



- 1- يُطلق على الطرف الذي يقرض المال اسم .....
- 2- القرض الذي تكون مدة بين سنة واحدة وخمس سنوات يسمى قرض .....
- 3- القرض الذي يتطلب تقديم سيارة أو منزل كضمان يسمى قرض .....
- 4- النسبة المئوية التي يدفعها المقترض مقابل استخدام المال تسمى .....
- 5- أول خطوة في عملية إدارة الديون هي .....
- 6- في استراتيجية ..... يتم سداد الديون ذات الفائدة الأعلى أو لا لتقليل التكالفة الإجمالية.
- 7- هي عملية جمع عدة ديون في دين واحد لتبسيط المدفوعات.
- 8- تسمى التكاليف المالية والنفسية الناتجة عن تراكم الديون .....
- 9- يجب على المقترض قبل الاقتراض ..... للحاجة الحقيقة للقرض.
- 10- القرض ..... هو الذي تكون فائدته مرتبطة بمؤشرات السوق وقد تتغير خلال مدة السداد.
- 11- مفهوم المخاطرة في الاستثمار هو .....
- 12- من الأمثلة على الأصول الحقيقية .....
- 13- ..... أوراق مالية تقدمها الحكومة والشركات لاقتراض المال اللازم لتمويل مشروعاتها لقاء الحصول على فوائد دورية ثابتة.
- 14- ..... مجموعة من الأصول المالية التي يملكتها المستثمر، مثل: الأسهم، والسنادات، والصناديق الاستثمارية، والعقارات، والنقد، وغير ذلك
- 15- ..... الأساس الذي تبني عليه الاستثمارات المستقبلية.
- 16- يُعد الاستثمار في ..... خياراً آمناً، حيث إنه أقل مخاطرة من الأسهم ويوفر دخلاً ثابتاً.
- 17- يُعرف ..... بأنه عدد العاملين في المؤسسة الذين يتركون العمل خلال مدة زمنية معينة.
- 18- ..... تشير إلى استخدام وسائل التكنولوجيا الحديثة والابتكارات الرقمية في تحسين عملية الاستثمار.
- 19- ..... هي برامج متخصصة في تنفيذ الصفقات آلياً دون تدخل مستمر من المستخدم.
- 20- ..... مثل نقص الكفاءة المؤهلة وعدم إجراء دراسات جدوى اقتصادية.
- 21- ..... تتيح للمستثمرين شراء الأسهم وبيعها بسهولة من دون حاجة إلى وسيط تقليدي.
- 22- ..... يستخدم فيه تقنيات الذكاء الاصطناعي لتقديم استشارات مالية وخطط استثمارية متخصصة.
- 23- ..... هي النسبة المئوية التي تحدّد مقدار القرض (التمويل) الذي تقدّمه جهة الإقراض مقارنة بالقيمة الإجمالية للأصل أو المشروع الذي يُراد تمويله".





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

السؤال 2

القرض ذو الفائدة الثابتة يعني أن القسط الشهري يبقى كما هو طوال مدة القرض.

دفع تكاليف التعليم الجامعي يُعد دافعاً استثمارياً للاقتراض.

الكافيل هو الشخص الذي يستفيد من القرض فقط.

يعد التضخم من التحديات الاقتصادية التي تواجه الاستثمار.

نقص الكفاءات المؤهلة يعد من التحديات المالية للاستثمار.

استراتيجية "كرة الثلج" ترتكز على سداد الديون ذات الفائدة الأعلى أولاً.

القرض العقاري يصنف عادة كقرض طويل الأجل.

الإجراءات الحكومية الطويلة والمعقدة تعد من التحديات القانونية والتنظيمية.

الاستثمار في الأسهم الممتازة يمنح حق التصويت دائمًا.

يساهم الاستثمار في خلق فرص عمل جديدة.

المواطنة الرقمية الإيجابية تعني القدرة على استخدام الأدوات الرقمية بوعي ومسؤولية.

الروبوتات التداول تتطلب تدخلاً مستمراً من المستخدم لتنفيذ الصفقات.

المستشار الآلي يعتمد على الذكاء الاصطناعي في تقديم الاستشارات المالية.

التطبيقات المالية تسهل الوصول الشامل إلى الأسواق المالية.

الاستثمار في الأصول غير الملموسة لا يتأثر بالتحولات الاقتصادية أبداً.

يُعد التعليم استثماراً في رأس المال البشري.

المنصات التعليمية الرقمية تهدف إلى تنفيذ الصفقات الآلية.

يؤدي التحول الرقمي إلى تحسين درجة الشفافية في الأسواق المالية.

يعد دوران العمل من التحديات الفنية للاستثمار.

يمكن للتغيرات التكنولوجية أن تكون من معوقات بعض الاستثمارات.

الاستثمار الآلي يتطلب تدخلاً بشرياً كبيراً في إدارة الأموال.



تساعد أدوات الذكاء الاصطناعي على تحليل البيانات الضخمة في الاستثمار.

يعد نقص رؤوس الأموال من التحديات الإدارية للاستثمار.

يؤدي التحول الرقمي إلى إطالة المدة الزمنية لتنفيذ العمليات الاستثمارية.

من مخاطر الاستثمار في المشروعات الاقتصادية قلة العوائد التي يحصل عليها المستثمر

السجل الائتماني الجيد يسهل على الفرد الحصول على قروض مستقبلية

في القرض غير المضمون، يحق للمقرض الاستيلاء على أصول المقترض في حال عدم

### قارن بين كل مما يلى

### السؤال 3

1- قارن بين القرض المضمون والقرض غير المضمون من حيث (الضمان، مستوى المخاطرة على المقرض، وسعر الفائدة المتوقع).

الجانب	القرض المضمون	القرض غير المضمون
الضمان		
مخاطر المقرض		
سعر الفائدة		

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

الميزة	الاستثمارات المادية (السلع)	الأصول غير الملموسة
التكلفة		
السيولة		



1- عرف المصطلحات التالية :

- ..... "العائد" في الاستثمار
- ..... استراتيجية التسوية

2- اذكر نوعين من مخاطر الاستثمار في العقارات.

- ..... الإجابة

3- اذكر ثلاثة من دوافع الاقتراض للأفراد، مع ذكر مثال واقعي لكل دافع.

- ..... الإجابة

4- اذكر أبرز تحديات الاستثمار مع شرح واحد منها.

- ..... الإجابة

5- أعدد أنواع الاستثمارات تبعاً لطبيعة الأصول

- ..... الإجابة

6- اذكر أربعاً من الأدوات الرقمية المستخدمة في الاستثمار.

- ..... الإجابة

7- فسر العبارة التالية: "الاقتراض سيف ذو حدين."

- ..... الإجابة



8- لماذا تُعد "إدارة الديون" أمراً ضرورياً للأفراد والأسر؟ اذكر ثلاث نتائج إيجابية لإدارة الجيدة للديون.

الإجابة: تعد إدارة الديون ضرورية لأنها:

• الإجابة:

9- أفسر أهمية "التنويع" كاستراتيجية أساسية في الاستثمار

• الإجابة:

صل التقنية باستخدامها الصحيح:

السؤال 6

العمود (أ)	العمود (ب)
المستشار الآلي،	أ. تحليل البيانات الضخمة
منصات التداول الإلكتروني،	ب. تقديم استشارات مالية مخصصة
التطبيقات المالية	ج. تعلم مهارات استثمارية جديدة
أدوات الذكاء الاصطناعي،	د. تسهيل التعاملات المالية
المنصات التعليمية	هـ. شراء وبيع الأسهم مباشرة

اسئلة تطبيقية

السؤال 7

1- حصل أحمد على قرض شخصي بقيمة 2000 دينار من أحد البنوك، بفائدة بسيطة سنوية قدرها 8% ولمدة 4 سنوات. احسب إجمالي المبلغ الذي سيسدده أحمد (رأس المال + الفائدة) عند نهاية المدة.

الإجابة:

2- يبلغ صافي دخل سامي الشهري 800 دينار. مصروفاته الثابتة (إيجار، فواتير، مواصلات، طعام) تبلغ 600 دينار. لديه قرض سيارة بقسط شهري 150 دينار. كم يتبقى لسامي بعد دفع مصروفاته وقسط القرض؟ وهل وضع سامي يسمح له بأخذ قرض جديد؟

الإجابة:





- 1- يُطلق على الطرف الذي يقرض المال اسم **الدائن**.
- 2- القرض الذي تكون مدتة بين سنة واحدة وخمس سنوات يسمى قرض **متوسط الأجل**.
- 3- القرض الذي يتطلب تقديم سيارة أو منزل كضمان يسمى قرض **مضمون** (أو قرض بضمان).
- 4- النسبة المئوية التي يدفعها المقترض مقابل استخدام المال تسمى **الفائدة**.
- 5- أول خطوة في عملية إدارة الديون هي **تحليل للوضع المالي الحالي**.
- 6- في استراتيجية **الانهيار الجليدي** (**Debt Avalanche**) ، يتم سداد الديون ذات الفائدة الأعلى أولاً لتقليل التكالفة الإجمالية.
- 7- **دمج الديون** (**Debt Consolidation**) هي عملية جمع عدة ديون في دين واحد لتبسيط المدفوعات.
- 8- تسمى التكاليف المالية والنفسية الناتجة عن تراكم الديون **عبء الدين** (**Debt Burden**).
- 9- يجب على المقترض قبل الاقتراض **التحديد** (أو **تقييم**). للحاجة الحقيقة للقرض.
- 10- القرض ذو **الفائدة المتغيرة** هو الذي تكون فائدته مرتبطة بمؤشرات السوق وقد تتغير خلال مدة السداد.
- 11- مفهوم المخاطرة في الاستثمار هو احتمال **الإخفاق والخسارة بدلاً من تحقيق الأرباح**.
- 12- من الأمثلة على الأصول الحقيقية: **العقارات والمشروعات الاقتصادية**.
- 13- **السندات**: أوراق مالية تقدمها الحكومة والشركات لاقتراض المال اللازم لتمويل مشروعاتها لقاء الحصول على فوائد دورية ثابتة.
- 14- **المحفظة الاستثمارية**: مجموعة من الأصول المالية التي يملكتها المستثمر، مثل: الأسهم، والسندات، والصناديق الاستثمارية، والعقارات، والنقد، وغير ذلك
- 15- **تُعتبر المدخرات** الأساس الذي تُبنى عليه الاستثمارات المستقبلية.
- 16- يُعد الاستثمار في **السندات** خياراً آمناً، حيث إنه أقل مخاطرة من الأسهم ويوفر دخلاً ثابتاً.
- 17- يُعرف **دوران العمل** بأنه عدد العاملين في المؤسسة الذين يتركون العمل خلال مدة زمنية معينة.
- 18- **التحول الرقمي** تشير إلى استخدام وسائل التكنولوجيا الحديثة والابتكارات الرقمية في تحسين عملية الاستثمار.
- 19- **روبوتات التداول** هي برامج متخصصة في تنفيذ الصفقات آلياً دون تدخل مستمر من المستخدم.
- 20- **التحديات الفنية** مثل نقص الكفاءة المؤهلة وعدم إجراء دراسات جدوى اقتصادية.
- 21- منصات **التداول الإلكتروني** تتيح للمستثمرين شراء الأسهم وبيعها بسهولة من دون حاجة إلى وسيط تقليدي.
- 22- **المستشار الآلي** يستخدم فيه تقنيات الذكاء الاصطناعي لتقديم استشارات مالية وخطط استثمارية مخصصة.
- 23- **نسبة التمويل** (**Financing Ratio**) هي النسبة المئوية التي تحدد مقدار القرض (التمويل) الذي تقدمه جهة الإقراض مقارنة بالقيمة الإجمالية للأصل أو المشروع الذي يُراد تمويله".





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

السؤال 2

القرض ذو الفائدة الثابتة يعني أن القسط الشهري يبقى كما هو طوال مدة القرض	صح
دفع تكاليف التعليم الجامعي يُعد دافعاً استثمارياً للاقتراض	خطأ
الكفيل هو الشخص الذي يستفيد من القرض فقط.	خطأ
بعد التضخم من التحديات الاقتصادية التي تواجه الاستثمار.	صح
نقص الكفاءات المؤهلة يعد من التحديات المالية للاستثمار.	خطأ
استراتيجية "كرة الثلج" تركز على سداد الديون ذات الفائدة الأعلى أولاً	خطأ
القرض العقاري يُصنف عادة كقرض طويل الأجل	صح
الإجراءات الحكومية الطويلة والمعقدة تعد من التحديات القانونية والتنظيمية.	صح
الاستثمار في الأسهم الممتازة يمنح حق التصويت دائمًا	خطأ
يساهم الاستثمار في خلق فرص عمل جديدة.	صح
المواطنة الرقمية الإيجابية تعني القدرة على استخدام الأدوات الرقمية بوعي ومسؤولية.	صح
روبوتات التداول تتطلب تدخلاً مستمراً من المستخدم لتنفيذ الصفقات.	خطأ
المستشار الآلي يعتمد على الذكاء الاصطناعي في تقديم الاستشارات المالية.	صح
التطبيقات المالية تسهل الوصول الشامل إلى الأسواق المالية.	صح
الاستثمار في الأصول غير الملموسة لا يتأثر بالتحولات الاقتصادية أبداً	خطأ
يُعد التعليم استثماراً في رأس المال البشري.	صح
المنصات التعليمية الرقمية تهدف إلى تنفيذ الصفقات الآلية.	خطأ
يؤدي التحول الرقمي إلى تحسين درجة الشفافية في الأسواق المالية.	صح
يعد دوران العمل من التحديات الفنية للاستثمار.	خطأ
يمكن للتغيرات التكنولوجية أن تكون من معوقات بعض الاستثمارات.	صح
الاستثمار الآلي يتطلب تدخلاً بشرياً كبيراً في إدارة الأموال.	خطأ





تساعد أدوات الذكاء الاصطناعي على تحليل البيانات الضخمة في الاستثمار.	صح
يعد نقص رؤوس الأموال من التحديات الإدارية للاستثمار.	خطأ
يؤدي التحول الرقمي إلى إطالة المدة الزمنية لتنفيذ العمليات الاستثمارية.	خطأ
من مخاطر الاستثمار في المشروعات الاقتصادية قلة العوائد التي يحصل عليها المستثمر	صح
السجل الانتمائي الجيد يسهل على الفرد الحصول على قروض مستقبلية	صح
في القرض غير المضمون، يحق للمقرض الاستيلاء على أصول المقترض في حال عدم	خطأ

## قارن بين كل مما يلى

## السؤال 3

1- قارن بين القرض المضمون والقرض غير المضمون من حيث (الضمان، مستوى المخاطرة على المقرض، وسعر الفائدة المتوقع).

الجانب	القرض المضمون	القرض غير المضمون
الضمان	يتطلب تقديم ضمان مادي (عقارات، سيارة).	لا يتطلب ضمانات مادية.
مخاطر المقرض	منخفضة نسبياً بسبب وجود الضمان.	مرتفعة لعدم وجود ضمان لاسترداد المال.
سعر الفائدة	منخفض عادة.	مرتفع عادةً لتعويض المخاطرة العالية.

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.



1- عرف المصطلحات التالية :

- "العائد" في الاستثمار : هو قياس الأرباح أو الخسائر التي يحققها الاستثمار خلال فترة زمنية محددة.

استراتيجية التسوية : هي استراتيجية لإدارة الديون وسدادها، وهي تقوم على التفاوض مع الدائنين؛ لتخفيض المبلغ المستحق، أو إعادة جدولته. ويتمثل ذلك في التواصل مع الدائنين، وشرح الوضع المالي لهم، ثم الطلب إليهم أن يخضوا المبلغ المستحق، أو يعملوا على تمديد مدة السداد.

2- اذكر نوعين من مخاطر الاستثمار في العقارات.

- الإجابة: قلة السيولة، والتكاليف الدورية للصيانة والإدارية.

3- اذكر ثلاثة من دوافع الاقتراض للأفراد، مع ذكر مثال واقعي لكل دافع.

الإجابة:

1. تلبية الاحتياجات الاستهلاكية : مثل الاقتراض لشراء أثاث جديد للمنزل.
2. مواجهة الحالات الطارئة : مثل الحصول على قرض لتغطية تكاليف عملية جراحية غير متوقعة.
3. الاستثمار الشخصي : مثل اقتراض مبلغ لفتح كشك صغير لبيع المشروبات.

4- اذكر أبرز تحديات الاستثمار مع شرح واحد منها.

الإجابة:

أبرز تحديات الاستثمار:

- التحديات المالية (نقص رؤوس الأموال)
- التحديات الاقتصادية (التضخم، أسعار الفائدة)
- التحديات الإدارية (نقص الخبرات الإدارية)
- التحديات الفنية (نقص الكفاءات المؤهلة)
- التحديات القانونية والتنظيمية (الإجراءات الحكومية المعقدة)



**5.** أعدد أنواع الاستثمارات تبعاً لطبيعة الأصول

1. الأصول الحقيقة (مثل: العقارات، الاستثمارات المادية، المشروعات الاقتصادية).
2. الأصول المالية (مثل: الأسهم، السندات، صناديق الاستثمار).
3. الأصول غير الملموسة (مثل: العلامات التجارية، براءات الاختراع).

**6.** أذكر أربعاً من الأدوات الرقمية المستخدمة في الاستثمار.

1. المنصات الرقمية (منصات التداول الإلكتروني)
2. الاستثمار الآلي (المستشار الآلي)
3. الذكاء الاصطناعي وأدوات تحليل البيانات
4. التطبيقات المالية
5. روبوتات التداول

**7.** فسر العبارة التالية: "الاقتراض سيف ذو حدين."

الإجابة: تعني هذه العبارة أن للاقتراض وجهين:

► الوجه الإيجابي: يمكن أن يكون أداة مفيدة لتحقيق أهداف مهمة (شراء منزل، تمويل تعليم، أو استثمار) عندما يتم التخطيط له بشكل جيد وتكون القدرة على السداد متوفرة.

► الوجه السلبي: يمكن أن يصبح عبناً ثقيلاً ومصدراً للمشاكل المالية والنفسية إذا تم اللجوء إليه بدون حكمة، أو دون دراسة القدرة على السداد، أو لتمويل كماليات غير ضرورية، مما يؤدي إلى تراكم الديون والتشر

المالي.

**8.** لماذا تُعد "إدارة الديون" أمراً ضرورياً للأفراد والأسر؟ اذكر ثلاث نتائج إيجابية لإدارة الجيدة للديون.

الإجابة: تعد إدارة الديون ضرورية لأنها:

1. تقليل التكالفة: توفر فرصة للحصول على شروط أفضل (كافحة أقل) وتقلل من المبالغ الإجمالية المدفوعة.
2. تحقيق الاستقرار المالي وال النفسي: تساعد في التخطيط لسداد الديون بشكل منظم، مما يقلل التوتر والقلق المرتبطين بالديون ويعزز الأزمات المالية.
3. الحفاظ على السمعة المالية (السجل الائتماني): السداد المنتظم يحسن السجل الائتماني، مما يسهل الحصول على تمويل بظروف أفضل في المستقبل عند الحاجة الحقيقة.



**٩- أفسر أهمية "التنويع" كاستراتيجية أساسية في الاستثمار.**

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

صل التقنية باستخدامها الصحيح:

السؤال 6

العمود (أ)	العمود (ب)
المستشار الآلي	أ. تحليل البيانات الضخمة
منصات التداول الالكترونية	ب. تقديم استشارات مالية مخصصة
التطبيقات المالية	ج. تعلم مهارات استثمارية جديدة
أدوات الذكاء الاصطناعي	د. تسهيل التعاملات المالية
المنصات التعليمية	هـ. شراء وبيع الأسهم مباشرة

- ب → ١
- ه → ٢
- د → ٣
- أ → ٤
- ج → ٥

اسئلة تطبيقية

السؤال 7

١- حصل أحمد على قرض شخصي بقيمة 2000 دينار من أحد البنوك، بفائدة بسيطة سنوية قدرها 8% ولمدة 4 سنوات. احسب إجمالي المبلغ الذي سيسدده أحمد (رأس المال + الفائدة) عند نهاية المدة.

الإجابة:

$$\text{الفائدة البسيطة} = \text{رأس المال} \times \text{السعر} \times \text{الزمن}$$

$$\text{الفائدة} = 2000 \times 4 \times 0.08 = 640 \text{ دينار.}$$

$$\text{إجمالي المبلغ المسدّد} = \text{رأس المال} + \text{الفائدة} = 2000 + 640 = 2640 \text{ دينار.}$$





2- يبلغ صافي دخل سامي الشهري 800 دينار. مصروفاته الثابتة (إيجار، فواتير، مواصلات، طعام) تبلغ 600 دينار. لديه قرض سيارة بقسط شهري 150 دينار. كم يتبقى لسامي بعد دفع مصروفاته وقسط القرض؟ وهل وضع سامي يسمح له بأخذ قرض جديد؟

الإجابة:

المبلغ المتبقى بعد المصروفات والقسط =  $800 - 600 - 150 = 50$  دينار.

الوضع لا يسمح بشكل آمن بأخذ قرض جديد، حيث أن هامش الأمان المتبقى (50 دينار) ضئيل جداً ولا يكفي لمواجهة نفقات طارئة أو زيادة في الأقساط. عليه أولاً زيادة دخله أو خفض مصروفاته.

