



الفصل الدراسي
الاول

امتحان الشهر
الاول (3)

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التاسع

المادة
ثقافة مالية



املا الفراغ

السؤال 1

- 1- يُعد _____ من أهم أسس الاستثمار، لأنه يساعد على توجيه الخيارات الاستثمارية بشكل صحيح.
- 2- مفهوم المخاطرة في الاستثمار هو _____.
- 3- من الأمثلة على الأصول الحقيقية _____.
- 4- تُعتبر _____ الأساس الذي تُبنى عليه الاستثمارات المستقبلية.
- 5- يُعدّ الاستثمار في _____ خياراً آمناً، حيث إنه أقل مخاطرة من الأسهم ويوفر دخلاً ثابتاً.

ضع إشارة (✓) أمام العبارة الصحيحة وإشارة (X) أمام العبارة الخاطئة:

السؤال 2

1. () يقتصر الاستثمار على الأغنياء فقط.
2. () يُعدّ التعليم استثماراً في رأس المال البشري.
3. () الاستثمار في الأسهم الممتازة يمنح حق التصويت دائماً.
4. () يساهم الاستثمار في خلق فرص عمل جديدة.
5. () الاستثمار في الأصول غير الملموسة لا يتأثر بالتقلبات الاقتصادية أبداً.

قارن بين كل مما يلي

السؤال 3

1. الأسهم العادية والأسهم الممتازة من حيث الأرباح وحق التصويت.

الميزة	الأسهم العادية	الأسهم الممتازة
الأرباح		
حق التصويت		





الفصل الدراسي
الاول

امتحان الشهر
الاول (3)

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التاسع

المادة
ثقافة مالية



2. الاستثمارات المادية والأصول غير الملموسة من حيث التكلفة والسيولة.

الميزة	الاستثمارات المادية (السلع)	الأصول غير الملموسة
التكلفة		
السيولة		

اجب عن الاسئلة القصيرة

السؤال 4

1. عرف مصطلح "العائد" في الاستثمار.

○ الإجابة :

2. اذكر نوعين من مخاطر الاستثمار في العقارات.

○ الإجابة :

3. ما المقصود بـ "الصناديق الاستثمارية"؟

○ الإجابة :

4. عدد دافعين شخصيين للاستثمار.

○ الإجابة :

5. كيف يحمي الاستثمار من التضخم؟

○ الإجابة :

يُعتبر التخطيط أحد أسس الاستثمار الناجح. وضح أهمية وضع خطة استثمارية واضحة للمستثمر.

السؤال 5

الإجابة:

.

علل ما يلي :

السؤال 6

1. أهمية "التنوع" كاستراتيجية أساسية في الاستثمار

2. يتطلب الاستثمار التحلي بالصبر والانضباط .





الفصل الدراسي
الاول

امتحان الشهر
الاول (3)

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التاسع

المادة
ثقافة مالية



املا الفراغ فيما يلي

السؤال 1

- 1- يُعد **التخطيط** من أهم أسس الاستثمار، لأنه يساعد على توجيه الخيارات الاستثمارية بشكل صحيح.
- 2- مفهوم المخاطرة في الاستثمار هو **احتمال الإخفاق والخسارة بدلاً من تحقيق الأرباح**.
- 3- من الأمثلة على الأصول الحقيقية: **العقارات والمشروعات الاقتصادية**.
- 4- تُعتبر **المدخرات** الأساس الذي تُبنى عليه الاستثمارات المستقبلية.
- 5- يُعدّ الاستثمار في **السندات** خياراً آمناً، حيث إنه أقل مخاطرة من الأسهم ويوفر دخلاً ثابتاً.

ضع إشارة (✓) أمام العبارة الصحيحة وإشارة (X) أمام العبارة الخاطئة:

السؤال 2

1. (X) يقتصر الاستثمار على الأغنياء فقط.
2. (✓) يُعدّ التعليم استثماراً في رأس المال البشري.
3. (X) الاستثمار في الأسهم الممتازة يمنح حق التصويت دائماً.
4. (✓) يساهم الاستثمار في خلق فرص عمل جديدة.
5. (X) الاستثمار في الأصول غير الملموسة لا يتأثر بالتقلبات الاقتصادية أبداً.

قارن بين كل مما يلي

السؤال 3

1. الأسهم العادية والأسهم الممتازة من حيث الأرباح وحق التصويت.

الميزة	الأسهم العادية	الأسهم الممتازة
الأرباح	أرباحها غير مضمونة وتوزع في آخر قائمة الأولويات.	أرباحها ثابتة وتوزع في أولوية قبل الأسهم العادية.
حق التصويت	تمنح حاملها حق التصويت في اجتماعات الشركة.	لا تمنح حاملها حق التصويت عادةً.





الفصل الدراسي
الاول

امتحان الشهر
الاول (3)

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التاسع

المادة
ثقافة مالية



2. الاستثمارات المادية والأصول غير الملموسة من حيث التكلفة والسيولة.

الميزة	الاستثمارات المادية (السلع)	الأصول غير الملموسة
التكلفة	تتطلب نفقات إضافية للنقل والتخزين.	تتميز بانخفاض التكاليف المادية (التصنيع والصيانة).
السيولة	يمكن تحويلها إلى نقد بشكل أسرع.	ضعف السيولة، حيث يصعب تحويلها إلى نقد بسرعة.

اجب عن الاسئلة القصيرة

السؤال 4

1. عرف مصطلح "العائد" في الاستثمار.
○ الإجابة: هو قياس الأرباح أو الخسائر التي يحققها الاستثمار خلال فترة زمنية محددة.
2. اذكر نوعين من مخاطر الاستثمار في العقارات.
○ الإجابة: قلة السيولة، والتكاليف الدورية للصيانة والإدارة.
3. ما المقصود بـ "الصناديق الاستثمارية"؟
○ الإجابة: أدوات مالية تجمع الأموال من المستثمرين وتستثمرها في مجموعة متنوعة من الأصول (مثل الأسهم والسندات).
4. عدد دافعين شخصيين للاستثمار.
○ الإجابة: تحقيق الأمان المالي، أو شراء منزل، أو تمويل التعليم.
5. كيف يحمي الاستثمار من التضخم؟
○ الإجابة: يحقق عوائد تفوق معدل التضخم، مما يحافظ على القوة الشرائية للأموال.

يُعتبر التخطيط أحد أسس الاستثمار الناجح. وضح أهمية وضع خطة استثمارية واضحة للمستثمر.

السؤال 5

الإجابة:

- تساعد في تحديد الأهداف بدقة (قصيرة أو طويلة المدى).
- توجيه الخيارات الاستثمارية بشكل صحيح.
- تقليل المخاطر من خلال اتخاذ قرارات مدروسة.
- تحديد المبلغ المناسب للاستثمار حسب الإمكانيات.
- ضمان تحقيق الأهداف المنشورة من خلال متابعة وتعديل الخطة حسب الظروف.





الفصل الدراسي
الاول

امتحان الشهر
الاول (3)

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التاسع

المادة
ثقافة مالية



علل ما يلي :

السؤال 6

1. أهمية "التنوع" كاستراتيجية أساسية في الاستثمار

التبرير: يعد التنوع استراتيجية أساسية لأنه يقلل من المخاطر عن طريق توزيع الاستثمارات على قطاعات وأصول متنوعة. هذا يمنع حدوث خسائر كبيرة في حال تراجع أداء قطاع معين أو انخفاض قيمة أحد الأصول، مما يضمن تحقيق عوائد مستقرة على المدى الطويل.

2. يتطلب الاستثمار التحلي بالصبر والانضباط .

التبرير: يتطلب الاستثمار الصبر والانضباط لأن العوائد المنشودة لا تتحقق غالباً إلا بعد وقت طويل. يساعد الصبر المستثمر على عدم الانسياق وراء المشاعر أو التغيرات اللحظية في السوق، مما يجعله يلتزم بالخطة الموضوعية ويتخذ قرارات مدروسة بدلاً من القرارات العشوائية التي قد تؤدي إلى الخسارة.

