المملكة الأردنية الهاشمية

وزارة التربيــة والتعليم

إدارة الإشراف والتدريب التربوي

المعارف والمهارات في مبحث الثقافة المالية / للصفوف السابع، التاسع، الحادي عشر، والثاني عشر للفصل الدراسي الأول.

دليل المدرب

الرتبة

جميع الرتب

إعداد

المركز الوطني لتطوير المناهج

حقوق الطبع محفوظة لوزارة التربية والتعليم

عمان/٢٠٢٥

هذا الدليل التدريبي مقرر ضمن برنامج:

- المناهج المطوّرة في وزارة التربية والتعليم

الفئة المستهدفة:

- معلّمو/ معلّمات مبحث الثقافة المالية للصفوف السابع، التاسع، الأول ثانوي، الثاني ثانوي.

نوع البرنامج:

- متطلب لرتبة: جميع الرتب

المجال:

- الاختياري ☐
- الإلزامي ☒

عدد الساعات التدريبية:

- ٢٠ ساعة تدريبية

عدد الأيام التدريبية:

- يومان وجاهي ١٠ ساعات
- مهمة تطبيقية ١٠ ساعات

أنواع التدريب:

- وجاهي: في نفس المكان ☒
- عن بعد:
  - إلكتروني متزامن (وجاهي إلكتروني) ☐
  - إلكتروني غير متزامن ☐
  - إلكتروني ذاتي ☐
- متمازج ☒

جدول المحتويات

رقم الإيداع والردمك ٦

التدقيق اللغوي ٧

الإطار العام للبرنامج التدريب ٨

مقدمة البرنامج التدريبي ٨

بطاقة البرنامج ٩

شروط اجتياز البرنامج..... ١٠

منهجية بناء البرنامج التدريبي وآليات عرضه..... ١٠

الجدول الزمني لتنفيذ المادة التدريبية..... ١١

إرشادات عامة للمتدربين ١٢

مسرد المصطلحات..... ١٤

اليوم التدريبي الأول: مفاهيم الثقافة المالية..... ٢١

المقدمة ٢٢

النتاجات التفصيلية لليوم الأول ٢٢

أنشطة الجلسة التدريبية الأولى ٢٤

النشاط رقم (١-١): التعارف..... ٢٥

النشاط رقم (١-٢): ميثاق النجاح..... ٢٦

االنشاط رقم (١-٣): أهداف تدريس الثقافة المالية..... ٢٧

النشاط رقم (١- ٤):كيف نوازن بين ما نرغب وبين ما نحتاج؟..... ٢٩

ورقة العمل (١-١) هرم ماسلو ٣١

النشاط رقم (١- ٥):موقفي من الاستثمار..... ٣٢

النشاط رقم (١- ٦):أسس الاستثمار..... ٣٤

النشرة رقم (١- ١): أسس الاستثمار..... ٣٦

ورقة عمل رقم (١- ٢) استثمار مع الله..... ..... ٣٧

النشاط رقم (١- ٧):أنواع الاستثمار..... ٣٨

النشرة رقم (١- ٢): أنواع الاستثمار..... ٤٠

النشرة رقم (١- ٣): أنواع الاستثمار .بطاقات..... .. .... ٤٤

النشاط رقم (١-٨): دوافع الاقتراض وأنواعه..... .... ٤٧

أنشطة الجلسة التدريبية الثانية..... ٤٩

النشاط رقم (١-٩): استراتيجيات إدارة الديون..... .. .. .. ٥٠

النشاط رقم (١-١٠): مفاهيم اقتصادية(الاقتصاد في حياتنا: من المفاهيم إلى جودة الحياة)..... .. ... ٥٢

النشرة رقم (١-٤): مفاهيم اقتصادية ٥٤

النشرة رقم (١-٥): الناتج المحلي والانفاق الحكومي.....٥٦
النشاط رقم (١-١١):تكلفة الفرصة البديلة والمشكلة الاقتصادية.....٥٨
النشرة رقم (١-٦): المشكلة الاقتصادية وتكلفة الفرصة البديلة.....٦٠
النشاط رقم (١-١٢):عوامل الانتاج.....٦٢
النشرة رقم (١- ٧): عوامل الانتاج.....٦٤
النشاط رقم (١- ١٣):أهمية دراسة الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي.....٦٥
النشرة رقم (١- ٨): الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي.....٦٧
النشاط رقم (١- ١٤):الاقتصاد المستدام والاقتصاد الرقمي.....٦٩
النشرة رقم (١- ٩): الاقتصاد المستدام والاقتصاد الرقمي..... ٧٢
اليوم التدريبي الثاني: الدورة المحاسبية.....٧٤
المقدمة.....٧٥
النتاجات التفصيلية لليوم الثاني.....٧٥
أنشطة الجلسة التدريبية الأولى.....٧٦
النشاط رقم (٢-١): كره وسؤال.....٧٧
النشاط رقم (٢- ٢):الدورة المحاسبية.....٧٨
النشرة رقم (٢-١): الدورة المحاسبية.....٧٩
قصاصات الأوراق النشاط البديل ٨٠
النشاط رقم (٢-٣): تحليل العمليات المالية والتسجيل في دفتر اليومية ٨٢
النشرة رقم (٢-٢): نظرية القيد المزدوج والعمليات المالية.....٨٣
ورقة عمل رقم (٢- ١):العمليات المالية.....٨٤
ورقة عمل رقم (٢- ٢): تحليل العمليات المالية.....٨٥
النشرة رقم (٢-٣): دفتر اليومية.....٨٧
ورقة عمل رقم (٢- ٣): تسجيل العمليات المالية.....٨٨
النشاط رقم (٢- ٤):الترحيل والترصيد في دفتر الاستاذ.....٨٩
النشرة رقم (٢- ٤): دفتر الاستاذ.....٩١
ورقة عمل رقم (٢- ٤): دفتر الاستاذ.....٩٢
ورقة عمل رقم (٢- ٥):الترحيل والترصيد في دفتر الاستاذ.....٩٣
النشاط رقم (٢-٥): ميزان المراجعة.. .....٩٧
النشرة رقم (٢-٥):ميزان المراجعة.. .....٩٩
ورقة عمل رقم (٢- ٦): ميزان المراجعة.....١٠٠
ورقة عمل رقم (٢- ٧):إعداد ميزان المراجعة.....١٠١
أنشطة الجلسة التدريبية الثانية.. .....١٠٢

النشاط رقم (٢-٦): القوائم المالية..... .... ١٠٣
النشرة رقم (٢-٦): القوائم المالية..... .... ١٠٤
ورقة عمل رقم (٢- ٨): القوائم المالية..... ١٠٦
ورقة عمل رقم (٢- ٩):إعداد القوائم المالية..... ١٠٧
النشاط رقم (٢-٧): قيود الاقفال ١٠٨
ورقة العمل رقم (٢-١٠): قيود الاقفال..... .... ١٠٩
ورقة عمل رقم (٢- ١١): تسجيل قيود الاقفال..... ١١٠
لنشاط رقم (٢- ٨):التحليل المالي..... ١١١
النشرة رقم (٢- ٧): التحليل المالي..... ١١٣
لنشاط رقم (٢- ٩):النسب المالية..... ١١٥
النشرة رقم (٢- ٨): التحليل المالي والنسب..... ١١٧
ورقة عمل رقم (٢- ١٢):التحليل المالي والنسب الربحية وحلها..... ١١٨
نشاط الغلق الختامي..... .... ١٢١
المهمة الختامية..... ١٢٢
قائمة المراجع..... .... ١٢٤

رقم الإيداع والردمك

؟؟

التدقيق اللغوي

تشهد مؤسسة ؟؟ أن الدليل التدريبي دُقِقَ تدقيقًا لغويًا ونحويًا، وهو يخلو من الأخطاء اللغوية والإملائية والنحوية والمطبعية، وتتحمل كافة المسؤولية المترتبة على ذلك.

الاسم: ؟؟

الختم: ؟؟

الإطار العام للبرنامج التدريبي

مقدمة البرنامج التدريبي

انطلاقًا من رؤية وزارة التربية والتعليم والمركز الوطني لتطوير المناهج في إعداد جيل واعٍ ماليًا، قادرٍ على إدارة موارده واتخاذ قراراته المالية بذكاء ومسؤولية، يأتي هذا البرنامج التدريبي لمبحث الثقافة المالية ليكون خطوة فاعلة نحو تمكين المعلمين والمعلمات من قيادة هذا التحوّل الفكري والسلوكي لدى طلبتهم، وإحداث التغيير الإيجابي في المجتمع.

لقد أصبح الوعي المالي في عالم اليوم مهارة حياة لا تقل أهمية عن القراءة والكتابة، فكل قرار يتخذه الفرد في حياته اليومية – من الإنفاق والادخار إلى الاستثمار والاستهلاك – هو قرار مالي في جوهره. ومن هنا، يُعدّ مبحث الثقافة المالية أداة تربوية استراتيجية تساعد الطلبة على فهم المال، والتعامل معه بوعي، وربط قراراتهم المالية بالقيم الأخلاقية والوطنية.

يهدف هذا البرنامج إلى بناء فهم عميق لمضامين المبحث في صفوف السابع، والتاسع، والحادي عشر، والثاني عشر، للفصل الدراسي الاول لمواكبة التطورات والتحولات والمستجدات العصرية المتسارعة في مجالات المال والاقتصاد والإدارة والتكنولوجيا وزيادة الوعي بالمنتجات المالية الجديدة المتوافرة في الأسواق المالية ومنصات التداول عبر الانترنت وذلك من خلال التعرف إلى المفاهيم الأساسية، واستراتيجيات التعليم الحديثة، والأنشطة التطبيقية التي تجعل التعلم المالي تجربة حياتية واقعية.
سيخلق هذا البرنامج مساحةً للتعلّم والتأمل والتطبيق، وفرصةً لتبادل الخبرات والأفكار حول كيفية تحويل مفاهيم الثقافة المالية إلى سلوكٍ فعليٍّ داخل المدرسة والمجتمع، ليصبح معلم الثقافة المالية سفيرًا للوعي المالي في مدرسته، ومُلهمًا لجيلٍ أكثر وعيًا واستقرارًا ماليًا.

"حين نعلّم أبناءنا كيف يُفكّرون ماليًا، ونكسبهم المعرفة المالية الحقيقية، والمهارات التي تمكنهم من إدارة شؤونهم المالية الشخصية بفاعلية، واتخاذ قرارات مالية صائبة، ونمكنهم من التعامل أخلاقيا مع البيئة المالية المتغيرة، فإننا لا نُعدّهم لحياة ناجحة فحسب، بل نُسهم في تحقيق الاستقرار والرفاء المالي مدى الحياة، وكذلك بناء اقتصاد وطني أكثر وعيًا وعدلًا واستدامة.

بطاقة البرنامج

<table>
<tr><td>اسم المساق</td><td colspan="3">المعارف والمهارات في مبحث الثقافة المالية / للصفوف السابع، التاسع، الحادي عشر، والثاني عشر للفصل الدراسي الأول.</td><td>٢٠ ساعات
١٠ وجاهي
١٠ مهمة تطبيقية</td></tr>
<tr><td>رقم المساق</td><td>الفئة المستهدفة : معلّمو/ معلّمات مبحث الثقافة المالية للصفوف السابع، التاسع، الأول ثانوي، الثاني ثانوي.</td><td>المعايير التخصصية</td><td>الرتبة : جميع الرتب</td><td>إلزامي</td></tr>
<tr><td colspan="5">مجال المعايير: التعلم والتعليم</td></tr>
<tr><td colspan="5">النتاج العام:
• إثراء المعارف والمهارات والسلوكيات والاخلاقيات الخاصة بالاعمال المالية لاتخاذ القرارات المالية المستنيرة والصائبة.</td></tr>
<tr><td colspan="5">○ النتاجات الخاصة:
• التميّز بوعي بين الحاجات الأساسية والرغبات غير الضرورية، للتمكن من اتخاذ قرارات استهلاكية مسؤولة تعكس أولويات واقعية وتُسهم في إدارة الموارد المالية بشكل رشيد.
• تعميق الفهم لمستويات الحاجات الإنسانية وفق نظرية ماسلو، وربطها بسلوك الأفراد المالي واحتياجات الطلبة.
• تحليل أنواع الاستثمارات المختلفة والموازنة بين المخاطر والعوائد لاتخاذ قرارت واعية ومسؤولة تدعم النمو الاقتصادي للفرد والمجتمع
• تقدير دور الاستثمار في دعم الاقتصاد الوطني ورفاهية الأفراد
• القدرة على ادارة الشؤون المالية الشخصية بفاعلية.
• تثمين أهمية الوعي المالي لاتخاذ قرارات مالية صائبة
• تعزيز الوعي في مواجهة المشكلات الاقتصادية على المستوى الفردي والمجتمعي
• تعميق الفهم للقروض لتمييز أنواعها و مخاطرها.
• إكساب فهمًا شاملاً لمراحل الدورة المحاسبية، والقدرة على تسجيل المعاملات المالية وتصنيفها وتلخيصها وتحليل نتائجها؛ لاتخاذ قرارات مالية رشيدة قائمة على بيانات دقيقة وموثوقة.
• تعرف أدوات ومؤشرات التحليل المالي لتقييم الأداء المالي للأفراد أو المؤسسات، لاتخاذ قرارات مالية سليمة.
• إكساب فهمًا عميقًا لمفاهيم الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي
• تحليل عوامل الإنتاج بوصفها الأساس الذي تقوم عليه الأنشطة الاقتصادية</td></tr>
<tr><td colspan="5">منهجية التقديم:
• التدريب المباشر (الحوار والمناقشة، التعلم التعاوني، استراتيجيات التعلم النشط...، والقراءات الموجهة</td></tr>
<tr><td colspan="5">منهجية التقييم والمهام المرافقة:
• الاختبار والملاحظة الصفية
المهمة: تطبيق موقف تعليمي يجريه المتدرب ويقيمه المدرب بعد التدريب الوجاهي
• ملاحظة صفية لموقف صفي وتحليله إلى عناصره، ورصد نقاط القوة ونقاط التحسين والتغذية الراجعة الواجب تقديمها.</td></tr>
</table>

شروط اجتياز البرنامج

يشترط لاجتياز البرنامج التدريبي لغايات الترقية إلى أي رتبة من الرتب ما يلي:

أ- ألا يقل عدد الساعات التدريبية عن:

١- (١٦٠) ساعة تدريبية لرتبتي معلم مساعد، وإداري تربوي مساعد.

٢- (١٤٠) ساعة تدريبية لرتبتي معلم، ومساند تربوي.

٣- (١٢٠) ساعة تدريبية لرتبتي معلم أول، وإداري تربوي أول.

٤- (١٠٠) ساعة تدريبية لرتبتي معلم خبير، وإداري تربوي خبير.

٥- (٨٠) ساعة تدريبية لرتبتي معلم قائد، وإداري تربوي قائد.

ب- ١- ألّا تقل العلامة في كل مكون من مكونات تقييم البرنامج التدريبية عن (٧٠٪).

٢- توزع علامات تقييم البرنامج التدريبية على النحو التالي:

- (٢٠٪) للمشاركة.
- (٤٠٪) للمهام العملية والمشاريع.
- (٤٠٪) للاختبار النظري. **تجربه وزارة التربيّة والتعليم**

ج- إذا لم يجتز المتدرب الاختبار النظري، يُسمح له بالتقدم لثلاث مرات وعلى نفقته الخاصة شريطة استمرارية اعتماد البرنامج التدريبية وبخلاف ذلك عليه إعادة البرنامج التدريبية.

منهجية بناء البرنامج التدريبي وآليات عرضه

تعتمد منهجية البرنامج وفق منهجية علمية ترتكز على احتياجات المعلمين وواقع العملية التعليمية، وفق الآتي:

١- تحديد النتاجات التدريبية

٢- بناء المحتوى التدريبي بشكل متكامل متسلسل لمفاهيم الثقافة المالية للمنهاج المطور للصفوف السابع، التاسع، الحادي عشر، والثاني عشر للفصل الدراسي الأول.متضمنا جوانب نظرية وأخرى عملية تطبيقية.

٣- اعداد أنشطة وفق أساليب تدريبية مناسبة تفاعلية تراعي أنماط التعلم وأساليب التعلم النشط.

٤- إعطاء الحرية لإبداء الرأي والتأمل والتقييم الختامي في نهاية كل يوم تدريبي

٥- تقديم التغذية الراجعة المستمرة وإيجاد مساحةً للتعلّم والتأمل والتطبيق، وفرصةً لتبادل الخبرات والأفكار حول كيفية تحويل مفاهيم الثقافة المالية إلى سلوكٍ فعليٍّ داخل المدرسة والمجتمع، ليصبح معلم الثقافة المالية سفيرًا للوعي المالي في مدرسته، ومُلهمًا لجيلٍ أكثر وعيًا واستقرارًا ماليًا.

الجدول الزمني لتنفيذ المادة التدريبية

اليوم	الجلسة	رقم النشاط	اسم النشاط	الزمن/ دقيقة
الأول	الأولى	١-١	التعارف	١٠
		١-٢	ميثاق النجاح	١٠
		١-٣	أهداف تدريس الثقافة المالية	٢٠
		١-٤	كيف نوازن بين ما نرغب وبين ما نحتاج	٣٠
		١-٥	**موقفي من الاستثمار**	٢٠
		١-٦	أسس الاستثمار	٣٠
		١-٧	أنواع الاستثمار	٣٠
		١-٨	**دو افع الاقتراض و أنواعه**	٣٠
	الثانية		**استراحة**	
		١-٩	استرتيجيات إدارة الديون	٢٥
		١-١٠	مفاهيم اقتصادية(الاقتصاد في حياتنا: من المفاهيم إلى جودة الحياة).....	٢٥
		١-١١	تكلفة الفرصة البديلة والمشكلة الاقتصادية	١٥
		١-١٢	عوامل الانتاج	٢٠
		١-١٣	أهمية دراسة الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي	١٥
		١-١٤	الاقتصاد المستدام والاقتصاد الرقمي.	٢٠
المجموع				٣٠٠
الثاني	الأولى	٢-١	كره وسؤال	١٠
		٢-٢	الدورة المحاسبية	٢٠
		٢-٣	تحليل العمليات المالية والتسجيل في دفتر اليومية	٦٠
		٢-٤	الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ	٦٠
		٢-٥	ميزان المراجعة	٣٠
	استراحة			
	الثانية	٢-٦	القوائم المالية	٣٠
		٢-٧	قيود الإقفال	١٥
		٢-٨	التحليل المالي	٢٥
		٢-٩	النسب المالية	٤٠
		٢-١٠	النشاط الختامي	١٠
				٣٠٠

إرشادات عامة للمدربين

- اقرأ المادة التدريبية بعناية لأنه يجب استخدام هذه المادة في التدريب على هذا الموضوع ولا يجوز استعمال أي مواد أخرى.
- قم بالإعداد للجلسات التدريبية التي ستدرب فيها إعداداً جيداً كي يكون واضحاً في ذهنك ما ستفعله. ثم ضع خطة للتدريب وتأكد أنك تعرف أهداف الجلسة وتفهمها وأنك حضرت جميع المواد اللازمة.
- حافظ دائماً على أن تكون الغرفة مهيأة حسب الطريقة التي تريدها وتأكد من توفر المصادر، وهذا يعني أن عليك دائماً أن تصل قبل البداية المبرمجة للتدريب.
- أي خطاب في هذا الدليل موجه للمعلمين هو موجه أيضاً للمعلمات، ولكن صيغ الخطاب على هذا النحو مراعاة لقواعد اللغة العربية.
- عند تقديم ملاحظاتك، ليكن صوتك واضحا ولتبدو مبتسماً وواثقاً من نفسك.
- عند تقديم ملاحظاتك، يرجى استعمال النصوص الموجودة في هذا الدليل وحاول قدر الإمكان الالتزام بالوقت المخصص لكل مداخلة، هذا يُمكنك من الإبقاء على السرعة المناسبة لعملية التدريب.
- عند تقديم النشاطات. قم دائماً بالإشارة إلى هدف ذلك الجزء من المادة في مرحلة مبكرة (ليس بالضرورة أن يكون ذلك عند البداية – فربما تريد التهيئة لذلك الجزء من العمل بطريقة ما – على سبيل المثال. عن طريق ربطه بالموضوع السابق).. لاحظ أنه لم يتم طرح هذه النقطة بشكل منفصل في الإرشادات المخصصة لكل جزء من أجزاء العمل.
- عند تقديم النشاطات، قم دائماً بإعلام المشاركين عن المدة الزمنية المخصصة لهم للقيام بكل مهمة، وإذا كان النشاط طويلاً ويتكون من عدة أجزاء يجب أن تبين الزمن المخصص لكل جزء.
- عند استخلاص الاستجابات من المشاركين، تجنب إصدار الأحكام اللفظية على استجاباتهم وإجاباتهم.
- عند تلقي التغذية الراجعة من نشاطات المجموعة – أكد دائماً على ضرورة أن يقدم جميع أعضاء المجموعة التغذية الراجعة بالدور. لا تسمح لشخص واحد أن يهيمن على باقي أعضاء المجموعة.
- من الضروري أن تقوم كل مجموعة باختيار ممثلها بغرض تقديم التغذية الراجعة في بداية التمارين التي تتطلب ذلك كي تتاح الفرصة لأعضاء المجموعة الأقل ثقة بشكل خاص بأن يعدو أنفسهم للمهمة.
- أكد على أن يشترك المشاركون في مجموعات مختلفة – استعمل بطاقات الأسماء لتدوير المشاركين.
- عند استعمال جهاز العرض تجنب أن تقف أمامه بل قف إلى جانبه كي تستطيع الإشارة إلى أي قضية من القضايا التي تريد إثارتها – راع أنك تواجه المشاركين.
- عند عرض الشرائح لا تقم بقراءتها، لأن المشاركين يستطيعون قراءتها هذا فضلاً عن أنه يوجد نسخ منها في المواد التدريبية التي بين أيديهم.
- عند إعداد لوحة Flip chart تجنب وضع الكثير من النقاط على اللوحة لأن وجود الفراغ الأبيض يؤثر على جودة الكلمات ويؤكدها.
- قم بالتجول بين المشاركين أثناء عملهم. كي تسمع نقاشاتهم وتتأكد من أنهم يفهمون المطلوب فهماً صحيحاً.
- إذا وجدت نفسك طرفاً في نقاشات المجموعات فلا تظهر بمظهر الخبير الذي يمتلك الإجابات الصحيحة.
- إذا وجدت إحدى المجموعات نفسها عالقة في إحدى القضايا، فلا بأس من تقديم فكرة أو فكرتين لدفع العمل إلى الأمام. وإذا فعلت ذلك انتقل بعدها بسرعة إلى مجموعة أخرى.

- ابدأ الجلسة الثانية بعد الاستراحة حسب الوقت المحدد بدقة لبداية الجلسة الثانية حتى ولو لم يكن جميع المشاركين موجودين.
- احرص دائماً على أن تنهي الجلسة بملاحظة إيجابية ومراجعة للتعلم الذي حصل أثناء الجلسة.

مسرد المصطلحات

الرقم	المصطلح	التعريف
١.	الاستثمارِ (Investmen)	استخدامُ الأموالِ في أصول أو مشروعات بهدف تحقيق دخل أو زيادة في القيمة بمرور الوقت.
٢.	أُسسُ الاستثمارِ (Principles of Investment)	مجموعة من المبادئ والإرشادات التي يعتمد عليها الأفراد أو المؤسسات عند اتخاذ قراراتهم الاستثمارية، بهدف تحقيق أفضل النتائج المالية وتقليل المخاطر.
٣.	الاستثماراتُ العقاريةُ (Real Estate investments)	استثمار الأموال في شراء أو تطوير العقارات مثل الأراضي، والمباني ، بهدفِ تأجيرِها أوْ بيعِها لاحقًا لتحقيقِ الربحِ.
٤.	الاستثماراتُ الماديةُ (Commodities)	استثمار المال في مواد أو سلع ملموسة مثل: الذهب، الفضة، النفط، القمح، أو القطن.حيث يتم شراء هذه السلع والاحتفاظ بها أو بيعها عندما يرتفع سعرها، بهدف تحقيق ربح.
٥.	الأسهمُ(Stocks)	أوراقٌ ماليةٌ تُمثِّلُ حَقَّ الملكيةِ لمُشتريها
٦.	الأصولُ(Assets)	أيُّ موردٍ اقتصاديٍّ يمتلكُهُ الفردُ أوِ المؤسسةُ، ولهُ قيمةٌ اقتصاديةٌ حاليةٌ أوْ مستقبليةٌ، ويهدفُ استخدامُهُ إلى تحقيقِ إيراداتٍ أوْ فوائدَ اقتصاديةٍ.
٧.	الأصولُ غيرُ الملموسةِ Intangible Assets	أصول طويلة الأجل لا يمكن لمسها أو رؤيتها، مثل براءات الاختراع، العلامات التجارية، حقوق النشر، التقنيات، البرمجيات.
٨.	العائدُ(Return)	قياسُ الأرباحِ التي حقَّقَها الاستثمارُ خلالَ مُدَّةٍ زمنيةٍ مُحدَّدةٍ بمعزلٍ عنِ الأصلِ.
٩.	التضخُّمُ (Inflation)	الزيادةُ المُستمِرَّةُ في المستوى العامّ لأسعارِ السلعِ والخدماتِ خلالَ مُدَّةٍ زمنيةٍ مُعيَّنةٍ؛ ما يؤدّي إلى انخفاضِ القوَّةِ الشرائيةِ للعملةِ المُتداوَلةِ.
١٠.	السنداتُ(Bonds)	أوراق مالية تُستخدَمُ لإقراضِ الحكومةِ والشركاتِ المالَ اللازمَ لتمويلِ مشروعاتِها لقاءَ الحصولِ على فوائدَ دوريةٍ ثابتةٍ.
١١.	صناديقُ الاستثمارِ Mutual Funds) and ETFs)	هي أدوات مالية هدفها تجميعُ الأموالِ منْ بعضِ المُستثمِرينَ، ثمَّ استثمارُها في مجموعةٍ مُتنوّعةٍ منَ الأصولِ، مثلَ: الأسهمِ، والسنداتِ، والعقاراتِ
١٢.	المحفظة الاستثمارية Investment Portfolio	مجموعة من الأصول المالية التي يملكها المستثمر، مثل الأسهم، والسندات، والصناديق الاستثمارية، والعقارات، والنقد، وغيرها، ويتم إدارتها بهدف تحقيق عوائد مالية متوازنة تتماشى مع أهداف المستثمر ومستوى تحمّله للمخاطر
١٣.	**الاقتراضُ Borrowing)**	هوَ التزام يُدينُ بهِ الطرفُ الأوَّلُ (المَدينُ) إلى الطرفِ الثاني (الدّائنُ)؛ على أنْ يكونَ السدادُ خلالَ مُدَّةٍ مُحدَّدةٍ، وذلكَ بإعادةِ المبلغِ المُقترَضِ مَرَّةً واحدةً، أوْ على أجزاءٍ ودفعاتٍ. وقدْ يتضمَّنُ الاتِّفاقُ سدادَ المبلغِ الأصليّ، وإضافةَ فائدةٍ عليْهِ.

الرقم	المصطلح	التعريف
١٤.	**استراتيجيةُ الانهيارِ الجليديّ Debt): Avalanche**	تُركِّزُ هذهِ الاستراتيجيةُ على سدادِ الديونِ ذاتِ الفائدةِ العُليا؛ ما يُسهِمُ في توفيرِ المالِ للمُقترِضِ على المدى الطويلِ.
١٥.	الكفيلُ (Guarantor):	هوَ شخصٌ يضمنُ سدادَ القرضِ إذا تخلَّفَ المُقترِضُ عنِ السدادِ؛ أيْ هوَ الشخصُ الذي يقومُ مَقامَ المَدينِ، وتُضَمُّ ذِمَّتُهُ إليْهِ في تنفيذِ الالتزامِ بأداءِ مبلغِ الدَّيْنِ في حالِ تعذَّرَ على المَدينِ الوفاءُ بالتزاماتِ الدَّيْنِ، علمًا بأنَّهُ يُشترَطُ لانعقادِ الكفالةِ أنْ يكونَ الكفيلُ أهلًا لأدائِها.
١٦.	إدارةُ الديونِ:(Debt Management	هيَ عمليةٌ تشملُ تنظيمَ الديونِ المستحقةِ على الأفرادِ أوِ الشركاتِ أوِ الحكوماتِ وتحليلَها؛ لضمانِ سدادِها بصورةٍ فعّالةٍ.
١٧.	مُدَّةُ السدادِ Repayment Period	مقدارُ الزمنِ الذي يُحدِّدُهُ المُقرِضُ للمُقترِضِ كيْ يُسدِّدَ الأخيرُ قيمةَ القرضِ الإجماليةَ.
١٨.	نسبةُ التمويلِ Financing Ratio	بأنَّها النسبةُ المئويةُ التي تُحدِّدُ مقدارَ القرضِ (التمويلُ) الذي تُقدِّمُهُ جهةُ الإقراضِ مقارنةً بالتكلفةِ الإجماليةِ للأصلِ أوِ المشروعِ الذي يُرادُ تمويلُهُ.
١٩.	دوافعُ الاقتراضِ Borrowing motives	يُقصد بدوافع الاقتراض الأسباب التي تجعل الأفراد أو المؤسسات يلجأون إلى الاقتراض.

	المصطلح	التعريف
.٢٠	•علم الاقتصاد: (Economics)	هوالعلم الـذي يبحـث في كيفيـة اسـتخـدام الموارد المحـدودة لتلبيـة احتيـاجـات الأفراد والمجتمعـات ورغبـاتهم. يركز هـذا العلم على توضـيح كيفيـة اتخـاذ الأفراد والحكومـات والشـركات القرارات المتعلقـة بكيفيـة توزيع الموارد المتـاحـة، مثـل: الأموال، والمواد الخـام، والوقت، والعمل؛ بهدف تحقيق أقصى منفعة بأقل تكلفة ممكنة.
.٢١	•القرارات الاقتصادية: Economic Decisions	الخيارات التي يتخذها الأفراد أو الحكومات أو الشـركات بشـأن كيفية اسـتخدام الموارد المتاحة لتحقيق أقصى منفعة ممكنة.
.٢٢	النمو الاقتصادي: Economic Growth	• الزيادة المسـتمرة في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (Real GDP) أو الدخل القومي الإجمالي (GNI) للدولة خلال فترة زمنية مُعيَّنة، ويُقاس عادةً كنسبة مئوية سنوية.
.٢٣	التنمية الاقتصادية : Economic Development	• هي عملية شـاملة تهدف إلى تحسـين جودة الحياة والرفاهية العامة لأفراد المجتمع، من خلال إحداث تغييرات إيجابية ومستدامة في الهيكل الاقتصادي والاجتماعي .
.٢٤	النظام الاقتصادي : Economic System	هو الإطار المؤسـسـي والقانوني الذي تسـتخدمه الدولة ويحدد حقوق الملكية وينظم، بناءً عليها، المجال الاقتصـادي للمجتمع من حيث أنشـطته وعلاقاته الداخلية ، كما يحدد آليات تخصـيص الموارد وتوزيع الإنتاج والدخل، والقواعد الحاكمة لاتخاذ القرارات الاقتصـادية خلال فترة زمنية معينة. أو هو مجموعةٌ من العلاقات الاقتصـادية والقانونية التي تحكم وتدير وتُنظّم حياة مجتمعٍ ما اقتصـادياً في زمن مُعين، حيث يؤثّر هذا النظام في طبيعة العلاقات المتبادلة بين البشـر ومختلف الموارد وعلى رأسها الموارد الطبيعيّة.
.٢٥	الموازنة العامة للدولة: Public Budget	خُطَّة مالية سـنوية تضـعها الحكومة لتحديد الإيرادات والنفقات المُتوقَّعة خلال مُدَّة زمنية مُحدَّدة (سنة مالية عادةً).
.٢٦	الناتج المحلي الإجمالي: (Gross Domestic Product: (GDP	هو القيمة السـوقية الإجمالية لجميع السـلع والخدمات النهائية المنتجة داخل حدود بلد مُعيَّن خلال فترة زمنية مُحدَّدة وعادة ماتكون سنة واحدة .
.٢٧	•الإنفاق الحكومي : Government Spending	هو مجموع النفقات التي تتحملها الحكومة لتمويل الخدمات العامة، وتحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية للدولة

٢٨.	تكلفة الفرصة البديلة (Opportunity Cost)	هي المنافع التي يتم التخلي عنها عند اختيار أحد البدائل بدلًا من خيار آخر. يساعد هذا المفهوم الأفراد والمؤسسات على اتخاذ قرارات اقتصادية ومالية أكثر فعالية وكفاءة، حيث تُعَدُّ تكلفة الفرصة البديلة مقياسًا للقيمة المحتملة التي يُتخلى عنها نتيجة تفضيل خيار معين على آخر.
٢٩.	المشكلة الاقتصادية : (Economic Problem)	هي التحدي الناتج عن ندرة الموارد المتاحة مقارنة بالحاجات والرغبات البشرية المتعددة واللامحدودة، مما يفرض على الأفراد والمجتمع اتخاذ قرارات بشأن كيفية تخصيص هذه الموارد بكفاءة.
٣٠.	الندرة: (Scarcity)	. مفهوم يجسِّد جوهر المشكلة الاقتصادية؛ فهي تعبِّر عن محدودية الموارد المتاحة مقارنةً بالتزايد المستمر لحاجات ورغبات الأفراد والمجتمعات مع التطور التكنولوجي ونمو السكان .
٣١.	الإنتاج Production	بشير المفهوم في علم الاقتصاد إلى عملية تحويل الموارد إلى سلع وخدمات تُلبّي احتياجات االأفراد والمجتمع. في أي اقتصاد،
٣٢.	عوامل الانتاج: (Factors of Production)	هذه العوامل هي الموارد التي يستخدمها الأفراد والمؤسسات لإنتاج السلع والخدمات التي تلبي احتياجات المجتمعات وتُسهِم في تنميتها.
٣٣.	الأرض: Land	جميع الموارد الطبيعية التي تُستخرَج من الطبيعة دون تدخُّل بشري، مثل: الأراضي الزراعية، والمعادن، والغابات، والمياه.
٣٤.	العمل: : Labor	الجهود البشرية المبذولة في عملية الإنتاج؛ سواء أكانت جسدية أم فكرية.
٣٥.	رأس المال: : Capital	جميع الأدوات والمعدّات والموارد المالية التي تُستخدَم في إنتاج السلع والخدمات.
٣٦.	ريادة الأعمال: Entrepreneurship	هي عملية ابتكار فكرة جديدة أو تطوير مشروع قائم من خلال استثمار الموارد المتاحة، وتحمل المخاطر، وتنظيم الجهود بهدف تحقيق قيمة مضافة اقتصادية أو اجتماعية. ويقوم بها شخص يُسمّى رائد الأعمال يمتلك روح المبادرة والقدرة على اتخاذ القرار وحل المشكلات واغتنام الفرص
٣٧.	الاقتصاد الجزئي : (Microeconomics)	هو فرع من فروع علم الاقتصاد يدرس السلوك الاقتصادي للأفراد والشركات، وكيفية اتخاذهم للقرارات المتعلقة بالاستهلاك والإنتاج. ويركّز على كيفية تحديد الأسعار والكميات في الأسواق، ودور آليات العرض والطلب في تخصيص الموارد بكفاءة داخل الاقتصاد.
٣٨.	•التنبُّؤ بالسلوك الاقتصادي (Forecasting Economic Behavior):	استخدام البيانات الاقتصادية في عمليات التحليل والتوقع لكيفية استجابة المستهلكين والمنتجين للتغيرات الحاصلة في السوق، مثل: تغيرات الأسعار ، تغير السياسات الاقتصادية، التغير في الظروف الاقتصادية العامة.
٣٩.	•سلوك المُستهلِك (Consumer Behavior)	: هو القرارات التي يتخذها الأفراد عند شراء السلع والخدمات، استنادًا إلى تفضيلاتهم، ودخلهم، وأسعار السلع.
٤٠.	سلوك المنتج::(Producer Behavior)	هو القرارات التي تتخذها المنشأة الاقتصادية المنتجة لتحديد كميات الإنتاج والتسعير وتوزيع الموارد للسلع والخدمات المنتجة، بناءً على أهدافها الاقتصادية، مثل: تحقيق الأرباح، والتوسُّع في السوق

٤١.	الاقتصاد الكلي: (Macroeconomics)	هو أحد فروع علم الاقتصاد الذي يركّز على دراسة الأداء العام للاقتصاد ككل، بدلاً من تحليل سلوك الوحدات الاقتصادية الفردية مثل الأفراد أو الشركات. ويهتم هذا الفرع بتحليل الظواهر الاقتصادية الواسعة التي تؤثر في الاقتصاد الوطني، مثل التضخم، والبطالة، والناتج المحلي الإجمالي، إضافة إلى السياسات المالية والنقدية التي توجه النشاط الاقتصادي.
٤٢.	معدلات البطالة : Unemployment Rates	هو النسبة المئوية للأفراد القادرين والراغبين في العمل والباحثين عنه فعليًا، والذين لا يشغلون وظيفة خلال فترة القياس، مقارنةً بإجمالي القوى العاملة النشطة. بشكل عام، يُحسب معدل البطالة كنسبة عدد العاطلين عن العمل إلى إجمالي عدد القوى العاملة.
٤٣.	•الاقتصاد المستدام: Sustainable Economy.	هو نموذج اقتصادي يهدف إلى تحقيق نموٍّ مستدام يلبّي احتياجات الحاضر دون المساس بقدرة الأجيال المقبلة، مع الحفاظ على التوازن بين المتطلبات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية. ويرتكز هذا النموذج على الاستخدام الكفؤ للموارد والتطوير التكنولوجي بما يعزز الإنتاجية ويقلّل التلوث.
٤٤.	الاقتصاد الرقمي Digital Economy	هو نظام اقتصادي يعتمد بشكل أساسي على التقنيات الرقمية في إنتاج السلع والخدمات وتوزيعها واستهلاكها. ويشمل كافة الأنشطة الاقتصادية والتجارية والمالية والخدمية التي تُنفَّذ عبر الإنترنت أو بواسطة الأجهزة الذكية والمنصات الرقمية. ويسعى هذا النموذج إلى تحقيق كفاءة مستدامة في استخدام الموارد من خلال الأتمتة، وتحسين تدفق المعلومات، وتسهيل المعاملات، مما يعزز الإنتاجية، ويخفض التكاليف، ويدعم تحقيق نمو اقتصادي أكثر مرونة وابتكارًا.

الرقم	المصطلح	التعريف
٤٥.	المحاسبة Accounting	هي تسجيل العمليات المالية التي حدثت في شركة ما خلال وقت معين، وتبويبها وترتيبها في مجموعات مترابطة، ثم تلخيصها وعرضها على الأطراف المستفيدة منها، ثم تحليلها وتفسيرها، والإفادة من التحليل والتفسير في عملية اتخاذ القرارات.
٤٦.	الدورة المحاسبية (Accounting cycle	مجموعة من المراحل المُتسلسِلة منذ حدوث العملية المالية حتّى استخراج النتائج، وفيها تُوثَّق العمليات المالية للمؤسسة، وتُسجَّل، وتُحلَّل خلال مُدَّة زمنية مُعيَّنة. وهي تُعَدُّ الأساس الذي يُبْنى عليه فهم الأنشطة المالية والأداء الاقتصادي للمؤسسات.
٤٧.	العملية المالية Financial transaction	والعملية المالية هي أيُّ حدث أو نشاط يُؤثِّر في وضع المؤسسة المالي.
٤٨.	القوائم المالية (Financial Statements)	بأنها تقارير محاسبية تُقدم ملخصًا شاملًا عن الوضع المالي للشركة على مدى فترة زمنية محددة،

الرقم	المصطلح	التعريف
٤٩.	دفتر اليومية Journal	هو سجل محاسبي يُستخدَم في توثيق جميع المعاملات المالية يوميًّا؛ إذ تُسجَّل فيه القيود المحاسبية وَفق تسلسل زمني، وتُذكَر فيه جميع التفاصيل، مثل: التاريخ، واسم الحساب المدين، واسم الحساب الدائن، والمبلغ، والوصف؛ لضمان دِقَّة السجلّات المالية وشفافيتها.
٥٠.	قائمة المركز المالي **Balance Sheet**	قائمة تعرض الوضع المالي للمؤسسة في فترة زمنية محددة، وتبين بشكل مفصل ما تملكه المؤسسة من أصول، وما عليها من التزامات، بالإضافة إلى حقوق مُلّاكها.
٥١.	الأصول Assets	كل ما تملكه الشركة من موجودات، وأموال، وذي قيمة نقدية، أو أيُّ شيء يمكنه توفير الخدمات أو المنافع للشركة مستقبلًا.
٥٢.	الالتزامات Liabilities	حقوق الآخرين تجاه الشركة الواجبة الأداء، أو التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يمكن قياسها وفقًا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها
٥٣.	حقوق الملكية Owner,s Equity	قائمة أو تقرير مالي يُظهر التغيرات في حقوق ملكية المالكين أو المساهمين في المؤسسة خلال فترة زمنية معينة
٥٤.	قائمة الدخل **Income Statement**	قائمة تُبيّن وضع الشركة النهائي من حيث الربح والخسارة.
٥٥.	ميزان المراجعة Trial Balance	تقرير محاسبي يُظهِر جميع الحسابات الموجودة في دفتر الأستاذ مع أرصدتها المدينة والدائنة، ويُستخدَم للتحقُّق من أنَّ مجموع الأطراف المدينة يساوي مجموع الأطراف الدائنة.
٥٦.	دفتر الأستاذ Ledge	سجل محاسبي يُستخدَم في التصنيف والتبويب للعمليات المالية المُسجَّلة في دفتر اليومية، بما في ذلك فرز البيانات ذات الطبيعة المُتماثِلة التي تُعبِّر عن كل نشاط بصورة مُنفصِلة، ثمَّ تجميعها في حسابات مُحدَّدة؛ ما يتيح معرفة رصيد كل حساب وحده متى لزم ذلك.
٥٧.	الترحيل Posting	نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ.
٥٨.	الترصيد Balancing	استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثَّرت في الحساب، وذلك بإيجاد الفرق بين الطرف المدين والطرف الدائن في الحساب، في ما يُمثِّل تلخيصًا لما أثَّر في الحساب.
٥٩.	التحليل المالي Financial Analysis	عملية تقييم الأداء المالي للمؤسسة عن طريق دراسة البيانات المالية (مثل: الميزانية العمومية، وقائمة الدخل، وقائمة التدفُّقات النقدية)، وتحليل العلاقات المالية بين عناصرها المختلفة. .
٦٠.	نسبة التداول Current ratio	تُمثِّل عدد المرات التي يمكن فيها للأصول المتداولة أن تُغطي الالتزامات المتداولة، وإذا كانت النسبة أعلى من (١)، فهذا يعني أن الشركة قادرة على الوفاء بالتزاماتها القصيرة الأجل، أما إذا كانت النسبة أقل من (١)، فقد يشير ذلك إلى مشكلة في السيولة.

تنويه

تتبنى وزارة التربية والتعليم سياسةً تُساوي بين الجنسين، وفق أصول النحو والصرف، وبيان اللغة العربية، لذا يرجى الأخذ بعين الاعتبار بأن أيّ استخدام لألفاظ مذكّرة تذكيراً لغوياً مثل (موظف، مسؤول، مدير..) سواء بصيغة المفرد أو المثنى أو الجمع وما يرتبط بها من حروف وضمائر متصلة، أو منفصلة، فهي جميعها أسماء (نوع) وليست أسماء (علم) أو (ذات)، وهي تدلّ على من ينطبق/ تنطبق عليه/ عليها الصفة المقصودة من كلا الجنسين، دون تفضيل جنس أو تقديمه على الآخر.

اليوم التدريبي الأول:

المقدمة

تناول التدريب في اليوم الأول بعض المفاهيم الواردة في كتابي الصف السابع، والصف التاسع، بهدف تعميق فهم المشاركين لأهمية المال ودوره في تلبية الحاجات وتحقيق الرغبات، وتنمية وعي مالي متوازن يمكّن المتعلّم من اتخاذ قرارات مالية مسؤولة تراعي القيم الأخلاقية والاجتماعية، وتُعزّز السلوك الرشيد في إدارة الموارد الشخصية والأسرية، وتُمكّن الأفراد من تميز الأسس والمبادئ التي يقوم عليها الاستثمار الناجح، وكذلك التمييز بين أنواع الاستثمار المختلفة من حيث طبيعتها، ومستوى المخاطرة والعائد. كما يتناول التدريب مفهوم الاقتراض بوصفه إحدى الأدوات المالية التي يستخدمها الأفراد والمؤسسات لتلبية احتياجاتهم وتحقيق أهدافهم.
وحيث إنّ الاقتصاد يُمثّل نبض الحياة الحديثة، ويشكّل الإطار الذي تتفاعل ضمنه الموارد والاحتياجات والقرارات المالية للأفراد والمجتمعات، فإن هذا التدريب يركّز على توضيح المفاهيم والمصطلحات الاقتصادية الرئيسة، ويساعد المشاركين على فهم كيفية عمل الاقتصاد ودوره في تحسين جودة الحياة على المستويين الفردي والمجتمعي، بما يُسهم في بناء وعي اقتصادي قادر على تحليل الواقع واتخاذ قرارات اقتصادية رشيدة.

.النتاجات التفصيلية لليوم الأول

- التعرف إلى البرنامج التدريبي ونتاجاته.
- استنتاج أهمية التوازن بين المال والقيم
- تحليل وظائف واستخدامات المال في المجتمع لبناء سلوك مالي رشيد قائم على الوعي والمسؤولية
- التميّز بين الحاجات والرغبات
- تثمين أهمية التوازن بين الحاجات والرغبات
- تعزيز القدرة على اتخاذ قرارات مالية مسؤولة تسهم في إدارة الموارد بوعي وحكمة.
- تعرف تسلسل الحاجات الانسانية وفق هرم ماسلو للتفريق بين الحاجات الانسانية الضرورية والرغبات.
- ترتّيب الحاجات وفق أولويتها وأهميتها في حياة الإنسان.
- الربط بين الحاجات الأساسية والرغبات الحديثة (مثل التكنولوجيا أو الترفيه).
- استنتاج تأثير إشباع أو حرمان الحاجات على الدافعية والتعلّم.
- تعزيز فهماً واعيًا ومتزنًا لمفهوم الاستثمار باعتباره أداة لإدارة المال يمكن للجميع ممارستها وفق قدراتهم وإمكاناتهم.
- تفسيّر أهمية البدء المبكر في الاستثمار وأثره على العائد في المدى الطويل.
- تحليّل العلاقة بين مستوى المخاطرة والقدرة على تحمّل الخسارة في اتخاذ القرار الاستثماري.
- استنتاج أن التخطيط والوعي المالي أهم من حجم رأس المال في نجاح الاستثمار.
- تميز الأسس والمبادئ التي يقوم عليها الاستثمار الناجح.
- تطبيق اسس الاستثمار في تحليل القرارات المالية بصورة واعية ومتوازنة.
- التمييز بين أنواع الاستثمار المختلفة من حيث طبيعتها، ومستوى المخاطرة والعائد.
- اختيار الأنسب من أنواع الاستثمار بما يتوافق مع الأهداف المالية الفردية والقدرات والإمكانات المتاحة.

- تعرف دوافع الاقتراض المختلفة,
- تمييز أنواع القروض المختلفة.
- تعرف أساسيات الاقتراض.
- تعرف استراتيجيات إدارة الديون الأساسية.
- القدرة على اختيار الاستراتيجية المناسبة لسداد الديون بناءً على الفائدة وحجم الدين وأولوياته.
- القدرة على مقارنة مزايا وعيوب كل استراتيجية واتخاذ قرار مالي واقعي
- توضيح المفاهيم والمصطلحات الاقتصادية الرئيسة.
- تفسير العلاقة بين الناتج المحلي الإجمالي والإنفاق الحكومي ودورهما في تحسين جودة الحياة
- تعرف عوامل الانتاج الرئيسة
- استنتاج أثر المشكلة الاقتصادية في اتخاذ القرارات الاقتصادية.
- التمييز بين الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي من حيث نطاق الدراسة وأمثلة تطبيقية.
- تمييز أبرز الاتجاهات الاقتصادية المعاصرة (الاقتصاد المستدام، الاقتصاد الرقمي) وعلاقتها بالتنمية
- تعزيز القيم المرتبطة بالعدالة الاجتماعية، الاستدامة، والمسؤولية الفردية والمجتمعية

أنشطة الجلسة التدريبية الأولى

النشاط رقم (١-١): التعارف

معلومات النشاط 	اليوم	الجلسة	 الزمن المقترح للتنفيذ: (١٠) دقائق
	الأول	الأولى ☒ الثانية ☐	
	• **النتاج:** • تعرف المتدربين بعضهم بعضا . • ربط التعارف بموضوع التدريب (الثقافة المالية) • **استراتيجيات التدريب:** الحوار والمناقشة • **نوع النشاط:** تعاوني ☐ فردي ☒ • **مجال النشاط:** نظري ☒ عملي ☐ • **متطلبات النشاط وأدواته: كرة ، أو ورقة على شكل كرة أو مكعب.** • **أرقام شرائح العرض التقديمي:** (١٢).		

التهيئة للنشاط	يحتاج المشاركون للشعور بالراحة والتعارف ومعرفة أسماء بعضهم بعضا لذا يقوم المدرب الترحيب بالمشاركين وشكرهم على الحضور، والتعريف بنفسه، وتوجيه المتدربين إلى التعرف إلى بعضهم باتباع اجراءات نشاط التعارف

إرشادات لتنفيذ النشاط	• إعطاء كل مشارك فرصة للتعريف بنفسة (نصف دقيقة) ١. يذكر اسمه ٢. أمر واحد مميز حدث له في مسيرته المهنية ٣. لو أُتيحت لك فرصة لإعادة اختيار مسارك المهني في عالم المال والأعمال، أي مجال ستختار؟ مثال: اسمي سامح ، حصلت على جائزة الملكة رانيا للمعلم المتميز، مجال المصارف.
نشاط بديل	• لعبة "كرة الأسئلة" التعارف بطريقة مرحة وتفاعلية • الطلب من المشاركين الاصطفاف بصفين متقابلين • احضار كرة خفيفة (أو ورقة مكورة على شكل كرة)، يكتب عليها أسئلة بسيطة مثل: (هو ايتك؟ – أفضل طعام؟ – حلمك المهني؟ – كلمة تصفك؟.أمر مميز حدث لك،.....) • تمرير الكرة بين المشاركين، وكل من تصله يذكر اسمه ويجيب على السؤال الموجود تحت إبهامه.

النشاط رقم (١-٢): ميثاق النجاح

معلومات النشاط 	اليوم	الجلسة	الزمن المقترح للتنفيذ: (١٠) دقيقة.
	الاول	الأولى ☒ الثانية ☐	
	• **النتاجات:** • تمكين المشـــاركين من تكوين ثقافة عمل جماعية قائمة على الانضـــباط الإيجابي، والاحترام المتبادل، وروح التعاون، والالتزام في الوقت بما يســـهم في خلق بيئة تدريبية محفزة وفعّالة تدعم تحقيق أهداف البرنامج. • التعرف إلى البرنامج التدريبي ونتاجاته. • **استراتيجيات التدريب**: الحوار والمناقشة، العمل الجماعي • **نوع النشاط**: تعاوني ☒ فردي ☐ • **مجال النشاط**: نظري ☒ عملي ☐ • **متطلبات النشاط وأدواته: لوح ورق قلاب / سبورة ورقية/ اقلام / شريط لاصق** • **أرقام شرائح العرض التقديمي**: (١٣)		

التهيئة للنشاط	**البدء بجملة إيجابية تربط القواعد بجو الجلسة:** **"حتى نستفيد جميعًا من وقتنا اليوم، ومن ايام التدريب القادمة، ونخرج بأكبر قدر من الأفكار والخبرات، دعونا نتفق معًا على بعض القواعد التي تساعدنا على جعل الجلسة أكثر فاعلية وفائدة.**

إرشادات لتنفيذ النشاط	• وضع لوحة ورقية كبيرة في مقدمة القاعة • كتابة الجملة الآتية في في رأس الصفحة " ميثاق النجاح لجلساتنا التدريبية" • توزيع المتدربين إلى مجموعات. • الطلب من كل مجموعة من المتدربين اقتراح قاعدة مهمة تحكم السلوك وتحافظ على وقت الجلسات التدريبية • الطلب من المتحدث باسم المجموعة الذي طرح الفكرة أن يتقدم الى اللوحة وكتابة القاعدة والسلوك الايجابي • إذا لزم الأمر اقتراح بعض القواعد الاساسية التي لم تذكر ثم عرض الشريحة رقم (١٣) أمام الحضور. • تعليق لوحة قواعد السلوك في مكان بارز امام مرأى جميع المشاركين طوال الايام التدريبية • عرض التعريف بالبرنامج من خلال الشرائح ذات الارقام (٣-،١٠)

النشاط رقم (١-٣): أهداف تدريس الثقافة المالية

معلومات النشاط	اليوم	الجلسة	الزمن المقترح للتنفيذ: (٢٠)دقيقة
	الأول	الأولى ☒ الثانية ☐	
	• **النتاج:** • تعرف أهداف الثقافة المالية. • تثمين أهمية أهداف الثقافة المالية في تمكين الأفراد من إدارة مواردهم المالية بوعي وبناء سلوكات مالية مسؤولة. • **استراتيجيات التدريب:** العصف الذهني ، الحوار والمناقشة • **نوع النشاط:** تعاوني ☒ فردي ☒ • **مجال النشاط:** نظري ☒ عملي ☐ • **متطلبات النشاط وأدواته:** قصاصات ورقية لاصقة، ورق، لوح قلاب. • **أرقام شرائح العرض التقديمي:** ١٤، ١٥، ١٦، ١٧		

التهيئة للنشاط	**توجيه السؤال الآتي للمشاركين:** ما أول ما يخطر ببالك عند سماع مفهوم الثقافة المالية؟ عبر بكلمة أو كلمتين فقط، عرض شريحة رقم (١٤). • كتابة اجاباتهم على السبورة /اللوح القلاب لتجميع الافكار • تحديد العناصر الخمس الأساسية التي تتعلق بمفهوم الثقافة المالية وعرضها من الشريحة رقم (١٤) ومناقشتها مع المشاركين.
إرشادات لتنفيذ النشاط	• الطلب من كل مجموعة كتابة أهم خمسة أهداف لتدريس الثقافة المالية من وجهة نظرهم. • عرض المدرب شريحة رقم (١٧) أهداف الثقافة المالية التي وردت في الاطار الخاص لمبحث الثقافة المالية، ومناقشتها مع المشاركين. • الطلب من كل مجموعة تقييم نفسها فيما اذا تطابقت الأهداف التي توصلوا اليها مع الاهداف الواردة في الاطار الخاص لمبحث الثقافة المالية. • غلق النشاط بسؤال المشاركين ما الهدف الذي تودون اضافته ولم يرد في الاطار الخاص لمبحث الثقافة المالية؟ • التأكيد على المشاركين بالاطلاع على الإطار الخاص لمبحث الثقافة المالية ومواطن التجديد فيه.

نشاط بديل	• تعليق أهداف تدريس مبحث الثقافة المالية الواردة في الإطار الخاص لمبحث الثقافة المالية كل هدف على حدى في زاويه من زوايا القاعة قبل بدأ الجلسة. • أبرز أهداف تدريس الثقافة المالية:

	• تعزيز الفهم لمفهوم الثقافة المالية وأهميتها في حياتهم اليومية والمستقبلية • إكساب المعرفة والمهارات الضرورية لإدارة الموارد المالية الشخصية إدارة فعالة. • التحفيز على تطوير سلوكيات وممارسات مالية صحيحة ومسؤولة. • التعريف بأساسيات المال والاقتصاد والاستثمار والتخطيط لمستقبل مالي مستقر ومستدام . • التعريف بالمفاهيم المتعلقة بالتكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي والتمويل الاخضر وريادة الاعمال للتشجيع على الانخراط في مشروعات ريادية. • عرض الشريحة رقم (١٦) • الطلب من المشاركين كتابة فائدة ستعود على الطلبة وأسرهم بعد إتمام منهاج الثقافة المالية على قصاصة ورق لاصقة خلال دقيقتين فقط • الطلب من المشاركين التوجه الى الزاوية المعلقة عليها الاهداف التي وردت في الاطار الخاص لمبحث الثقافة المالية، ثم الصاق القصاصة تحت الهدف الذي يعبر عن الفائدة التي كتبها المشارك. • عرض الاهداف العامة ومسوغات تدريس المبحث من قبل المدرب من الشريحة رقم (١٧) ومناقشة أهمية تدريس منهاج الثقافة المالية. • غلق النشاط بسؤال المشاركين ما الهدف الذي تودون اضافته ولم يرد في الاطار الخاص لمبحث الثقافة المالية؟

النشاط رقم (١-٤): كيف نوازن بين ما نرغب وبين ما نحتاج؟

	اليوم	**الجلسة**	**الزمن المقترح للتنفيذ: (٣٠) دقيقة.**
	الأول	الأولى ☒ الثانية ☐	
معلومات النشاط	• **النتاجات**: التميّز بين الحاجات والرغبات تثمين أهمية التوازن بين الحاجات والرغبات تعزيز القدرة على اتخاذ قرارات مالية مسؤولة تسهم في إدارة الموارد بوعي وحكمة. تعرف تسلسل الحاجات الانسانية وفق هرم ماسلو للتفريق بين الحاجات الانسانية الضرورية والرغبات. ترتّيب الحاجات وفق أولويتها وأهميتها في حياة الإنسان الربط بين الحاجات الأساسية والرغبات الحديثة (مثل التكنولوجيا). • **استراتيجيات التدريب**: حوار ومناقشة، العمل التعاوني، نموذج فراير (Frayer Model) لتوضيح المفاهيم • **نوع النشاط**: تعاوني ☒ فردي ☒ • **مجال النشاط**: نظري ☐ عملي ☒ • **متطلبات النشاط وأدواته:** لوح قلاب أو سبورة، اوراق فلب شارت، أوراق ملاحظات وأقلام. ورقة العمل (١-٤) • **أرقام شرائح العرض التقديمي** (١٨،١٩،٢٠)		
التهيئة للنشاط	توجيه السؤال الآتي الى المشاركين: تخيلوا أنك حصلتم اليوم على ٢٠٠ دينار إضافية في راتبكم... ما أول شيء ستشترونه؟ كتابة سريعة لبعض اجابات المشاركين على اللوح القلاب الطلب من من المشاركين التفكير وإجابة الأسئلة الآتية: هل معظم ما كتب حاجات أم رغبات؟ هل اشتريت يوما شيء ما وبعد شراءه شعرت انك لست بحاجته فعلا؟ ما الذي يجعلنا نشتري أشياء لا نحتاجها؟ ما الأشياء التي يمكن أن يشتريها المال؟ وما الأشياء التي لا يمكن شراؤها به؟ ما أهمية المال في حياتنا؟ وهل يمكن للمال أن يحقق السعادة دائما؟ ولماذا؟ ما العوامل التي تعتقد أنها تؤثر في نظرتنا إلى المال ؟ من خلال النشاط القادم، سنتعاون على تحديد الفروق بين الحاجات والرغبات، ونتعلّم كيف نساعد طلابنا على فهم هذه المفاهيم ومساعدتهم بالتمييز بين ما يحتاجونه فعلا وما يرغبون بشرائه لااتخاذ قرارات مالية أكثر وعيًا."		
إرشادات لتنفيذ النشاط	• يُقسَّم المشاركون إلى خمس مجموعات عمل. • تُوزَّع أوراق الفليب شارت على المجموعات، بحيث تكون مقسَّمة إلى أربعة أقسام متساوية. كنموذج فراير (Frayer Model) .		

	• تُكلَّف المجموعة الأولى بكتابة تعريف الرغبات في القسم الأول من الورقة، مع أمثلة تعبّر عن الرغبات في القسم الثاني. • تُكلَّف المجموعة الثانية بكتابة خصائص الرغبات في القسم الثالث من الورقة، مع أمثلة لا تعبّر عن الرغبات في القسم الرابع. • المجموعة الثالثة: تكتب تعريف "الحاجات" في الجزء الأول، وأمثلة تدل على الحاجات في الجزء الثاني من الورقة. • المجموعة الرابعة: تكتب خصائص "الحاجات" في الجزء الثالث، وأمثلة لا تعبّر عن الحاجات في الجزء الرابع. • المجموعة الخامسة تناقش هرم ماسلو للحاجات وتجيب على ورقة العمل (١- ٤) • تجمع الاجزاء الاربعة لكل من الحاجات والرغبات لتعرض نتائج العمل أمام الجميع، ثم يُفتح باب النقاش حول أوجه التشابه والاختلاف بين الحاجات والرغبات، وكيف يمكن تحقيق التوازن بينهما في الحياة اليومية. من خلال مناقشة ورقة العمل (١-٤) . • ختم النشاط بجملة من مثل لا يمكننا أن نحذف الرغبات من حياتنا، لكننا نستطيع أن نتحكم فيها ونوازنها بما يتناسب مع حاجاتنا ودخلنا، فالتوازن بين الحاجات والرغبات هو مفتاح الذكاء المالي.
نشاط بديل	• رسم خطًا أفقيًا طويلًا على السبورة أو ورقة فليب شارت، ويكتب على أحد طرفيه عبارة "حاجة أساسية"، وعلى الطرف الآخر عبارة "رغبة كمالية" • طرح أمثلة لسلع أو خدمات مثل: أدوية علاجية، عطر فاخر، سيارة عادية، التعليم، صالون حلاقة، سيارة فاخرة،.....) • الطلب من المجموعات التفكير بالأمثلة وكتابة اسم السلعة أو الخدمة على الخط حسب تقديرها، لتوضّح ما إذا كانت السلعة أو الخدمة تمثل حاجة أساسية، أو رغبة كمالية، أو تقع في المنتصف بينهم. • الطلب من المجموعات تبرير اختياراتها، ومناقشة الاختلافات في التصنيف، بعد توضيح المقصود بالحاجات والرغبات من وجهة نظرهم. • مشاركة المجموعات في نقاش مفتوح من خلال طرح أسئلة من مثل: • لماذا وُضِعت بعض الأشياء في المنتصف. • هل يختلف تصنيف الشيء من شخص لآخر؟ لماذا؟ • ما الذي يجعل الحاجة تتحول أحيانًا إلى رغبة أو العكس؟ • كيف يساعدنا هذا الفهم في إدارة أموالنا بحكمة؟ • توزيع ورقة العمل (١-٤) هرم ماسلو للحاجات على المجموعات ومناقشة ما توصلوا اليه. • غلق النشاط بجملة موجزة مثل: لا يمكننا أن نحذف الرغبات من حياتنا، لكننا نستطيع أن نتحكم فيها ونوازنها بما يتناسب مع حاجاتنا ودخلنا، فالتوازن بين الحاجات والرغبات هو مفتاح الذكاء المالي.

ورقة العمل (١-٤) هرم ماسو للحاجات



أجيب وأفراد المجموعة على الأسئلة الآتية:

- ما خصائص الحاجات في ضوء هرم ماسلو؟
- ذكر مثال واحد على كل مستوى في الهرم
- أي من مستويات الحاجات تعتقد أن الناس يسعون إليها أكثر في وقتنا الحالي؟ مبررا الإجابة
- ما الذي يحدث – برأيك – إذا لم تُشبَع إحدى الحاجات الأساسية للإنسان؟
- ما نوع الحاجات التي تدفع الناس نحو الاستثمار أو الادخار؟
- هل ترى أن الرغبات يمكن أن تتعارض مع الحاجات أحيانًا؟ أعط مثالًا.

- **هل تعتقد أن التكنولوجيا الحديثة ساعدت في تلبية بعض حاجات هرم ماسلو أم خلقت رغبات جديدة فقط؟ وضّح رأيك.**

النشاط رقم (١-٥): موقفي من الاستثمار

معلومات النشاط	اليوم	الجلسة	الزمن المقترح للتنفيذ: ٢٠) دقيقة.
	الأول	الأولى ☒ الثانية ☐	
	• **النتاجات**: تعزيز فهماً واعيًا ومتزنًا لمفهوم الاستثمار باعتباره أداة لإدارة المال يمكن للجميع ممارستها وفق قدراتهم وإمكاناتهم. • تفسيّر أهمية البدء المبكر في الاستثمار وأثره على العائد في المدى الطويل. • تحليّل العلاقة بين مستوى المخاطرة والقدرة على تحمّل الخسارة في اتخاذ القرار الاستثماري. • استنتاج أن التخطيط والوعي المالي أهم من حجم رأس المال في نجاح الاستثمار. • **استراتيجيات التدريب**: صوت بقدميك، حوار ومناقشة • **نوع النشاط**: تعاوني ☐ فردي ☒ • **مجال النشاط**: نظري ☐ عملي ☒ • **متطلبات النشاط وأدواته: لاصق، ٦ بطاقات على كل بطاقة عبارة من العبارات المشار اليها في النشاط ادناه بخط واضح وكبير** • **أرقام شرائح العرض التقديمي**: (٢١،٢٢)		
التهيئة للنشاط	**توجيه الاسئلة الآتية للمشاركين:** هل جرّبتم في مرحلةٍ ما من حياتكم الاستثمار في أصلٍ أو مشروعٍ صغير؟ ومن أين حصلتم على التمويل اللازم؟ ما المقصود بالاستثمار؟ انتقاء بعض الاجابات بشكل سريع		
إرشادات لتنفيذ النشاط	تعليق البطاقات لكل عبارة من العبارات الست التالية على احد جدران القاعة مع ترك مسافة تقارب نصف متر بين كل بطاقة وأخرى. بوقت سابق لتنفيذ النشاط. (الاستثمار للأغنياء فقط، لا يمكن البدء بأي مشروع استثماري من دون وجود رأس مال كبير، استثمر مبكرا فالاستثمار المبكر قد يؤتي ثماره على المدى الطويل، استثمر فقط ما أستطيع تحمل خسارته، لا أحبذ الاستثمار في أي نوع من انواع الاستثمار خوفا من خسارة مدخراتي، يوجد العديد من التحديات التي تؤثر سلبا في مختلف أنواع الاستثمار وتؤدي إلى تقلصها ومنع انتشارها.) الطلب من المشاركين التوجه الى الجدار وقراءة جميع البطاقات بعد القراءة الطلب من كل مشارك الوقوف تحت البطاقة التي تعبرعن رأيه في الاستثمار. توجيه أسئلة تحفيزية للمشاركين لتبرير اختياراتهم . الحرص على تنويع المداخلات وتشجيع الاحترام وتبادل وجهات النظر. • بعد أن ينتهي المشاركون من تبادل آرائهم، الطلب من الجميع العودة إلى أماكنهم. • غلق النشاط بطرح السؤال الآتي على المشاركين: ما الفكرة الجديدة التي غيّرت رأيك عن الاستثمار؟ • ثم التعليق بالعبارات الآتية: • لاحظنا من النقاش أن لدينا وجهات نظر متنوعة حول الاستثمار — وهذا طبيعي، لأن الاستثمار في جوهره قرارات تتأثر بالمعرفة والتجربة والمخاطرة.		

	• لكن ما نود أن نغادر به من هذا النشاط هو أن الاستثمار ليس حكرًا على الأغنياء فقط، بل هو أسلوب إدارة مالية يمكن أن يبدأ بخطوات صغيرة ومدروسة. • كما أن البدء المبكر، حتى بمبالغ بسيطة، يخلق فرصًا للنمو على المدى الطويل. • أما رأس المال الكبير فليس شرطًا، بل الأهم هو التخطيط والوعي المالي. • وعلينا دائمًا أن نتذكر أن الاستثمار الواعي هو ما نستطيع تحمّل خسارته دون أن نضرّ بحياتنا المالية.
نشاط بديل	• توزيع المشاركين إلى ست مجموعات • توزيع بطاقة على كل مجموعة تتضمن عبارة من العبارات المشار إليها أعلاه. • الطلب من كل مجموعة مناقشة العبارة التي وردت في البطاقة الخاصة بهم ، ثم عرض ما توصلوا اليه أمام المجموعات الأخرى. • تشجيع المجموعات الأخرى على طرح أسئلة على المجموعة التي تعرض ، مع التأكيد على احترام وجهات نظر الآخرين. • كذلك يطرح المدرب أسئلة من مثل ما مدى قناعتكم بهذه العبارة ؟ ولماذا؟ • غلق النشاط بطرح السؤال الآتي على المشاركين: ما الفكرة الجديدة التي غيّرت رأيك عن الاستثمار؟

النشاط رقم (١-٦) أسس الاستثمار

معلومات النشاط	اليوم	الجلسة	الزمن المقترح للتنفيذ: (٣٠) دقيقة.
	الأول	الأولى ☒ الثانية ☐	
	• **النتاجات:** - تميز الأسس والمبادئ التي يقوم عليها الاستثمار الناجح. - تطبيق اسس الاستثمار في تحليل القرارات المالية بصورة واعية ومتوازنة. • **استراتيجيات التدريب:** الإملا ركضا، العمل التعاوني • **نوع النشاط:** تعاوني ☒ فردي ☐ • **مجال النشاط:** نظري ☐ عملي ☒ • **متطلبات النشاط وأدواته: ورقة العمل (١-٢)، لاصق، ٨ أوراق كل ورقة تتضمن اساسا من اسس الاستثمار الثمانية المتضمنة في نشرة رقم (١-٦) وتعليقها على جدران القاعة في وقت سابق من بدء النشاط.** • **أرقام شرائح العرض التقديمي: (٢٣، ٢٤، ٢٥)**		
التهيئة للنشاط	**توجيه السؤال الآتي للمشاركين: ما الدرس المالي الذي تتمنى لو أنك تعلّمته في وقتٍ أبكر من حياتك؟**		
إرشادات لتنفيذ النشاط	• توجيه السؤال الآتي للمشاركين ما الذي يدفع الأفراد إلى الاستثمار؟ • عرض الشريحة رقم (٢٣) دوافع الاستثمار وسؤال المشاركين عن الدافع المهم الذي لم يذكر في الشريحة وللتعرف على هذا الدافع يطلب من احد المشاركين قراءة قصة عثمان بن عفان وبئر رومة من ورقة العمل (١-٦). • مناقشة مفهوم الاستثمار الاخلاقي مع المشاركين، والطلب من المشاركين سرد قصة أخرى عن الاستثمار الاخلاقي من واقع حياتهم الحالية ان وجد. • تعليق قصاصات الورق التي تتضمن اسسس الاستثمار من النشرة رقم(١-٦) على جدران القاعة قبل بدأ الجلسة التدريبية من قبل المدرب. • تقسيم المشاركين الى فريقين. • وضع المشاركين في فرق مكونة من ثلاثة اشخاص واعطاء كل واحد منهم رقم ١ و٢ و٣. • توضيح للمشاركين أن رقم ٢ هو الكاتب والتأكيد ان لديه قلما وورقة، وأن ١و٣ هم من سيقومون في الركض في أنحاء القاعة، للعثور على قصاصات من الورق مدون عليها أسس الاستثمار المعلقة على جدران القاعة. • على الفريق الأول البحث عن القصاصات المرقمة من ١-٤ أما الفريق الثاني فيبحث عن القصاصات المرقمة من ٥-٨ • إعطاء التعليمات الآتية للمشاركين،عند إيجاد أي قصاصة ورقية يجب تركها على الجدار بل قرائتها وحفظها غيبا (يجب أن لا يقوموا بكتابة أي ملاحظات أو التقاط صور من خلال هواتفهم) ومن ثم العودة الى الكاتب في فريقهم وتلاوة ما حفظوه للتو، ليقوم الكاتب بتدوين المعلومة على الورقة.		

	• بعد انتهاء الوقت المحدد، الطلب من كل فريق التوقف للحظة والتفكير لماذا هذه الأسس مهمة للذين يرغبون في الاستثمار؟ ثم يشرح الفريق الاول اسس الاستثمار **من ١-٤ الى الفريق الثاني وبالمقابل يشرح الفريق الثاني اسس الاستثمار من ٥-٨** • غلق النشاط بتوجيه سؤال للمشاركين : برأيكم أي من أسس الاستثمار تعتقدون أنه الأهم لبناء قرار استثماري ناجح؟ ولماذا؟
نشاط بديل	• توزيع المشاركين إلى خمس مجموعات. • توزيع الاوراق الثمانية والتي تتضمن كل ورقة أساسا من اسس الاستثمار الثمانية المتضمنة في نشرة رقم (١-٦) على كل مجموعة، مع الحرص أن لا تكون مرقمة. • الطلب من كل مجموعة مناقشة العبارات التي وردت في الأوراق الثمانية، ثم ترتيبها ترتيبا تسلسليا منطقيا ، ثم عرض ما توصلوا اليه أمام المجموعات الأخرى. • تشجيع المجموعات الأخرى على طرح أسئلة على المجموعة التي تعرض ، مع التأكيد على احترام وجهات نظر الآخرين. • غلق النشاط بتوجيه سؤال للمشاركين : برأيكم أي من أسس الاستثمار تعتقدون أنه الأهم لبناء قرار استثماري ناجح؟ ولماذا

١- **اعتمادُ الادِّخارِ نهجًا في الحياةِ :** يتطلَّبُ الاستثمارُ الوعيَ بأهمّيةِ الادِّخارِ، وجعلَهُ عادةً مُستمِرَّةً. اقتطِعْ جزءًا منْ دخلِكَ وادَّخِرْهُ قبلَ الشروعِ في إنفاقِ هذا الدخلِ.

٢- **التخطيطُ (تحديدُ الأهدافِ الاستثماريةِ، ووضعُ خُطَّةٍ استثماريةٍ) :** يتعيَّنُ على المُستثمِرِ أنْ يُحدِّدَ أهدافَهُ بوضوحٍ؛ سواءٌ أكانَتْ قصيرةَ المدى أمْ طويلةَ المدى.

٣- **التعلُّمُ المُستمِرُّ، والاستثمارُ في المعرفةِ:** ينبغي للمُستثمِرِ قبلَ اتِّخاذِ أيِّ قراراتٍ استثماريةٍ أنْ يُثقِّفَ نفسَهُ بقراءةِ الكتبِ المُتخصِّصةِ، وحضورِ الدوراتِ التدريبيةِ، ومتابعةِ الأخبارِ الماليةِ والتطوُّراتِ الاقتصاديةِ العالميةِ

٤- **دراسةُ المخاطرِ والعوائدِ المُتوقَّعةِ لكلِّ خيارٍ استثماريٍّ، والمقارنةُ بينَها :**

ينطوي كلُّ استثمارٍ على درجةٍ مُعيَّنةٍ منَ المخاطرةِ؛ وهيَ احتمالُ الإخفاقِ والفشلِ (الخسارةُ الماليةُ) بدلًا منْ تحقيقِ الأرباحِ المُتوقَّعةِ. كذلكَ، فإنَّ لكلِّ استثمارٍ تكاليفَ مُحدَّدةً، مثلَ: الرسومِ الإداريةِ، والضرائبِ.

٥- **تحليلُ السوقِ، وفهمُ القوانينِ:**

يتعيَّنُ على المُستثمِرِ متابعةُ أوضاعِ السوقِ والعواملِ المُؤثِّرةِ فيهِ، بما في ذلكَ العواملُ الاقتصاديةُ (مثلَ: التضخُّمِ، وأسعارِ الفائدةِ)، والعواملُ السياسيةُ، إضافةً إلى الفهمِ الشاملِ للإطارِ القانونيِّ والتنظيميِّ الخاصِّ بالاستثمارِ.

---

٦ -**التنويعُ :**

يتضمَّنُ ذلكَ توزيعَ الاستثماراتِ على قطاعاتٍ وأصولٍ مُتنوِّعةٍ وغيرِ مُترابِطةٍ، مثلَ: الأسهمِ، والسنداتِ، والعقاراتِ

٧- **مراقبةُ الاستثماراتِ:**

يجبُ على المُستثمِرِ أنْ يُتابِعَ استثماراتِهِ بانتظامٍ، وذلكَ بمراجعةِ أدائِها، وتقييمِ مستوى التقدُّمِ نحوَ تحقيقِ أهدافِهِ الماليةِ.

٨- **التحلّي بالصبرِ والانضباط :** يتطلَّبُ الاستثمارُ الصبرَ وعدمَ الانسياقِ وراءَ المشاعرِ أوِ التغيُّراتِ اللحظيةِ في السوقِ

ورقة العمل رقم ١-٦) "استثمار مع الله:

اطلاع أفراد المجموعة على القصة، ثم إجابة الأسئلة التي تليها:

قصة بئر عثمان بن عفان التي تثمر عبر القرون

بعد الهجرة إلى المدينة زاد احتياج المسلمين للماء، وكان بئر رومة يملكه يهودي يبيع الماء بثمنٍ مرتفع. فعرض عثمان بن عفان رضي الله عنه شراء البئر، فرفض اليهودي، فاشترى منه نصفها ليومٍ له ويومٍ لليهودي. جعل عثمان يومه صدقةً لله يشرب الناس فيه مجانًا، فقلّ طلب الناس في يوم اليهودي، فاضطر لبيع نصفه الآخر، فاشتراه عثمان وأوقفه للمسلمين.

ومع الزمن نمت نخيل كثيرة حول البئر حتى بلغت أكثر من ١٥٥٠ نخلة، وأصبح ريعها يُقسم بين الأيتام والمساكين ويُودع جزء منه في حساب بنكي باسم عثمان رضي الله عنه تشرف عليه وزارة الأوقاف. ومع نمو العائد تم شراء أرض قرب المسجد النبوي وبُني عليها فندق خيري يعود ريعه السنوي (قرابة ٥٠ مليون ريال) للصدقة الجارية.

وهكذا ظل استثمار عثمان في سبيل الله مستمرًا لأكثر من أربعة عشر قرنًا، يثمر أجرًا ونفعًا للناس — نموذج خالد لـ الاستثمار الحقيقي في الإسلام.

الأسئلة:

١- أعطي عنوان للقصة يعبر عن الاستثمار في الاسلام

٢- ما الداقع لاستثمار عثمان بن عفان رضي الله عنه في بئر الماء

النشاط رقم (١-٧) أنواع الاستثمار

معلومات النشاط	اليوم	الجلسة	الزمن المقترح للتنفيذ: (٣٠) دقيقة.
	الأول	الأولى ☒ الثانية ☐	
	• **النتاج**: التمييز بين أنواع الاستثمار المختلفة من حيث طبيعتها، ومستوى المخاطرة والعائد. • اختيار الأنسب من أنواع الاستثمار بما يتوافق مع الأهداف المالية الفردية والقدرات والإمكانات المتاحة. • **استراتيجيات التدريب**: التعلم القائم على المحطات Station learning • **نوع النشاط**: تعاوني ☒ فردي ☐ • **مجال النشاط**: نظري ☐ عملي ☒ • **متطلبات النشاط وأدواته: أوراق فليب شارت، النشرة (١-٧) .** • **أرقام شرائح العرض التقديمي**: (٢٧، ٢٦).		
التهيئة للنشاط	**توجيه الاسئلة الآتية للمشاركين:** إذا حصلت اليوم على مبلغ ١٠,٠٠٠ دينار، فكيف ستستثمره؟ ولماذا اخترت هذا النوع من الاستثمار؟ اختيار بعض الإجابات ثم التعليق أن لكل نوع من أنواع الاستثمارات عوائد ومخاطر مختلفة وفي النشاط القادم سنتعرف هذه الأنواع مع عرض الشريحة رقم ٢٧		
إرشادات لتنفيذ النشاط	تقسيم المشاركين إلى مجموعات عمل (محطات)، بحيث تمثل كل محطة نوعًا من أنواع الاستثمار الآتية: المحطة الأولى : الاستثمارات العقارية (الأراضي، المباني...). المحطة الثانية :الاستثمارات المادية (الذهب، السلع، المعادن...). المحطة الثالثة :الاستثمارات المالية (الأسهم، السندات، صناديق الاستثمار). المحطة الرابعة: الأصول غير الملموسة (الملكية الفكرية، العلامة التجارية، ..). المحطة الخامسة:المشروعات الاقتصادية (المشروعات الصغيرة والمتوسطة،ريادة الأعمال...). • في كل محطة: يناقش المشاركون المخاطر، والعوائد، والمزايا المرتبطة بنوع الاستثمار المحدد لهم. توزيع نشرة رقم (١-٢). • يدوّن المشاركون أهم ما توصلوا إليه على ورقة فليب شارت أو باستخدام أي وسيلة عرض يفضلونها. • بعد انتهاء المناقشة: تتنقل المجموعات بين المحطات لتستمع إلى عروض المجموعات الأخرى. • تحاول كل مجموعة عرض مزايا نوع الاستثمار الخاص بها بأسلوب إقناعي لتوضيح جاذبيته مقارنة بالأنواع الأخرى. • غلق النشاط بتوجيه الأسئلة الآتية : أي نوع من الاستثمارات وجدتموه أكثر أمانًا؟ وأيهما أكثر عائدًا؟ كيف يمكن للمستثمر الذكي أن يوازن بين المخاطرة والعائد ؟ ثم التأكيد على أهمية تنويع الاستثمار لتقليل المخاطر.		
نشاط بديل	تشكيل مجموعات الأساس (Home Groups) من خمسة مشاركين حيث يطلق على هذه المجموعات اسم المجموعة الأم.		

	اطلاق الأرقام من ١-٥ على المشاركين في المجموعات الأم لكل مشارك رقم تكوين مجموعات فرعية من المشاركين الذين يحملون الرقم نفسه وتسمى هذه المجموعات بالمجموعات الخبيرة أو الخبراء (Expert Groups) وفيها يمثل المشاركين الذين يحملون الرقم ١ المجموعة الأولى والمشاركين الذين يحملون الرقم ٢ المجموعة الثانية وهكذا دواليك. توزيع البطاقات الموجودة في نشرة رقم (١-٢) أنواع الاستثمار،على النحو الآتي: المجموعة الأولى بطاقة الخبير ١ مجموعة الاستثمارات العقارية. المجموعة الثانية بطاقة الخبير ٢ الاستثمارات المادية (ذهب، معادن، سلع...). المجموعة الثالثة بطاقة الخبير ٣ الاستثمارات المالية (أسهم، سندات، صناديق). المجموعة الرابعة بطاقة الخبير ٤ الأصول غير الملموسة (علامات تجارية، ابتكارات...). المجموعة الخامسة بطاقة الخبير ٥ المشروعات الاقتصادية (مشاريع صغيرة، ريادة أعمال...). توجيه المجموعات الخبيرة لقراءة ومناقشة بطاقة الخبير الخاصة بها من حيث: المفهوم، المخاطر، العوائد، المزايا والعيوب بعد انتهاء الوقت المحدد، عودة الخبراء إلى مجموعاتهم الأساسية الأم ليعرض كل خبير ما تعلمه في المجموعة الفرعية على زملائه في المجموعة الأم، بحيث يتبادلون المعرفة لتتعرف كل مجموعة على انواع الاستثمار جميعها. • عرض مختصر ومناقشة عامة حيث تعرض المجموعات ملخصًا لما توصلوا إليه (نوع من أنواع الاستثمار)، أو طرح أسئلة على كل مجموعة عن المفهوم، المخاطر، المزايا ...). غلق النشاط بتوجيه الأسئلة الآتية: أي نوع من الاستثمارات وجدتموه أكثر أمانًا؟ وأيها أكثر عائدًا؟ كيف يمكن للمستثمر الذكي أن يوازن بين المخاطرة والعائد التأكيد على أهمية تنويع الاستثمار لتقليل المخاطر.

النشرة (١-٧) أنواع الاستثمار

١- **المحطة الأولى (الاستثماراتُ العقاريةُ** :

(مثلُ شراءِ الأراضي والمباني) بهدفِ تأجيرِها أوْ بيعِها لاحقًا لتحقيقِ الربحِ؛.

مزايا الاستثمارِ في العقارِ:

١- درجةُ الأمانِ المُرتفِعةُ: يُعَدُّ الاستثمارُ العقاريُّ واحدًا منَ الاستثماراتِ الآمنةِ الطويلةِ الأجلِ؛ إذْ تميلُ فيهِ قيمةُ العقاراتِ إلى الارتفاعِ بمرورِ الوقتِ.

٢- عدمُ التأثُّرِ بالتضخُّمِ: تُعَدُّ العقاراتُ وسيلةً فعّالةً للحفاظِ على قوَّةِ المُستثمِرِ الشرائيةِ؛ فهيَ تحتفظُ بقيمتِها عندَ ارتفاعِ مُعدَّلاتِ التضخُّمِ، بلْ قدْ تزدادُ هذهِ القيمةُ.

٣- توفيرُ دخلٍ مُستقِرٍّ: يُعَدُّ الاستثمارُ في العقاراتِ مصدرًا للدخلِ؛ فهوَ يُحقِّقُ تدفُّقًا نقديًّا مُنتظَمًا منَ الإيجاراتِ.

مخاطرُ الاستثمارِ في العقارِ:

١- قِلَّةُ السيولةِ: يستغرقُ بيعُ العقاراتِ وقتًا طويلًا؛ ما يجعلُها استثمارًا غيرَ مناسبٍ لِمَنْ يحتاجُ إلى السيولةِ السريعةِ.

٢- تكاليفُ الصيانةِ والإدارةِ: يتطلَّبُ العقارُ تخصيصَ مبالغَ ونفقاتٍ دوريةٍ للصيانةِ وإدارةِ الممتلكاتِ؛ ما قدْ يُؤثِّرُ في صافي الأرباحِ.

ب-**المحطة الثانية الاستثماراتُ الماديةُ**

يشملُ هذا النوعُ الاستثمارَ في السلعِ، مثلَ: الموارِدِ الطبيعيةِ التي تُستخدَمُ في مجالِ التعدينِ، وتلكَ التي تُستخرَجُ منْ باطنِ الأرضِ، مثلَ: الذهبِ، والنفطِ، والنحاسِ، والغازِ الطبيعيِّ. كذلكَ يشملُ السلعَ الزراعيةَ، مثلَ: القهوةِ، والقمحِ، والقطنِ، إضافةً إلى السلعِ والمُنتَجاتِ الحيوانيةِ، مثلَ: اللحومِ، والجلودِ.

تعملُ هذهِ الاستثماراتُ على زيادةِ الدخلِ القوميِّ، لكنَّها تتطلَّبُ دفعَ نفقاتِ النقلِ والتخزينِ وما شابهَ.

المحطة الثالثة : الاستثمارات المالية

يوجدُ العديدُ منْ أنواعِ الاستثماراتِ الماليةِ، ويُمكِنُ إجمالُ أبرزِها في ما يأتي:

أ- الأسهمُ :(Stocks) هيَ أوراقٌ ماليةٌ تُمثِّلُ حَقَّ الملكيةِ لِمُشتريها. فمثلًا، إذا اشترى مُستثمِرٌ بعضَ الأسهمِ، فهذا يعني أنَّهُ الماشترى حِصَّةً صغيرةً في شركةٍ ما، وأنَّ لهُ نصيبًا منْ أرباحِها في حالِ أحرزَتِ الشركةُ نجاحًا وتقدُّمًا في أعمالِها؛ إذْ ترتفعُ قيمةُ أسهمِها عندئذٍ، ومنْ ثَمَّ يحصلُ المُستثمِرُ على جزءٍ منَ الأرباحِ. أمّا إذا واجهَتِ الشركةُ صعوباتٍ فقدْ تنخفضُ قيمةُ هذهِ الأسهمِ، ورُبَّما يخسرُ المُستثمِرُ الأموالَ التي استثمرَها في أسهمِ الشركةِ. يُذكَرُ أنَّ أسعارَ الأسهمِ تتأثَّرُ أيضًا بعواملَ أُخرى، مثلَ: العرضِ والطلبِ، وأسعارِ الفائدةِ، والاقتصادِ، وغيرِ ذلكَ.

تُصنَّفُ الأسهمُ بحسبِ الحقوقِ والامتيازاتِ المستحقةِ لأصحابِها إلى نوعينِ رئيسينِ، هما:

- الأسهمُ العاديةُ: هيَ أسهمٌ يحقُّ لحاملِها التصويتُ في اجتماعاتِ الجمعيةِ العموميةِ للشركةِ؛ ما يمنحُهُ دورًا في اتّخاذِ القراراتِ المُهِمَّةِ، مثلَ: تعيينِ مجلسِ الإدارةِ، والموافقةِ على خُطَطِ الشركةِ. كذلكَ يحصلُ حاملُ هذهِ الأسهمِ على أرباحٍ منَ الشركةِ بناءً على أدائِها، لكنَّ توزيعَ الأرباحِ ليسَ مضمونًا في جميعِ الأحوالِ؛ إذْ إنَّهُ يأتي في آخرِ سُلَّمِ الأولوياتِ. فبعدَ الوفاءِ بجميعِ التزاماتِ الشركةِ، يحصلُ حاملُ الأسهمِ على ما تبقّى منْ أصولِ الشركةِ؛ إذْ يتعيَّنُ أوَّلًا سدادُ الديونِ، والوفاءُ بالتزاماتِ حملةِ الأسهمِ الممتازةِ، ثمَّ قدْ تتوافرُ فرصةٌ لتحقيقِ عوائدَ أعلى على المدى الطويلِ. غيرَ أنَّ حجمَ المخاطرِ يزدادُ بسببِ تقلُّبِ الأسعارِ، وعدمِ ضمانِ الأرباحِ.

- الأسهمُ الممتازةُ: يحصلُ حاملُ هذهِ الأسهمِ على أرباحٍ ثابتةٍ تُدفَعُ بصورةٍ دوريةٍ، ويُعطى أولويةً في التوزيعِ قبلَ حملةِ الأسهمِ العاديةِ. صحيحٌ أنَّ حاملَ الأسهمِ الممتازةِ لا يُمنَحُ عادةً حَقَّ التصويتِ، لكنَّهُ يُقدَّمُ على حاملِ الأسهمِ العاديةِ في توزيعِ الأرباحِ، واستردادِ رأسِ المالِ عندَ تصفيةِ الشركةِ.

بوجهٍ عامٍّ، يمتازُ هذا النوعُ منَ الأسهمِ بإمكانيةِ تحقيقِ عائداتٍ مُرتفِعةٍ على المدى الطويلِ، والسهولةِ في عملياتِ التداولِ والبيعِ والشراءِ. أمّا أبرزُ مخاطرِها فتتمثَّلُ في تقلُّباتِ السوقِ الشديدةِ، وفقدانِ رأسِ المالِ.

السنداتُ (Bonds) : هيَ وسيلةٌ تُستخدَمُ لإقراضِ الحكومةِ والشركاتِ المالَ اللازمَ لتمويلِ مشروعاتِها لقاءَ الحصولِ على فوائدَ دوريةٍ ثابتةٍ. وفيها تلتزمُ الشركةُ بدفعِ قيمةِ السندِ عندَ الاستحقاقِ، إضافةً إلى دفعِ الفوائدِ المُتَّفَقِ عليْها. منْ مزايا السنداتِ أنَّها مصدرُ دخلٍ ثابتٌ ومُنتظَمٌ، وأنَّها تُعَدُّ استثمارًا أقلَّ مخاطرةً منَ الأسهمِ.

أمّا أبرزُ مخاطرِها فهيَ: التضخُّمُ؛ إذْ قدْ تفقدُ قيمتَها بمرورِ الوقتِ، والتعثُّرُ؛ أيْ عدمُ قدرةِ المُقترِضِ على سدادِ الدَّيْنِ. صحيحٌ أنَّها تُعَدُّ أقلَّ خطورةً منَ الأسهمِ، لكنَّها تُقدِّمُ عوائدَ مُحتمَلةً أقلَّ.

ج- صناديقُ الاستثمارِ :(Mutual Funds and ETFs) يُقصَدُ بذلكَ تجميعُ الأموالِ منْ بعضِ المُستثمِرينَ، ثمَّ استثمارُها في مجموعةٍ مُتنوِّعةٍ منَ الأصولِ، مثلَ: الأسهمِ، والسنداتِ، والعقاراتِ. ومنْ ثَمَّ، فإنَّ عمليةَ الشراءِ في الصناديقِ تعني شراءَ استثماراتٍ جاهزةٍ.

يديرُ بعضَ الصناديقِ شخصٌ مُتخصِّصٌ في الاستثمارِ نيابةً عنِ المُستثمِرِ. وتتضمَّنُ الصناديقُ العديدَ منَ الاستثماراتِ المختلفةِ بدلًا منْ حصرِها في استثمارٍ واحدٍ فقطْ؛ لذا أخذَ كثيرٌ منَ الناسِ يستثمرونَ في هذهِ الصناديقِ.

تمتازُ صناديقُ الاستثمارِ بأنَّها قليلةُ المخاطرِ؛ نظرًا إلى الاستثمارِ في مجموعةٍ مُتنوِّعةٍ منَ الأصولِ، وتولّي خبراءَ ماليينَ إدارتَها، إضافةً إلى السهولةِ في عملياتِ التداولِ والبيعِ والشراءِ. أمّا أبرزُ مخاطرِها فتتمثَّلُ في فرضِ رسومِ إدارةٍ سنويةٍ عليْها، فضلًا عنْ مخاطرِ السوقِ؛ أيْ تقلُّباتِ قيمةِ استثماراتِها.

- المحطة الرابعة :الأصولُ غيرُ الملموسةِ:

مثلَ: البحثِ، والتطويرِ، والتقنياتِ، والبرمجياتِ، والعلاماتِ التجاريةِ، والملكيةِ الفكريةِ.

أبرزُ مزايا الاستثمارِ في الأصولِ غيرِ الملموسةِ:

أ- القابليةُ للنموِّ السريعِ: تَتَّصِفُ الأصولُ غيرُ الملموسةِ (مثلُ: التكنولوجيا، والبرمجياتِ) بإمكانياتٍ كبيرةٍ للنموِّ السريعِ؛ ما يتيحُ للمُستثمِرينَ تحقيقَ عوائدَ مُرتفِعةٍ في وقتٍ قصيرٍ.

ب- انخفاضُ التكاليفِ الماديةِ: لا يتطلَّبُ الاستثمارُ في الأصولِ غيرِ الملموسةِ غالبًا وجودَ منشآتٍ كبيرةٍ أوْ معدّاتٍ ماديةٍ؛ ما يُقلِّلُ منَ التكاليفِ المُرتبِطةِ بعملياتِ التصنيعِ والصيانةِ.

ج- زيادةُ الميزةِ التنافسيةِ: تساعدُ العلاماتُ التجاريةُ والملكيةُ الفكريةُ الشركاتِ على التميُّزِ عنْ مُنافِسيها؛ ما يُعزِّزُ منْ حِصَّتِها السوقيةِ، ويزيدُ منْ قدرتِها على جذبِ العملاءِ.

د- المرونةُ وسهولةُ التوسُّعِ: يُمكِنُ توسيعُ مجالِ استخدامِ الأصولِ غيرِ الملموسةِ بسهولةٍ (مثلُ: البرمجياتِ، والمِنصّاتِ الرقميةِ)؛ إمّا بالعملِ في أسواقٍ مختلفةٍ، وإمّا بزيادةِ عددِ المُستخدِمينَ، منْ دونِ حاجةٍ إلى استثماراتٍ كبيرةٍ إضافيةٍ.

هـ- العوائدُ الطويلةُ الأجلِ: تُوفِّرُ الأصولُ غيرُ الملموسةِ (مثلُ: براءاتِ الاختراعِ، والعلاماتِ التجاريةِ) دخلًا مستدامًا مُدَّةً طويلةً منَ الزمنِ.

و- التأثيرُ الأقلُّ للتقلُّباتِ الاقتصاديةِ: تمتازُ بعضُ الأصولِ غيرِ الملموسةِ (مثلُ حقوقِ الملكيةِ الفكريةِ) بأنَّها أقلُّ عُرْضةً للتأثُّرِ بالتقلُّباتِ الاقتصاديةِ مقارنةً بالأصولِ الماديةِ.

أمّا أبرزُ مخاطرِ الاستثمارِ في الأصولِ غيرِ الملموسةِ فهيَ:

أ- التقييمُ غيرُ الدقيقِ: يصعبُ تحديدُ القيمةِ السوقيةِ الدقيقةِ للأصولِ غيرِ الملموسةِ؛ إذْ يعتمدُ ذلكَ على توقُّعاتِ الأداءِ المستقبليِّ، ولا يعتمدُ على أيِّ معاييرَ حِسِّيَّةٍ؛ ما قدْ يؤدّي إلى تقييمٍ مُفرِطٍ، أوْ تقييمٍ أقلَّ منَ اللازمِ.

ب- تقادمُ الأصولِ: قدْ تفقدُ الأصولُ غيرُ الملموسةِ (مثلُ: التقنياتِ، والبرمجياتِ) قيمتَها بسرعةٍ نتيجةَ التطوُّرِ التكنولوجيِّ السريعِ، وظهورِ ابتكاراتٍ جديدةٍ.

ج- التبعيةُ الكبيرةُ للسوقِ: تعتمدُ قيمةُ الأصولِ غيرِ الملموسةِ اعتمادًا كبيرًا على تفاعلِ السوقِ معَ العلامةِ التجاريةِ أوِ المُنتَجِ؛ ما يعني أنَّ أيَّ تغييرٍ في أذواقِ المُستهلِكينَ قدْ يُؤثِّرُ في قيمتِها.

د- ضعفُ الحمايةِ القانونيةِ: قدْ تتعرَّضُ الملكيةُ الفكريةُ لانتهاكاتٍ عديدةٍ أوْ تحدّياتٍ قانونيةٍ، وبخاصةٍ في الأسواقِ التي تفتقرُ إلى قوانينِ الحمايةِ الفعّالةِ.

هـ- ضعفُ السيولةِ: لا يُمكِنُ تحويلُ الأصولِ غيرِ الملموسةِ إلى نقدٍ بصورةٍ سريعةٍ مقارنةً بالأصولِ الملموسةِ مثلِ العقاراتِ.

و- المخاطرُ الأخلاقيةُ: يُمكِنُ للعلامةِ التجاريةِ والمُنتَجِ المُرتبِطِ بالأصلِ غيرِ الملموسِ أنْ يتعرَّضا لأيِّ ضررٍ يَمسُّ السمعةَ؛ ما يؤدّي إلى انخفاضٍ كبيرٍ في القيمةِ.

المحطة الخامسة المشروعاتُ الاقتصاديةُ:

تمتازُ المشروعاتُ الاقتصاديةُ بتنوُّعِ أنشطتِها، مثلَ: الأنشطةِ التجاريةِ، والأنشطةِ الصناعيةِ، والأنشطةِ الزراعيةِ، والأنشطةِ الخدميةِ؛ لذا يُعَدُّ الاستثمارُ في المشروعاتِ الاقتصاديةِ إحدى أهمِّ أدواتِ التنميةِ الاقتصاديةِ والاجتماعيةِ، لا سيَّما أنَّهُ يتفرَّدُ بكثيرٍ منَ المزايا؛ ما يجعلُهُ خيارًا مُفضَّلًا للعديدِ منَ المُستثمِرينَ. فهوَ يُفْضي إلى تحقيقِ عوائدَ ماليةٍ مُرتفِعةٍ، وتوفيرِ عددٍ منْ فرصِ العملِ، وخفضِ مُعدَّلاتِ البطالةِ، وتحسينِ مستوى المَعيشةِ، إضافةً إلى المساهمةِ في التنميةِ الاقتصاديةِ. أمّا أبرزُ مخاطرِ هذا الاستثمارِ فهيَ: فقدانُ رأسِ المالِ، وعدمُ إمكانيةِ استعادةِ رأسِ المالِ، والإخفاقُ في تسويقِ مُنتَجاتِ المشروعاتِ.

المركز الوطني لتطوير المناهج .(٢٠٢٥) كتاب الثقافة المالية , الصف الثاني عشر.

النشرة (١-٧-٢)النشاط البديل(١-٧) بطاقات الخبراء / أنواع الاستثمار

المجموعة الأولى بطاقة الخبير١ الاستثماراتُ العقارية:

(مثلُ شراءِ الأراضي والمباني) بهدفِ تأجيرِها أوْ بيعِها لاحقًا لتحقيقِ الربحِ؛.

مزايا الاستثمارِ في العقارِ:

١- درجةُ الأمانِ المُرتفِعةُ: يُعَدُّ الاستثمارُ العقاريُّ واحدًا منَ الاستثماراتِ الآمنةِ الطويلةِ الأجلِ؛ إذْ تميلُ فيهِ قيمةُ العقاراتِ إلى الارتفاعِ بمرورِ الوقتِ.

٢- عدمُ التأثُّرِ بالتضخُّمِ: تُعَدُّ العقاراتُ وسيلةً فعّالةً للحفاظِ على قوَّةِ المُستثمِرِ الشرائيةِ؛ فهيَ تحتفظُ بقيمتِها عندَ ارتفاعِ مُعدَّلاتِ التضخُّمِ، بلْ قدْ تزدادُ هذهِ القيمةُ.

٣- توفيرُ دخلٍ مُستقِرٍّ: يُعَدُّ الاستثمارُ في العقاراتِ مصدرًا للدخلِ؛ فهوَ يُحقِّقُ تدفُّقًا نقديًّا مُنتظَمًا منَ الإيجاراتِ.

مخاطرُ الاستثمارِ في العقارِ:

١- قِلَّةُ السيولةِ: يستغرقُ بيعُ العقاراتِ وقتًا طويلًا؛ ما يجعلُها استثمارًا غيرَ مناسبٍ لِمَنْ يحتاجُ إلى السيولةِ السريعةِ.

١- تكاليفُ الصيانةِ والإدارةِ: يتطلَّبُ العقارُ تخصيصَ مبالغَ ونفقاتٍ دوريةٍ للصيانةِ وإدارةِ الممتلكاتِ؛ ما قدْ يُؤثِّرُ في صافي الأرباحِ.

المجموعة الثانية بطاقة الخبير٢ الاستثماراتُ الماديةُ

يشملُ هذا النوعُ الاستثمارَ في السلعِ، مثلَ: الموارِدِ الطبيعيةِ التي تُستخدَمُ في مجالِ التعدينِ، وتلكَ التي تُستخرَجُ منْ باطنِ الأرضِ، مثلَ: الذهبِ، والنفطِ، والنحاسِ، والغازِ الطبيعيِّ. كذلكَ يشملُ السلعَ الزراعيةَ، مثلَ: القهوةِ، والقمحِ، والقطنِ، إضافةً إلى السلعِ والمُنتَجاتِ الحيوانيةِ، مثلَ: اللحومِ، والجلودِ.

تعملُ هذهِ الاستثماراتُ على زيادةِ الدخلِ القوميِّ، لكنَّها تتطلَّبُ دفعَ نفقاتِ النقلِ والتخزينِ وما شابهَ.

المجموعة الثالثة بطاقة الخبير٣: الاستثمارات المالية

يوجدُ العديدُ منْ أنواعِ الاستثماراتِ الماليةِ، ويُمكِنُ إجمالُ أبرزِها في ما يأتي:

أ- الأسهمُ :(Stocks) هيَ أوراقٌ ماليةٌ تُمثِّلُ حَقَّ الملكيةِ لمُشتريها. فمثلًا، إذا اشترى مُستثمِرٌ بعضَ الأسهمِ، فهذا يعني أنَّهُ الماشترى حِصَّةً صغيرةً في شركةٍ ما، وأنَّ لهُ نصيبًا منْ أرباحِها في حالِ أحرزَتِ الشركةُ نجاحًا وتقدُّمًا في أعمالِها؛ إذْ ترتفعُ قيمةُ أسهمِها عندئذٍ، ومنْ ثَمَّ يحصلُ المُستثمِرُ على جزءٍ منَ الأرباحِ. أمّا إذا واجهَتِ الشركةُ صعوباتٍ فقدْ تنخفضُ قيمةُ هذهِ الأسهمِ، وربَّما يخسرُ المُستثمِرُ الأموالَ التي استثمرَها في أسهمِ الشركةِ. يُذكَرُ أنَّ أسعارَ الأسهمِ تتأثَّرُ أيضًا بعواملَ أُخرى، مثلَ: العرضِ والطلبِ، وأسعارِ الفائدةِ، والاقتصادِ، وغيرِ ذلكَ.

تُصنَّفُ الأسهمُ بحسبِ الحقوقِ والامتيازاتِ المستحقةِ لأصحابِها إلى نوعينِ رئيسينِ، هما:

- الأسهمُ العاديةُ: هيَ أسهمٌ يحقُّ لحاملِها التصويتُ في اجتماعاتِ الجمعيةِ العموميةِ للشركةِ؛ ما يمنحُهُ دورًا في اتِّخاذِ القراراتِ المُهِمَّةِ، مثلَ: تعيينِ مجلسِ الإدارةِ، والموافقةِ على خُطَطِ الشركةِ. كذلكَ يحصلُ حاملُ هذهِ الأسهمِ على أرباحٍ منَ الشركةِ بناءً على أدائِها، لكنَّ توزيعَ الأرباحِ ليسَ مضمونًا في جميعِ الأحوالِ؛ إذْ إنَّهُ يأتي في آخرِ سُلَّمِ الأولوياتِ. فبعدَ الوفاءِ بجميعِ التزاماتِ الشركةِ، يحصلُ حاملُ الأسهمِ على ما تبقّى منْ أصولِ الشركةِ؛ إذْ يتعيَّنُ أوَّلًا سدادُ الديونِ، والوفاءُ بالتزاماتِ حملةِ الأسهمِ الممتازةِ، ثمَّ قدْ تتوافرُ فرصةٌ لتحقيقِ عوائدَ أعلى على المدى الطويلِ. غيرَ أنَّ حجمَ المخاطرِ يزدادُ بسببِ تقلُّبِ الأسعارِ، وعدمِ ضمانِ الأرباحِ.

- الأسهمُ الممتازةُ: يحصلُ حاملُ هذهِ الأسهمِ على أرباحٍ ثابتةٍ تُدفَعُ بصورةٍ دوريةٍ، ويُعطى أولويةً في التوزيعِ قبلَ حملةِ الأسهمِ العاديةِ. صحيحٌ أنَّ حاملَ الأسهمِ الممتازةِ لا يُمنَحُ عادةً حَقَّ التصويتِ، لكنَّهُ يُقدَّمُ على حاملِ الأسهمِ العاديةِ في توزيعِ الأرباحِ، واستردادِ رأسِ المالِ عندَ تصفيةِ الشركةِ.

بوجهٍ عامّ، يمتازُ هذا النوعُ منَ الأسهمِ بإمكانيةِ تحقيقِ عائداتٍ مُرتفِعةٍ على المدى الطويلِ، والسهولةِ في عملياتِ التداولِ والبيعِ والشراءِ. أمّا أبرزُ مخاطرِها فتتمثَّلُ في تقلُّباتِ السوقِ الشديدةِ، وفقدانِ رأسِ المالِ.

السندات : هيَ وسيلةٌ تُستخدَمُ لإقراضِ الحكومةِ والشركاتِ المالَ اللازمَ لتمويلِ مشروعاتِها لقاءَ الحصولِ على فوائدَ دوريةٍ ثابتةٍ. وفيها تلتزمُ الشركةُ بدفعِ قيمةِ السندِ عندَ الاستحقاقِ، إضافةً إلى دفعِ الفوائدِ المُتَّفَقِ عليْها. منْ مزايا السنداتِ أنَّها مصدرُ دخلٍ ثابتٌ ومُنتظَمٌ، وأنَّها تُعَدُّ استثمارًا أقلَّ مخاطرةً منَ الأسهمِ.

أمّا أبرزُ مخاطرِها فهيَ: التضخُّمُ؛ إذْ قدْ تفقدُ قيمتَها بمرورِ الوقتِ، والتعثُّرُ؛ أيْ عدمُ قدرةِ المُقترِضِ على سدادِ الدَّيْنِ. صحيحٌ أنَّها تُعَدُّ أقلَّ خطورةً منَ الأسهمِ، لكنَّها تُقدِّمُ عوائدَ مُحتمَلةً أقلَّ.

ج- صناديقُ الاستثمارِ : يُقصَدُ بذلكَ تجميعُ الأموالِ منْ بعضِ المُستثمِرينَ، ثمَّ استثمارُها في مجموعةٍ مُتنوّعةٍ منَ الأصولِ، مثلَ: الأسهمِ، والسنداتِ، والعقاراتِ. ومنْ ثَمَّ، فإنَّ عمليةَ الشراءِ في الصناديقِ تعني شراءَ استثماراتٍ جاهزةٍ.

يديرُ بعضَ الصناديقِ شخصٌ مُتخصِّصٌ في الاستثمارِ نيابةً عنِ المُستثمِرِ. وتتضمَّنُ الصناديقُ العديدَ منَ الاستثماراتِ المختلفةِ بدلًا منْ حصرِها في استثمارٍ واحدٍ فقطْ؛ لذا أخذَ كثيرٌ منَ الناسِ يستثمرونَ في هذهِ الصناديقِ.

تمتازُ صناديقُ الاستثمارِ بأنَّها قليلةُ المخاطرِ؛ نظرًا إلى الاستثمارِ في مجموعةٍ مُتنوّعةٍ منَ الأصولِ، وتولّي خبراءَ ماليينَ إدارتَها، إضافةً إلى السهولةِ في عملياتِ التداولِ والبيعِ والشراءِ. أمّا أبرزُ مخاطرِها فتتمثَّلُ في فرضِ رسومِ إدارةٍ سنويةٍ عليْها، فضلًا عنْ مخاطرِ السوقِ؛ أيْ تقلُّباتِ قيمةِ استثماراتِها.

المجموعة الرابعة بطاقة الخبير ٤ الأصولُ غيرُ الملموسة:

مثلَ: البحثِ، والتطويرِ، والتقنياتِ، والبرمجياتِ، والعلاماتِ التجاريةِ، والملكيةِ الفكريةِ.

أبرزُ مزايا الاستثمارِ في الأصولِ غيرِ الملموسةِ:

أ- القابليةُ للنموِّ السريعِ: تَتَّصِفُ الأصولُ غيرُ الملموسةِ (مثلُ: التكنولوجيا، والبرمجياتِ) بإمكانياتٍ كبيرةٍ للنموِّ السريعِ؛ ما يتيحُ للمُستثمِرينَ تحقيقَ عوائدَ مُرتفِعةٍ في وقتٍ قصيرٍ.

ب- انخفاضُ التكاليفِ الماديةِ: لا يتطلَّبُ الاستثمارُ في الأصولِ غيرِ الملموسةِ غالبًا وجودَ منشآتٍ كبيرةٍ أوْ معدّاتٍ ماديةٍ؛ ما يُقلِّلُ منَ التكاليفِ المُرتبِطةِ بعملياتِ التصنيعِ والصيانةِ.

ج- زيادةُ الميزةِ التنافسيةِ: تساعدُ العلاماتُ التجاريةُ والملكيةُ الفكريةُ الشركاتِ على التميُّزِ عنْ مُنافِسيها؛ ما يُعزِّزُ منْ حِصَّتِها السوقيةِ، ويزيدُ منْ قدرتِها على جذبِ العملاءِ.

د- المرونةُ وسهولةُ التوسُّعِ: يُمكِنُ توسيعُ مجالِ استخدامِ الأصولِ غيرِ الملموسةِ بسهولةٍ (مثلُ: البرمجياتِ، والمِنصّاتِ الرقميةِ)؛ إمّا بالعملِ في أسواقٍ مختلفةٍ، وإمّا بزيادةِ عددِ المُستخدِمينَ، منْ دونِ حاجةٍ إلى استثماراتٍ كبيرةٍ إضافيةٍ.

هـ- العوائدُ الطويلةُ الأجلِ: تُوفِّرُ الأصولُ غيرُ الملموسةِ (مثلُ: براءاتِ الاختراعِ، والعلاماتِ التجاريةِ) دخلًا مستدامًا مُدَّةً طويلةً منَ الزمنِ.

و- التأثيرُ الأقلُّ للتقلُّباتِ الاقتصاديةِ: تمتازُ بعضُ الأصولِ غيرِ الملموسةِ (مثلُ حقوقِ الملكيةِ الفكريةِ) بأنَّها أقلُّ عُرْضةً للتأثُّرِ بالتقلُّباتِ الاقتصاديةِ مقارنةً بالأصولِ الماديةِ.

أمّا أبرزُ مخاطرِ الاستثمارِ في الأصولِ غيرِ الملموسةِ فهيَ:

أ- التقييمُ غيرُ الدقيقِ: يصعبُ تحديدُ القيمةِ السوقيةِ الدقيقةِ للأصولِ غيرِ الملموسةِ؛ إذْ يعتمدُ ذلكَ على توقُّعاتِ الأداءِ المستقبليِّ، ولا يعتمدُ على أيِّ معاييرَ حِسِّيَّةٍ؛ ما قدْ يؤدّي إلى تقييمٍ مُفرِطٍ، أوْ تقييمٍ أقلَّ منَ اللازمِ.

ب- تقادمُ الأصولِ: قدْ تفقدُ الأصولُ غيرُ الملموسةِ (مثلُ: التقنياتِ، والبرمجياتِ) قيمتَها بسرعةٍ نتيجةَ التطوُّرِ التكنولوجيِّ السريعِ، وظهورِ ابتكاراتٍ جديدةٍ.

ج- التبعيةُ الكبيرةُ للسوقِ: تعتمدُ قيمةُ الأصولِ غيرِ الملموسةِ اعتمادًا كبيرًا على تفاعلِ السوقِ معَ العلامةِ التجاريةِ أوِ المُنتَجِ؛ ما يعني أنَّ أيَّ تغييرٍ في أذواقِ المُستهلِكينَ قدْ يُؤثّرُ في قيمتِها.

د- ضعفُ الحمايةِ القانونيةِ: قدْ تتعرَّضُ الملكيةُ الفكريةُ لانتهاكاتٍ عديدةٍ أوْ تحدّياتٍ قانونيةٍ، وبخاصةٍ في الأسواقِ التي تفتقرُ إلى قوانينِ الحمايةِ الفعّالةِ.

هـ- ضعفُ السيولةِ: لا يُمكِنُ تحويلُ الأصولِ غيرِ الملموسةِ إلى نقدٍ بصورةٍ سريعةٍ مقارنةً بالأصولِ الملموسةِ مثلِ العقاراتِ.

و- المخاطرُ الأخلاقيةُ: يُمكِنُ للعلامةِ التجاريةِ والمُنتَجِ المُرتبِطِ بالأصلِ غيرِ الملموسِ أنْ يتعرَّضا لأيِّ ضررٍ يَمسُّ السمعةَ؛ ما يؤدّي إلى انخفاضٍ كبيرٍ في القيمةِ.

المجموعة الخامسة بطاقة الخبير٥ المشروعاتُ الاقتصاديةُ:

تمتازُ المشروعاتُ الاقتصاديةُ بتنوُّعِ أنشطتِها، مثلَ: الأنشطةِ التجاريةِ، والأنشطةِ الصناعيةِ، والأنشطةِ الزراعيةِ، والأنشطةِ الخدميةِ؛ لذا يُعَدُّ الاستثمارُ في المشروعاتِ الاقتصاديةِ إحدى أهمِّ أدواتِ التنميةِ الاقتصاديةِ والاجتماعيةِ، لا سيَّما أنَّهُ يتفرَّدُ بكثيرٍ منَ المزايا؛ ما يجعلُهُ خيارًا مُفضَّلًا للعديدِ منَ المُستثمِرينَ. فهوَ يُفْضي إلى تحقيقِ عوائدَ ماليةٍ مُرتفِعةٍ، وتوفيرِ عددٍ منْ فرصِ العملِ، وخفضِ مُعدَّلاتِ البطالةِ، وتحسينِ مستوى المَعيشةِ، إضافةً إلى المساهمةِ في التنميةِ الاقتصاديةِ. أمّا أبرزُ مخاطرِ هذا الاستثمارِ فهيَ: فقدانُ رأسِ المالِ، وعدمُ إمكانيةِ استعادةِ رأسِ المالِ، والإخفاقُ في تسويقِ مُنتَجاتِ المشروعاتِ.

المركز الوطني لتطوير المناهج .(٢٠٢٥) كتاب الثقافة المالية , الصف التاسع

النشاط رقم (١-٨): دو افع الاقتراض و أنواعه

	اليوم	الجلسة	الزمن المقترح للتنفيذ: (٣٠) دقيقة.
	الأول	الأولى ☒ الثانية ☐	
	• **النتاجات** : تعرف دوافع الاقتراض المختلفة, oتمييز أنواع القروض المختلفة. • **استراتيجيات التدريب**: ○ التعلم التفاعلي بالمجموعات ○ الدوران بين محطات المعرفة ○ العصف الذهني والمناقشة • **نوع النشاط**: تعاوني ☒ فردي ☐ • **مجال النشاط**: نظري ☒ عملي ☐ • **متطلبات النشاط وأدو اته:** ورق قلاب ، أقلام ملونة • **أرقام شر ائح العرض التقديمي**: (٢٨ ، ٢٩ ، ٣٠).		
التهيئة للنشاط	○ توجيه السؤال الآتي للمشاركين من في هذه القاعة لم يقترض طوال حياته؟ شاركونا تجربتكم كيف استطعتم ذلك؟" ثم توجيه السؤال الآتي: لماذا نقترض؟ يناقش المدرب المشاركين في دوافع الاقتراض لكل من الأفراد، الشركات، الحكومات .عرض الشريحة (رقم ٢٩)		

إرشادات لتنفيذ النشاط	○ تقسيم المشاركين إلى خمس مجموعات. ○ شرح آلية النشاط والدوران بين المحطات.: كل مجموعة تبدأ عند ورقة، تكتب ما تعرفه، وبعد ٣ دقائق تنتقل للمحطة التالية، وهكذا حتى تعود كل مجموعة إلى الورقة الأصلية. ○ وضع الورق القلاب على الجدران أو الطاولات، كل ورقة بعنوان محدد: ▪ ورقة ١: أنواع القروض بحسب الضمان(القرض من دون ضمان، قرض الضامن ▪ ورقة ٢: أنواع القروض بحسب مدة القرض(القصيرة الأجل، المتوسطة الأجل، الطويلة الأجل) ▪ ورقة ٣: أنواع القروض بحسب سعر الفائدة (القرض ذو سعر الفائدة الثابت ▪ ورقة ٤: أنواع القروض بحسب سعر الفائدة (القرض ذو سعر الفائدة المتغير ▪ ورقة ٥: القروض الرقمية وخدمات الاقتراض عبر شبكة الانترنت ○ يوفر أقلام ملونة لكل مجموعة. **تنفيذ الدوران بين المحطات** ○ تبدأ كل مجموعة عند إحدى المحطات، وتكتب ما تعرفه أو تفكر فيه حول الموضوع المحدد لمدة ٣ دقائق. ○ بعد انتهاء الوقت، يوجه المدرب المجموعات للانتقال إلى الورقة التالية. ○ يستمر الدوران حتى تعود كل مجموعة إلى الورقة التي بدأت منها. ○ بعد انتهاء الدوران، يطلب المدرب من كل مجموعة قراءة ما كتبته والمجموعات الأخرى. ○ يدير المدرب مناقشة جماعية لتوضيح أي مفاهيم خاطئة أو لتوسيع الشرح بالمعلومات الصحيحة. ○ يربط المدرب النقاط المكتوبة بأمثلة عملية واقعية (من الواقع المحلي). ○ يطرح المدرب أسئلة قصيرة للتأكد من استيعاب المفاهيم الأساسية: ما هو الاقتراض؟ من هو الدائن ومن هو المدين؟ ما الدوافع الرئيسية للاقتراض؟ غلق النشاط بتلخيص أهم النقاط التي تم تعلمها. ○ تشجيع المشاركين على التفكير في كيفية نقل هذه المفاهيم للطلبة بطريقة تفاعلية.
نشاط بديل	إذا لم تتوفر المساحة، يمكن استخدام أوراق صغيرة ووضعها على الطاولات، مع تدوير المجموعات حول الطاولات بدل الحائط

أنشطة الجلسة التدريبية الثانية

النشاط رقم (١-٩) : استراتيجيات إدارة الديون

معلومات النشاط	اليوم	الجلسة	الزمن المقترح للتنفيذ: (٢٥) دقيقة.
	الأول	الأولى ☐ الثانية ☒	
	• **النتاج:** ○ تعرف أساسيات الاقتراض ○ تعرف استراتيجيات إدارة الديون الأساسية. ○ القدرة على اختيار الاستراتيجية المناسبة لسداد الديون بناءً على الفائدة وحجم الدين وأولوياته. ○ القدرة على مقارنة مزايا وعيوب كل استراتيجية واتخاذ قرار مالي واقعي. • **استراتيجيات التدريب:** ○ العمل الجماعي: كل مجموعة تقوم بتقييم مزايا وعيوب كل استراتيجية باستخدام أمثلة عملية. ○ نقاش جماعي: مقارنة تأثير استراتيجيات مختلفة على تكلفة الدين ومدة السداد. • **نوع النشاط:** تعاوني ☒ فردي ☐ • **مجال النشاط:** نظري ☒ عملي ☒ • **متطلبات النشاط وأدواته:** ورق قلاب، أقلام، شرائح عرض، أوراق لكتابة الملاحظات. • **أرقام شرائح العرض التقديمي:** (٣٥، ٣٦، ٣٧).		
التهيئة للنشاط	○ الترحيب بالمشاركين وتنفيذ نشاط كسر الجليد شريحة رقم (٣٥) ○ مناقشة المشاركين بأساسيات الاقتراض، شريحة رقم ٣٦ والتأكيد على المشاركين أن الاقتراض يُمثّل عبئًا على الأفراد وأسرهم إذا لم يدر بحكمه ○ يطرح المدرب عل المشاركين الموقف الآتي: "عليك ثلاثة ديون صغيرة وبطاقة ائتمان بفائدة مرتفعة، وراتبك محدود." ما الذي ستفعله في هذا الموقف ؟ ○ يستمع المدرب لبعض الاجابات بسرعة دون نقاش مطول (هدف النشاط هو التفاعل وليس التحليل). ○ يختتم المدرب النقاش بالعبارة الآتية: "لاحظنا أنكم تعاملتم مع الموقف بطريقة مختلفة، دعونا نتعرف على استراتيجيات إدارة الديون التي تساعدنا في اتخاذ قرارات مالية أكثر وعيًا."		

إرشادات لتنفيذ النشاط	١. تقسيم المشاركين إلى ٥ مجموعات. المجموعة الاولى تجمع معلومات عن مخاطر الديون . أما المجموعات الأربعة الأخرى فتختار كل مجموعة منهم استراتيجية من استراتيجيات إدارة الديون (كرة الثلج، الانهيار الجليدي، الدمج، التسوية).تجمع معلومات عن الاستراتيجية المحددة لها مع مثال تطبيقي لشرح تلك الاستراتيجية. ○ تحليل مزايا وعيوب كل استراتيجية. ٢. المناقشة: مناقشة تأثير كل استراتيجية على قيمة سداد القروض. ٣. العرض: ○ تبدأ المجموعة الأولى ببيان مخاطر الديون ، ثم يليها المجموعات الاربعة على التوالي تعرض الاستراتيجية أمام بقية المجموعات .
نشاط بديل	○ استخدام بطاقات عرض لكل استراتيجية من استراتيجيات إدارة الديون ○ تقوم كل مجموعة باختيار بطاقة ودراستها وعرض ما تعلموه على بقية المجموعات.

النشاط رقم (١-١٠): مفاهيم اقتصادية(الاقتصاد في حياتنا: من المفاهيم إلى جودة الحياة)

معلومات النشاط	اليوم الأول	الجلسة الأولى ☐ الثانية ☒	الزمن المقترح للتنفيذ: (٢٥) دقيقة
	النتاجات: • تعرف المفاهيم الاقتصادية الأساسية الواردة في الدرس (علم الاقتصاد، الموازنة العامة للدولة، الحاجة، الموارد، القرارات الاقتصادية). بلغة بسيطة ومفهومة. • . توضيح أهداف علم الاقتصاد وعلاقته بالحياة اليومية. • ربط المفاهيم الاقتصادية في مواقف حياتية واقعية • •تفسير العلاقة بين الناتج المحلي الإجمالي والإنفاق الحكومي ودورهما في تحسين جودة الحياة. • التفريق بين مفهومي النمو الاقتصادي والتنمية الاقتصادية. **إستراتيجيات التدريب: استراتيجية KWL. التعلم التعاوني من خلال المجموعات الصغيرة. المناقشة الجماعية والعصف الذهني, تحليل بصري** • نوع النشاط: تعاوني ☒ فردي ☐ • مجال النشاط: نظري ☒ عملي ☐ • **متطلّبات النشاط وأدواته:** • المتطلبات: سبورة أو Flip Chart، بطاقات لاصقة، نشرة المفاهيم (٢-١)، نشرة GDP والإنفاق الحكومي (٢-٢)، عرض تقديمي (شرائح ٣٨/٣٩/٤٠)		
التهيئة للنشاط	تخيلوا أن المدرسة تمتلك ميزانية محدودة — هل تُنفقها على شراء أجهزة حاسوب جديدة أم على صيانة المبنى؟ ولماذا؟" تُكتب إجابات المشاركين على اللوحة. يستنتج المدرب مع المشاركين أن الاقتصاد يتعامل مع اختيار أفضل طريقة لاستخدام الموارد المحدودة لإشباع الحاجات.		
إرشادات لتنفيذ النشاط	يطلب المدرب من المشاركين تطبيق استراتيجية KWL: العمود الأول: ما نعرفه عن الاقتصاد والمفاهيم الاقتصادية. , العمود الثاني: ما نودّ معرفته. تُقسَّم القاعة إلى مجموعات صغيرة، وتختار كل مجموعة ٣ مفاهيم وتكتب تعريفها بلغة بسيطة مع مثال من الحياة الواقعية. , تُعلّق الأوراق على الحائط أو اللوحة، كل مجموعة لعرض أفكارها. المرحلة (١): مفاهيم تنطلق من حياتنا — KWL • المرحلة (٢): من المفاهيم إلى الواقع الاقتصادي يُعرض جدول من نشرة (٢-٢) حول الناتج المحلي الإجمالي والإنفاق الحكومي.		

	أسئلة نقاش قصيرة: ما علاقة زيادة الإنتاج والدخل بتحسن مستوى المعيشة؟ هل يكفي النمو الاقتصادي دون توفير خدمات جيدة (تعليم/صحة/وظائف)؟ المرحلة (٣): تحدّي المجموعات — التمييز بين النمو والتنمية كل مجموعة تكتب على بطاقات: ٣ فروقات واضحة بين النمو الاقتصادي والتنمية الاقتصادية مثال: النمو: زيادة رقمية في الإنتاج التنمية: تحسين فعلي في جودة حياة الناس تُعرض النتائج وتُصنّف على اللوحة لصياغة نتيجة مشتركة. يناقش المشاركون المفاهيم، ويستكملون العمود الثالث من نموذج KWL (ما تعلّمناه). تلخيص المدرب:يربط المدرب المفاهيم بأهداف علم الاقتصاد (الكفاية، العدالة، رفع مستوى المعيشة)، ويؤكد أن الاقتصاد ليس أرقامًا فقط، بل علم يساعدنا على اتخاذ قرارات رشيدة في استخدام الموارد. سؤال ختامي : (٢ دقائق) إذا كان لديك قرار اقتصادي واحد لتحسين حياة الناس في مجتمعك، فأين ستوجّه الإنفاق الحكومي؟ ولماذا؟ ,ربط بالإبداع في تحديد الأولويات الاقتصادية.
نشاط بديل	عنوان النشاط: لعبة المفهوم المفقود يقسَّم المشاركون إلى مجموعات صغيرة، ويُوزَّع على كل مجموعة بطاقات تحتوي على تعريفات أو أمثلة لمفاهيم اقتصادية، بينما تُترك بطاقة المفهوم نفسه فارغة (مفقودة). يقرأ المدرب مجموعة من التعريفات أو الأمثلة الواقعية (مثل: "هو علم يبحث في كيفية استخدام الموارد المحدودة لتلبية الحاجات" – الجواب: علم الاقتصاد) تتسابق المجموعات لتخمين المفهوم المفقود ورفعه بسرعة. بعد كل إجابة صحيحة، يطلب المدرب من المجموعة تقديم مثال من الحياة اليومية على المفهوم الذي اختارته. تُسجَّل النقاط على اللوحة لتشجيع روح المنافسة والتفاعل.

نشرة(١-٤) مفاهيم اقتصادية

خاصة يالنشاط (١-١٠) :

أولًا: ما **هو علم الاقتصاد**؟

هو العلم الذي يبحث في كيفية استخدام الموارد المحدودة لتلبية احتياجات الأفراد والمجتمعات ورغباتهم. يركّز هذا العلم على توضيح كيفية اتخاذ الأفراد والحكومات والشركات القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد المتاحة مثل: الأموال، والمواد الخام، والوقت، والعمل؛ بهدف تحقيق أقصى منفعة ممكنة بأقل تكلفة.

ثانيًا: مصطلحات ومفاهيم اقتصادية

•**بطاقة ١القرارات الاقتصادية**: الخيارات التي يتخذها الأفراد أو الحكومات أو الشركات بشأن كيفية استخدام الموارد المتاحة لتحقيق أقصى منفعة ممكنة.

•بطاقة ٢المنفعة: مقدار الإشباع أو الفائدة التي يحصل عليها الفرد عند استهلاك سلعة أو خدمة. (مثال: الشعور بالشبع بعد الأكل).

بطاقة٣ **النظام الاقتصادي**: هو الإطار المؤسسي والقانوني الذي تستخدمه الدولة ويحدد حقوق الملكية وينظم، بناءً عليها، المجال الاقتصادي للمجتمع من حيث أنشطته وعلاقاته الداخلية ، كما يحدد آليات تخصيص الموارد وتوزيع الإنتاج والدخل، والقواعد الحاكمة لاتخاذ القرارات الاقتصادية خلال فترة زمنية معينة.

أو هو مجموعةٌ من العلاقات الاقتصادية والقانونية التي تحكم وتدير وتُنظّم حياة مجتمعٍ ما اقتصادياً في زمن مُعين، حيث يؤثّر هذا النظام في طبيعة العلاقات المتبادلة بين البشر ومختلف الموارد وعلى رأسها الموارد الطبيعيّة..

•بطاقة ٤**الموازنة العامة للدولة**: خطة مالية سنوية تضعها الحكومة لتحديد الإيرادات والنفقات المتوقعة خلال سنة مالية محددة.

ثالثًا: أهداف علم الاقتصاد

١. الكفاءة الاقتصادية: تحقيق أفضل استخدام ممكن للموارد المتاحة.
٢. العدالة في التوزيع: تقليل الفجوة بين فئات المجتمع.
٣. رفع مستوى المعيشة: من خلال زيادة الإنتاج وتحسين الخدمات.
٤. الاستقرار الاقتصادي: عبر تجنّب التضخم والبطالة والحد من تقلبات الأسعار.

رابعًا: مفاهيم اقتصادية أساسية

•الحاجة : ما يتطلبه الإنسان ليعيش ويؤدي نشاطه، وقد تكون أساسية أو كمالية .

مثال :الحاجة إلى الطعام والملبس والتعليم.

•الموارد : كل ما يُستخدم لإنتاج السلع والخدمات لتلبية الحاجات.

مثل : الأرض، العمل، رأس المال، التكنولوجيا.

•الإنتاج : عملية تحويل الموارد إلى سلع وخدمات مفيدة.

مثل: صناعة الخبز من الدقيق والعمالة.

•الاستهلاك : استخدام السلع والخدمات لإشباع الحاجات.

مثال: تناول الطعام، استخدام الهاتف.

•الادخار: الاحتفاظ بجزء من الدخل دون إنفاقه. مثال: وضع جزء من الراتب في البنك.

•الاستثمار: توظيف الأموال في مشاريع لتحقيق أرباح مستقبلية.

مثال: شراء أسهم أو فتح مشروع صغير.

•الموازنة العامة للدولة : خطة مالية تحدد الإيرادات والنفقات الحكومية خلال سنة.

مثال : زيادة الإنفاق على التعليم أو الصحة.

•القرارات الاقتصادية : الاختيارات التي يقوم بها الأفراد أو الدولة لتحديد كيفية استخدام الموارد.

مثال : اختيار فتح مشروع بدلاً من شراء سيارة.

خامسًا: العلاقة بين المفاهيم

تُستخدم الموارد في الإنتاج لتلبية الحاجات، ونتائج الإنتاج تُستهلك أو تُستثمر، وتنعكس هذه القرارات في الموازنة العامة للدولة، وهي جوهر علم الاقتصاد الذي يهدف إلى تحقيق الكفاءة والعدالة والاستقرار.

سادسًا: تأمل وتطبيق

لديك ٥٠ دينارًا فقط، وتريد شراء كتاب دراسي (يكلف ٥٠ دينار) وهاتف جديد (يكلف ٥٠ دينار).

ماذا تختار؟ ولماذا؟

الخيار أ: شراء الكتاب الدراسي. الخيار ب: شراء الهاتف الجديد.

فكّر في: ما هي المنفعة من كل خيار؟ وما هي تكلفة الفرصة البديلة للخيار الذي ستتخذه؟

سابعًا: تذكّر

الاقتصاد ليس أرقامًا فحسب، بل أسلوب تفكير يساعدنا على اتخاذ قرارات أفضل في حياتنا اليومية — في الإنفاق، والادخار، والعمل، وحتى في إدارة الوقت

نشرة (١-٥) الناتج المحلي والانفاق الحكومي

ظهرت نتائج تقديرات دائرة الإحصاءات العامة ارتفاعاً في نسبة نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي للربع الأول من عام ٢٠٢٥ بنسبة ٢,٧ بالمئة، مقارنة مع الفترة ذاتها من العام الماضي والتي بلغت فيها نسبة النمو ٢,٢ بالمئة. وبحسب نتائج التقديرات، فإن غالبية القطاعات الاقتصادية في المملكة حققت نمواً ملحوظاً خلال الربع الأول من العام الحالي."

ويأتي هذا الأداء في إطار ظروف إقليمية صعبة، ويمكن أن يساهم النمو الاقتصادي في زيادة القدرة على تمويل القطاعات الحيوية مثل التعليم والصحة على المدى المتوسط والطويل.ومع ذلك، ليس كل نمو اقتصادي يؤدي تلقائيًا إلى تحسن في جودة الحياة، إذ يعتمد ذلك على توزيع الدخل وعدالة الإنفاق الحكومي ,فإذا كان النمو يتركز في فئة صغيرة من السكان، أو لا يُترجم إلى فرص عمل وتحسين خدمات، فقد لا يشعر المواطنون بتحسن فعلي في حياتهم.

إن نمو الناتج المحلي الإجمالي شرط ضروري للتنمية، لكنه ليس كافيًا بمفرده.لتحقيق جودة حياة مرتفعة، يجب أن يُوجَّه النمو نحو تحسين الخدمات العامة، وتقليل الفقر، وضمان العدالة في توزيع الثروة.

جدول (١) مقارنة بين الانفاق الحكومي والناتج المحلي الاجمالي

وجه المقارنة	الانفاق الحكومي	الناتج المحلي الإجمالي (GDP)
المفهوم	المبالغ المالية التي تنفقها الحكومة على الخدمات العامة مثل الصحة، التعليم، الدفاع، والبنية التحتية.	القيمة النقدية لجميع السلع والخدمات النهائية المنتجة داخل حدود الدولة خلال فترة زمنية محددة (عادةً سنة).
المؤشر الرئيس	يُقاس بمجموع النفقات الحكومية السنوية (في الميزانية) أو كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي.	يقاس بالقيمة النقدية الإجمالية للسلع والخدمات النهائية المنتجة سنويًا، ويُعبر عنه بالقيمة الاسمية أو بالحقيقية (بعد استبعاد التضخم)، وغالبًا ما يُتابع من خلال معدل النمو السنوي.
الوظيفة/الهدف	توفير الخدمات العامة، وتحقيق الاستقرار الاقتصادي والاجتماعي، وتحفيز النشاط الاقتصادي وخاصة خلال فترات الركود	قياس حجم الاقتصاد ومعدل نموه؛ يعكس مستوى النشاط الاقتصادي ومستوى المعيشة في الدولة بشكل عام.
التأثير في الاقتصاد	أداة لسياسة مالية يمكنها تحفيز النمو من خلال زيادة الطلب الكلي والاستثمار في البنية التحتية. كما قد تؤدي زيادته المفرطة إلى تضخم أو عجز في الميزانية.	مؤشر أداء اقتصادي رئيسي؛ ارتفاعه يشير إلى نمو اقتصادي، وانخفاضه لفتات متتالية يشير إلى ركود.
العلاقة بينهما	يُعد أحد مكونات الناتج المحلي الإجمالي (ضمن عنصر الإنفاق الحكومي) ويؤثر بشكل مباشر في مستواه.	بتأثر بشكل كبير بمستوى الإنفاق الحكومي، إلى جانب الاستهلاك الخاص، الاستثمار، وصافي الصادرات (الصادرات - الواردات).

جدول (٢) مقارنة بين النمو الاقتصادي والتنمية الاقتصادية

وجه المقارنة	النمو الاقتصادي	التنمية الاقتصادية
المفهوم	هو الزيادة في الناتج المحلي الإجمالي للدولة خلال فترة زمنية معينة، أي ارتفاع كمية السلع والخدمات المنتجة.	هي عملية شاملة لتحسين مستوى معيشة الأفراد تشمل النمو الاقتصادي إلى جانب تحسين التعليم، والصحة، والبنية التحتية، والعدالة الاجتماعية
المؤشر الرئيس	يُقاس عادةً بـ معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي (GDP).	تُقاس من خلال مؤشرات التنمية البشرية (HDI) التي تشمل الدخل، والتعليم، ومتوسط العمر المتوقع، وغيرها.
المدى الزمني	قصير أو متوسط المدى، يمكن أن يحدث خلال سنوات قليلة.	طويل الأمد، يتطلب تغييرات هيكلية ومستمرة في الاقتصاد والمجتمع.
التركيز	يركز على الجانب الكمي (زيادة الإنتاج والدخل).	يركز على الجانب النوعي (تحسين نوعية الحياة ومستوى الرفاه
التأثير في المجتمع	قد يؤدي إلى زيادة الدخل دون أن يرافقه تحسن في توزيع الثروة أو الخدمات الاجتماعية.	يؤدي إلى تحسن شامل في نوعية الحياة، وتوزيع عادل للموارد، وتقليل الفقر والبطالة.
العلاقة بينهما	يُعد شرطًا ضروريًا لتحقيق التنمية، لكنه غير كافٍ وحده.	تشمل النمو الاقتصادي كجزء من عملية التطور الشامل.

الناتج المحلي الإجمالي Gross Domestic Product :: (GDP)

هو القيمة الإجمالية لكل السلع والخدمات التي تنتجها الدولة خلال سنة واحدة.

ويُستخدم كمؤشر لمعرفة حجم الاقتصاد ومعدل نموه.

مثال: إذا ارتفع الناتج المحلي الإجمالي من ٤٠ مليار إلى ٤٤ مليار، فهذا يعني أن الاقتصاد نما بنسبة ١٠٪.

مؤشر التنمية البشرية Human Development Index :: (HDI)

هو مقياس طوره برنامج الأمم المتحدة الإنمائي لتقييم مستوى التنمية في الدول، من خلال ثلاث مكونات رئيسة: مستوى التعليم (نسبة المتعلمين ومتوسط سنوات الدراسة).متوسط العمر المتوقع عند الولادة (الصحة).مستوى الدخل الفردي (الرفاه الاقتصادي).

القيمة: تتراوح بين ٠ و ١ : إذا اقتربت من ١ ⟵ التنمية البشرية مرتفعة.

وإذا اقتربت من ٠ ⟵ التنمية البشرية منخفضة.

- البنك المركزي الأردني. (٢٠٢٥). المؤشرات الاقتصادية الرئيسة: معدل النمو الاقتصادي الحقيقي للربع الأول ٢٠٢٥. عمّان: indicators econmic https://www.cbj.gov.jo/en/Pages/Main
- المركز الوطني لتطوير المناهج. (٢٠٢٥). كتاب الثقافة المالية: الصف الحادي عشر. عمّان.
- الحسن، م. د. (٢٠١٨). مبادئ الاقتصاد. عمّان: دار الفكر العربي.
- هاني، خ. (٢٠١٩). مدخل إلى علم الاقتصاد. عمّان: دار المسيرة للنشر والتوزيع.
- وزارة المالية الأردنية. (د.ت). موقع وزارة المالية الأردنية. عمّان :https://www.mof.gov.jo

النشاط رقم (١-١١): تكلفة الفرصة البديلة والمشكلة الاقتصادية

معلومات النشاط 	اليوم الأول	الجلسة الأولى ☐ الثانية ☒	الزمن المقترح للتنفيذ: (١٥) دقيقة
	النتاجات: • توضيح العلاقة بين الموارد المحدودة والحاجات والرغبات غير المحدودة. • تفسير مفهومي الندرة و المشكلة الاقتصادية من خلال نشاط تطبيقي. • استنتاج المقصود بتكلفة الفرصة البديلة من خلال مقارنة الخيارات. • تطبيق مفهوم تكلفة الفرصة البديلة في مواقف حياتية واقعية. • **إستراتيجيات التدريب:** التعلم النشط من خلال مجموعات العمل، المناقشة والحوار • نوع النشاط: تعاوني ☒ فردي ☐ • مجال النشاط: نظري ☐ عملي ☒ • **متطلّبات النشاط وأدواته:** سبورة أو Flip Chart + أقلام ملونة. بطاقات الموارد المحدودة (المال، الوقت، العمل، المواد الخام). بطاقات الحاجات والرغبات (الصحة، التعليم، الترفيه، شراء منزل، السفر...).، النشرة رقم (١-٦) مقطع فيديو. • أرقام شرائح العرض التقديمي (٤١/ ٤٢)		
التهيئة للنشاط	البدء بسؤال تحفيزي: لديك ساعتان من وقت الفراغ بعد المدرسة أو الجامعة، ويمكنك الاختيار بين: العمل الجزئي لكسب بعض المال أو الذهاب في نزهة ترفيهية الأصدقاء.فأيهما تختار. إذا كان قرار بعض المشاركين العمل الجزئي لكسب بعض المال، التعقيب على الاجابة إن المتعة والراحة التي كنت ستحصل عليها من النزهة مع الأصدقاء هو ما نقصده بتكلفة الفرصة البديلة:.بعد ذلك طرح السؤال الآتي: "هل يمكننا تلبية جميع رغباتنا بالموارد المتاحة؟ لماذا؟" للتعرف على مفهوم المشكلة الاقتصاديةا لرجوع إلى النشرة (١-٦) المشكلة الاقتصادية وتكلفة الفرصة البديلة قبل تنفيذ النشاط، لفهم المفاهيم الأساسية		
إرشادات لتنفيذ النشاط	– تقسيم المشاركين إلى مجموعات صغيرة (٣–٥ أعضاء) – توزيع بطاقات الموارد المحدودة وبطاقات الحاجات والرغبات من نشرة رقم (١-٦) – تكليف كل مجموعة بتصميم خطة لتوزيع الموارد على الحاجات والرغبات بما يحقق أكبر منفعة ممكنة – يطلب من كل مجموعة أن تحدد تكلفة الفرصة البديلة: ما الخيار الأفضل الذي ضحّت به المجموعة عند توزيع الموارد؟ – تعرض كل مجموعة خطتها وتوضح خيارها البديل. – مناقشة النتائج مع التأكيد على أن:		

	– المشكلة الاقتصادية = الفجوة بين الموارد المحدودة والحاجات غير المحدودة. – تكلفة الفرصة البديلة = قيمة (أو منفعة) أفضل بديل تم التخلي عنه عند اتخاذ قرار معين. – يمكن عرض جدول أو بطاقات مصورة فيها أمثلة من الواقع الأردني لربط المفهوم بالسياق المحلي (مثل: استثمار في التعليم مقابل الترفيه، مشاريع الطاقة مقابل الزراعة).
نشاط بديل	تقسيم المشاركين إلى مجموعات صغيرة (٣–٥ أعضاء). الشرائح (٤٥-٤٦) تمنح كل مجموعة مبلغًا محددًا من الموارد الافتراضية (مثل ٥٠ وحدة). تعرض على المشاركين مجموعة من "الفرص" التي يمكنهم إنفاق مواردهم عليها، كل فرصة لها منفعة محددة وقيمة مضافة. كل مجموعة تختار توزيع مواردها بين هذه الفرص. بعد الاختيار، يطلب المدرب من كل مجموعة تحديد الخيار الأفضل الذي ضحّوا به (تكلفة الفرصة البديلة). ما الذي تم التخلي عنه ولماذا؟ هل تم تلبية جميع الحاجات؟ ما الاستراتيجيات الأفضل لإدارة الموارد المحدودة؟

نشرة (١-٦) المشكلة الاقتصادية وتكلفة الفرصة البديلة

نشاط (١-١١ المشكلة الاقتصادية وتكلفة الفرصة البديلة

١. ما المقصود بالمشكلة الاقتصادية؟

المشكلة الاقتصادية هي التحدي الناشئ عن ندرة الموارد مقارنةً بالحاجات والرغبات البشرية غير المحدودة، مما يُجبر الأفراد والمجتمعات على اتخاذ قرارات حول كيفية تخصيص هذه الموارد بكفاءة. وتتمثل هذه المشكلة في الفجوة بين الموارد المحدودة والحاجات غير المحدودة، حيث تنشأ كنتيجة حتمية للندرةأي أن الموارد المتاحة محدودة (مثل المال، الوقت، المواد الخام، والعمالة)، بينما الحاجات والرغبات البشرية لا حدود لها (مثل الغذاء، التعليم، الصحة، الترفيه، والسكن).

وبسبب هذه الندرة، يصبح من الضروري اتخاذ قرارات حول كيفية استخدام الموارد المحدودة بأفضل طريقة لتلبية الحاجات والرغبات.

٢. كيف نربط الندرة بتكلفة الفرصة البديلة؟

الندرة تجعل الموارد محدودة، والموارد المحدودة تجبرنا على اختيار أحد البدائل على حساب الآخر.

هنا يأتي دور تكلفة الفرصة البديلة: هي المنافع التي يتم التخلي عنها عند اختيار أحد البدائل بدلًا من خيار آخر. يساعد هذا المفهوم الأفراد والمؤسسات على اتخاذ قرارات اقتصادية ومالية أكثر فعالية وكفاءة، حيث تُعَدُّ تكلفة الفرصة البديلة مقياسًا للقيمة المحتملة التي يُتخلى عنها نتيجة تفضيل خيار معين على آخر. بمعنى آخر، كلما اتخذنا قرارًا باستخدام مورد محدود، فإننا نتخلى عن بديل آخر قد يكون ذا قيمة.

البطاقات : بطاقات الموارد المحدودة (المال، الوقت، العمل، المواد الخام).

بطاقات الحاجات والرغبات (الصحة، التعليم، الترفيه، شراء منزل، السفر...).

السؤال الرئيسي في الاقتصاد: كيف نستخدم مواردنا المحدودة لتلبية حاجاتنا ورغباتنا بأفضل طريقة؟

٢. ما هي تكلفة الفرصة البديلة؟ تكلفة الفرصة البديلة هي قيمة أفضل خيار آخر تخلّينا عنه عند اتخاذ قرار معين. بمعنى آخر: عندما تختار شيئًا، فإنك تتخلى عن شيء آخر كان ممكنًا أن تختاره.

كيف يرتبط المفهومان ببعضهما؟

المشكلة الاقتصادية	تكلفة الفرصة البديلة
الموارد محدودة ولا تكفي لتلبية كل الحاجات والرغبات	عند اتخاذ أي قرار باستخدام الموارد المحدودة، عليك التخلي عن أفضل بديل ممكن
الحاجة إلى الاختيار بين البدائل المختلفة	تكلفة الفرصة البديلة هي وسيلة لقياس "ماذا فقدت" عند اختيار أحد البدائل

مثال عملي: لديك ١٠٠ دينار، وتريد شراء كتاب أو الاشتراك في دورة تدريبية

إذا اخترت الدورة، تكلفة الفرصة البديلة = قيمة الكتاب الذي لم تشتره

٤. أمثلة من الحياة اليومية: لديك وقت فراغ ساعتين: مشاهدة فيلم أو قراءة كتاب؟

اخترت القراءة ⟵ تكلفة الفرصة البديلة = متعة الفيلم الذي لم تشاهده.

لديك ميزانية محدودة: الاستثمار في التعليم أو شراء هاتف جديد؟

اخترت التعليم ⟵ تكلفة الفرصة البديلة = الهاتف الذي لم تشتريه.

الخلاصة: المشكلة الاقتصادية تظهر لأن الموارد محدودة والحاجات كثيرة.تكلفة الفرصة البديلة تساعدنا على تقييم الخيارات واتخاذ القرارات الاقتصادية بوعي.كل قرار اقتصادي ينطوي على مقايضة بين البدائل، وفهم التكلفة يساعد على الاستخدام الأمثل للموارد.

تظهر الأمثلة أن كل قرار اقتصادي ينطوي على مقايضة بين البدائل.
توضح العلاقة بين الموارد المحدودة (الوقت) وتكلفة الفرصة البديلة.
مما يساعد على فهم أن تكلفة الفرصة البديلة ليست دائمًا مالية، بل تشمل الوقت، المتعة، أو أي فائدة أخرى.

المراجع:

- الحسن، م. د. (٢٠١٨). مبادئ الاقتصاد. دار الفكر العربي.
- المركز الوطني لتطوير المناهج. (٢٠٢٥). كتاب الثقافة المالية، الصف الحادي عشر. عمان: المركز الوطني لتطوير المناهج.
- هاني، خ. (٢٠١٩). مدخل إلى علم الاقتصاد. دار المسيرة للنشر والتوزيع.

النشاط رقم (١-١٢): عوامل الإنتاج

معلومات النشاط 	اليوم الأول	الجلسة الأولى ☐ الثانية ☒	الزمن المقترح للتنفيذ: (٢٠) دقيقة
	• **النتاجات:** • تعرف عوامل الإنتاج الأربعة: (الأرض، العمل، رأس المال، ريادة الأعمال). • توظيف عوامل الإنتاج عمليًا من خلال تصميم مشروع صغير. • توضيح دور كل عامل إنتاج في المشروع العملي. • تطبيق مفهوم توزيع عوامل الإنتاج على مشروع محدد. • تقدير أهمية التعاون والعمل المشترك بين الأطراف التي تمتلك عوامل الإنتاج المختلفة • **إستراتيجيات التدريب:** لعب الأدوار (Role Play)، التعلم التعاوني، العصف الذهني والمناقشة الجماعية • نوع النشاط: تعاوني ☒ فردي ☐ • مجال النشاط: نظري ☐ عملي ☒ • **متطلّبات النشاط وأدواته:** • بطاقات أو أوراق تعريف بالأدوار (الأرض، العمل، رأس المال، ريادة الأعمال). • أوراق كبيرة أو سبورة لتوضيح الخطة أو المخطط البصري لكل مجموعة.(شريحة المخطط) • أقلام وألوان لتصميم المخطط أو رسم الأدوار، نشرة (١-٧). أرقام شرائح العرض التقديمي: (٤٣/٤٤/٤٥). •		
التهيئة للنشاط	"إذا أردتم فتح مشتل، ما الأشياء التي تحتاجونها لتبدأوا بتنفيذ المشروع على أرض الواقع؟ "من يوفر الأرض؟ ومن يعتني بالنباتات؟ ومن يشتري المعدات والمواد؟ ومن يخطط ويدير المشروع ويجعله ناجحًا؟ فكرة المشروع: مشتل نباتات وزهور الأرض: قطعة أرض أو حديقة لإقامة المشتل وزراعة النباتات والزهور. العمل: عمال للري، الزراعة، العناية بالنباتات، وجني المنتجات وبيعها. رأس المال: المال لشراء البذور، الشتلات، الأدوات الزراعية، الأسمدة، والمعدات الأساسية مثل البيوت البلاستيكية أو أواني الزراعة. ريادة الأعمال: الشخص الذي يخطط للمشتل، يحدد أنواع النباتات المطلوبة، يسوّق للنباتات، وينسق بين فريق العمل ويضمن نجاح المشروع		

إرشادات لتنفيذ النشاط	– تقسيم المشاركين إلى مجموعات صغيرة (٣–٥ أعضاء). – توزيع أدوار على كل مجموعة مجموعة تمثل الأرض , مجموعة تمثل العمل , مجموعة تمثل رأس المال. ومجموعة تمثل ريادة الأعمال. تحديد فكرة مشروع صغير (مثل: مقهى، متجر إلكتروني، مشروع خدماتي أو إنتاجي). تعمل كل مجموعة على توضيح دورها في نجاح المشروع، وتعد مخططًا بصريًا يوضح مساهمتها. تقدم كل مجموعة عرضًا قصيرًا يوضح دورها في المشروع. بعد العروض، يناقش المدرب مع المشاركين كيف تعاونت عوامل الإنتاج لتحقيق النجاح.
نشاط بديل	تصميم ورشة مصغّرة: يقوم المشاركون باختيار مشروع من واقع مدرسي (مثل: مقصف مدرسي أو مبادرة بيئية)، ثم يحددون عوامل الإنتاج الأربعة اللازمة لتنفيذه، مع تقديم خطة مختصرة لتوزيع الأدوار.

نشرة (١ - ٧) عوامل الإنتاج

خاصة بالنشاط (١-١٢) عوامل الإنتاج

مفهوم عوامل الإنتاج :عوامل الإنتاج هي الموارد الأساسية التي تُستخدم لإنتاج السلع والخدمات في أي اقتصاد، وتشكل الأساس الذي يقوم عليه النشاط الاقتصادي.

أنواع عوامل الإنتاج الأربعة

العامل	التعريف	أمثلة	الدور في العملية الإنتاجية
الأرض	كل ما تقدمه الطبيعة من موارد تُستخدم في الإنتاج.	الأراضي الزراعية، المياه، المعادن، النفط، الموقع الجغرافي	توفر المواد الخام وموقع المشروع.
العمل	الجهد البشري الذهني أو البدني الذي يُبذل في العملية الإنتاجية.	العمال، المهندسون، المدرسون، الأطباء.	تحويل الموارد إلى منتجات أو خدمات.
رأس المال	الأدوات والمعدات والأموال المستخدمة في الإنتاج.	المصانع، الآلات، التكنولوجيا، التمويل	زيادة كفاءة الإنتاج وتحسين نوعيته.
ريادة الأعمال	هي عملية ابتكار فكرة جديدة أو تطوير مشروع قائم من خلال استثمار الموارد المتاحة، وتحمل المخاطر، وتنظيم الجهود بهدف تحقيق قيمة مضافة اقتصادية أو اجتماعية. ويقوم بها شخص يُسمّى رائد الأعمال يمتلك روح المبادرة والقدرة على اتخاذ القرار وحل المشكلات واغتنام الفرص	رواد الأعمال، المديرون، المخططون.	تنظيم عوامل الإنتاج وإدارة المشروع لتحقيق النجاح.

أهمية عوامل الإنتاج :

- تمثل الركيزة الأساسية لأي نشاط اقتصادي.
- تساعد على تحقيق الكفاءة والإنتاجية العالية.
- تشجع على الابتكار والتطوير من خلال التنسيق بين الموارد المختلفة.
- تسهم في تحقيق النمو الاقتصادي وخلق فرص عمل جديدة.

العلاقة بين عوامل الإنتاج : نجاح أي مشروع يعتمد على التكامل والتعاون بين هذه العوامل الأربعة.

فالأرض توفر الموارد، والعمل يحولها إلى منتجات، ورأس المال يدعمها بالأدوات، وريادة الأعمال توحّد الجهود نحو النجاح.

مثال تطبيقي في مشروع مكتبة :

الأرض: موقع المكتبة والمكان. العمل: العاملون

رأس المال: المعدات والديكور ورأس المال المالي.

ريادة الأعمال: إدارة المشروع وتسويقه وتنظيم العمل.

المراجع:

الحسن، م. د. (٢٠١٨). مبادئ الاقتصاد. دار الفكر العربي.

المركز الوطني لتطوير المناهج .(٢٠٢٥) كتاب الثقافة المالية , الصف الحادي عشر.

هاني، خ. (٢٠١٩). مدخل إلى علم الاقتصاد. دار المسيرة للنشر والتوزيع.

النشاط رقم (١-١٣): أهمية دراسة الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي

معلومات النشاط	اليوم الأول	الجلسة الأولى ☐ الثانية ☒	الزمن المقترح للتنفيذ: (١٥) دقيقة
	النتاجات: • توضيح العلاقة بين العرض والطلب ودورهما في تحديد الأسعار في السوق. • التمييز بين القضايا التي يدرسها الاقتصاد الجزئي (مثل الأسعار، والإنتاج، والاستهلاك) والقضايا التي يركّز عليها الاقتصاد الكلي (مثل النمو الاقتصادي، والتضخم، والبطالة). • التمييز بين مستوى التحليل في الاقتصاد الجزئي (سلوك الأفراد والمنشآت) ومستوى التحليل في الاقتصاد الكلي (أداء الاقتصاد الوطني ككل). • تحليل أثر قرارات الأفراد والمؤسسات في تكوين اتجاهات الاقتصاد الكلي (مثل ارتفاع الأسعار أو الركود). **إستراتيجيات التدريب:** • المحاكاة ولعب الأدوار (تجسيد السوق من خلال المستهلكين والمنتجين).التعلم التعاوني (العمل ضمن مجموعات لتحليل النتائج وربطها بالمفاهيم). • المناقشة الموجهة (تحليل القرارات الفردية وتأثيرها على الاقتصاد الكلي). نوع النشاط: تعاوني ☒ فردي ☐ مجال النشاط: نظري ☐ عملي ☒ **متطلّبات النشاط وأدواته:** بطاقات تمثل وحدات المنتج والسعر. • أوراق لتسجيل القرارات والأسعار. • سبورة أو لوحة لعرض النتائج النهائية. • أقلام ملونة لرسم المخطط التوضيحي، نشرة رقم (١-٨) أرقام شرائح العرض التقديمي: (٤٦/٤٧).		
التهيئة للنشاط	- "إذا أردت شراء قهوة وكل المحلات تبيعها بأسعار مختلفة، كيف تختار القهوة وفقا للسعر؟" "ماذا يحدث إذا ارتفع السعر فجأة؟" • توضيح مفهومي العرض والطلب ودورهما في تحديد الأسعار. • شرح الفرق بين: الاقتصاد الجزئي: دراسة سلوك الأفراد والشركات في الأسواق الصغيرة. الاقتصاد الكلي: دراسة الاقتصاد ككل، مثل التضخم والبطالة والناتج القومي. عرض النشرة (١-٨).		
إرشادات لتنفيذ النشاط	تقسيم المشاركين إلى مجموعتين: - مجموعة "المستهلكين": يتخذون قرارات الشراء وفق ميزانية محددة. - مجموعة "المنتجين": يحددون كمية المعروض وسعر البيع لكل وحدة من المنتج. إجراء المحاكاة (اللعبة السوقية): - تحديد منتج محدد (مثل نوع من الخضار، كوب قهوة –فاكهة تفاح, زيت الزيتون). - تحديد سعر وكمية ابتدائية(كتابة اسم المنتج على السبورة مع السعر الابتدائي المقترح (مثلاً: ١ دينار). تنفيذ عدة جولات يتم فيها تعديل الأسعار حسب العرض والطلب. الجولة الأولى من البيع والشراء: يقررالمنتجون الكمية التي سيبيعونها والسعر الذي يعرضونه.		

	يقرر المستهلكون الكمية التي يشترونها وفق ميزانية محددة (مثلاً ٥ دنانير لكل مستهلك). تسجل النتائج (عدد المبيعات، السعر الأكثر تداولاً، عدد المنتجات المتبقية). تعديل الأسعار (الجولة الثانية والثالثة) إذا زاد الطلب (السلع نفدت بسرعة) ⟵ المنتجون يرفعون الأسعار. إذا قل الطلب (السلع لم تُبع) ⟵ المنتجون يخفضون الأسعار. تكرر العملية لجولتين أو ثلاث لتظهر التغيرات في السوق. - تسجيل التغيرات في الأسعار والكميات في كل جولة. عند تنفيذ المحاكاة السوقية، اطلب من المشاركين ملاحظة أن كل قرار يتخذونه (شراء، تسعير، إنتاج) يندرج ضمن الاقتصاد الجزئي. بعد عرض النتائج (مثلاً ارتفاع الأسعار أو نقص المعروض)، اربط ذلك بالمستوى الكلّي من خلال المخطط نشرة (١-٨) موضحًا كيف تؤدي مجموعة القرارات الفردية إلى ظواهر كلية مثل التضخم أو الركود. تحليل النتائج: بالاعتماد على النشرة (١-٨) - ربط الملاحظات بمفاهيم الاقتصاد الجزئي (سلوك الأفراد والشركات) والاقتصاد الكلي (انعكاس مجموع القرارات على الأداء الاقتصادي العام).
نشاط بديل	تحليل مواقف اقتصادية – الاقتصاد الجزئي والكلي في حياتنا اليومية يبدأ المدرب بنقاش مفتوح حول سؤال: "هل تتأثر قراراتك اليومية بالتغيرات في الأسعار أو الرواتب أو البطالة؟ كيف؟" • يوضح المدرب أن بعض القضايا تخص الأفراد والشركات (اقتصاد جزئي) وأخرى تخص الدولة ككل (اقتصاد كلي). توزيع بطاقات أو أوراق تتضمن مواقف اقتصادية مختلفة مثل: - ارتفاع أسعار الوقود. - زيادة إنتاج شركة محلية. - ارتفاع معدل البطالة في الدولة. - فتح متجر جديد في الحي. - انخفاض التضخم العام في البلاد. تقسيم المشاركين إلى مجموعات صغيرة (٣–٥ أفراد)، كل مجموعة تصنّف المواقف إلى: قضايا تخص الاقتصاد الجزئي، قضايا تخص الاقتصاد الكلي. تحليل كل موقف: - ما أطراف المشكلة؟ ما القرارات التي يمكن اتخاذها؟ كيف يمكن أن تؤثر على الاقتصاد ككل أو على الأفراد؟عرض النتائج ومناقشتها جماعيًا وبيان الترابط بينهما

نشرة (١-٨ الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي خاصة بالنشاط (١-١٣)

الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي: صورتان متكاملتان للاقتصاد

أولاً: الاقتصاد الجزئي (Microeconomics)

هو فرع من فروع علم الاقتصاد يدرس السلوك الاقتصادي للأفراد والشركات، وكيفية اتخاذهم للقرارات المتعلقة بالاستهلاك والإنتاج. ويركّز على كيفية تحديد الأسعار والكميات في الأسواق، ودور آليات العرض والطلب في تخصيص الموارد بكفاءة داخل الاقتصاد.

يركّز على:

- تحديد الأسعار في السوق.
- قرارات المستهلكين (ماذا يشترون؟ وبأي كمية؟).
- قرارات المنتجين (كم ينتجون؟ وبأي سعر يبيعون؟).
- تحقيق التوازن بين العرض والطلب.

مثال: ارتفاع سعر القهوة في مقهى معيّن بسبب زيادة الطلب أو نقص المعروض.

ثانيًا: الاقتصاد الكلي (Macroeconomics)

هو أحد فروع علم الاقتصاد الذي يركّز على دراسة الأداء العام للاقتصاد ككل، بدلاً من تحليل سلوك الوحدات الاقتصادية الفردية مثل الأفراد أو الشركات. ويهتم هذا الفرع بتحليل الظواهر الاقتصادية الواسعة التي تؤثر في الاقتصاد الوطني، مثل التضخم، والبطالة، والناتج المحلي الإجمالي، إضافة إلى السياسات المالية والنقدية التي توجه النشاط الاقتصادي.

يركّز على:

- النمو الاقتصادي.
- التضخم (ارتفاع عام في الأسعار).
- البطالة.
- الناتج المحلي الإجمالي.
- السياسات المالية والنقدية للدولة.

مثال: عندما ترتفع الأسعار في معظم القطاعات الاقتصادية، فهذه ظاهرة تضخّم – وهي قضية أساسية يدرسها الاقتصاد الكلي.

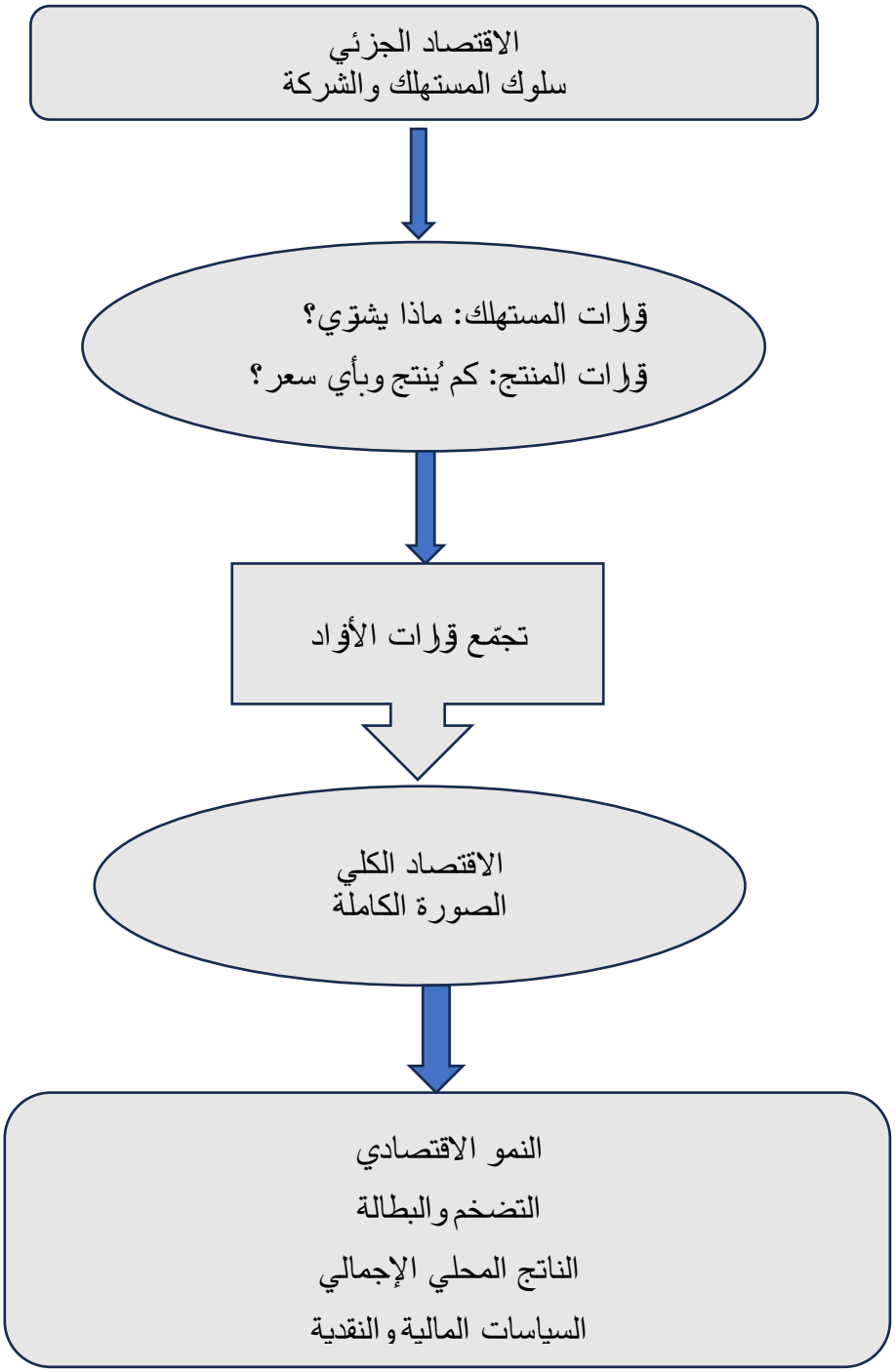
العلاقة بين الاقتصاد الجزئي والكلي:

يدرس الاقتصاد الجزئي "الأشجار" (الوحدات الفردية والنشاط الاقتصادي الصغير)، بينما يدرس الاقتصاد الكلي "الغابة" (الصورة الشاملة للاقتصاد). وكلاهما يتكاملان لتوفير فهم شامل للمشكلات الاقتصادية واتخاذ القرارات الرشيدة.إن تحليل السوق يبدأ من ملاحظة تصرفات المستهلكين والمنتجين، لكنه لا يكتمل إلا بفهم انعكاس هذه التصرفات على الاقتصاد الوطني بأكمله.

- أن فهم الجزئي يساعد على تحليل

الظواهر الكلية، والعكس صحيح

كل قرار صغير في السوق... يصنع أثراً كبيراً في الاقتصاد الوطني



المراجع:

الحسن، م. د. (٢٠١٨). مبادئ الاقتصاد. دار الفكر العربي.

رؤوف، أ. ف. (٢٠٢٠). مبادئ الاقتصاد الكلي والجزئي. دار وائل للنشر.

المركز الوطني لتطوير المناهج .(٢٠٢٥) كتاب الثقافة المالية , الصف الحادي عشر.

النشاط رقم (١-١٤): الاقتصاد المستدام والاقتصاد الرقمي

معلومات النشاط	اليوم الأول	الجلسة الأولى ☐ الثانية ☒	الزمن المقترح للتنفيذ: (٢٠) دقيقة
	النتاجات: • توضيح مفهومي الاقتصاد المستدام والاقتصاد الرقمي ومجالات تطبيق كلٍّ منهما. • تصميم فكرة نشاط أو مبادرة صفّية تربط المفهومين توضيح كيفية دمج الاستدامة والرقمنة في المشاريع الاقتصادية. إستراتيجيات التدريب: التعلم التعاوني – التعلم القائم على المشروع – العصف الذهني – العرض والمناقشة. نوع النشاط: تعاوني ☒ فردي ☐ مجال النشاط: نظري ☒ عملي ☐ متطلّبات النشاط وأدواته: أوراق وألوان وأقلام لتصميم المخطط أو الخطة. • بطاقات أو أوراق عمل لتوضيح الموارد والخطوات لكل مشروع. نشرة رقم (١-٩) • سبورة أو شاشة عرض لعرض افكار المشاريع والمناقشة. أرقام شرائح العرض التقديمي: (٤٨/٤٩ /٥٠).		
التهيئة للنشاط	البدء بعرض فيديو قصير (دقيقة إلى دقيقتين) يتضمن أمثلة عن مشاريع اعادة تدوير النفايات. الطلب من المتدربين كتابة كلمة واحدة تعبّر عن انطباعهم الأولي حول: الاقتصاد المستدام ,الاقتصاد الرقمي توضيح المفهومين : الاقتصاد المستدام: مشاريع تحافظ على الموارد البيئية وتستفيد منها بشكل مستمر لتحقيق التنمية دون الإضرار بالبيئة. الاقتصاد الرقمي: استخدام التقنيات الرقمية في تطوير المشاريع والخدمات والتجارة الإلكترونية لزيادة الكفاءة والابتكار. يدون المدرب على السبورة مجموعة كلمات مثل: "إعادة التدوير – الزراعة المنزلية – مشاريع الطاقة المتجددة – التسويق الإلكتروني – التجارة عبر الإنترنت – تطبيقات رقمية للخدمات" الطلب المشاركين ربط كل عبارة بأحد المفهومين (المستدام أو الرقمي)، مع توضيح سبب الاختيار.ثم يوضح المفهومين الرئيسيين: الاستعانة بالنشرة (١-٩)		

إرشادات لتنفيذ النشاط	تقسيم المشاركون إلى مجموعتين رئيسيتين: المجموعة (أ): الاقتصاد المستدام تناقش الأسئلة الآتية :ما المقصود بالاقتصاد المستدام؟ ما أمثلة تطبيقاته في الأردن؟ كيف يمكن غرس قيم الاستدامة الاقتصادية في المناهج التعليمية أو الأنشطة المدرسية؟ المجموعة (ب): الاقتصاد الرقمي تناقش الأسئلة الآتية : ما المقصود بالاقتصاد الرقمي؟ كيف غيّر هذا الاقتصاد أساليب العمل والتعلم؟ ما دور التعليم في إعداد جيل قادر على المنافسة في الاقتصاد الرقمي؟ كل مجموعة تُلخّص أفكارها في ملصق أو عرض بصري قصير.تعرض المجموعتان نتائج عملهما. يرسم المدرب جدول مقارنة على لوحة أو شاشة: البعد الاقتصاد المستدام الاقتصاد الرقمي المفهوم ... ... الأهداف ... ... الأدوات ... ... الأثر على التعليم ... ... "كيف يمكن أن نربط الاقتصادين في مشروع تربوي أو نشاط مدرسي؟" يُطلب من كل مجموعة ابتكار فكرة صغيرة تجمع بين المفهومين، وتدوين مراحله على شكل بطاقات نشرة (١-٩) مثل:مدرسة خضراء رقمية ,منصة طلابية لإعادة التدوير ,تطبيق تعليمي لتقليل الهدر" في نهاية النشاط يتم تلخيص النقاط الرئيسة حول الاقتصاد المستدام والاقتصاد الرقمي ودورهما في تحسين المجتمع وتطوير المشاريع المستقبلية.
نشاط بديل	الابتكار الاقتصادي وحل المشكلات المجتمعية البدء بعرض أمثلة تحفيزية عن ابتكارات اقتصادية بسيطة، مثل: تطبيق ذكي لإعادة استخدام الكتب المدرسية. فكرة تجميع مخلفات الورق وإعادة تدويرها داخل المدرسة. حملة توعية رقمية لدعم منتج محلي. توجيه السؤال الآتي للمشاركين: كيف يمكننا أن نكون مبتكرين في إيجاد حلول اقتصادية بسيطة لمشكلات مجتمعنا أو مدرستنا؟ تقسيم المشاركين إلى مجموعات صغيرة (٣–٥ أعضاء). يختار كل فريق مشكلة اقتصادية أو اجتماعية محلية (مثل الهدر، البطالة، ضعف التسويق المحلي...).

	يستخدم المشاركون العصف الذهني لتوليد أفكار إبداعية لحل المشكلة بوسائل اقتصادية. يحدد كل فريق: • الفكرة الأساسية للمشروع. • الهدف منه والفئة المستفيدة. • الموارد المطلوبة. • خطوات التنفيذ المبسطة يقدم كل فريق فكرته في عرض قصير يناقش المدرب والمشاركون الأفكار المقدمة ويقارنون بين الحلول المقترحة.

نشرة (١-٩) الاقتصاد المستدام والرقمي

نشاط(١-١٤) الاقتصاد المستدام والرقمي: مستقبل مشرق لمشاريعنا

أولاً: ما هو الاقتصاد المستدام؟

هو نموذج اقتصادي يهدف إلى تحقيق نموٍّ مستدام يلبّي احتياجات الحاضر دون المساس بقدرة الأجيال المقبلة، مع الحفاظ على التوازن بين المتطلبات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية. ويرتكز هذا النموذج على الاستخدام الكفؤ للموارد والتطوير التكنولوجي بما يعزز الإنتاجية ويقلّل التلوث.

مبادئه الأساسية:

- الاستخدام المسؤول والفعال للموارد الطبيعية
- الحفاظ على البيئة لضمان استدامتها للأجيال القادمة
- تنمية المشاريع التي تحقق أرباحاً مع تقليل الأضرار البيئية

أمثلة على مشاريع مستدامة:

- إعادة تدوير النفايات وتحويلها إلى منتجات جديدة
- استخدام الطاقة المتجددة (الشمسية، الرياح)
- الزراعة الحضرية بتقنيات موفرة للماء والطاقة

ثانيًا: ما هو الاقتصاد الرقمي؟

هو نظام اقتصادي يعتمد بشكل أساسي على التقنيات الرقمية في إنتاج السلع والخدمات وتوزيعها واستهلاكها. ويشمل كافة الأنشطة الاقتصادية والتجارية والمالية والخدمية التي تُنفَّذ عبر الإنترنت أو بواسطة الأجهزة الذكية والمنصات الرقمية. ويسعى هذا النموذج إلى تحقيق كفاءة مستدامة في استخدام الموارد من خلال الأتمتة، وتحسين تدفق المعلومات، وتسهيل المعاملات، مما يعزز الإنتاجية، ويخفض التكاليف، ويدعم تحقيق نمو اقتصادي أكثر مرونة وابتكارًا.

أبرز مجالاته:

- التجارة الإلكترونية والتسويق عبر الإنترنت
- تحسين كفاءة وإنتاجية المشاريع
- ابتكار حلول رقمية تلبي احتياجات المجتمع

أمثلة على مشاريع رقمية:

- إنشاء حملة تسويقية إلكترونية لمنتج محلي
- تطوير تطبيق ذكي يخدم المدرسة أو المجتمع
- العمل عبر منصات التجارة الإلكترونية

ثالثًا: دمج الاستدامة والرقمنة

مثال تطبيقي:

تطبيق رقمي يشجع الطلاب على إعادة التدوير في المدرسة، من خلال تتبع الكميات المجمعة ومنح مكافآت رمزية.

فوائد الدمج:

- زيادة كفاءة المشروع وسهولة إدارته
- الوصول إلى شريحة أكبر من المستفيدين
- تعزيز الابتكار والمسؤولية البيئية

رابعًا: الدور المجتمعي والمدرسي

في المدرسة:

- تنمية مهارات الابتكار والتفكير التقني
- تحسين البيئة المدرسية بمبادرات خضراء رقمية
- تطوير قدرات المعلمين في مجال التقنيات الحديثة

في المجتمع:

- تعزيز ثقافة الاستخدام الذكي للموارد
- توفير فرص عمل ومشاريع ريادية للشباب
- بناء مجتمع واعٍ بيئياً ومتقدم تقنياً
-

مثال عملي:المشروع: حملة إعادة التدوير في المدرسة

بطاقة ١ – الفكرة جمع النفايات القابلة لإعادة التدوير من الصفوف والفناء.

بطاقة ٢ – الموارد صناديق إعادة التدوير، أكياس، ملصقات تعريفية، متطوعون من الطلاب.

بطاقة ٣ – الخطوات:

١. تحديد مواقع الصناديق ٢ . تعليم الطلاب كيفية الفرز ٣. جمع النفايات أسبوعيًا. تحويل النفايات إلى منتجات جديدة (مثل إعادة تدوير الورق).

بطاقة ٤ – الأثر تقليل النفايات، زيادة الوعي البيئي بين الطلاب، استخدام المواد المعاد تدويرها في مشاريع مدرسية أخرى.

المراجع:

- البغدادي، محمد. (٢٠٢٢). الاقتصاد الرقمي: المفاهيم والتطبيقات. عمّان: دار الحامد.
- السرحان، عبد الرحمن، وداود، محمد. (٢٠٢٠). الاقتصاد الأخضر والتنمية المستدامة. عمّان: دار المسيرة.
- العتوم، علي. (٢٠٢١). التحول الرقمي وإدارة الابتكار. عمّان: دار المسيرة.
- المركز الوطني لتطوير المناهج. (٢٠٢٥). كتاب الثقافة المالية، الصف الحادي عشر.

اليوم التدريبي الثاني
الدورة المحاسبية

المقدمة

تُعد الدورة المحاسبية حجر الأساس في فهم العمليات المالية داخل المؤسسات، فهي تُسهم في تسجيل المعاملات المالية، وتصنيفها، وتلخيصها، وصولًا إلى إعداد التقارير المالية التي تساعد في اتخاذ القرارات السليمة. ومع اتساع الاهتمام بالثقافة المالية ، أصبح من الضروري أن يمتلك المعلمون القدرة على تبسيط هذه المفاهيم للطلبة بأساليب عملية وواقعية تساعدهم على اكتساب مهارات مالية حياتية.

سنستعرض اليوم أبرز مراحل الدورة المحاسبية، وأهم المفاهيم المرتبطة بها، من حيث كيفية تحليل العمليات المالية التي تحدث داخل المشروع، وتسجيلها كقيود محاسبية في دفتر اليومية وعمليات الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ، وإعداد ميزان المراجعة الذي يكفل التوازن بين ما أُنفِق وما جرى تحصيله، بالإضافة إلى إعداد القائم المالية (الدخل، وحقوق الملكية، والمركز المالي)، آلية تسجيل قيود الإقفال.

النتاجات التفصيلية لليوم الثاني

- توضيح مفهوم الدورة المحاسبية وأهميتها ومراحلها.
- التمكين من تحليل العمليات المالية.
- تعرف دفتر اليومية.
- التمكين من تسجيل العمليات المالية كقيود محاسبية في دفتر اليومية.
- تعرّف كل من المفاهيم الآتية : دفتر الأستاذ، الترحيل، الترصيد.
- التمكين من ترحيل القيود المحاسبية وترصيد الحسابات في دفتر الاستاذ
- التمكين من إعداد ميزان المراجعة.
- التمكين من إعداد القوائم المالية(الدخل، حقوق الملكية، والمركز المالي).
- التمكين من إعداد قيود الإقفال.
- توضيح مفهوم التحليل المالي وأهميته واستخداماته.
- التمكين من إجراء عمليات التحليل كحساب المؤشرات المالية ومقارنتها.

أنشطة الجلسة التدريبيّة الأولى

النشاط رقم (٢-١): كره وسؤال

معلومات النشاط 	اليوم الثاني	الجلسة الأولى ☒ الثانية ☐	الزمن المقترح للتنفيذ: (١٠) دقائق
	• النتاج: ○ الافتتاح والتمهيد وخلق جو من التالف بين المشاركين . • **إستراتيجيات التدريب:** اللعب • نوع النشاط: تعاوني ☐ فردي ☒ • مجال النشاط: نظري ☐ عملي ☒ • **متطلّبات النشاط وأدواته:** جهاز حاسوب- جهاز العرض Data Show، رقم الشريحة في العرض التقديمي: (٥٤). كرة أو مجموعة أوراق مكورة على شكل كره.		
التهيئة للنشاط	• سنبدأ هذا اليوم بنشاط جميل.		
إرشادات لتنفيذ النشاط	• الطلب من كل مشارك يحضر سؤالًا ويفضل أن يكون تعليميًا حول المحاسبة والدورة المحاسبية. (هل انت مختص بأي مادة من مواد الأعمال؟ ما اسم المدير دعمك وترك لديك بصمة ولا تزال تذكره؟اذكر موقف حصل معك وجعلك تشعر بالفخر في عملك؟ ما المهارة التي تتمنى لو تعلمتها في بداية حياتك العملية؟.....) • توضيح إجراءات النشاط للمشاركين حيث يرمي المدرب الكرة لمشارك ويسأله سؤالًا. • من يمسك بالكره يجيب على السؤال بسرعة . • بعد ان يجيب يرميها إلى شخص أخر مع سؤال وهكذا .... • **التأمل لكل شخص تجربة مختلفة وهذا يجعل التعلم نشاطًا اجتماعيًا.**		

النشاط رقم (٢-٢): الدورة المحاسبية

معلومات النشاط	اليوم الثاني	الجلسة الأولى ☒ الثانية ☐	الزمن المقترح للتنفيذ: (٢٠) دقيقة
	• النتاج: توضيح مفهوم الدورة المحاسبية ومراحلها. • **إستراتيجيات التدريب:** فكر- زاوج - شارك • نوع النشاط: تعاوني ☒ فردي ☒ • مجال النشاط: نظري ☒ عملي ☐ • **متطلّبات النشاط وأدواته:** جهاز حاسوب- جهاز العرض Data Show، النشرة رقم (٢-١): الدورة المحاسبية. قصاصات مفهوم الدورة المحاسبية ومراحلها واهميتها، (قصاصات الاوراق النشاط البديل). أرقام الشريحة في العرض التقديمي: (٥٥)		
التهيئة للنشاط	طرح السؤال : لماذا يُطلق على المحاسبة مصطلح لغة الأعمال؟؟مناقشة المشاركين باجاباتهم.		
إرشادات لتنفيذ النشاط	– توزيع المشاركين إلى مجموعات. – الطلب إلى كل مشارك أن يفكر وحده في مفهوم الدورة المحاسبية وأهميتها ومراحلها. – توجيه كل مشارك إلى مناقشة زميله فيما يتوصل إليه. – الطلب إلى كل ثنائي أن يشاركا زملاءهم في المجموعة في ما يتوصلان إليه، وتتفق المجموعة على إجابة واحدة. – مناقشة المشاركين في نتائجهم وتوزيع النشرة رقم(٢-١): الدورة المحاسبية، عليهم. – غلق النشاط: تلخيص مفهوم الدورة المحاسبية. وبيان أهميتها و مراحلها.		
نشاط بديل	– توزيع المشاركين الى ثلاث مجموعات ، والطلب من: • المجموعة الأولى: تجميع قصاصات الاوراق المبعثرة في ارجاء القاعة التدريبية ومن ثم تجميعها للحصول على مفهوم مترابط للدورة المحاسبية. • المجموعة الثانية : تجميع قصاصات الاوراق المبعثرة في ارجاء القاعة التدريبية ومن ثم تجميعها للحصول على أهمية الدورة المحاسبية. • المجموعة الثالثة: تجميع قصاصات الاوراق المبعثرة في ارجاء القاعة التدريبية ومن ثم تجميعها للحصول على مراحل الدورة المحاسبية. – الطلب من كل مجموعة العمل بشكل تعاوني لتنفيذ المهمة المطلوبة منها. – مناقشة المشاركين في نتائجهم وتوزيع النشرة رقم(٢-١): الدورة المحاسبية، عليهم. – غلق النشاط: تلخيص مفهوم الدورة المحاسبية وبيان أهميتها و مراحلها..		

النشرة رقم (٢-١): الدورة المحاسبية

تُعد الدورة المحاسبية من الركائز الأساسية في أي مؤسسة، فهي الأداة التي تضمن تسجيل وتوثيق جميع العمليات المالية بدقة وتنظيم.

تُعرَّف الدورة المحاسبية بأنَّها مجموعة من المراحل المُتسلسِلة منذ حدوث العملية المالية حتّى استخراج النتائج، وفيها تُوثَّق العمليات المالية للمؤسسة، وتُسجَّل، وتُحلَّل خلال مُدَّة زمنية مُعيَّنة. وهي تُعَدُّ الأساس الذي يُبْنى عليه فهم الأنشطة المالية والأداء الاقتصادي للمؤسسات.

أهمية الدورة المحاسبية

من خلال هذه الدورة، يمكن تتبع حركة الأموال داخل المؤسسة منذ لحظة حدوث العملية وحتى إعداد القوائم المالية النهائية، ، حيث تلعب دورًا محوريًا في تسجيل العمليات المالية بدقة وتنظيمها بطريقة تضمن وضوح المعلومات المالية وسهولة الوصول إليها، وتبرز أهمية الدورة المحاسبية فيما يلي:

١- الدِّقَّة في تسجيل العمليات المالية، وتنظيمها بصورة صحيحة؛ ما يساعد على إعداد تقارير مالية موثوقة يُمكِن للإدارة والمُستثمِرين الاعتماد عليها.

٢- تتبُّع جميع العمليات المالية وتحليلها؛ ما يُسهِم في تقييم الأداء المالي، واتِّخاذ قرارات استراتيجية ترتكز على بيانات دقيقة.

٣- الوفاء بالمُتطلَّبات القانونية والضريبية عن طريق تقديم تقارير مالية تَتَّفِق مع القوانين المحلية والقوانين الدولية.

٤- توفير بيانات مالية دقيقة وحديثة؛ ما يساعد الإدارة على اتِّخاذ قرارات مالية مدروسة، مثل: التخطيط المالي، وتحديد استراتيجيات التمويل.

٥- تنظيم المعاملات المالية والمستندات بصورة تُسهِّل على المُدقِّقين الداخليين والخارجيين عملية المراجعة والتدقيق؛ إذ يُعد ذلك حجر الأساس في إعداد القوائم المالية

مراحل الدورة المحاسبية

١. تحليل العمليات المالية يتم فيها تحديد المعاملات التي تؤثر على الحسابات المالية.

ونواتجها مستندات مالية (فواتير، أوامر صرف، إيصالات)

٢. تسجيل القيود اليومية تحويل العمليات إلى قيود محاسبية في دفتر اليومية. دفتر اليومية العامة

٣. الترحيل إلى دفتر الأستاذ نقل القيود من اليومية إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ.فتر الأستاذ العام

٤. إعداد ميزان المراجعة التحقق من توازن إجمالي المدين والدائن. ميزان مراجعة أولي

٥. إعداد القوائم المالية إعداد قائمة الدخل والميزانية العمومية والتدفقات النقدية.

٦. إقفال الحسابات قفل الحسابات المؤقتة (الإيرادات والمصروفات) استعدادًا للفترة الجديدة.

عبد الناصر، نور. (٢٠١٦). *أصول المحاسبة المالية*. دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة

- (قصاصات الاوراق النشاط البديل).

قصاصات المفهوم

مجموعة من المراحل المُتسلسِلة منذ حدوث العملية المالية حتّى استخراج النتائج

وفيها تُوثَّق العمليات المالية للمؤسسة،

. وتُسجَّل، وتُحلَّل خلال مُدَّة زمنية مُعيَّنة

قصاصات الأهمية

الدِّقَّة في تسجيل العمليات المالية، وتنظيمها بصورة صحيحة

تتبُّع جميع العمليات المالية وتحليلها

-

. الوفاء بالمُتطلَّبات القانونية والضريبية

توفير بيانات مالية دقيقة وحديثة

تنظيم المعاملات المالية والمستندات بصورة تُسهِّل على المُدقِّقين الداخليين والخارجيين عملية المراجعة والتدقيق

قصاصات المراحل

تحليل العمليات المالية

تسجيل القيود اليومية
تحويل العمليات إلى قيود محاسبية في دفتر اليومية.

الترحيل إلى دفتر الأستاذ نقل القيود من اليومية إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ.

إعداد ميزان المراجعة التحقق من توازن إجمالي المدين والدائن.

إعداد القوائم المالية إعداد قائمة الدخل والميزانية العمومية والتدفقات النقدية.

إقفال الحسابات .

النشاط رقم (٢-٣): تحليل العمليات المالية والتسجيل في دفتر اليومية

معلومات النشاط	**اليوم الثاني**	**الجلسة** الأولى ☒ الثانية ☐	**الزمن المقترح للتنفيذ: (٦٠) دقيقة**
	• النتاجات: ○ تمكين المشاركين من تحليل العمليات المالية. ○ تعرف دفتر اليومية. ○ التمكين من تسجيل العمليات المالية كقيود محاسبية في دفتر اليومية. • إستراتيجيات التدريب: العصف الذهني، العمل في مجموعات ، وورقة العمل. • نوع النشاط: تعاوني ☒ فردي ☐ • مجال النشاط: نظري ☐ عملي ☒ • **متطلّبات النشـــاط وأدواته:** جهاز حاســوب- جهاز العرض Data Show، النشــرة (٢-٢): نظرية القيد المزدوج والعمليات المالية، ورقة عمل(٢-١): (العمليات المالية)، ورقة عمل (٢-٢): تحليل العمليات المالية، النشرة (٢-٣): دفتر اليومية ، ورقة العمل (٢-٣) تسجيل العمليات المالية. . • أرقام شرائح العرض التقديمي:(٥٦/٥٧/٥٨/٥٩).		
التهيئة للنشاط	سنبدأ جلستنا اليوم بنشاط بسيط وعصف ذهني. حول السؤال " ما المقصود بالعملية المالية؟" للتوصل إلى تعريف مفهوم العملية المالية.		
إرشادات لتنفيذ النشاط	- مناقشة خطوات تحليل العملية المالية وعرض الشريحة رقم (٥٦) مفهوم العملية المالية وخطوات تحليلها وتوزيع النشرة (٢-٢): نظرية القيد المزدوج والعمليات المالية. - توزيع المشاركين على أربع مجموعات. وتوزيع ورقة العمل(٢-١): العمليات المالية. - الطلب من كل مجموعة تحليل العمليات المالية كالآتي: المجموعة الأولى : تحلل العملية الأولى والثانية. المجموعة الثانية: تحلل العملية الثالثة والرابعة. المجموعة الثالثة: تحلل العملية الخامسة والسادسة. المجموعة الرابعة: تحلل العملية السابعة والثامنة. - الطلب من كل مجموعة مناقشة ورقة العمل وحل المطلوب. - الطلب من كل مجموعة عرض نتيجة ما توصلت إليه. - مناقشة المجموعات بالنتائج مسترشدًا بورقة العمل (٢-٢): تحليل العمليات المالية. - سؤال للمشاركين بعد عملية التحليل ماذا يجب أن نفعل حسب مراحل الدورة المحاسبية . - توضيح مفهوم دفتر اليومية وشكله وأهم البيانات الواردة فيه بالاستعانة بالنشرة (٢-٣): دفتر اليومية وعرض الشريحة رقم (٥٨). - باستخدام السبورة توضيح للمشاركين عملية تسجيل القيود المحاسبية بطرح العملية المالية الآتية: **قامت شركة ما بشراء أجهزة حاسوب بتاريخ ٢٠٢٤/٦/٢٠م لمكاتبها بقيمة ٢٠٠٠ دينار بشيك.** - مناقشة مكونات القيد المحاسبي السابق وآلية تسجيله في دفتر اليومية. - توزيع على المجموعات صحائف عمل Flip chart والطلب من كل مجموعة رسم نموذج دفتر اليومية وتعبئته بالقيود المحاسبية للعمليات المالية التي تم تحليلها كما وردت في ورقة العمل (٢-١). - بعد الانتهاء، ستقوم كل مجموعة بتبادل ورقة العمل مع مجموعة أخرى لتقييم الحل. ثم تُعاد ورقة		

	العمل إلى المجموعة الأصلية. - بعد الانتهاء من الاطلاع على الحلول بشكل نهائي تعرض مجموعة واحدة ما توصلت إليه ثم مناقشة الحلول مع المجموعات مبينا لهم الحل الصحيح مسترشدا بورقة العمل (٢-٣) تسجيل العمليات المالية. - غلق النشاط: تلخيص أم النقاط التي تم تعلمها. وطرح سؤال: ما الخطأ الذي لاحظتموه اثناء تسجيل القيود المحاسبية؟
نشاط بديل	بعد نشاط التهيئة، تقوم كل مجموعة بجميع المهام المطلوبة في النشاط، ثم يعرض قائد كل مجموعة عمل مجموعته أمام باقي المجموعات للمناقشة وتلقي التغذية الراجعة. غلق النشاط: تلخيص أم النقاط التي تم تعلمها. وطرح سؤال: ما الخطأ الذي لاحظتموه اثناء تسجيل القيود المحاسبية؟

النشرة (٢-٢): نظرية القيد المزدوج والعمليات المالية

تُعد نطرية القيد المزدوج من المبادئ الأساسية في المحاسبة، وتقوم نظرية القيد المزدوج على فكرةٍ سهلة وبسيطة، وتنصُّ على أنَّ لكل عملية ذات أثر مالي طرفين يجب أنْ يتساويا في القيمة، أي أنَّ كلّ عمليّة ماليّة تتكوّن من طرفين، طرفٌ مدين وطرف دائن، فمثلًا لو قمتَ بأخذ ١٠ دنانير من زميلك، فأنت تصبح مدينًا، وزميلك يعتبر دائنًا،

والعملية المالية هي أيُّ حدث أو نشاط يُؤثّر في وضع المؤسسة المالي، ويتمُّ بين طرفين، هما: المؤسسة، وطرف آخر (شخص، أو شركة، أو جهة حكومية)، ويُمكِن قياس هذا الحدث أو النشاط ماليًّا.

تحليل العملية المالية:

يجب القيام بتحليل هذه العمليات قبل تسجيلها، باتّباع الخطوات المنهجية الآتية التي تضمن دِقَّة التسجيل:

١- **تحديد نوع العملية المالية:** يجب فهم طبيعة العملية المالية، وتمييز إذا كانت شراءً، أو بيعًا، أو دفعًا.

٢- **تعرُّف أنواع الحسابات:** يجب تحديد الحسابات المُتأثِّرة بالعملية المالية، مثل: الأصول، والالتزامات، والإيرادات، والمصروفات. يُعرَّف الحساب بأنَّه سجل مستقل لكل عنصر من عناصر العملية المالية، وهو يُستخدَم في تصنيف العمليات المالية وتبويبها. وهناك أنواع للحسابات وهي (الأصول، الالتزامات، حقوق الملكية، الإيرادات، المصروفات).

٣- **تحديد حسابات المدين وحسابات الدائن:** يجب تحديد الحسابات التي ستُسجَّل بوصفها مدينًا (زيادة الأصول أو المصروفات)، والحسابات التي ستُسجَّل بوصفها دائنًا (زيادة الالتزامات أو الإيرادات) بناءً على نوع العملية المالية.

٤- **تحليل الأثر المالي:** يجب فهم كيف ستُؤثّر العملية المالية في الميزانية العمومية والقوائم المالية الأُخرى.

٥- **إعداد قيود اليومية:** بعد تحديد حسابات المدين وحسابات الدائن، يجب صياغة القيود المحاسبية المناسبة لتسجيل المعاملة بصورة دقيقة.

ملخص أنّ القيد عبارة عن ترجمةٍ لأيّة عمليّة ماليّة على شكل طرفين متساويين في القيمة،هما: الطرف **المدين**، والطرف **الدائن**، وحتى نتمكن من تحليل أية عملية مالية إلى طرفيها المدين والدائن فإننا نقوم بالآتي:

١. تصنيف الحسابات المرتبطة بالعملية المالية إلى أصول والتزامات.
٢. إذا **زادت** قيمة حسابات **الأصول** فإنها تعتبر **مدينة** أما إذا **نقصت** قيمتها فإنها تعتبر **دائنة**.
٣. إذا **زادت** قيمة حسابات **الالتزامات** فإنها تعتبر **دائنة** أما إذا **نقصت** قيمتها فإنها تعتبر **مدينة**.

هذا ويمكن أن توضح ذلك بصورة مبسطة للطالب من خلال الآتي:

الطرف الأول: يشكل الطرف الذي **أخذ** وهو الطرف **المدين**.

الطرف الثاني: يشكل الطرف الذي **أعطى** وهو الطرف **الدائن**.

عبد الناصر، نور. (٢٠١٦). *أصول المحاسبة المالية*. دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة

المركز الوطني لتطوير المناهج .(٢٠٢٥) كتاب الثقافة المالية , الصف الثاني عشر.

ورقة العمل رقم(٢-١): العمليات المالية

تمثِّل العمليات المالية الآتية معاملات شركة الصداقة في شهر تموز من عام ٢٠٢٤م.

المطلوب :

- **حلِّل كل عملية مالية على حِدَة.**
- **سجِّل قيدها المحاسبي في دفتر اليومية**

١. بتاريخ ٢٠٢٤/٧/١ بدأت شركة الصداقة للدعاية والإعلان أعمالها برأس مال قدره ١٠٠,٠٠٠ دينار وقد أُودِع المبلغ كاملًا في البنك.

٢. بتاريخ ٢٠٢٤/٧/١٣ استأجرت الشركة مكاتب من شركة إحدى الشركات العقارية لتكون مقرًّا لها، وقد بلغت قيمة الإيجار ٦٠٠٠ دينار سنويًّا، دُفِعت بشيك..

٣. بتاريخ ٢٠٢٤/٧/١٤ سُحِب مبلغ ٢٠٠٠٠ دينار من البنك، ثم أُودِع في الصندوق.

٤. بتاريخ ٢٠٢٤/٧/١٥ اشترت الشركة أثاثًا لمكاتبها بمبلغ ١٠٠٠ دينار دُفِعت نقدًا.

٥- بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٢١ اشترت الشركة معدات بمبلغ ١٥٠٠٠ دينار من شركة السوار التجارية دُفِع بشيك.

٦- بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٢٨ عملت الشركة دعاية لشركة القلم بمبلغ ١٢٠٠٠ دينار دُفِع نقدًا.

٧- بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٢٩ دفعت الشركة مبلغ ١٥٠٠ دينار نقدًا رواتب للموظفين.

٨- بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٣٠ اشترت الشركة سيارة صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ ٥٠٠٠ دينار دفعت ٢٥٠٠ نقداً والباقي على الحساب.

ورقة العمل رقم:(٢-٢) تحليل العمليات المالية/ حل السؤال الأول من ورقة العمل رقم: (٢-١).

العملية الأولى:

الطرف الأول هو **البنك** الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته (**أخذ**)؛ فهو (**مدين**).

الطرف الثاني هو **رأس المال** الذي يُعَدُّ من حقوق الملكية، والذي زادت قيمته (**أعطى**)؛ فهو (**دائن**).

العملية الثانية:

الطرف الأول هو **مصروف الإيجار** الذي يُعَدُّ من المصروفات، والذي زادت قيمته (**أخذ**)؛ فهو (**مدين**).

الطرف الثاني هو **البنك** الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته (**أعطى**)؛ فهو (**دائن**).

العملية الثالثة:

الطرف الأول هو **الصندوق** الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته (**أخذ**)؛ فهو (**مدين**).

الطرف الثاني هو **البنك** الذي يُعَدُّ من الأصول ، والذي نقصت قيمته (**أعطى**)؛ فهو (**دائن**).

العملية الرابعة:

الطرف الأول هو **أثاث** الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته (**أخذ**)؛ فهو (**مدين**).

الطرف الثاني هو **الصندوق** الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته (**أعطى**)؛ فهو (**دائن**).

العملية الخامسة:

الطرف الأول هو **أجهزة ومعدات** الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته (**أخذ**)؛ فهو (**مدين**).

الطرف الثاني هو **البنك** الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته (**أعطى**)؛ فهو (**دائن**).

العملية السادسة:

الطرف الأول هو **الصندوق** الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته (**أخذ**)؛ فهو (**مدين**).

الطرف الثاني هو **الايرادات** الذي يُعَدُّ من الايرادات، والذي زادت قيمتها (**أعطى**)؛ فهو (**دائن**).

العملية السابعة:

الطرف الأول هو **مصروف الرواتب** الذي يُعَدُّ من المصروفات، والذي زادت قيمته (**أخذ**)؛ فهو (**مدين**).

الطرف الثاني هو **الصندوق** الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته (**أعطى**)؛ فهو (**دائن**).

العملية الثامنة:

الطرف الأول هو **السيارات** الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته (**أخذ**)؛ فهو (**مدين**).

الطرف الثاني مكون من حسابين هما هو **الصندوق** والذي يعد من الأصول، والذي نقصت قيمته **(أعطى)** فهو **(دائن)**، **أما الذمم الدائنة** والتي تعد من الالتزامات، والتي زادت قيمتهما (**أعطى**)؛ فهي (**دائن**) أيضا.

النشرة (٢-٣): دفتر اليومية

دفتر اليومية:

هو سجل محاسبي يُستخدَم في توثيق جميع المعاملات المالية يوميًّا؛ إذ تُسجَّل فيه القيود المحاسبية وَفق تسلسل زمني، وتُذكَر فيه جميع التفاصيل، مثل: التاريخ، واسم الحساب المدين، واسم الحساب الدائن، والمبلغ، والوصف؛ لضمان دِقَّة السجلّات المالية وشفافيتها.

والجدول التالي يوضح شكل دفتر الومية.

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ

القيود المحاسبية: هي تسجيل العمليات المالية في الدفاتر المحاسبية للمؤسسة على نحوٍ مُنظَّم ومُحدَّد وَفقًا لنظرية القيد المزدوج.

تُعَدُّ القيود المحاسبية جزءًا من النظام المحاسبي، ويوجد في كل قيد منها طرفان؛ أحدهما المدين، والآخر الدائن، ويكون مجموع القِيَم المُسجَّلة في الطرفين متساويًا.

إذًا أنّ القيد عبارة عن ترجمةٍ لأيّة عمليّة ماليّة على شكل طرفين متساويين في القيمة،هما: الطرف المدين، والطرف الدائن.

أنواع وللقيود المحاسبية

١- . فإذا كانت العملية المالية تتضمَّن فقط حسابين (حساب مدين، وحساب دائن)، فإنَّها تُسمّى القيد **البسيط**.

أمّا إذا كانت تتضمَّن أكثر من حساب (مدين أو دائن)، فإنَّها تُسمّى القيد **المُركَّب**.

عبد الناصر، نور. (٢٠١٦). *أصول المحاسبة المالية*. دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة

المركز الوطني لتطوير المناهج .(٢٠٢٥) كتاب الثقافة المالية , الصف الثاني عشر.

ورقة العمل رقم: (٢-٣) تسجيل العمليات المالية/ حل السؤال الثاني من ورقة العمل رقم (٢-١) .

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	التاريخ
١٠٠٠٠٠		من حـ/ البنك	١	٢٠٢٤/٧/٠١
	١٠٠٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال		
٦٠٠٠		من حـ/ مصروف الإيجار	٢	٢٠٢٤/٧/١٣
	٦٠٠٠	إلى حـ/ البنك		
٢٠٠٠٠		من حـ/ الصندوق	٣	٢٠٢٤/٧/١٤
	٢٠٠٠٠	إلى حـ/ البنك		
١٠٠٠		من حـ/ أثاث	٤	٢٠٢٤/٧/١٥
	١٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق		
١٥٠٠٠		من حـ/ الأجهزة والمعدات	٥	٢٠٢٤/٧/٢١
	١٥٠٠٠	إلى حـ/ البنك		
١٢٠٠٠		من حـ/ الصندوق	٦	٢٠٢٤/٧/٢٨
	١٢٠٠٠	إلى حـ/ الايرادات		
١٥٠٠		من حـ/ مصروف الرواتب	٧	٢٠٢٤/٧/٢٩
	١٥٠٠	إلى حـ/ الصندوق		
٥٠٠٠		من حـ/ السيارات	٨	٢٠٢٤/٧/٣٠
		إلى مذكورين		
	٢٥٠٠	حـ/ الصندوق		
	٢٥٠٠	حـ/ الذمم الدائنة		

النشاط رقم (٢-٤): الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ.

معلومات النشاط	اليوم الثاني	الجلسة الأولى ☒ الثانية ☐	الزمن المقترح للتنفيذ: (٦٠) دقيقة

- النتاجات:
  - تعرّف كل من المفاهيم الآتية : دفتر الأستاذ، الترحيل، الترصيد.
  - تمكين المشاركين من ترحيل القيود المحاسبية وترصيد الحسابات في دفتر الاستاذ .
- **إستراتيجيات التدريب:** تعلّم تعاوني ومناقشة، مجموعات ، ورقة عمل.
- **نوع النشاط:** تعاوني ☒ فردي ☐
- **مجال النشاط:** نظري ☐ عملي ☒
- **متطلّبات النشاط وأدواته:** أوراق وأقلام، صحائف عمل، جهاز العرض Data show.النشرة رقم(٢-٤): دفتر الأستاذ، ورقة العمل رقم(٢-٤): دفتر الأستاذ، ورقة العمل رقم(٢-٥): الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ.
- أرقام شرائح العرض التقديمي: (٦١/٦٠).

التهيئة للنشاط

بعد التسجيل في دفتر اليومية ننتقل إلى المرحلة الثانية الترحيل إلى دفتر الأستاذ وترصيد الحساب فيه. فما المقصود بدفتر الأستاذ وما عمليتي الترحيل والترصيد ؟ وكيف تكون صفحة الحساب فيه؟ مناقشة الإجابات والتوصل الى المفاهيم.

إرشادات لتنفيذ النشاط

- توضيح مفهوم دفتر الأستاذ وشكل صفحاته مسترشدا بالنشرة (٢-٤): دفتر الأستاذ وعرض الشريحة رقم (٦٠).
- شرح مثالاً لتوضيح عمليتي الترحيل والترصيد على اللوح .
- توزيع المشاركين إلى مجموعات.
- توزيع ورقة العمل رقم (٢-٤): دفتر الأستاذ، على المجموعات.
- الطلب من كل مجموعة مناقشة ورقة العمل وحل المطلوب.
- الطلب من كل مجموعة عرض الحلول التي توصلت إليها.
- مناقشة المجموعات بالحلول والنتائج النهائية وتقديم التغذية الراجعة المناسبة مسترشدا بورقة العمل رقم (٢-٥): الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ .
- غلق النشاط:

بتلخيص عملية الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ. والطلب من أحد المشاركين توضيح خطوات عمليتي الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ. والطلب منهم ايجاد الفرق بين دفتر اليومية ودفتر الأستاذ.

نشاط بديل	بعد التهيئة ، وتوضيح عملتي الترحيل والترصيد على اللوح . الطلب من كل مجموعة ترحيل القيود المحاسبية التي قاموا بها في النشاط البديل السابق وترصيد الحسابات. الطلب من كل مجموعة عرض ا نتيجة أعمالها أمام المجموعات الأخرى. – مناقشة المجموعات بالحلول والنتائج النهائية وتقديم التغذية الراجعة المناسبة مسترشدا بورقة العمل رقم (٢-٥): الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ . – غلق النشاط: بتلخيص عملية الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ. والطلب من أحد المشاركين توضيح خطوات عمليتي الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ. والطلب منهم ايجاد الفرق بين دفتر اليومية ودفتر الأستاذ.

النشرة رقم (٢-٤): دفتر الأستاذ

لمعرفة رصيد كل حساب وحده متى لزم الأمر، فإنه يتم **نقل** جميع حركات دفتر اليومية سجل جديد يسمى **دفتر الأستاذ** الذي يُعرف بأنَّه سجل محاسبي يُستخدَم في التصنيف والتبويب للعمليات المالية المُسجَّلة في دفتر اليومية، بما في ذلك فرز البيانات ذات الطبيعة المُتماثِلة التي تُعبِّر عن كل نشاط بصورة مُنفصِلة، ثمَّ تجميعها في حسابات مُحدَّدة؛ ما يتيح معرفة رصيد كل حساب وحده متى لزم ذلك.

يتضمَّن دفتر الأستاذ قيودًا مُنفصِلةً لحسابات المدين والدائن، ويُحدَّد فيه الرصيد النهائي لكل حساب بعد تسجيل جميع العمليات المالية.

في دفتر الأستاذ، تُجمَع كل العمليات الخاصة بحساب معين (الطرف المدين، والطرف الدائن) في صفحة واحدة أو أكثر، ويُطلَق على عملية نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ اسم **الترحيل**.

تمرُّ عملية الترحيل بعدَّة خطوات متسلسلة:

١- تحديد قيد اليومية المراد ترحيله إلى دفتر الأستاذ.

٢- تخصيص صفحة في دفتر الأستاذ لكل حساب من الحسابات الواردة في قيد اليومية.

٣- ترحيل الطرف المدين من القيد إلى الطرف المدين للحساب نفسه في دفتر الأستاذ.

٤- ترحيل المبلغ الوارد في الطرف المدين بصفحة الحساب المدين، وتدوينه في المبلغ بدفتر الأستاذ.

٥- تسجيل الطرف الآخر من القيد (الدائن) في خانة البيان.

٦- تدوين تاريخ القيد (التاريخ نفسه المُدوَّن في دفتر اليومية) في المكان المُخصَّص لذلك.

٧- ترحيل الطرف الدائن بالطريقة نفسها التي رُحِّل فيها الطرف المدين.

الجدول التالي يبين صفحة من دفتر الأستاذ

منه **ح /.....** **له**

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ

الترصيد: استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثَّرت في الحساب، وذلك بإيجاد الفرق بين الطرف المدين والطرف الدائن في الحساب، في ما يُمثِّل تلخيصًا لما أثَّر في الحساب.

لإتمام عملية الترصيد، يجب اتِّباع الخطوات الآتية :

١. جمع طرفي الحساب، ثم تحديد الطرف ذي المجموع الأكبر.

٢. كتابة المجموع الأكبر في خانة المجموع لطرفي الحساب.

٣. استخراج الفرق بين الطرفين (رصيد الحساب)، ثم كتابة الرصيد في الجانب الأصغر.

عبد الناصر، نور. (٢٠١٦). *أصول المحاسبة المالية*. دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة

المركز الوطني لتطوير المناهج .(٢٠٢٥) كتاب الثقافة المالية , الصف الثاني عشر.

ورقة العمل رقم: (٢-٤) دفتر الأستاذ.

مُستعينًا بصفحة دفتر اليومية الآتية، رحِّل القيود المحاسبية إلى صفحات الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ ورصدها:

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	التاريخ
١٠٠٠٠٠		من حـ/ البنك	١	٢٠٢٤/٠٧/٠١
	١٠٠٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال		
٦٠٠٠		من حـ/ مصروف الإيجار	٢	٢٠٢٤/٧/١٣
	٦٠٠٠	إلى حـ/ البنك		
٢٠٠٠٠		من حـ/ الصندوق	٣	٢٠٢٤/٧/١٤
	٢٠٠٠٠	إلى حـ/ البنك		
١٠٠٠		من حـ/ أثاث	٤	٢٠٢٤/٧/١٥
	١٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق		
١٥٠٠٠		من حـ/ الأجهزة والمعدات	٥	٢٠٢٤/٧/٢١
	١٥٠٠٠	إلى حـ/ البنك		
١٢٠٠٠		من حـ/ الصندوق	٦	٢٠٢٤/٧/٢٨
	١٢٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات		
١٥٠٠		من حـ/ مصروف الرواتب	٧	٢٠٢٤/٧/٢٩
	١٥٠٠	إلى حـ/ الصندوق		
٥٠٠٠		من حـ/ السيارات	٨	٢٠٢٤/٠٧/٣٠
		إلى مذكورين		
	٢٥٠٠	حـ/ الصندوق		
	٢٥٠٠	حـ/ الذمم الدائنة		

ورقة العمل رقم (٢-٥): الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ

دفتر الأستاذ

مدين **حـ/ البنك** **دائن**

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٠٠,٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠٢٤/٠٧/٠١	٦٠٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار	٢	٢٠٢٤/٧/١٣
				٢٠٠٠٠	من حـ/ الصندوق	٣	٢٠٢٤/٧/١٤
				١٥٠٠٠	من حـ/ أجهزة ومعدات	٥	٢٠٢٤/٧/٢١
				٥٩٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠٢٤/٧/٣١
١٠٠,٠٠٠	المجموع			١٠٠,٠٠٠	المجموع		
٥٩٠٠٠	رصيد مدور		٢٠٢٤/٨/١				

دفتر الأستاذ

مدين **حـ/ الايرادات** **دائن**

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٢٠٠٠	رصيد مرحل	٢٠٢٤/٧/٣١		١٢٠٠٠	من حـ/ الصندوق	٦	٢٠٢٤/٧/٢٨
١٢٠٠٠	المجموع			١٢٠٠٠	المجموع		
				١٢٠٠٠	رصيد مدور		٢٠٢٤/٨/١

دفتر الأستاذ

مدين **حـ/ رأس المال** **دائن**

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٠٠,٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠٢٤/٧/٣١	١٠٠,٠٠٠	من حـ/ البنك	١	٢٠٢٤/٠٧/٠١
١٠٠,٠٠٠	المجموع			١٠٠,٠٠٠	المجموع		
				١٠٠,٠٠٠	رصيد مدور		٢٠٢٤/٨/١

دفتر الأستاذ

مدين **حـ/ الصندوق** **دائن**

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٣	٢٠٢٤/٧/١٤	١٠٠٠	من حـ/ أثاث	٤	٢٠٢٤/٧/١٥
١٢٠٠٠	إلى حـ/ الايرادات	٦	٢٠٢٤/٧/٢٨	١٥٠٠	من حـ/ مصروف الرواتب	٧	٢٠٢٤/٧/٢٩
				٢٥٠٠	من حـ/ السيارات	٨	٢٠٢٤/٧/٣٠
				٢٧٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠٢٤/٧/٣١
٣٢٠٠٠	المجموع			٣٢٠٠٠	المجموع		
٢٧٠٠٠	رصيد مدور		٢٠٢٤/٨/١				

دفتر الأستاذ

مدين **حـ/ الأجهزة والمعدات** **دائن**

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٥	٢٠٢٤/٧/٢١	١٥٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠٢٤/٧/٣١
١٥٠٠٠	المجموع			١٥٠٠٠	المجموع		
١٥٠٠٠	رصيد مدور		٢٠٢٤/٨/١				

دفتر الأستاذ

مدين **ح/ مصروف الإيجار** **دائن**

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى ح/ البنك	٢	٢٠٢٤/٧/١٣	٦٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠٢٤/٧/٣١
٦٠٠٠	المجموع			٦٠٠٠	المجموع		
٦٠٠٠	رصيد مدور		٢٠٢٤/٨/١				

دفتر الأستاذ

مدين **ح/ أثاث** **دائن**

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٠٠٠	إلى ح/ الصندوق	٤	٢٠٢٤/٧/١٥	١٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠٢٤/٧/٣١
١٠٠٠	المجموع			١٠٠٠	المجموع		
١٠٠٠	رصيد مدور		٢٠٢٤/٨/١				

دفتر الأستاذ

مدين **ح/ السيارات** **دائن**

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠	إلى مذكورين	٨	٢٠٢٤/٧/٣٠	٥٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠٢٤/٧/٣١
٥٠٠٠	المجموع			٥٠٠٠	المجموع		
٥٠٠٠	رصيد مدور		٢٠٢٤/٨/١				

دفتر الأستاذ

مدين **حـ/ مصروف الرواتب** **دائن**

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٧	٢٠٢٤/٧/٢٩	١٥٠٠	رصيد مرحل		٢٠٢٤/٧/٣١
١٥٠٠	المجموع			١٥٠٠	المجموع		
١٥٠٠	رصيد مدور		٢٠٢٤/٨/١				

دفتر الأستاذ

مدين **حـ/ الذمم الدائنة** **دائن**

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠٠	رصيد مرحل		٢٠٢٤/٧/٣١	٢٥٠٠	من حـ/ السيارات	٨	٢٠٢٤/٧/٣٠
٢٥٠٠	المجموع			٢٥٠٠	المجموع		
				٢٥٠٠	رصيد مدور		٢٠٢٤/٨/١

النشاط رقم (٢-٥): ميزان المراجعة.

معلومات النشاط 	اليوم الثاني	الجلسة الأولى ☒ الثانية ☐	الزمن المقترح للتنفيذ: (٣٠) دقيقة
	• **النتاج:** – تمكين المشاركين من إعداد ميزان المراجعة. • **إستراتيجيات التدريب:** المجموعات ومناقشة. • **نوع النشاط:** تعاوني ☒ فردي ☐ • **مجال النشاط:** نظري ☐ عملي ☒ • **متطلّبات النشاط وأدواته:** أوراق وأقلام، صحائف عمل، جهاز العرض Data show. النشرة رقم (٢-٥): ميزان المراجعة ، ورقة العمل رقم (٢-٦):ميزان المراجعة ،ورقة العمل (٢-٧): إعداد ميزان المراجعة. • **أرقام شرائح العرض التقديمي:** (٦٢/٦٣).		
التهيئة للنشاط	عرض صورة ميزان في الشريحة رقم (٦٢) وطرح الأسئلة : لماذا سمي ميزان؟ ماذا يحدث إذا وضعنا اوزان مختلفة في كل كفة؟ ما علاقة ذلك بميزان المراجعة؟. ربط الفكرة بمفهوم ميزان المراجعة الذي يوضح توازن الجانب المدين والجانب الدائن.		
إرشادات لتنفيذ النشاط	– مناقشة المشاركين بمفهوم ميزان المراجعة وأهدافة وتوزيع النشرة رقم (٢-٥): ميزان المراجعة ثم عرض الشريحة رقم (٦٢) التي تبين مفهوم ميزان المراجعة وأهدافه. – توزيع المشاركين إلى مجموعات وتوزيع عليهم ورقة العمل رقم (٢-٦):ميزان المراجعة والطلب منهم حلها . – رسم نموذج ميزان المراجعة على السبورة. – الطلب من المشاركين ضمن مجموعاتهم رسم نموذج ميزان المراجعة وتعبئته بالأرصدة الموجودة بورقة العمل وفقا لطبيعتها المدينة والدائنة. – مناقشة المشاركين بالحلول والنتائج النهائية مسترشدا بالحل بورقة العمل (٢-٧): إعداد ميزان المراجعة. – غلق النشاط: الطلب من كل مجموعة ان تعبر بجملة عن أهمية ميزان المراجعة، ومناقشة ماذا يعني توازن الميزان وإلى ماذا يشير عدم التوازن.تلخيص مفهوم ميزان المراجعه واهميتة وكيفية إعداده.		
نشاط بديل	بعد التهيئة وعرض الشريحة رقم(٦٢) الطلب من المجموعات استخدام ميزان المراجعة المرسوم على اللوح والطلب منهم قراءة ارصدة الحسابات الموجودة في ورقة العمل رقم (٢-٦):ميزان المراجعة. الطلب من قائد كل مجموعة أن يأتي إلى اللوح ويكتب رصيد الحساب في المكان المناسب من ميزان المراجعة (أرصيدة مدينة أو أرصدة دائنة).		

بعد ان تكتمل كتابة جميع الأرصدة الطلب من المجموعات جمع الجانبين وتحديد هل الميزان متوازن ام لا واذ لم يكن متوازن الطلب منهم معرفة السبب. مناقشة المشاركين بالحلول والنتائج النهائية مسترشدا بالحل بورقة العمل (٢-٧): إعداد ميزان المراجعة. غلق النشاط: الطلب من كل مجموعة ان تعبر بجملة عن أهمية ميزان المراجعة، ومناقشة ماذا يعني توازن الميزان وإلى ماذا يشير عدم التوازن.تلخيص مفهوم ميزان المراجعه واهميتة وكيفية إعداده.	

النشرة رقم(٢-٥): ميزان المراجعة

للتحقُّق من سلامة عملية التسجيل في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ، تستخدم قائمة أو كشف يحوي جميع حسابات الشركة في دفتر الأستاذ، فيما يُعرَّف بميزان المراجعة وهو تقرير محاسبي يُظهِر جميع الحسابات الموجودة في دفتر الأستاذ مع أرصدتها المدينة والدائنة، ويُستخدَم للتحقُّق من أنَّ مجموع الأطراف المدينة يساوي مجموع الأطراف الدائنة.

بوجه عام، يُستخرَج ميزان المراجعة في نهاية المُدَّة المالية (سنة واحدة أو أقل). غير أنَّه يُمكِن استخراجه في أيِّ وقت بحسب طبيعة عمل المشروع وحركة حساباته، وهو يُعَدُّ نقطة النهاية للدفاتر والسجلّات، ونقطة البداية لاستخراج القوائم المالية، يوجد نوعان من ميزان المراجعة، هما:

- **ميزان المراجعة بالأرصدة:** وفيه يحتوي الطرف المدين على الأرصدة المدينة للحسابات جميعها، ويحتوي الطرف الدائن على الأرصدة الدائنة للحسابات جميعها. يمتاز هذا الميزان بتساوي مجموع أرصدة المبالغ المدينة للحسابات جميعها مع مجموع أرصدة المبالغ الدائنة.

- **ميزان المراجعة بالمجاميع:** وفيه يحتوي الطرف المدين على مجموع المبالغ المدينة لكل حساب، ويحتوي الطرف الدائن على مجموع المبالغ الدائنة لكل حساب. يمتاز هذا الميزان بتساوي مجموع المبالغ المدينة للحسابات جميعها مع مجموع المبالغ الدائنة.

أهداف إعداد ميزان المراجعة:

١. التحقُّق المبدئي من توازن الحسابات: يساعد ميزان المراجعة على التأكُّد أنَّ الحسابات في دفتر الأستاذ مُتوازِنة على نحوٍ يضمن سلامة العمليات المحاسبية وصِحَّتها.
٢. اكتشاف الأخطاء وتصحيحها: يُسهِم ميزان المراجعة في تحديد الأخطاء التي تُؤثِّر سلبًا في توازن الحسابات؛ ما يتيح تصحيحها قبل إعداد القوائم المالية.
٣. التمهيد لإعداد القوائم المالية: يُعَدُّ ميزان المراجعة خطوة أساسية تمهيدية للجرد وإعداد القوائم المالية بصورة دقيقة.
٤. تلخيص الحسابات: يُعَدُّ ميزان المراجعة مُلخَّصًا لجميع الحسابات المُسجَّلة في دفتر الأستاذ؛ ما يتيح مراجعتها بسهولة.

عبد الناصر، نور. (٢٠١٦). *أصول المحاسبة المالية*. دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة
المركز الوطني لتطوير المناهج .(٢٠٢٥) كتاب الثقافة المالية , الصف الثاني عشر.

ورقة العمل رقم (٢-٦): ميزان المراجعة .

في ما يأتي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر شركة الأصدقاء للأعمال التجارية عن السنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١:

- اثاث: ١٠٠٠ دينار.
- رواتب الموظفين: ١٥٠٠ دينار.
- رأس المال: ١٠٠٠٠٠ دينار.
- الصندوق: ٢٧٠٠٠ دينار.
- ايرادات: ١٢٠٠٠ دينار.
- ذمم دائنة: ٢٥٠٠ دينار.
-أجهزة ومعدات:١٥٠٠٠ دينار.
- مصروف ايجار: ٦٠٠٠ دينار.
- سيارات: ٥٠٠٠ دينار.
- بنك: ٥٩٠٠٠ دينار.

المطلوب:

إعداد ميزان مراجعة بالأرصدة كما يظهر في ٢٠٢٤/١٢/٣١م.

ورقة العمل رقم (٢-٧): إعداد ميزان المراجعة

ميزان المراجعة بالأرصدة

البيان	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
رأس المال	١٠٠٠٠٠	
البنك		٥٩٠٠٠
الصندوق		٢٧٠٠٠
مصروف إيجار		٦٠٠٠
أثاث		١٠٠٠
أجهزة ومعدات		١٥٠٠٠
الذمم الدائنة/ الموردون	٢٥٠٠	
الايرادات	١٢٠٠٠	
السيارات		٥٠٠٠
مصروف الرواتب		١٥٠٠
المجموع	**١١٤٥٠٠**	**١١٤٥٠٠**

أنشطة الجلسة التدريبيّة الثانية

النشاط رقم (٢-٦): القوائم المالية.

معلومات النشاط	اليوم الثاني	الجلسة الأولى ☐ الثانية ☒	الزمن المقترح للتنفيذ: (٣٠) دقيقة
	• **النتاج:** تمكين المشاركين من إعداد القوائم المالية(الدخل، حقوق الملكية، والمركز المالي). • **إستراتيجيات التدريب:** المجموعات وممناقشة. • **نوع النشاط:** تعاوني ☒ فردي ☐ • **مجال النشاط:** نظري ☐ عملي ☒ • **متطلّبات النشاط وأدواته:** أوراق وأقلام، صحائف عمل، جهاز العرض Data show. النشرة رقم (٢-٦): القوائم المالية، ورقة عمل رقم (٢-٨): القوائم المالية، ورقة عمل رقم (٢-٩): إعداد القوائم المالية. • **أرقام شرائح العرض التقديمي:** (٦٥/٦٦/٦٧/٦٨/٦٩).		
التهيئة للنشاط	• تعرفنا في النشاط على ميزان المراجعة وأنه الخطوة الأولى في إعداد القوائم المالية سنتعرف في هذا النشاط كيفية إعداد القوائم المالية ، فما المقصود بالقوائم المالية وما أنواعها؟		
إرشادات لتنفيذ النشاط	– مناقشة مفهوم القوائم المالية وأنواعها وتوزيع النشرة رقم (٢-٦): القوائم المالية، ثم عرض الشرائح (٦٥/٦٦/٦٧/٦٨/٦٩) التي تبين مفهوم القوائم المالية وأنواعها. – توزيع المشاركين على ثلاث مجموعات. وتوزيع ورقة العمل(٢-٨): القوائم المالية. – الطلب من كل مجموعة مناقشة ورقة العمل وحل المطلوب كالآتي: **المجموعة الأولى : إعداد قائمة الدخل في ٢٠٢٤/١٢/٣١.** **المجموعة الثانية: إعداد قائمة حقوق الملكية في ٢٠٢٤/١٢/٣١.** **المجموعة الثالثة: إعداد قائمة المركز المالي في ٢٠٢٤/١٢/٣١.** – تجول بين المجموعات وراقب الأداء وسير العمل داخل المجموعة. – الطلب من كل مجموعة عرض نتيجة ما توصلت إليه. – مناقشة المجموعات بالنتائج النهائية مسترشدًا بورقة العمل (٢-٩): إعداد القوائم المالية. – غلق النشاط : تلخيص مفهوم القوائم المالية وأنواعها وكيفية إعدادها.		

نشرة (٢-٦): القوائم المالية

بعد الانتهاء من إعداد ميزان المراجعة، وصولًا إلى ميزان متوازن، فإن الخطوة التالية هي إعداد ميزان مراجعة لتحديد ما آلَ إليه نشاط الشركة ومركزها المالي.

يُنظَر إلى القوائم المالية بوصفها المخرج النهائي للنظام المحاسبي، والوسيلة الفاعلة لتوصيل المعلومات إلى الجهات ذات العلاقة التي تُعنى بتقييم أداء الشركة، واتخاذ القرارات المالية.

تُعَدُّ القوائم المالية بناءً على الأرصدة المُدوَّنة في ميزان المراجعة. فبعد إعداد الميزان، تُنقَل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات إلى قائمة الدخل، وتُنقَل أرصدة الأصول والالتزامات وحقوق الملكية إلى قائمة المركز المالي، وتُنقَل خلاصة (نتيجة) قائمة الدخل من ربح أو خسارة إلى قائمة المركز المالي تحت بند حقوق الملكية.

القوائم المالية: تقارير محاسبية تُقدم ملخصًا شاملًا عن الوضع المالي للمؤسسة على مدى فترة زمنية محددة، وتساعد على تقييم الأداء المالي وتحديد مواطن القوة والضعف للمؤسسة، وتشمل القوائم المالية الرئيسية: قائمة الدخل، وقائمة حقوق الملكية، وقائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).

ويتم إعداد القوائم المالية استنادًا إلى الأرصدة المسجلة في ميزان المراجعة. فبعد إعداد ميزان المراجعة، تُرحَّل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات إلى قائمة الدخل لتحديد صافي الربح أو الخسارة. ثم تُنقل نتيجة قائمة الدخل (الربح أو الخسارة) إلى قائمة المركز المالي ضمن بند حقوق الملكية. وبعد ذلك، تُدرج أرصدة الأصول، والالتزامات، وحقوق الملكية مباشرة في قائمة المركز المالي، وتُظهر هذه العملية المنهجية كيف ترتبط القوائم المالية ببعضها البعض، حيث تعتمد كل قائمة على مخرجات الأخرى، مما يتيح تقديم صورة دقيقة وشاملة للوضع المالي وأداء المؤسسة خلال الفترة المالية.

قائمة الدخل (Income Statement):

قائمة تُبيّن وضع الشركة النهائي من حيث الربح والخسارة، وذلك بمقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدَّة المحاسبية (مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات).

تتكوَّن قائمة الدخل من جزأين رئيسين، هما: الايرادات والنفقات

ثانيا: قائمة حقوق الملكية (Statement of Equity)

تُعد قائمة حقوق الملكية جزءًا من القوائم المالية الأساسية، وتساعد في تقييم قدرة الشركة على تحقيق نمو مستدام، وتُعرف قائمة حقوق الملكية بأنها تقرير مالي يُظهر التغيرات في حقوق ملكية المالكين أو المساهمين في المؤسسة خلال فترة زمنية معينة، وتوضح هذه القائمة كيفية تأثير صافي الأرباح أو الخسائر، أو المسحوبات الشخصية، أو الإضافات إلى رأس المال في حقوق أصحاب المؤسسة. حيث تزيد حقوق الملكية بزيادة رأس المال أو الأرباح، بينما تنخفض في حالة تخفيض رأس المال أو نقصانه، أو نتيجة لزيادة الخسائر أو المسحوبات الشخصية من قبل الملاك.

مكونات قائمة حقوق الملكية

حساب رأس المال في بداية الفترة المالي: يمثل المبلغ الذي بدأ به الملاك أو المساهمون في المؤسسة مع بداية الفترة المالية

الإضافات الى رأس المال خلال الفترة المالية: تتضمن أي زيادات في رأس المال نتيجة للاستثمارات الجديدة من الملاك أو المساهمين خلال الفترة المالية.

المسحوبات الشخصية خلال الفترة المالية: تشير إلى المبالغ التي سحبها الملاك من المؤسسة خلال الفترة المالية لاستخدامهم الشخصي.

صافي الربح أو الخسارة خلال المدة المالية: يوضح الأرباح أو الخسائر التي حققتها المؤسسة خلال الفترة المالية، بناءً على الإيرادات والمصروفات في (قائمة الدخل).

حساب رأس المال في نهاية المدة المالية (صافي حقوق الملكية): يعكس المبلغ المتبقي من رأس المال بعد إضافة أو خصم الأرباح او الخسائر والمسحوبات الشخصية.

ثالثا: قائمة المركز المالي (Statement of Financial Position) أو الميزانية العمومية (Balance Sheet))

هي أحد القوائم المالية الأساسية التي تعرض الوضع المالي للمؤسسة في فترة زمنية محددة، وتبين بشكل مفصل ما تملكه المؤسسة من أصول، وما عليها من التزامات، بالإضافة إلى حقوق مُلّاكها، وتُعتبر أداة هامة لتقييم الوضع المالي للمؤسسة، وتعتمد على المعادلة المحاسبية: الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

ويمكن تفسير المعادلة بأن كل الأصول التي تمتلكها المؤسسة تم تمويلها إما عن طريق الديون (الالتزامات) أو عن طريق الملاك (حقوق الملكية)، ولابد أن تتساوى فيها الأصول مع مجموع الالتزامات وحقوق الملكية، وإلا دلّ ذلك على خطأ ما.

مكونات قائمة المركز المالي

١. الأصول: الأصول المتداولة والأصول الثابتة والأصول غير الملموسة.
٢. الالتزامات: الالتزامات المتداولة والالتزامات الثابتة.
٣. حقوق الملكية:.

عبد الناصر، نور. (٢٠١٦). *أصول المحاسبة المالية*. دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة
المركز الوطني لتطوير المناهج .(٢٠٢٥) كتاب الثقافة المالية , الصف الثاني عشر.

ورقة العمل رقم (٢-٨): القوائم المالية.

في ما يأتي ميزان المراجعة لشركة الصداقة للأعمال التجارية :

البيان	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
رأس المال	١٠٠٠٠٠	
البنك		٥٩٠٠٠
الصندوق		٢٧٠٠٠
مصروف إيجار		٦٠٠٠
أثاث		١٠٠٠
أجهزة ومعدات		١٥٠٠٠
الذمم الدائنة/ الموردون	٢٥٠٠	
إيرادات	١٢٠٠٠	
السيارات		٥٠٠٠
مصروف الرواتب		١٥٠٠
المجموع	**١١٤٥٠٠**	**١١٤٥٠٠**

المطلوب:

أ- إعداد قائمة دخل للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م.

ب- إعداد قائمة مركز مالي وحقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م.

ورقة العمل رقم (٢-٩): إعداد القوائم المالية

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١م

		الإيرادات:
١٢٠٠٠		ايرادات دعاية وإعلان
١٢٠٠٠		**إجمالي الإيرادات**
		المصروفات:
	٦٠٠٠	م. الايجار
	١٥٠٠	م. الرواتب
٧٥٠٠		**إجمالي المصروفات**
٤٥٠٠		**صافي الربح**

قائمة المركز المالي بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١م					
		الأصول المتداولة:			**الالتزامات المتداولة:**
	٥٩,٠٠٠	البنك		٢٥٠٠	الدائنون
	٢٧,٠٠٠	الصندوق			
٨٦,٠٠٠		**إجمالي الأصول المتداولة**	**٢٥٠٠**		**إجمالي الالتزامات المتداولة**
		الأصول الثابتة:			**الالتزامات الثابتة:**
	٥٠٠٠	سيارات			
	١٠٠٠	الاثاث			
	١٥٠٠٠	أجهزة والمعدات			
٢١٠٠٠		**إجمالي الأصول الثابتة**			**إجمالي الالتزامات الثابتة**
		الأصول غير الملموسة:			**حقوق الملكية:**
				١٠٠٠٠٠	رأس المال
				٤٥٠٠	صافي الربح
		إجمالي الأصول غير الملموسة	**١٠٤٥٠٠**		**إجمالي حقوق الملكية**
١٠٧٠٠٠		**إجمالي الأصول**	**١٠٧٠٠٠**		**إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية**

النشاط رقم (٢-٧): قيود الاقفال.

معلومات النشاط	اليوم الثاني	الجلسة الأولى ☐ الثانية ☒	الزمن المقترح للتنفيذ: (١٥) دقيقة
	• **النتاج:** – التمكين من إعداد قيود الإقفال. • **إستراتيجيات التدريب:** المجموعات ومناقشة. • **نوع النشاط:** تعاوني ☒ فردي ☐ • **مجال النشاط:** نظري ☐ عملي ☒ • **متطلّبات النشاط وأدواته:** أوراق وأقلام، صحائف عمل، جهاز العرض Data show. ورقة العمل رقم:(٢-١٠) قيود الإقفال، ورقة العمل رقم:(٢-١١) تسجيل قيود الإقفال. • **أرقام شرائح العرض التقديمي:** (٧٠/٧١).		
التهيئة للنشاط	مع نهاية الفترة المالية وبعد إعداد القوائم المالية نصل إلى الخطوة الأخير في الدورة المحاسبية، وهي إقفال القيود، فما المقصود بقيود الإقفال؟ ولماذا نحتاج إلى اقفال القيود في نهاية الفترة المالية؟.		
إرشادات لتنفيذ النشاط	– اعرض الشريحة رقم (٧٠) التي تبين مفهوم اقفال القيود. – اشرح للمشاركين مثالاً توضح فيه كيفية تسجيل قيود الاقفال على اللوح. – توزيع المشاركين على مجموعات. وتوزيع عليهم ورقة العمل رقم:(٢-١٠) قيود الإقفال. – الطلب من المجموعات تسجيل قيود الإقفال للحسابات. – تجول بين المجموعات وراقب الأداء وسير العمل داخل المجموعة. – الطلب من كل مجموعة عرض الحلول التي توصلت إليها. – مناقشة المجموعات بالحلول والنتائج النهائية مسترشدا بورقة العمل (٢-١١): تسجيل قيود الإقفال. – غلق النشاط : بتلخيص المقصود بقيود الإقفال.		

ورقة العمل رقم (٢-١٠): قيود الاقفال.

اكتب قيد الإقفال الخاص بكل حساب من الحسابات الآتية:

أ- حساب الإيرادات البالغ مجموعها ٦٥٠٠٠ دينار.

ب- حساب المصروفات البالغ مجموعها ٤٨٠٠٠ دينار.

ج- نتائج أعمال الشركة؛ سواء أكانت ربحًا أم خسارةً.

د- المسحوبات الشخصية البالغ مجموعها ١٩٠٠ دينار.

ورقة العمل رقم (٢-١١): تسجيل قيود الاقفال

قيد الإقفال لحساب الإيرادات البالغ مجموعها ٦٥٠٠٠ دينار:

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	التاريخ
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	من ح/ الإيرادات إلى ح/ ملخص الدخل (قيد إقفال حساب الإيرادات)	١٢/٣١

ب- قيد الإقفال لحساب المصروفات البالغ مجموعها ٤٨٠٠٠ دينار:

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	التاريخ
٤٨٠٠٠	٤٨٠٠٠	من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ المصروفات (قيد إقفال حساب المصروفات)	١٢/٣١

ج- قيد الإقفال لنتائج أعمال الشركة:

يتضح من الفرق بين الإيرادات (٦٥,٠٠٠) والمصروفات (٤٨,٠٠٠) أن الشركة قد حقَّقت ربحًا مقداره (١٧,٠٠٠) دينار؛ لذا يجب ترحيل رصيد حساب ملخص الدخل إلى حساب رأس المال كالآتي:

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	التاريخ
١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ رأس المال (قيد إقفال ملخص الدخل)	١٢/٣١

د- قيد الإقفال للمسحوبات الشخصية البالغ مجموعها ١٩٠٠ دينار:

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	التاريخ
١٩٠٠	١٩٠٠	من ح/ رأس المال إلى ح/ المسحوبات الشخصية (قيد إقفال المسحوبات الشخصية)	١٢/٣١

النشاط رقم (٢-٨): التحليل المالي.

معلومات النشاط 	اليوم الثاني	الجلسة الأولى ☐ الثانية ☒	الزمن المقترح للتنفيذ: (٢٥) دقيقة
	• **النتاج:** ○ توضيح مفهوم التحليل المالي وأهميته واستخداماته . • **إستراتيجيات التدريب:** العمل في مجموعات ، الدوران. • **نوع النشاط:** تعاوني ☒ فردي ☐ • **مجال النشاط:** نظري ☐ عملي ☒ • **متطلّبات النشاط وأدواته:** أوراق وأقلام، صحائف عمل، جهاز العرض Data show. نشرة (٢-٧):التحليل المالي. • **أرقام شرائح العرض التقديمي:** (٧٢/٧٣/٧٤).		
التهيئة للنشاط	بعد إعداد القوائم المالية، تُستخدم هذه القوائم لتقييم الوضع المالي للمؤسسة خلال فترة زمنية محددة. ولتحقيق ذلك، لا بد من تحليلها بدقة للاستفادة منها في اتخاذ قرارات مالية سليمة. وفي هذه الجلسة، سنقوم بالتعرّف على مفهوم التحليل المالي، أهميته، وأبرز مجالات استخدامه.		
إرشادات لتنفيذ النشاط	- توزيع المشاركين إلى اربع مجموعات. - تعليق اربع صحائف أعمال (Flip chart) في أماكن متفرقة ومتباعدة في القاعة التدريبية مدون في كل صحيفة أحد الأسئلة الآتية: ما مفهوم التحليل المالي؟ ما أهمية التحليل المالي؟ ما استخدامات التحليل المالي؟ ما خطوات إجراء التحليل المالي ؟. - الطلب من كل مجموعة التوجه إلى إحدى صحائف الأعمال، بحيث تقف كل مجموعة عند صحيفة عمل واحدة. - الطلب من أفراد المجموعة الإجابة عن السؤال المدّون على صحيفة الأعمال. - الطلب من المجموعات الدوران مع عقارب الساعة بحيث تتجه كل مجموعة إلى صحيفة العمل التي على يمينها، إلى أن تقف كل مجموعة عند صحيفة عمل غير صحيفتها والإجابة عن السؤال المدّون عليها. - تكرار العملية لحين وصول كل مجموعة إلى صحيفة العمل الأولى الخاصّة بهم. - تعرض كل مجموعة ما تم تناوله على صحيفة العمل الخاصّة بهم. - مناقشة المشاركين ما تم التوصل إليه. مسترشدًا بالنشرة رقم (٢-٨): التحليل المالي. - غلق النشاط: تلخيص مفهوم التحليل المالي، والطلب من المجموعة الأولى إعطاء ملخص عن الأهمية والثانية عن الاستخدامات والثالثة عن الخطوات.		

نشاط بديل	- بعد التهيئة - الطلب من المشاركين الجلوس بشكل نصف دائرة. - توزيع على كل مشارك ورقة فارغة، والطلب منهم أن يكتبوا أسماءهم عليها. - الطلب من كل مشارك كتابة الأسئلة التالية وإجاباتها على ورقته: ما مفهوم التحليل المالي؟ ما أهمية التحليل المالي؟ ما استخدامات التحليل المالي؟ ما خطوات إجراء التحليل المالي ؟ وأن يكور الورقة على شكل كرة ويرميها في الوسط . - الطلب من كل مشارك أن يلتقط كرة من الوسط ويراعي ألا تكون ورقته ويقرأ الإجابة ويجيب عليها أو يضيف. - الطلب من كل مشارك أن يكور الورقة على شكل كرة ويرميها في الوسط مجدداً. - الطلب مرة أخرى من كل مشارك أن يلتقط كرة من الوسط ويراعي ألا تكون ورقته ويقرأ الإجابة ويجيب عليها أو يضيف. وهكذا... - الطلب من كل مشارك البحث عن صاحب الورقة الأصلي. - الطلب من مشاركين مختلفين تقديم ما هو موجود في ورقته. - مناقشة المشاركين بإجابات الأسئلة مسترشدًا بالنشرة رقم (٢-٨): التحليل المالي. - غلق النشاط: تلخيص مفهوم التحليل المالي، والطلب من المجموعة الأولى إعطاء ملخص عن الأهمية والثانية عن الاستخدامات والثالثة عن الخطوات.

النشرة رقم(٢-٧): التحليل المالي

التحليل المالي:

يُعرَّف التحليل المالي (Financial Analysis) بأنَّه عملية تقييم الأداء المالي للمؤسسة عن طريق دراسة البيانات المالية (مثل: الميزانية العمومية، وقائمة الدخل، وقائمة التدفُّقات النقدية)، وتحليل العلاقات المالية بين عناصرها المختلفة.

أهمية التحليل المالي:

يُعَدُّ التحليل المالي أداة مُهِمَّة لفهم أداء المؤسسات المالي، واتِّخاذ القرارات فيها. وتتمثَّل هذه الأهمية في ما يأتي:

١- **التقييم المالي:** يُسهِم التحليل المالي في تقديم صورة شاملة عن الأرباح السيولة؛ ما يُمكِّن المؤسسات من تقييم وضعها المالي، واتِّخاذ قرارات تصحيحية عند اللزوم.

٢- **اتِّخاذ القرارات:** يساعد التحليل المالي الإدارات العليا والمُستثمِرين على اتِّخاذ قرارات مستنيرة بخصوص الاستثمارات والتمويل والتوسُّع.

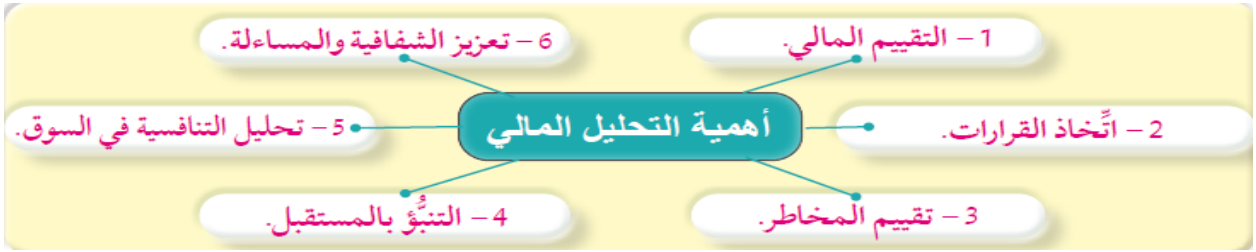
٣- **تقييم المخاطر:** يتيح التحليل المالي تقييم المخاطر المالية التي قد تُواجِهها المؤسسات، مثل: مخاطر السيولة، ومخاطر الائتمان.

٤- **التنبُّؤ بالمستقبل:** يُمكِن للتحليل المالي أنْ يتنبَّأ باتجاهات الشركة مستقبلًا، بناءً على أدائها ومَسيرتها منذ نشأتها الأولى.

٥- **تحليل التنافسية في السوق:** يساعد التحليل المالي المؤسسات على مقارنة أدائها بأداء غيرها من المؤسسات المُنافِسة؛ ما يُمكِّنها من تحديد مَواطِن القوَّة ومَواطِن الضعف، واتِّخاذ ما يَلزم من خطوات لتحسين مكانتها التنافسية.

٦- **تعزيز الشفافية والمساءلة:** يُعزِّز التحليل المالي من جانب الشفافية داخل المؤسسة، ويُقدِّم للمُستثمِرين والمُساهِمين رؤية واضحة حيال كيفية استخدام الأموال؛ ما يُعزِّز من مناحي الثقة والمساءلة داخل المؤسسة.

يوضح الشكل أدناه أهميَّة التحليل المالي:



استخدامات التحليل المالي

يُعَدُّ التحليل المالي أداة مُهِمَّة تُستخدَم داخل الشركات لفهم الأداء المالي والأداء التشغيلي وتحليلهما استنادًا إلى البيانات المالية. وهو يساعد الإدارة والمُستثمِرين وأصحاب المصلحة على اتِّخاذ قرارات مستنيرة بناءً على فهم عميق للموارد المالية والنتائج المُحقَّقة،

وأهم استخدامات التحليل المالي:

أ- التقييم المالي

ب- اتِّخاذ القرارات الاستثمارية

ج- إدارة المخاطر:

د- **التخطيط الاستراتيجي:**

خطوات إجراء التحليل المالي

يتطلَّب التحليل المالي اتِّباع خطوات منهجية لضمان الدِّقَّة في النتائج. وفي ما يأتي بيان لكلٍّ من هذه الخطوات:

أ- جمع البيانات: تُعَدُّ عملية جمع البيانات الخطوة الأولى والأساسية في التحليل المالي؛ إذ يتمُّ فيها الحصول على المعلومات من القوائم المالية التي تُعِدُّها الشركة، مثل: الميزانية العمومية، وقائمة الدخل، وقائمة التدفُّقات النقدية.

ب- اختيار الأدوات: يجب اختيار الأدوات المناسبة التي تَتَّفِق مع الهدف من التحليل

ج- إجراء التحليل: تُستخدَم الأدوات المختارة في تحليل البيانات المالية المُتوافِرة؛ إذ يُمكِن حساب النسب المالية (مثل: العائد على الاستثمار، ومُعدَّل الدوران) باستخدام معادلات مُحدَّدة.

د- تفسير النتائج: تُعَدُّ هذه الخطوة أهم خطوات التحليل المالي؛ إذ تتضمَّن مراجعة المُؤشِّرات المالية الناتجة، ومقارنتها بالأداء التاريخي للشركة؛ ما يُسفِر عن تحديد وضع الشركة، ويكشف العديد من الجوانب المُتعلِّقة بها، مثل: ضعف السيولة، وارتفاع مُعدَّلات الدَّيْن، وهو ما يساعد على تحديد الإجراءات التصحيحية المناسبة. كذلك يستفاد من تفسير النتائج في تقديم توصيات بخصوص تحسين الأداء، أو تقليل المخاطر.

المركز الوطني لتطوير المناهج .(٢٠٢٥) كتاب الثقافة المالية , الصف الثاني عشر.

النشاط رقم (٢-٩): النسب المالية.

<table>
<tr><td rowspan="2">معلومات النشاط</td><td>اليوم الثاني</td><td>الجلسة
الأولى ☐ الثانية ☒</td><td>الزمن المقترح للتنفيذ: (٤٠) دقيقة</td></tr>
<tr><td colspan="3">

النتاج:
التمكين من إجراء عمليات التحليل كحساب المؤشرات المالية ومقارنتها.
إستراتيجيات التدريب: العمل في مجموعات، ورقة عمل.
نوع النشاط: تعاوني ☒ فردي ☐
مجال النشاط: نظري ☐ عملي ☒

متطلّبات النشاط وأدواته: أوراق وأقلام، صحائف عمل flip chart ، جهاز العرض Data show.ورقة عمل رقم (٢-٨): التحليل المالي لنسب الربحية وحلها ، ونشرة رقم (٢-٨): التحليل المالي والنسب.
رقم الشريحة في العرض التقديمي: (٧٥).
</td></tr>
<tr><td>التهيئة للنشاط</td><td colspan="3">طرح الأسئلة الآتية: ما أهمية إجراء عمليات التحليل المالي للمستثمرين؟ وما دور عملية التحليل المالي بتقييم الشركات ومقارنتها مع بعضها البعض لمعرفة الشركة الأفضل أداءً بينهم، وطرح السؤال: ما أبرز المؤشرات المالية التي يمكن استخراجها من قائمة الدخل أو المركز المالي، ومنقشة المشاركين في إجاباتهم.</td></tr>
<tr><td>إرشادات لتنفيذ النشاط</td><td colspan="3">- تذكير المشاركين بمفهوم التحليل المالي وأهميَّته، وأهم المؤشرات المالية مسترشدًا بالنشرة (٢-٨): التحليل المالي.
- توزيع المشاركين إلى أربع مجموعات وطرح الأسئلة التالية:
١. كيف تُستَخدم القوائم المالية في إجراء التحليل المالي؟
٢. كيف يساعد التحليل المالي على تحليل تنافسيَّة شركة ألبان ما في السوق؟
الطلب من المشاركين الإجابة على الأسئلة.
• الطلب من أحد المشاركين استخراج مؤشر مالي من قائمة الدخل، ويقوم مشارك آخر بذكر القانون، ويقوم مشارك ثالث بتفسير أهميَّه هذا المؤشر.
• مناقشة المشاركين بشكل سريع حول كيفيَّة مساعدة التحليل المالي للشركة على تحليل تنافسيَّتها في السوق.
- توزيع صحائف عمل flip chart على المجموعات وورقة العمل رقم (٢-٨): التحليل المالي لنسب الربحية وحلها.
- الطلب من كل مجموعة تدوين الحل على صحيفة العمل وذلك من خلال كتابة القانون والتحليل لكل مؤشر من المؤشرات التي وردت في ورقة العمل رقم: (٢-٨). التحليل المالي لنسب الربحية وحلها.
- بعد الانتهاء، ستقوم كل مجموعة بتبادل حلها مع مجموعة أخرى لتقييم الحل. ثم تُعاد الورقة الأصلية إلى المجموعة الأصلية.
- بعد الانتهاء من الاطلاع على الحلول بشكل نهائي ناقش الحلول مع المجموعات مبينا لهم الحل الصحيح مسترشدا بورقة العمل رقم (٢-٨): التحليل المالي لنسب الربحية وحلها.</td></tr>
</table>

	- غلق النشاط : بتلخيص أهم النسب المالية .
نشاط بديل	– بعد التهيئة – توزيع ورقة عمل رقم (٢-١٢): التحليل المالي لنسب الربحية وحلها، على المشاركين. – الطلب إلى كل مشارك أن يفكر وحده في حل ورقة العمل. – بعد الانتهاء توجيه كل مشارك إلى مناقشة زميله فيما يتوصل إليه. – الطلب إلى كل ثنائي أن يشاركا زملائهم في المجموعة فيما يتوصلان إليه. – تتفق المجموعة على إجابة واحدة ويعرض قائد المجموعة ما توصلت إليه مجموعته. – بعد الانتهاء من الاطلاع على الحلول بشكل نهائي ناقش الحلول مع المجموعات مبينا لهم الحل الصحيح مسترشدا بورقة العمل رقم (٢-١٢): التحليل المالي لنسب الربحية وحلها. – غلق النشاط : بتلخيص أهم النسب المالية .

النشرة رقم(٢-٨): التحليل المالي والنسب

لتحقيق التحليل المالي لابدَّ للمحلل المالي معرفة بعض المؤشرات أبرزها:

١. نسبة التداول: تقيس نسبة التداول قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل باستخدام الأصول المتداولة، مثل: النقد، والمخزون. وهي تُمثِّل عدد المرات التي يمكن فيها للأصول المتداولة أن تُغطي الالتزامات المتداولة، وإذا كانت النسبة أعلى من (١)، فهذا يعني أن الشركة قادرة على الوفاء بالتزاماتها القصيرة الأجل، أما إذا كانت النسبة أقل من (١)، فقد يشير ذلك إلى مشكلة في السيولة.

يمكن حساب نسبة التداول باستخدام المعادلة الآتية:

$$\text{نسبة التداول} = \frac{\text{الأصول المُتداوَلة}}{\text{الالتزامات المُتداوَلة}}$$

٢. هامش صافي الربح:

يقيس هامش صافي الربح نسبة الأرباح التي حقّقتها الشركة من إجمالي الإيرادات بعد خصم جميع التكاليف والمصروفات. فكلّما ازدادت النسبة، كان ذلك مؤشّرًا على كفاءة الشركة في تحقيق الأرباح، أي أنّه كلّما ارتفعت هذه النسبة كان ذلك إيجابيًّا بالنسبة إلى الشركة.

يمكن حساب هامش صافي الربح باستخدام المعادلة الآتية:

$$\text{هامش صافي الربح} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{الإيرادات}} \times 100\%$$

٣- نسبة العائد على حقوق الملكية:

تشير هذه النسبة إلى قدرة الشركة على تحقيق الأرباح مقارنةً بحقوق المساهمين فيها، وهي مهمّة للمستثمرين لأنها تُمثّل العائد الذي يحصل عليه المساهمون من الشركة لقاء استثمارهم فيها.

يمكن حساب نسبة العائد على حقوق الملكية باستخدام المعادلة الآتية:

$$\text{نسبة العائد على حقوق الملكية} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{حقوق الملكية}} \times 100\%$$

المركز الوطني لتطوير المناهج .(٢٠٢٥) كتاب الثقافة المالية , الصف الثاني عشر.

ورقة العمل رقم (٢-١٢): التحليل المالي لنسب الربحية وحلها

قم بمقارنة الأداء المالي بين شركتين تعملان في قطاع الخدمات

شركة المذاق العربي، وشركة الشرق

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بالدينار الأردني)		
البيان المالي	شركة المذاق العربي	شركة الشرق
إيرادات الخدمات	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
إيرادات اخرى	٢٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠
اجمالي الايرادات	١,٢٢٠,٠٠٠	١,٠١٥,٠٠٠
المصاريف التشغيلية	٧٤٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠
مصاريف اخرى	٣١٢,٠٠٠	٣٦٧,٠٠٠
اجمالي المصاريف	١,٠٥٢,٠٠٠	٨٨٧,٠٠٠
صافي الربح بعد الضريبة	١٦٨,٠٠٠	١٢٨,٠٠٠

قائمة المركز المالي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
البيان المالي	شركة المذاق العربي	شركة الشرق
الأصول المتداولة		
النقدية	١٢٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
الذمم المدينة	١٥٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
المخزون	٢٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠
إجمالي الأصول المتداولة	٤٧٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠
الأصول الثابتة (صافي)	١,٠٣٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠
إجمالي الأصول	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
الخصوم المتداولة	٣٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
الخصوم طويلة الأجل	٢٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
إجمالي الخصوم	٦٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
حقوق الملكية	٩٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠

المطلوب:

١. استخراج هامش الربح الصافي لكل شركة.

٢. حساب نسبة التداول لكل شركة.

٣. حساب نسبة الديون

٤. حساب العائد على الأصول (ROA) لكل شركة.

٥. حساب العائد على حقوق الملكية (ROE) لكل شركة.

٦. تحليل النتائج: أي الشركتين أكثر كفاءة وربحية؟ ولماذا؟

حل ورقة العمل رقم (٢-١٢): التحليل المالي لنسب الربحية:

١. حساب هامش صافي الربح:

$$\text{هامش صافي الربح} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{الإيرادات}} \times 100\%$$

الشركة	صافي الربح	الإيرادات	هامش الربح الصافي
المذاق العربي	١٦٨,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٤٪
الشرق للصناعات الغذائية	١٢٨,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٨٪

النتيجة: المذاق العربي تحقق هامش ربح أعلى (١٤٪) مما يدل على كفاءة في إدارة التكاليف.

٢. حساب نسبة التداول:

$$\text{نسبة التداول} = \frac{\text{الأصول المُتداوَلة}}{\text{الالتزامات المُتداوَلة}}$$

الشركة	الأصول المتداولة	الخصوم المتداولة	نسبة التداول
المذاق العربي	٤٧٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	١,٣٤ مرة
الشرق	٣٨٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٢٧ مرة

٣. حساب نسبة الديون:

$$\text{نسبة الديون إلى حقوق الملكية} = \frac{\text{إجمالي الديون}}{\text{إجمالي حقوق الملكية}} \times 100\%$$

$$\text{نسبة الديون إلى الأصول} = \frac{\text{إجمالي الديون}}{\text{إجمالي الأصول}} \times 100\%$$

	المذاق العربي	الشرق
إجمالي الديون	٦٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
حقوق الملكية	٩٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
نسبة الديون إلى حقوق الملكية	٦٦,٧٪	٦٠٪
	المذاق العربي	الشرق للصناعات الغذائية
إجمالي الديون	٦٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
إجمالي الأصول	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
نسبة الديون إلى الأصول	٤٠٪	٣٧,٥٪

كل ١ دينار من حقوق الملكية يقابله ما يقارب ٠,٦٧ دينار ديون في المذاق العربي، مقابل ٠,٦ دينار في الشرق؛ أي أن المذاق العربي أعلى مديونية نسبياً.

تموّل المذاق العربي ٤٠٪ من أصولها بالديون مقابل ٣٧,٥٪ لشركة الشرق، ما يعني أن الشرق أكثر تحفظاً مالياً وتعتمد أكثر على تمويل الملاك.

٤. حساب العائد على الأصول (ROA):

$$\text{نسبة العائد على الأصول} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{إجمالي الأصول}} \times 100\%$$

الشركة	صافي الربح	إجمالي الأصول	ROA
المذاق العربي	١٦٨,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٪١١,٢
الشرق	١٢٨,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٪١٠,٧

النتيجة: المذاق العربي تستخدم أصولها بكفاءة أعلى في تحقيق الأرباح.

٥. حساب العائد على حقوق الملكية (ROE):

$$\text{نسبة العائد على حقوق الملكية} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{حقوق الملكية}} \times 100\%$$

الشركة	صافي الربح	حقوق الملكية	ROE
المذاق العربي	١٦٨,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٪١٨,٧
الشرق	١٢٨,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٪١٧,١

النتيجة: المذاق العربي أكثر ربحية من حيث العائد على استثمار الملاك.

٦. تحليل النتائج: أي الشركتين أكثر كفاءة وربحية؟ ولماذا؟

المؤشر	المذاق العربي	الشرق للصناعات الغذائية	الأفضل
هامش الربح الصافي	٪١٤	٪١٢,٨	المذاق العربي
نسبة التداول	١,٣٤	١,٢٧	المذاق العربي
نسبة الديون إلى حقوق الملكية	٪٦٦,٧	%٦٠	الشرق
نسبة الديون إلى الأصول	٪٤٠	٪٣٧,٥	الشرق
العائد على الأصول	٪١١,٢	٪١٠,٧	المذاق العربي
العائد على حقوق الملكية	٪١٨,٧	٪١٧,١	المذاق العربي

شركة المذاق العربي تُظهر أداءً ماليًا أقوى من حيث الربحية والكفاءة التشغيلية، بينما شركة الشرق أكثر تحفظًا من حيث نسبة الديون، بالتالي، المذاق العربي أكثر كفاءة وربحية في استثمار مواردها وتحقيق العائد.

النشاط رقم (٢-١٠): النشاط الختامي

معلومات النشاط 	اليوم الثاني	الجلسة الأولى ☐ الثانية ☒	الزمن المقترح للتنفيذ: (١٠) دقيقة
	• النتاج: ○ إظهار المشاركين فهمًا شاملًا للمفهيم التي تم تعلمها في اليوم التدريبي. **إستراتيجيات التدريب:** المجموعات ومناقشة. • **نوع النشاط:** تعاوني ☐ فردي ☒ • **مجال النشاط:** نظري ☐ عملي ☒ • **متطلّبات النشاط وأدواته:** أوراق وأقلام ، جهاز العرض Data show. • أرقام شرائح العرض التقديمي: (٧٦).		
التهيئة للنشاط	ها نحن نصل إلى ختام رحلتنا الممتعة لليوم التدريبي ، المليئ بالمفاهيم المهمة، والنقاشات العميقة، والتطبيقات العملية. وتعزيز الكفاءات المهنية في مجالات التحليل المالي والتكنولوجيا		
إرشادات لتنفيذ النشاط	• الطلب من كل مشارك ما يأتي: ○ كتابة سؤال واحد على الأقل - عما أُعطي وشُرح في اليوم التدريبي - على ورقة صغيرة. ○ وضع الورقة في مكان مخصص عن المدرب سلة مثلًا. ○ اختيار المدرب ورقة من الأوراق بعد بعثرة الأسئلة. ○ الإجابة عن السؤال الموجود أمام باقي المشاركين. • فتح المجال لأسئلة المشاركين التي لا تزال بحاجة إلى توضيح، والاجابة عنها بشكل مناسب. • شكر المشاركين على حضورهم وعلى تعاونهم.		

المهمّة الختاميّة

المطلوب:

- إجراء ملاحظة صفية لموقف صفي لدى أحد معملي الثقافة المالية في المدرسة ، وتحليل هذا الموقف الصفي إلى عناصره، ورصد نقاط القوة ونقاط الضعف، وتوضيح التغذية الراجعة الواجب تقديمها.

أداة التقييم:

- سلم التقدير اللفظي الآتي:

المجال	العنصر المقوّم	٤	٣	٢	١
الملاحظة الصفية	يختار موقفًا صفيًا مناسبًا للملاحظة	اختار موقفًا تربويًا دقيقًا ومتنوعًا من حيث التفاعل الصفي	اختار موقفًا مناسبًا يُظهر جوانب التدريس	اختار موقفًا واضحًا لكنه محدود من حيث التفاعل	الموقف غير مناسب أو لا يُظهر مهارات تدريس فعالة
	يدوّن الملاحظات بشكل منظم وموضوعي	سجّل الملاحظات بشكل شامل ودقيق وحيادي	دوّن الملاحظات بتركيز واضح على العناصر الرئيسة	الملاحظات عامة وتفتقر لبعض التفاصيل	الملاحظات مشتتة وغير كافية للتحليل
تحليل الموقف الصفي	يحدد عناصر الموقف (نتاجات، إستراتيجيّات، تفاعل...)	حدّد كل العناصر بدقة ووضّح علاقتها بالسياق	حدّد معظم العناصر وبيّن دورها	أشار إلى بعض العناصر دون تحليل عميق	التحليل ضعيف أو غير مكتمل
	يربط الموقف بالنظرية التربوية أو الممارسات الجيدة	أظهر فهمًا عميقًا للجانب النظري وربط الموقف به	قدّم ربطًا منطقيًا بالممارسات الصفية	الربط محدود أو غير واضح	لم يتم الربط التربوي
رصد نقاط القوة والضعف	يحدّد نقاط القوة بدقة مع تعليلها	عرّف نقاط القوة وربطها بأثرها التعليمي	ذكر نقاط القوة العامة بشكل مقبول	نقاط القوة غير مفسّرة جيدًا	لم تُذكر نقاط قوة واضحة
	يحدّد نقاط الضعف ويقترح بدائل	حدّد نقاط الضعف واقترح بدائل تربوية عملية	ذكر الضعف وأشار إلى أفكار للتطوير	نقاط الضعف مذكورة دون حلول	لم يُشر بوضوح إلى مواطن الضعف
التغذية الراجعة	يقدّم تغذية راجعة بناءة ومحفزة	قدّم تغذية راجعة واضحة، مشجعة ومبنية على أدلة	التغذية الراجعة مفيدة لكنها بحاجة إلى تعميق	تغذية راجعة سطحية أو عامة	التغذية غير واضحة أو قد تكون سلبية

المجال	العنصر المقوّم	٤	٣	٢	١
	يُظهر أسلوبًا مهنيًا في عرض الملاحظات	التزم بلغة مهنية ومحترمة ومحفّزة	اللغة مهنية ولكنها تفتقر للتحفيز أحيانًا	اللغة مناسبة لكن عليها بعض الملاحظات النقدية	الأسلوب غير مهني أو قد يسبب إحباطًا للطرف الآخر

قائمة المراجع

قائمة المراجع باللغة العربية:

- إدريس، رايحة، أمين، نهلة. (٢٠١٤). سلسلة أفلاطون. أفلاطون الدولية، هولندا.
- البغدادي، محمد. (٢٠٢٢). الاقتصاد الرقمي: المفاهيم والتطبيقات. عمّان: دار الحامد.
- البنك المركزي الأردني. (٢٠٢٥). المؤشرات الاقتصادية الرئيسة: معدل النمو الاقتصادي الحقيقي للربع الأول ٢٠٢٥. عمّان: البنك المركزي الأردني.
- الحسن، م. د. (٢٠١٨). مبادئ الاقتصاد. دار الفكر العربي.
- رؤوف، أ. ف. (٢٠٢٠). مبادئ الاقتصاد الكلي والجزئي. دار وائل للنشر.
- السرحان، عبد الرحمن، وداود، محمد. (٢٠٢٠). الاقتصاد الأخضر والتنمية المستدامة. عمّان: دار المسيرة.
- الظهراوي، محمد.(٢٠٢٢). التكنولوجيا المالية والخدمات الرقمية بين النظرية والتطبيق. دار الايام للنشر والتوزيع .
- عبد الناصر، نور. (٢٠١٦). أصول المحاسبة المالية. دار المسيرة للنشر والتوزيع ، عمان .
- العتوم، علي. (٢٠٢١). التحول الرقمي وإدارة الابتكار. عمّان: دار المسيرة.
- المركز الوطني لتطوير المناهج .(٢٠٢٤) الإطار الخاص لمبحث الثقافة المالية ومعاييرها ونتاجات تعلمها ومؤشرات أدائها. من الصف السابع إلى الصف الثاني عشر. عمان الأردن.
- المركز الوطني لتطوير المناهج .(٢٠٢٥) كتب الثقافة المالية . من الصف السابع إلى الصف الثاني عشر. عمان الأردن.
- المركزالوطني لتطوير المناهج .٢٠٢٠ لإطار العام للمناهج الأردنية، تم الاسترداد من https://moe.gov.jo/sites/default/files/framework.pdf
- هاني، خ. (٢٠١٩). مدخل إلى علم الاقتصاد. دار المسيرة للنشر والتوزيع.
- وزارة التربية والتعليم الأردنية.(٢٠٠٣) أساسيات الإدارة، الصف الثاني عشر وزارة المالية الأردنية. موقع وزارة المالية الأردنية. عمّان: وزارة المالية الأردنية.