤولة المساهمة في ذلك، وخاصةً في العصر الحالي بأن كل شيء أصبح في متناول الأطفال وفي أيديهم، ومع الانفتاح التكنولوجي وسهولة الحصول على أي شيء من مواقع التواصل الاجتماعي يحتاجون الآن إلى جهات تهتم بهذا الجيل وتسهل وتراقب تعاملاتهم المالية.

وهذا ما كان يعامل به الرسول-صلى الله عليه وسلم- الصحابة وأبنائهم بناءً على بيئة عصرهم وما يتطلب منهم لبناء مستقبلهم ومستقبل الأمة الإسلامية كاملةً.

فالصحابي أنس بن مالك-رضي الله عنه- تربي في بيت النبوة فكان يعامله الرسول-صلى الله عليه وسلم- كولده وليس خادمًا له، قام على خدمة النبي في جميع أحواله فكان يقضي حوائج النبي وهو في سن صغير وذات يوم أرسله الرسول-صلى الله عليه وسلم- لقضاء حاجة له في السوق. فذهب وهو في داخله لا يريد (شيء من عناد الصبية) فمر على صبية يلعبون في السوق، فلعب معهم، وجاءه الرسول-صلى الله عليه وسلم- من خلفه فرآه أنس وسأله الرسول: أذهبت حيث أمرتك؟ قال: أنا أذهب يا رسول الله¹³⁴.

فوجد أنّ الرسول حمل أنس بن مالك المسؤولية المالية من عمر صغير ودربه على القيام بذلك من خلال توجيهاته له، بل كان يشارك النبي في سفره وحضره، وهذا توجيه للأهل بأن الطفل قادر على تحمل المسؤولية المالية وتدريبه على ذلك منذ الصغر مع إشعار بقيمة المال.

-الميراث: إنّ الإسلام بمنظومته المتكاملة القائمة على العدل، لم يفرق بين الكبير والصغير في الميراث بل أقر للجنين وهو في بطن أمه حقه من الميراث شريطة ثبوت حياته بعد خروجه من بطن أمه لقول الرسول-صلى الله عليه وسلم-: { لا يرث الصبي حتى يستهل صارحًا }¹³⁵. ونهى الإسلام الوصي عن أكل مال الجنين بالباطل أو استخدامه في غير مصلحته، وأجاز له استخدام مال اليتيم فيم يعد من مصلحة اليتيم.

¹³⁴ طهماز، عبد الحميد، أنس بن مالك الخادم الأمين والمحِب العظيم، ط: الخامسة، (دمشق، دار القلم، 1992)، 72-73.

¹³⁵ القزويني، ابن ماجه، سنن ابن ماجه - كتاب الفرائض - باب إذا استهل المولود ورث، ط: إلكترونية، (دار إحياء الكتب العربية)، 2/ 2751: 919.

-الاتجار بمال الطفل: كما أقرت الشريعة الميراث للطفل، أوصت الوصي بالاتجار بماله، ودليل ذلك قول عمر بن الخطاب _رضي الله عنه_: {انجروا في أموال اليتامى، لا تأكلها الزكاة} ¹³⁶، وذلك لأن الزكاة واجبة في الأموال.

قال الرسول _صلى الله عليه وسلم_: {الزكاة حق المال} ¹³⁷ فأينما وجد المال تؤخذ منه الزكاة.

ففي قول عمر السابق توجيه لمن له الولاية على أموال اليتيم استثمارها حتى يكثر مال الصغير ويضمن له مستقبله، فإن لم يكن الوصي قادرًا على الاستثمار بمال الصبي يستطيع أن يدفعه لأحد يعمل فيه على أساس القراض (المضاربة).

وجه الدلالة: أن الوصي على أموال اليتيم يستطيع اليوم أن يدخر أموال اليتيم في المصارف الإسلامية، ويدخل مع المصرف بالمشاريع الاستثمارية (مضاربة) بحيث يكون اليتيم هو رب المال، والمضارب هو المصرف الإسلامي، وفيه تنشئة الطفل على إدارة ماله وتدريبه على المفاهيم الأساسية لإدارة المال. ومن باب الأولى بأن يقوم بهذا الأب الوصي على طفله وهو في كنفه بأن يحافظ على مال طفله وينمي له بالطرق المشروعة.

2.3 مبادئ التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل وفق مبادئ النظام الاقتصادي الإسلامي

إنَّ النظام الاقتصادي الإسلامي الذي أسسه الرسول -صلى الله عليه وسلم- الصادر عن الوحي يعد منظومة متكاملة شاملة لكل صغيرة وكبيرة في جميع مجالات الحياة يقوم على مبادئ أساسية ترفع من مكانة الإنسان في الأرض وتبين له الغاية الأساسية من وجوده فهي ليست مادية بحتة كما تنادي بها الأنظمة الاقتصادية الأخرى وتطبقها بواسطة أجهزتها المصرفية، بل إنَّ النظام الاقتصادي الإسلامي بمبادئه الشمولية يوازن بين فطرة الإنسان وبناء المجتمعات ولتحقيق تمكين الأفراد في مجتمعاتهم قام على مبادئ سابقة للأنظمة التي بدأت بطرح التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل قبيل القرن التاسع عشر.

¹³⁶ ابن العربي، محمد بن عبد الله، المسالك في شرح موطأ مالك، -كتاب الزكاة- باب زكاة أموال اليتامى والتجارة لهم فيها، ط: الأولى، (دار الغرب الإسلامي، 2007)، 4: 38.

¹³⁷ المرجع السابق، 38.

فالنظام الاقتصادي الإسلامي يقوم على المبادئ الآتية¹³⁸:

- **مبدأ الاستخلاف:** قال الله تعالى: ﴿وَهُوَ الَّذِي جَعَلَكُمْ خَلَائِفَ الْأَرْضِ﴾ [سورة الأنعام: 165]، إنّ الإنسان خليفة الله في أرضه، كما هو مطالب بعبادة الله تعالى، هو أيضاً مطالب بالعمل والسعي لإعمار الأرض وتشغيل الموارد الذي أعطاه الله إياها. يقول الله تعالى في كتابه الكريم: ﴿أَلَمْ تَرَوْا أَنَّ اللَّهَ سَخَّرَ لَكُمْ مَّا فِي السَّمَاوَاتِ وَمَا فِي الْأَرْضِ وَأَسْبَغَ عَلَيْكُمْ نِعْمَهُ ظَاهِرَةً وَبَاطِنَةً﴾ [لقمان: 20].
- **مبدأ المسؤولية الاجتماعية والاقتصادية:** إنّ الاقتصاد الإسلامي في أساسه جامع للاقتصاد الفردي والاقتصادي الجماعي بحيث يجمع بينهما العقود الجماعية كالزكاة وبيت مال المسلمين الذي بدوره يسعى بأن لا يكون هناك فقيراً أو محتاجاً في المجتمع الإسلامي، كما أنه يلقي على أعتاق الدول القيام بالاقتصاد القومي كبناء المرافق العامة والمدارس المستشفيات فالإسلام كل لا يقبل التجزئة يهتم بكل الجوانب الاجتماعية والاقتصادية بشكل يحقق التوازن في المجتمع¹³⁹.
- **مبدأ الحرية الاقتصادية:** يقوم النظام الاقتصادي الإسلامي على الاعتراف بالملكية المزدوجة (الخاصة والجماعة) وإقراره بملكية الفرد بجنسيه (الذكر والأنثى) المقيدة وهذه الحرية ليست مطلقة أو غير متواجدة من الأساس كما في باقي الأنظمة كالأسمالية والاشتراكية، بل إن الإسلام أقر الحرية الفردية المقيدة وشجع على المنافسة الشريفة الخالية من الاحتكار، وقيد هذا المبدأ بالرقابة من قبل الدولة أو الجهات المختصة على الأنشطة الاقتصادية بحيث تحفظ الحقوق وتمنع الضرر عن الأفراد والجماعة¹⁴⁰.
- **مبدأ العدالة والتكافل الاجتماعي:** يسعى النظام الاقتصادي الإسلامي إلى توزيع الثروات بين أيدي أفراد المجتمع وإلغاء الطبقة القائمة على أنّ الغني يزداد غناً والفقير يزداد فقراً، بل يقرر القضاء على الفقر والبطالة ويعمل على تشغيل الأيدي العاملة في المجتمع مما يحقق التكافل الاجتماعي بينهم.

¹³⁸ الزحيلي، وهبة، الفقه الإسلامي وأدلته، دار الفكر، ط: الأولى، ج. 4، (2020): 31.

¹³⁹ عبد الله، أمين مصطفى، أصول الاقتصاد الإسلامي ونظرية التوازن الاقتصادي في الإسلام، (2006): 5.

¹⁴⁰ الفقه الإسلامي وأدلته، 31.

من أوجه العدالة الاجتماعية في المجتمع الإسلامي¹⁴¹:

○ **الصَّمَان الاجتماعي**: فعلى الدولة أن توفر الكسب الحلال لأفرادها، وتهيئ لهم فرص المساهمة بالأنشطة الاقتصادية المختلفة بما يحقق لهم الكفاية الذاتية وعدم العوز.

○ **فريضة الزكاة**: فهي ركن من أركان الإسلام وتهدف إلى الأخذ بيد الغير مقتدر مادياً وتمكينه اقتصادياً لسد حاجاته، وحاجات من يعول، وهذا حق للفقراء في أموال الأغنياء يقول الله تعالى: ﴿وَفِي أَمْوَالِهِمْ حَقٌّ لِّلسَّائِلِ وَالْمَحْرُومِ﴾ [الذاريات: 19].

إنَّ المصارف الإسلامية اليوم تعمل على جمع الزكاة وتوزيعها على المستحقين لها بالأوجه المناسبة مما تمكن المستحقين للزكاة اقتصادياً من خلال مشاريع صغيرة أو متناهية صغيرة وليس فقط العمل على حاجاته الآنية.

○ **الوقف**: ورد تعريف الوقف في قول الرسول _صلى الله عليه وسلم_ لعمر بن الخطاب _رضي الله عنه_: {إحْبَسْ أَصْلَهَا، وَسَبِّلْ ثَمَرَهَا}¹⁴²، فالوقف يعد من عقود التبرعات التي تقوم على جلب المصالح ودرء المفسدات عن الخلق.

والوقف في جوهره يعمل على تكاتف أبناء المجتمع، فصاحب المال قد يوظف ماله ليعم جميع أفراد المجتمع إرضاءً لله عزوجل، وترسيخ معاني الأخوة في المجتمع الإسلامي. فيعمل الوقف على دفع عجلة التنمية الاقتصادية بكافة جوانبها الصناعية والزراعية والاجتماعية.

وترى الباحثة بأنَّ الوقف في الشريعة الإسلامية يلعب دوراً كبيراً في مد يد العون لأفراد المجتمع الإسلامي العاطلين عن العمل، أو المبعدين عن النشاط الاقتصادي وفي مقدمتهم المرأة، وذلك بعدة طرق تستطيع المصارف الإسلامية اليوم تفعيلها ضمن خدماتها منها:

○ **الوديعة الاستثمارية**: وكيفيةها بأن يقوم صاحب الوديعة بدفع وديعته للمصرف بغرض استثمارها على أن يشترك صاحب المال والمصرف بالربح بحسب ما اتفقا عليه، ويستطيع

¹⁴¹ أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، 155.

¹⁴² النسائي، أحمد بن شعيب، سنن النسائي المجتبى، ط: الأولى، (دار الرسالة العالمية، 2008)، 3603/6: 438.

صاحب الوديعة بأن يقف الربح الذي حصل عليه على مشاريع طويلة الأمد¹⁴³ تمكن المرأة اقتصاديًا، أو تأهيل الأطفال وتدريبهم على ريادة الأعمال.

○ **التمويل:** يعد من أهم الأبواب الاستثمارية في المصارف الإسلامية اليوم وتميزت به الشريعة الإسلامية قبل أن توظفه المصارف اليوم، وذلك باستخدام صيغ التمويل الإسلامية كالمراجحة والمضاربة والمشاركة والاستصناع والمزراعة والمساقاة والمغارسة والإجارة. أُبين منهم الصيغ الأكثر استخدامًا في المصارف الإسلامية اليوم:

1- المشاركة: هي اشتراك اثنان أو أكثر من ذلك إما في مال أو عمل أو الاثنان معًا إضافة إلى ما ينتج عن تلك العملية من ربح أو وضیعة.

فعقود المشاركات هي الصيغ التمويلية التي تستخدمها المصارف في تمويل مختلف المشاريع الاستثمارية كالمشاريع الصناعية والتجارية، والعقارية، حتى المشاريع الخدمية، ويمكنها توظيفها لدعم المرأة والمشاركة معها في تعزيز مشاريعها الاستثمارية. المشاركات في المصارف الإسلامية تنقسم إلى قسمين:

أ- المشاركة الثابتة: حيث يملك المصرف الإسلامي حصة ثابتة في الشركة إلى حين انتهاء المدة المتفق عليها.

ب- المشاركة المتناقصة (المنتھية بالتملك): حيث يحق لأي شريك في الشركة أن يحل محل شريكه في ملكية سهمه في الشركة.

حيث تستطيع المصارف الإسلامية استثمار أموال الوقف باستخدام صيغة المشاركة بالطرق الآتية:

أ- مشاركة المصرف الإسلامي أموال الوقف بمشروع استثماري ويكون عائد الربح على الطرفين.

ب- قيام المصرف باستثمار أموال الوقف مع أمواله باستخدام صيغة المشاركة المنتھية بالتملك.

2- المراجحة: هي من بيوع الأمانة فيقوم البائع ببيع السلعة بمثل ثمنها الأول مع زيادة في

¹⁴³ دحيلة، نسرین ماجد، ميساء منیر ملحم، "دور المصارف الإسلامية في استثمار أموال الوقف"، بحث محكم- جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية، 2017: 8.

الربح¹⁴⁴، ومن صور المراجحة أن تكون:

- أ- ثنائية الأطراف: أي العلاقة في عقد المراجحة تكون فقط بين طرفين.
- ب- المراجحة المركبة (المراجحة للآمر بالشراء): تعد هذه الصورة الأكثر استعمالاً في المصارف الإسلامية فتكون فيها أطراف العقد ثلاثة.

كيفية المصارف الإسلامية هي أن يقوم المصرف بشراء بضاعة ما متفق عليها مع العميل، على أن يلتزم العميل بعد ذلك بشراء البضاعة من المصرف فيقوم المصرف ببيع البضاعة للعميل إما بئمن مؤجل لأنه غير قادر على تسديد قيمتها في الحال نقداً أو بئمن معجل تحدد فيه نسبة الزيادة على سعر الشراء مسبقاً، صيغة التمويل بالمراجحة تعد من أهم صيغ التوظيف في المصارف الإسلامية.

وكيفية توظيف هذه الصيغة من قبل المصارف الإسلامية لتحقيق مبدأ التكافل الاجتماعي وذلك من خلال قيام مسؤول الوقف بالطلب من المصرف الإسلامي شراء الأدوات اللازمة ويعده بشرائها منه (بعد استلام البضاعة من البائع الأول) بعقد جديد وتعرف هذه العملية بالمراجحة للآمر بالشراء.

3- المضاربة: هي بأن يقدم أحد أطراف الشركة المال، والطرف الآخر يقدم العمل على أن يشتركا في الربح.

والمضاربة نوعان:

أ- مضاربة مطلقة: أي عدم تقيدها بأي من القيود الزمانية أو المكانية أو طبيعة ونوع العمل، فيكون للمضارب حرية التصرف فيها، وهذا النوع من المضاربة غير شائع في التعاملات المصرفية الإسلامية؛ لما فيها من مخاطر.

ب- مضاربة مقيدة: أي يتم تقييد المضارب بأكثر من قيد كالقيود المكانية أو الزمانية أو نوع العمل... وإذا خالف المضارب قيوداً من هذه القيود يكون ضامناً ووضع التقييد في المضاربة لتباين الناس في الثقة والكفاءة، وهذا التقييد لا يتنافى مع المقصود من شركة المضاربة وهو تحقيق الربح، وهذا النوع هو الأكثر استخداماً في المصارف الإسلامية.

¹⁴⁴الفقه الإسلامي وأدلته، 491.

وفي عصرنا الحالي انتشر ما يسمى بوقف النقد ويمكن ذلك المصارف الإسلامية من صرف أموال الواقف (أي الخاصة بصاحب المال المتواجد في المصرف وقام صاحبه بوقفه) من التصرف بها كالعامل على زيادة رأس مال المضاربة، أو شراء الآلات والمعدات والقيام بتأجيرها.

4- المزارعة: كأن يقوم المصرف بتمويل المشاريع الزراعية، أو يدخل شريكاً في مشروع زراعي. وكيفيته بأن يتم وقف الأرض الزراعية وتسليمها للموقوف عليهم ليقوموا بزراعتها ويتقاسمون الناتج من هذه الأرض فيما بينهم.

لكن المصرف الإسلامي يمكنه القيام بتمويل الأرض الموقوفة لزراعتها مقابل الحصول على حصة شائعة من ناتج الأرض.

○ **الصدقة:** فإنَّ الفرد المسلم يعلم علم اليقين بأنَّ المال الذي وهبه الله إياه هو ملك لله وأنَّه أمين على هذا المال لينفقه بما فيه مصلحة لنفسه وأهله ومجتمعه: يقول الله تعالى: ﴿أَمِنُوا بِاللَّهِ وَرَسُولِهِ وَأَنْفَقُوا مِمَّا جَعَلَكُمْ مُسْتَخْلَفِينَ فِيهِ فَالَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَأَنْفَقُوا لَهُمْ أَجْرٌ كَبِيرٌ﴾ [الحديد: 7].

فكثير من المصارف الإسلامية اليوم تقوم بالتبرع لإنشاء مشاريع تخدم أفراد المجتمع من المرأة والطفل، أو التبرع لإعادة هيكلة بعض الأبنية والمدارس الاجتماعية مما يعزز التكافل الاجتماعي في المجتمع، ويتيح فرص عمل للعاطلين عن العمل، ويساهم في تنمية المجتمع اقتصادياً.

● مبدأ رقابة الدولة على الأنشطة الاقتصادية:

منطلق هذا المبدأ قول الرسول _صلى الله عليه وسلم_: {كلكم راعٍ وكلكم مسؤول عن رعيته} ¹⁴⁵.

إنَّ على الدولة متابعة جميع الأنشطة الاقتصادية القائمة والإشراف عليها، ومحاسبة الموظفين ومحاکمتهم عند الحاجة إلى ذلك، وعلى الدولة وولي الأمر التدخل إذا حاول الناس عدم استثمار أموالهم في مختلف مصادر الإنتاج الأرض والمال والعمل وحثهم على توزيع استثماراتهم

¹⁴⁵ البخاري، محمد بن إسماعيل، صحيح البخاري - كتاب الجمعة - باب الجمعة في القرى والمدن، ط: السلطانية، بيروت، دار طوق النجاة، 1422هـ)، 5/2.

حتى تضمن الدولة الحد الأقل من إنتاج السلع، والحد الأقصى الذي يجب ألا يتم تجاوزه. فإنَّ الرسول -صلى الله عليه وسلم- بعد هجرته من مكة إلى المدينة وتأسيس أسواق للمسلمين كان يقوم بنفسه على مراقبة ومتابعة هذه الأسواق، ولما تم فتح مكة كان يرسل الرسول -صلى الله عليه وسلم- من يقوم على مراقبة هذه الأسواق لمنع الاحتكار والغش والخداع والانضباط بأحكام الشريعة الإسلامية، وهذا تم في خير عصر حيث كانت النفوس أصلح وأورع في تحري الحلال والابتعاد عن الحرام.

حيث نستطيع القول بأن وظيفة المحتسب ظهرت في ذلك الوقت، ووظيفتها هي متابعة النشاط الاقتصادي ومراقبة الأسواق، إضافة إلى الأمر بالمعروف والنهي عن المنكر¹⁴⁶.

ولما اتسعت رقعة الدولة الإسلامية ظهر مفهوم الحسبة بشكل أوسع، ففي عهد عمر بن الخطاب -رضي الله عنه- مر يوماً على حاطب بن أبي بلتعة وكان يبيع الزبيب في السوق ومنعه عمر من أن يبيع السلع بثمن أعلى مما هو متعارف عليه بين الناس آنذاك فقال له عمر: {إما أن تزيد في السعر، وإما أن ترفع من سوقنا}¹⁴⁷ فالصحابا كانوا حريصين أشد الحرص على متابعة ومراقبة الأنشطة الاقتصادية.

وقام عمر بن الخطاب بتولية الشفاء بنت عبد الله القرشية على نظام الحسبة في عهده¹⁴⁸ ويدل ذلك أيضاً على الإيمان بقدرة وكفاءة المرأة وتمكينها من ممارسة قدراتها لتخدم المجتمع. وأيضاً عمر بن الخطاب -رضي الله عنه- أنشأ بيت مال للمسلمين لينظم موارد الدولة الإسلامية وتتم مراقبته وصرف أمواله على الوجه الذي يحقق مصالح الجميع ويرضي الله عزوجل. فيعرف الدكتور علي الصلابي بيت مال المسلمين: بأنه هو المكان الذي تتجمع فيه جميع موارد الدولة، وهو أيضاً المكان المخصص الذي تصرف منه جميع مصروفات الدولة. فبهذا

¹⁴⁶ السالوس، علي أحمد، الاقتصاد الإسلامي والقضايا الفقهية المعاصرة، دار الثقافة، (1998): 31.

¹⁴⁷ أنس، مالك، موطأ الإمام مالك -كتاب البيوع- باب ما جاء في الحكرة، ط: الأولى، (بيروت، مؤسسة الرسالة، 1991هـ)، 2/ 2599: 857.

¹⁴⁸ عثمان، محمد رأفت عثمان، النظام القضائي في الفقه الإسلامي، ط: الثانية، (الجزائر، دار البيان، 1994)،

التعريف نستطيع القول بأن بيت مال المسلمين هو كالبنيك المركزي في عصرنا الحالي¹⁴⁹. وترى الباحثة أنّ كل من النظام الاقتصادي الإسلامي والأجهزة المصرفية العالمية المطبقة للأنظمة الاقتصادية التقليدية يتفقان على مبدأ رقابة الدولة على الأنشطة الاقتصادية مع العلم بأن الاقتصاد الإسلامي سابق على هذه الأنظمة. إنّ الهدف من مبدأ رقابة الدولة على الأنشطة الاقتصادية (التي تعتبر اليوم مهمة الجهاز المصرفي) هو:

- أ- التأكد من الاستغلال الأمثل للموارد الاقتصادية.
- ب- السعي على ترشيد الموارد الاقتصادية بطرق تسمح لهم من خلالها تحقيق الرفاهية الاقتصادية للمجتمع.
- ت- العمل على الحفاظ على حقوق الأفراد ومنع الغش والاحتكار أو التضليل بمعلومات الخدمات المقدمة من قبل المصارف.

ولهذه المبادئ أهداف يسعى النظام الاقتصادي الإسلامية لتحقيقها منها:

- 1- تحقيق المبدأ الأول من مبادئ التمكين الاقتصادي وهو الاستخلاف.
- 2- تنمية الموارد البشرية في المجتمع الإسلامي والنهوض به، وبيان قدرته وقوته أمام أعداء الشريعة الإسلامية.
- 3- تحقيق الرفاهية والرخاء المالي لجميع أفراد المجتمع والقضاء على جميع أشكال التوزيع الغير عادل للثروات.
- 4- تحرير الفرد المسلم بجنسيه (الذكر والأنثى) من أعباء الأنظمة الأخرى الاشتراكية والرأسمالية ومراعاة رغبات الفرد والمجتمع.

¹⁴⁹ الهيج، محمد عبد الله، "اجتهادات الفاروق عمر- رضي الله عنه- في الحكم والسياسة: دراسة أصولية"، رسالة ماجستير، جامعة القرآن الكريم والعلوم الإسلامية، كلية الدراسات الإسلامية، 2017: 113.

3.3 التّقدير الاقتصادي الشّرعي لاستراتيجيات وسياسات تحقيق التّمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في الجهاز المصرفي الأردني

يعيش المجتمع الأردني تحت راية الشريعة الإسلامية، وأنّ معظم قوانينه مستمدة من أحكام الفقه الإسلامي، ولذلك يعد المجتمع الأردني متدين بالفطرة وهذا أمر يسهل وصول الخدمات المصرفية والمنتجات المالية الإسلامية وانتشارها بينهم بصورة أكبر، ولذلك نجد بأن البنك المركزي الأردني لم يغفل عن هذا الأمر.

إنّ الاستراتيجيات التي اتبعتها البنك المركزي الأردني لتمكين المرأة والطفل في المجتمع الأردني يتبين بأنها متواجدة في النظام الاقتصادي الإسلامي منذ القدم على اختلاف في المصطلحات وتشابه في المضمون، نبينها على النحو الآتي:

1- استراتيجيّة الشُّمول المالي:

تقوم هذه الاستراتيجية في أساسها على العدالة بين جميع أفراد المجتمع والعمل على وصول الخدمات المصرفية والمنتجات المالية للجميع دون تمييز بينهم لا باللون ولا بالجنس، وهذا ما يقوم عليه النظام الاقتصادي الإسلامي.

ففي دراسة حديثة قامت بها الباحثة خديجة عرقوب بتعريف الشمول المالي الإسلامي قائلة: " بأنه هو تعزيز وصول الأفراد إلى المنتجات المالية الإسلامية الملائمة لهم في وقت مناسب وبكلفة معقولة¹⁵⁰.

في التّعريف السّابق نجد أنّ الباحثة خصصت المنتجات المالية بالإسلامية، وعممت وصول المنتجات المالية إلى جميع الأفراد في حين أن استراتيجية الشمول المالي في أساسها موجهة للأفراد المبعدين عن النشاط الاقتصادي.

فيمكننا تعريف الشمول المالي الإسلامي: وصول الخدمات المصرفية والمنتجات المالية الإسلامية للأفراد المبعدين عن النشاط الاقتصادي الإسلامي بطرق مناسبة لهم، وبكلفة قليلة.

¹⁵⁰عرقوب، خديجة، "مساهمة التعليم والتثقيف المالي الإسلامي في انتشار التكنولوجيا المالية الإسلامية: دراسة حالة لعينة من مؤسسات التعليم المالي الإسلامي"، بحث محكم، مجلة الباحث الاقتصادي- جامعة 20 آدت 1955 سكيكدة، م.11، ع.1، (2023): 170.

ترى الباحثة بأنَّ البنك المركزي الأردني قد تمثلت جهوده في تعزيز هذه الاستراتيجية بتعزيز دور المصارف الإسلامية في المملكة من خلال:

- السماح لها بطرح خدمات مصرفية ومنتجات إسلامية ملائمة للأفراد.
- تطوير الخدمات المصرفية والمنتجات المالية الإسلامية.
- التسويق للخدمات المصرفية والمنتجات المالية الإسلامية باستخدام الأدوات والوسائل المناسبة لكل فئة.

2- العلم والثقافة المالية: إنّ أول آية أنزلت هي اقرأ بقوله تعالى: ﴿اقْرَأْ﴾ [العلق: 1]، فالمعرفة بالأمر تعد حجر الزاوية في البناء، وتعد الانطلاقة الأولى نحو الإعمار عن وعي ودراسة وإدراك حتى يتم الإعمار على أتم وجه.

فالثقافة المالية الإسلامية: هي رفع الوعي بطرق كسب المال وكيفية استثماره وإدارته وإنفاقه على الوجه الذي يرضي الله تعالى.

ولذلك نظم الله عزوجل علاقة الفرد المسلم بالمال وأعلمه ابتداءً بأن هذا المال هو أمانة ووضع له القوانين اللازمة لحفظ هذا المال وبين له طرق الادخار وكيفية إنفاقه دون تقتير ولا تبذير.

وخير دليل على ذلك قوله تعالى: ﴿وَكُلُوا وَاشْرَبُوا وَلَا تُسْرِفُوا إِنَّهُ لَا يُحِبُّ الْمُسْرِفِينَ﴾ [الأعراف: 30]

إنّ العلم والمعرفة يمثل ركيزة أساسية في التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل، وأنّ ما قام به البنك المركزي الأردني من تعميم نشر الثقافة المالية وكتابات كتيبات عن المفاهيم الأساسية للخدمات المصرفية وكيفية استخدامها وجعلها بين أيدي أفراد المجتمع الأردني من مختلف الفئات العمرية وطرحها بالأسلوب الذي يناسب كل فئة عمرية يعد خطوة أساسية في تحقيق التمكين الاقتصادي للأفراد وتفادي الطفل لعثرات المستقبل المالية، وهو في أساسه نابع من تعاليم الشريعة الإسلامية، التي حثت على العلم بالأمر قبل البدء به ومعرفة الحلال لاتباعه ومعرفة الحرام لاجتنابه.

3- الرقابة على الخدمات المصرفية والمنتجات المالية الإسلامية

تعد المصارف الإسلامية هي الجانب التّطبيقي للنظام الاقتصادي الإسلامي وبما أنّ هذا النظام يعد جزءاً من شريعة الإسلام الكاملة فينبغي عليه أن يلتزم بأسس ومقاصد وأحكام الشريعة الإسلامية.

وعند القول بمصرف إسلامي هذا يعني بأنه مصرف شمولي في الدرجة الأولى فيترتب عليه بأن تكون جميع معاملاته وخدماته وعملياته الاستثمارية منضبطة بضوابط الشريعة وأحكامها. ففي الأردن يوجد 4 مصارف إسلامية عاملة كما تم ذكره في الفصل الثاني من الدراسة الحالية ولكن المصرف الرابع هو مصرف الراجحي وهو مصرف أجنبي عامل في المملكة.

فإنّ المصارف الإسلامية في المملكة تتحاكم في طرح خدماتها المصرفية إلى البنك المركزي الأردني وبذلك يشترط البنك المركزي الأردني وجود هيئة رقابة شرعية تعمل على مراقبة الخدمات المصرفية والمنتجات المالية ومدى موافقتها لأحكام الشريعة الإسلامية، وبذلك تكون هيئة الرقابة الشرعية هي نفسها نظام الحسبة الذي تم ذكره سابقاً.

وتعرف هيئة الرقابة الشرعية في المصارف في الإسلامية: وجود مجموعة من المختصين في فقه المعاملات في المصارف الإسلامية للتأكد من أنّ معاملاتها موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية¹⁵¹.

بناءً على ما سبق قام البنك المركزي الأردني بإصدار تعليم عام (2023) موجه للمصارف الإسلامية العاملة في المملكة حيث ورد في المادة (58) من قانون البنوك رقم (28) لسنة 2000 وتعديلاته فيما يتعلق بهيئة الرقابة الشرعية ما يأتي¹⁵²:

- ينبغي ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملائمة.
- ضمان وجود نظام للضوابط الشرعية بحيث يشمل نظاماً للرقابة الشرعية الداخلية من أجل تحقيق إشرافاً شرعياً مستقلاً عن كل وحدة من وحدات المصرف.
- اعتماد ضوابط رقابية وشرعية ملائمة تمكن المصرف من المساءلة من قبل الإدارة التنفيذية.

¹⁵¹ دواية، أشرف، أساسيات العمل المصرفي، ط: الأولى، (القاهرة، دار السلام، 2012): 159.

¹⁵² البنك المركزي الأردني، تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (2)، 2023.

فإنّ وجود هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية تراقب الخدمات المصرفية والمنتجات المالية وتبين مدى موافقة الخدمة أو المنتج للضوابط الشرعية الإسلامية¹⁵³.

يعطي العميل ما يأتي:

○ الطمأنينة من مشروعية كافة الخدمات المقدمة له، وخاصة عملاء المصرف من النساء والأطفال.

○ ضمان مشروعية الأعمال الاستثمارية، وتجنب وقوع العميل بالمحرمات أو أكل أموال الناس بالباطل.

ترى الباحثة بأنّ على المصارف الإسلامية العاملة في الأردن، تفعيل الخدمات المصرفية المقدمة للمرأة والطفل بشكل أكبر في إطار أحكام الشريعة الإسلامية، لما له من دور في وتعزيز مفهوم الادخار بين أبناء المجتمع الأردني، وزيادة المشاريع الاستثمارية، وبث الثقة في كفاءة المرأة الأردنية؛ ليحقق التمكين الاقتصادي لهم.

¹⁵³ أحمد، عوض العليم، "الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية: التكيف الفقهي لمعاملات المال والاقتصاد"، بحث غير محكم، بنك فيصل الإسلامي السوداني، ع. 11(2015): 12.

الخاتمة

أظهرت الدراسة بأنَّ الدور الذي يلعبه الجهاز المصرفي الأردني من توفير جميع الأدوات من أجل تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل وإن يعد ناشئاً إلى أنه يشهد تطوراً كبيراً في مجال الخدمات المصرفية والمنتجات المالية التي تدعم وتعزز تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل عن طريق النظام الاقتصادي الرسمي.

وإنَّ وجود خدمات مصرفية ومنتجات مالية تطرحها المصارف والمؤسسات المالية تحت رقابة وتوجيه الجهاز المصرفي يؤثر بشكل كبير على حياة ملايين النساء في المجتمع الأردني ويربي الطفل الأردني على الأسس المالية التي تنهض بمستقبله ويعد وجود هذه الخدمات مبدءاً أساسياً من استراتيجيات تمكين المرأة والطفل اقتصادياً، ناهيك عن الدور الذي تلعبه في تحسين الوضع الاقتصادي لهذه الفئة، والعمل على تحقيق أهداف التنمية الاقتصادية للدولة.

كما أظهرت الدراسة من خلال البحث والتقصي بأن التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل يعود إلى زمن الرسول _صلى الله عليه وسلم_ وأنَّ النظام الاقتصادي الإسلامي العامل اليوم من خلال المصارف الإسلامية مستمد من هذا النظام بدءاً من المعرفة وانتهاءً بالبناء الاقتصادي من خلال استحداث خدمات مصرفية ومنتجات مالية تمكن المرأة والطفل على أن يتم ذلك تحت رقابة الهيئة الشرعية المتواجدة في المصارف.

النتائج

بعد القراءة والبحث في هذه الدراسة لتمكين المرأة والطفل اقتصاديًا في الجهاز المصرفي الأردني توصلت الدراسة إلى جملة من النتائج الآتية:

1- التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل ظهرت معالمه وبوادره في عهد الرسول _ صلى الله عليه وسلم_ وأنه سابق على ما جاءت به الأنظمة الوضعية.

2- الجهود المبذولة من قبل الأجهزة المصرفية العالمية، من زيادة الوعي المالي عند المرأة والطفل وطرح خدمات مصرفية مناسبة لهم، وبكلفة قليلة، إضافة إلى مواكبة التغيرات الاقتصادية والاجتماعية المحيطة بهم، هي في ذاتها لها أصل في النظام الاقتصادي الإسلامي.

3- اهتم البنك المركزي الأردني باستراتيجيات الشمول المالي وتبني زيادة الوعي المالي عند الأطفال في عام 2016 عندما بدأ بالشراكة مع وزارة التربية والتعليم بالتعليم الإلزامي لمنهاج الثقافة المالية في المدارس حيث يتضمن الكثير من مبادئ النظام الاقتصادي الإسلامي الملائمة لكل فئة عمرية.

4- يلزم البنك المركزي الأردني المصارف الإسلامية العاملة في المملكة بوجود هيئة رقابة شرعية في المصارف تشرف على شرعية الخدمات المقدمة، وهذا ما كان يقوم به المحتسب في عهد الرسول _ صلى الله عليه وسلم_ واتسع نظام الحسبة في عهد عمر بن الخطاب _ رضي الله عنه_.

5- ينبغي أن يتمثل التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في النظام الاقتصادي الإسلامي بمجموعة من الأسس والضوابط التي تضمن حقوقهم المالية، وتحافظ عليها.

التوصيات

- 1- ضرورة رفع الوعي المالي عند المرأة والطفل، واستخدام كافة الوسائل والأدوات المناسبة لهم.
- 2- ضرورة تفعيل التكنولوجيا المالية واستحداث تطبيقات تساعد في وصول المرأة والطفل إلى الخدمات المصرفية والمنتجات المالية المقدمة لهم.
- 3- الاهتمام بطرق التمكين الاقتصادي للمرأة والطفل في الأجهزة المصرفية، واتخاذها كبداية إرشادية في سبيل تعزيز التمكين الاقتصادي لهم، والاستفادة من هذه الطرق فالحكمة ضالة المؤمن أينما وجدها فهو أحق بها.
- 4- ضرورة تفعيل حسابات الادخار للأطفال كبداية نحو تمكينهم اقتصادياً، وإضافة مزايا تشجيعية تساعدهم على الادخار وخوض تجربة الإدارة المالية والتخطيط لمستقبلهم.
- 5- ينبغي على المصارف الإسلامية الالتزام بوجود هيئة الرقابة الشرعية في مؤسساتها وتفعيل دورها، لضمان شرعية معاملاتها، لبث الطمأنينة في نفوس العملاء.

المصادر والمراجع

المراجع العربية:

ابن العربي، محمد بن عبد الله. (2007). المسالك في شرح موطأ مالك . دار الغرب الإسلامي .

ابن بطال. (2003). شرح صحيح البخاري . الرياض : مكتبة الرشد .

ابن قدامة، عبد الله بن أحمد. (1969). المغني لابن قدامة . مكتبة القاهرة .

أبو زيد، خلف أحمد،. (2017). اطفل والتربية الاقتصادية، وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية.

أبو شقة، عبد الحليم. (1999). تحرير المرأة المسلمة في عصر الرسالة . القاهرة : دار القلم
أحمد بن حنبل. (2001). مسند الإمام أحمد.

البخاري، محمد بن إسماعيل. (1422هـ). صحيح البخاري. بيروت : دار طوق النجاة .

البر، ا. ع. (2019). الاستيعاب في معرفة الأصحاب . مصر : مركز هجر للبحوث والدراسات العربية والإسلامية.

الجهني، حنان. (2020). التمكين الاقتصادي للمرأة وفق رؤية تربوية إسلامية. مجلة التربية - بحث محكم -.

الحمودي، خالد. (2019). خديجة بنت خوليد رضي الله عنها- . دار القلم .

الدويبي، عبد السلام. (1993). الإسلام والطفل. دار الملتقى للطباعة والنشر.

الزحيلي، وهبة. (2020). الفقه الإسلامي وأدلته. دار الفكر .

السالوس، علي أحمد. (1998). الاقتصاد الإسلامي والقضايا الفقهية المعاصرة. دار الثقافة.

السلام، م. ج. (2020). دور المشروعات الصغيرة في تحقيق التنمية الاقتصادية في مصر، بحث محكم . كلية التجارة - جامعة طنطا .

- السيوطي، جلال الدين. (1983). الأشباه والنظائر. دار الكتب العالمية.
- الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (جوباك). (2023). تقرير أنظمة نهاية العام 2023. عمان: الشركة الأردنية .
- الشريف، مدور محمد (2024). دور أهمية الشمول المالي للتخفيف من حدة الفقر، بحث محكم. مجلة اقتصاد المال والأعمال.
- الطاهر غراز، مفيدة بوقبرين. (2021). دور التمكين الاقتصادي والاجتماعي للمرأة في تجسيد التنمية المجتمعية . مجلة مدرات العلوم الاجتماعية والإنسانية .
- العسيري، عامر محمد، ليلي السالمية. (2023). دراسة تحليلية لحقوق الأطفال في الإسلام والمواثيق الدولية المنظمة، بحث محكم. مجلة التربية .
- القرطبي، شمس الدين. (1964). الجامع لأحكام القرآن . القاهرة: دار الكتب المصرية .
- القزويني، ابن ماجة. (بلا تاريخ). سنن ابن ماجة . دار إحياء الكتب العربية .
- النسائي، أحمد شعيب. (2008). سنن النسائي المجتبى . دار الرسالة العالمية .
- أنس، مالك. (1991). موطأ الإمام مالك. بيروت : مؤسسة الرسالة .
- تمكين المرأة من تأسيس مشاريع الأعمال الريادية الواقع والطموح- دراسة مقارنة بين العراق والأردن-. (بلا تاريخ). مجلة القسطاس للعلوم الإدارية والاقتصادية المالية.
- تي، أحمد. (2020). التنمية المستدامة: أبعادها ومؤشرات قياسها: قراءة اقتصادية. بحث محكم. مركز فاعلون للبحث في الإنفربولوجيا والعلوم الإنسانية.
- جمعة، صلاح الدين. (2013). ماهية المصارف الإسلامية ودورها في التنمية الاقتصادية، بحث محكم. مجلة العلوم الاقتصادية والسياسية.
- دوابة، أشرف. (2012). أساسيات العمل المصرفي. القاهرة : دار السلام .
- رسلان، خضور، غسان إبراهيم. (2020). علم الاقتصاد . الجامعة الافتراضية السورية .
- رشوان، مي محمد. (2022). دور الخدمات المالية الرقمية في التمويل المصرفي للمشروعات

- الصَّغِيرَة، بحث محكم. المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة .
- سالم، ياسمينة. (2021). متطلبات تعزيز الشمول المالي: دراسة حالة بعض الدول العربية . مركز البصيرة للبحوث والاستشارات والخدمات التعليمية .
- سويلم، رأفت فريد. (2008). تربية الطفل حقوق الطفل في الشريعة الإسلامية . القاهرة : اليسر .
- صالح، ر. ي. (2020). التمكين السياسي والاقتصادي للمرأة العربية: دراسة مقارنة، رسالة ماجستير . جامعة اليرموك .
- طهماز، عبد الحميد. (1992). أنس بن مالك الخادم الأمين والمحِب العظيم . دمشق: دار القلم .
- عبد الرحمن، ياسر، محمد رجب. (2020). تطوير الأداء المالي بالجهاز المصرفي وأقره على النمو الاقتصادي المصرفي خلال الفترة (2008-2020). مجلة السياسة والاقتصاد .
- عبد اللطيف، ربهام شريف. (2023). استخدام مدخل التمكين من منظور الممارسة العامة للخدمة الاجتماعية للتخفيف من مشكلة مستوى الأمية السياسية لدى المرأة. مجلة بحوث في الخدمة الاجتماعية التنموية .
- عبدالله، مصطفى. (2006). أصول الاقتصاد الإسلامي ونظرية التوازن الاقتصادي في الإسلام .
- عثمان، محمد رأفت عثمان. (1994). النظام القضائي في الفقه الإسلامي . الجزائر : دار البيان .
- عرقوب، خديجة. (2023). مساهمة التعليم والثقيف المالي الإسلامي في انتشار التكنولوجيا المالية الإسلامية: دراسة حالة لعينة من مؤسسات التعليم المالي الإسلامي. مجلة الباحث الاقتصادي ، جامعة 20 آدت 1955 سكيكدة.
- عزيزة سمارة، عصام النمر، هشام الحن. (1999). سيكولوجية الطفولة . عمان : دار الفكر
- عمر، أحمد مختار. (2008). معجم اللغة العربية المعاصرة . القاهرة : عالم الكتب .

- مصطفى، مها رضوان، هدى إبراهيم. (2022). تمكين المرأة اقتصادياً توجه متجدد نحو تنمية مستدامة. *المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة* .
- معتوق، سهير محمود. (2012). الشمول المالي . *المجلة العلمية للأبحاث والدراسات التجارية*
- ملحم, د. ن. (2017). دور المصارف الإسلامية في استثمار أموال الوقف، بحث محكم . *جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية* .
- موسى، محمد. (2018). أثر المعرفة ومحو الأمية المالية على مستوى الشمول المالي في العام خلال عام 2017. *مجلة الاستراتيجية والتنمية* .
- نبيل، مروة أحمد. (2018). فاعلية برامج التمكين الاقتصادي للشباب لمشاركتهم في تنمية المجتمع الريفي. *المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية* .
- نعمة، حمزة الورد، رغد الجبوري. (2023). تمكين المرأة من تأسيس مشاريع الأعمال الريادية الواقع والطموح _دراسة مقارنة بين العراق والأردن. *مجلة القسطاس للعلوم الإدارية والاقتصادية المالية* .
- وكالة الأنباء الأردنية. (2019). *منهاج الثقافة المالية أداة فعالة لنشر الوعي المالي بين الطلبة والمجتمع* . وكالة الأنباء الأردنية .

المراجع الأجنبية:

- Bouzidi, S. (2021). Financial Literacy, Financial Behavior And Economic System .
Journal Of Managment And Economics Research .
- Bowman, Melvine, "The School Savings Banks", Leland Stanford Junior University,
The Elementary School Journal.
- Collins, M. M. (2023). *What Do Students Gain From Banks In School? A Filed Study*.
567.
- Johanson, E. M. From Financial Literacy To Financial Capability Among Youth.
Center Of Social Development .
- Siman, S. The Meaning And Concept Of Financial Education In The Society Of
Economic Changes. *Knoweledge Managment And Innovation* , 1448.
- World Bank Group, Digital Financial Services, 2020.

مواقع الإنترنت:

- بنك بوبيان [14.06.2024]
[/https://boubyan.bankboubyan.com/ar/accounts/alghali](https://boubyan.bankboubyan.com/ar/accounts/alghali)
- البنك المركزي العماني [20.06.2024]
<https://cbo.gov.om/ar/news/441>
- بنك المغرب المركزي [20.06.2024]
<https://www.bkam.ma/pedagogic-ar>
- بنك المرأة الأول [15.05.2024]
<https://www.firstwomens.bank/resource-center>
- بنك نزوى الإسلامي .
<https://boubyan.bankboubyan.com/ar/accounts/alghali/>
[14.06.2024]
- بنك اليسر [14.06.2024]
<https://www.alyousr.ma/ar/particulier/%D8%A7%D9%84%D9%8A%D8%B3%D8%B1-%D8%A7%D8%AF%D8%AE%D8%A7%D8%B1>
- جمعية البنوك في الأردن
[/https://finapp.jo/ar](https://finapp.jo/ar)
- دائرة الإحصاءات العامة، المرأة الأردنية حقائق وأرقام،
[/https://dosweb.dos.gov.jo/ar](https://dosweb.dos.gov.jo/ar)
- بنك الأردن الأهلي [29.06.2024]
[./https://bankofjordan.com.ps](https://bankofjordan.com.ps)
- البنك العربي الإسلامي [29.06.2024]
[./https://iiabank.com.jo](https://iiabank.com.jo)

<https://www.safwabank.com/ar> [29.06.2024] بنك الصَّفوة الإسلامي

موقع يونيسف الأردن [12.10.2023]

<https://www.unicef.org/jordan/ar/%D8%A7%D9%84%D8%A3%D8%B7%D9%81%D8%A7%D9%84-%D9%81%D9%8A-%D8%A7%D9%84%D8%A3%D8%B1%D8%AF%D9%86>

<https://financialinclusionjo.com/ar/national-%D8%A7%D9%84%D8%A3%D8%B1%D8%AF%D9%86> [30.06.2024] الاشتمال المالي في الأردن
[/financial-inclusion-strategy-2018-2020](https://financialinclusionjo.com/ar/national-%D8%A7%D9%84%D8%A3%D8%B1%D8%AF%D9%86)

موقع البنك المركزي الأردني، نشر الثقافة والمصرفية

https://www.cbj.gov.jo/AR/Pages/%D9%86%D8%B4%D8%B1_%D8%A7%D9%84%D8%AB%D9%82%D8%A7%D9%81%D8%A9_%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%A7%D9%84%D9%8A%D8%A9_%D9%88%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%B5%D8%B1%D9%81%D9%8A%D8%A9

The Delaware National Bank of Delhi

15.05.2024] <https://www.dnbd.bank/TrustInvestments/shareholder-info> [

[17.06.2024] رئاسة الهند لمجموعة العشرين

<https://www.g20.in/ar/index.html>

موقع التعاون والتنمية الاقتصادي [15.06.2024]

www.globalmoneyweek.org

[/https://www.jopacc.com/ar](https://www.jopacc.com/ar) [28.06.2024] نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (جوموي)

الدفع عبر الموبايل، شركة جوموي الأردنية، [19.08.2024]

<https://www.jopacc.com/ar/%D9%85%D8%A7%D8%B0%D8%A7-%D9%86%D8%B9%D9%85%D9%84/%D8%A7%D9%84%D8%AE%D8%AF%D9%85%D8%A7%D8%AA-%D9%88%D8%A7%D9%84%D9%85%D9%86%D8%AA%D8%AC%D8%A7%D8%AA/mobile-wallets>