



الفصل الدراسي  
الاول

اختبار نهاية  
الوحدة الاولى

الوحدة الاولى  
الاستثمار

الصف  
التاسع

المادة  
ثقافة مالية



## اختبار نهاية الوحدة الاولى

السؤال الأول أوضح المقصود بكل مما يأتي:

- **الأصول:** أي مورد اقتصادي يمتلكه الفرد أو المؤسسة، وله قيمة اقتصادية حالية أو مستقبلية، ويهدف استخدامه إلى تحقيق إيرادات أو فوائد اقتصادية.
- **الاستثمار الأخلاقي:** هو اختيار الاستثمارات بناءً على معايير لا تركز فقط على الأرباح، وإنما تراعي العوامل البيئية والعوامل الاجتماعية، مثل: حماية البيئة، وحقوق الإنسان، والعدالة الاجتماعية.
- **السندات:** أوراق مالية تقدمها الحكومة والشركات لاقتراض المال اللازم لتمويل مشروعاتها لقاء الحصول على فوائد دورية ثابتة.
- **أسس الاستثمار:** مجموعة من المبادئ والإرشادات التي يعتمد عليها الأفراد والمؤسسات عند اتخاذ القرارات الاستثمارية؛ لتحقيق أفضل النتائج المالية، وتقليل المخاطر.
- **التطبيقات المالية:** برامج رقمية تستخدم في الهواتف أو الحواسيب لتسهيل التعاملات المالية، وتيسير عملية الوصول الشامل إلى الأسواق.
- **المحفظة الاستثمارية:** مجموعة من الأصول المالية التي يملكها المستثمر، مثل: الأسهم، والسندات، والصناديق الاستثمارية، والعقارات، والنقد، وغير ذلك.

السؤال الثاني أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (X) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:

1. يعد الاستثمار وسيلة فعالة لتعزيز المدخرات وتنميتها على المدى الطويل (✓).
2. يزيد الاستثمار في المشروعات من معدلات البطالة في المجتمعات (X).
3. من مخاطر الاستثمار في المشروعات الاقتصادية قلة العوائد التي يحصل عليها المستثمر (✓).
4. يعد الجهل العام بالأفكار الاستثمارية أحد التحديات المالية التي يواجهها الاستثمار.
5. تعمل الاستثمارات المادية على زيادة الدخل القومي (✓).
6. يعمل المستشار الآلي على إدارة المحافظ الاستثمارية آلياً (✓).

السؤال الثالث أبدى رأيي في كل من العبارات الآتية:

1. دمج القيم الأخلاقية في اتخاذ القرارات المالية: مهم لتحقيق استثمار مستدام ومسؤول.
2. تعود فوائد الاستثمار بالنفع على الأفراد خاصة، وعلى المجتمع بوجه عام: صحيح، فهو يدعم الاقتصاد وينفع الجميع.





الفصل الدراسي  
الاول

اختبار نهاية  
الوحدة الاولى

الوحدة الاولى  
الاستثمار

الصف  
التاسع

المادة  
ثقافة مالية



3. يتعين على المستثمر أن يحدد أهدافه بوضوح قبل بدء عملية الاستثمار: ضروري لاختيار الاستثمار المناسب ووضع خطة ناجحة.

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

السؤال الرابع

1- جميع ما يأتي من دوافع الاستثمار، ما عدا:

- أ. الاستقرار المالي.
- ب. زيادة الدخل.
- ج. النمو المالي.
- د. الاقتراض.

2. جميع ما يأتي من مزايا الاستثمار وفوائده، ما عدا:

- (أ) بناء الثروة.
- (ب) تعزيز الابتكار.
- (ج) زيادة الدخل القومي.
- (د) زيادة التضخم.

3. تشير عبارة: «البيئة المحيطة بالمشروعات الإنتاجية التي يستثمر فيها إما أن تكون جاذبة للاستثمار

وملائمة له، وإما أن تكون طاردة للاستثمار ومُنفرةً منه» إلى مفهوم:

- (أ) الموقع الاستراتيجي.
- (ب) الحوافز الاستثمارية.
- (ج) المناخ الاستثماري.
- (د) المزايا الاستثمارية.

4. يطلق على المستثمر الذي يُفضل الاستثمارات ذات المخاطر المنخفضة، ويحرص على حفظ رأس

المال بدلاً من تحقيق أرباح كبيرة اسم المستثمر:

- (أ) المغامر.
- (ب) المعتدل.
- (ج) المتحفظ.
- (د) المخاطر.





الفصل الدراسي  
الاول

اختبار نهاية  
الوحدة الاولى

الوحدة الاولى  
الاستثمار

الصف  
التاسع

المادة  
ثقافة مالية



منهاج  
أردني

5. نوع الاستثمار الذي يتميز بسهولة التداول والشراء والبيع هو:

(أ) الأسهم.

(ب) العقارات.

(ج) المشروعات الاقتصادية.

(د) العلامات التجارية.

6. يعد عدم إجراء دراسات جدوى اقتصادية للمشروعات واحداً من التحديات:

(أ) الاقتصادية.

(ب) الفنية.

(ج) القانونية.

(د) التنظيمية.

7. كل ما يأتي من معوقات التحول الرقمي في مجال الاستثمار، ما عدا:

(أ) تسريع اتخاذ القرارات، وتحليل البيانات الضخمة.

(ب) عدم امتلاك بعض المستخدمين المعرفة التقنية الكافية.

(ج) ضعف البنية التحتية التكنولوجية في بعض المناطق.

(د) المخاطر المرتبطة بالأمن الرقمي والهجمات الإلكترونية.

أذكر ثلاثاً من مزايا الأصول غير الملموسة.

السؤال الخامس

1. القابلية للنمو السريع.

2. انخفاض التكاليف المادية.

3. التأثير الأقل للتقلبات الاقتصادية.

أعدّ أنواع الاستثمارات تبعاً لطبيعة الأصول

السؤال السادس

1. الأصول الحقيقية (مثل: العقارات، الاستثمارات المادية، المشروعات الاقتصادية).

2. الأصول المالية (مثل: الأسهم، السندات، صناديق الاستثمار).

3. الأصول غير الملموسة (مثل: العلامات التجارية، براءات الاختراع).





الفصل الدراسي  
الاول

اختبار نهاية  
الوحدة الاولى

الوحدة الاولى  
الاستثمار

الصف  
التاسع

المادة  
ثقافة مالية



أعل ما يأتي:

السؤال السابع

1. يعد الاستثمار في العقارات مصدراً للدخل: لأنه يحقق تدفقاً نقدياً منتظماً من الإيجارات.
2. تلجأ الدول أحياناً إلى تخفيض أسعار الفائدة على قروض الاستثمار في قطاع معين: لتوجيه الاستثمار نحو ذلك القطاع وتحفيز نموه.
3. إقبال كثير من الأشخاص على الاستثمار في صناديق الاستثمار: لأنها قليلة المخاطر، ومتنوعة، ويديرها خبراء.

أذكر أربعة من التحديات التي تواجهها أنواع الاستثمار بوجه عام.

السؤال الثامن

1. التحديات المالية (نقص رؤوس الأموال).
2. التحديات الاقتصادية (التضخم، أسعار الفائدة).
3. التحديات الإدارية (نقص الخبرات).
4. التحديات الفنية (نقص الكفاءات المؤهلة).

أذكر ثلاثاً من الأدوات الرقمية المستخدمة في الاستثمار

السؤال التاسع

1. المنصات الرقمية (منصات التداول الإلكتروني).
2. التطبيقات المالية.
3. أدوات الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات.

