المملكة الأردنية الهاشمية

وزارة التربيــة والتعليـم

إدارة الإشراف والتدريب التربوي

المعارف والمهارات في مبحث الثقافة المالية / للصفوف السابع، التاسع، الحادي عشر، والثاني عشر

للفصل الدراسي الثاني

دليل المتدرب

الرتبة

جميع الرتب

إعداد

المركزالوطني لتطوير المناهج

حقوق الطبع محفوظة لوزارة التربية والتعليم

عمان/2026

هذا الدليل التدريبي مقرر ضمن برنامج:

- المناهج المطورة في وزارة التربية والتعليم

الفئة المستهدفة:

- مشرفو/مشرفات، ومعلمو/معلمات الثقافة المالية للصفوف السابع، التاسع، الحادي عشر، الثاني عشر

نوع البرنامج:

- متطلب لرتبة : جميع الرتب

المجال:

- الاختياري ☐
- الإلزامي ☒

عدد الساعات التدريبية:

- 20 ساعة

عدد الأيام التدريبية:

- يومان وجاهي 10 ساعات
- مهمة تطبيقية 10 ساعات

أنواع التدريب:

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

Contents

جدول المحتويات ..... ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.

رقم الإيداع والردمك **6**

التدقيق اللغوي **7**

الإطار العام للبرنامج التدريبي **8**

مقدمة البرنامج التدريبي 8

بطاقة البرنامج 9

شروط اجتياز البرنامج 10

منهجية بناء البرنامج التدريبي وآليات عرضه، 10

الجدول الزمني لتنفيذ المادة التدريبية 11

إرشادات عامة للمتدربين 12

مسرد المصطلحات **13**

اليوم التدريبي الأول **21**

أنشطة الجلسة التدريبية الأولى **22**

النشاط رقم (1-1): النشاط الافتتاحي(التعارف وقواعد الجلسة) 25

النشاط رقم (1-2): التخطيط المالي والميزانية الشخصية 26

اورقة العمل رقم (1-1): الميزانية الشخصية. 27

ا لنشاط رقم (1-3): ثقافة الادخار وتحقيق الأهداف 28

ونشرة رقم (1-1) : الادخار 29

اورقة عمل رقم (1-2): الأهداف والادخار (حالات). 31

النشاط رقم (1-4): التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية. 32

النشرة رقم (1-2): التحول الرقمي 33

ورقة عمل رقم (1-3): التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية 36

نشاط رقم (1-5): مفهوم ريادة الأعمال وصفات الريادي 37

ورقة عمل رقم (1-4): استبيان صفات الريادي 38

االنشاط رقم (1-6): توليد فكرة ريادية باستخدام أداة SCAMPER 39

نشرة رقم (1-3):أداة SCAMPER ..... **40**ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.

ورقة عمل رقم (1-5): أداة .SCAMPER 41

النشاط رقم (1-7): مراحل المشروع الريادي 42

النشرة رقم (1-4): ريادة الأعمال 43

النشاط رقم (1-8): مهارات الريادي الأساسية 45

ورقة عمل رقم (1-6): ورقة التحدي 46

أنشطة الجلسة الثانية 48

نشاط رقم (1-9): نشاط السوق **48**

أ ورقة عمل رقم (1-7): نشاط السوق **49**

ورقة عمل رقم (1-5): انواع الأسواق 8850
النشاط رقم (1-10): رحلة في عالم الأسواق 51
نشرة رقم (1-6): تصنيف أشكال السوق. 52
ورقة عمل (1-8): حالات تصنيف الأسواق 54
نشاط رقم (1-11): تحليل استراتيجية تسويقية ..... Error! Bookmark not defined.56
نشرة رقم (1-7): التسويق ..... Error! Bookmark not defined.57
ورقة عمل (1-9): حالة تسويقية (حالة دراسية) ..... Error! Bookmark not defined.58
النشاط (1-12): الأنظمة الاقتصادية ..... Error! Bookmark not defined.59
ورقة عمل رقم (1-10): لأنظمة الاقتصادية والأهداف ..... ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.60
نشرة رقم (1-8): النظام الاقتصادي 62
النشاط رقم (1-13): تحليل الاقتصاد الأردني 63
ورقة عمل رقم (1-11): دراسة حالة (مصنع أردني) 64
نشرة رقم (1-9): إالنظام الاقتصادي الأردني. 65
نشاط رقم (1-14): نشاط ختامي. 67
.....
اليوم التدريبي الثاني بعض موضوعات الصف الثاني عشر 68
أنشطة الجلسة التدريبية الأولى 69
نشاط (2-1) سؤال اقتصادي مفاجئ 70
نشاط رقم (2-2): مفهوم السياسات الاقتصادية وأهدافها 71
ورقة العمل رقم (2-1): القرارات الاقتصادية.. 72
نشاط رقم (2-3): مكونات السياسات الاقتصادية. 73
نشرة رقم (2-1): بعض السياسات الاقتصادية المختلفة وأدواتها 74
النشاط رقم (2-4): دور السياسات الاقتصادية في توجيه النشاط الاقتصادي ..... Error! Bookmark not defined.79
ورقة عمل رقم(2-2): السياسات الاقتصادية ..... Error! Bookmark not defined.81
أنشطة الجلسة التدريبية الثانية ..... Error! Bookmark not defined.84
النشاط رقم (2-5): الاستدامة المالية. ..... Error! Bookmark not defined.85
نشرة رقم (2-2): بطاقات الاستدامة المالية 86
النشاط رقم (2-6): تطبيقات الذكاء الاصطناعي التوليدي ..... Error! Bookmark not defined.90
النشرة رقم (2-3): التطبيقات المالية والذكاء الاصطناعي التوليدي 91
النشاط رقم (2-7): الذكاء الاصطناعي التوليدي وخصوصية البيانات 96
نشرة رقم (2-4): خصوصية البيانات. 97
النشاط رقم (2-8): الذكاء الاصطناعي التوليدي وأخلاقيات الأعمال. 99
النشرة (2-5) بطاقات الخبير الذكاء الاصطناعي التوليدي وأخلاقيات الأعمال 100
نشاط رقم (2-9): النشاط الختامي 102
..... 5

المهمة الختامية 103
قائمة المراجع 105
قائمة المراجع العربية..... ..105
المواقع الإلكترونية..... ..... **105**

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 والتقويم في إعداد جيل واعٍ ماليًا، قادرٍ على مواجهة تحديات الاقتصاد المعاصر، يأتي هذا البرنامج التدريبي لمبحث الثقافة المالية للفصل الدراسي الثاني ليكون خطوة فاعلة نحو تمكين المعلمين والمعلمات من قيادة التحوّل الفكري والسلوكي لدى طلبتهم، وإحداث أثر إيجابي ملموس في المجتمع.

في ظل التطورات السريعة في مجالات المال، والأسواق، والأنظمة الاقتصادية، والتكنولوجيا المالية الحديثة، أصبح تمكين الطلبة من فهم الأسواق والأنظمة الاقتصادية، وتطبيق مفاهيم إدارة الأموال الشخصية، والاعتماد على الذكاء الاصطناعي والتطبيقات الرقمية ضرورة حياتية لا تقل أهمية عن المهارات الأساسية الأخرى. ومن هنا، يُعدّ مبحث الثقافة المالية أداة تربوية استراتيجية تساعد الطلبة على التفكير النقدي، واتخاذ القرارات المالية الرشيدة، وربط المعارف المالية بالقيم الأخلاقية والمجتمعية.

يهدف هذا البرنامج إلى تعميق فهم المعلمين لمضامين المبحث في صفوف السابع، التاسع، الحادي عشر، والثاني عشر للفصل الدراسي الثاني، ومواكبة المستجدات العصرية في مجالات المال، والتكنولوجيا، وريادة الأعمال، والاستدامة المالية، من خلال التعرف إلى المفاهيم الأساسية، وتوظيف استراتيجيات التعليم الحديثة، وتنفيذ الأنشطة التطبيقية التي تجعل التعلم المالي تجربة حياتية واقعية.

سيخلق هذا البرنامج مساحة للتعلم والممارسة العملية، وفرصة لتبادل الخبرات والأفكار حول كيفية تحويل مفاهيم الثقافة المالية إلى سلوك فعلي داخل المدرسة والمجتمع، ليصبح معلم الثقافة المالية سفيرًا للوعي المالي في مدرسته، ومُلهمًا لجيل أكثر وعيًا واستقرارًا ماليًا.

عندما نُعلّم أبناءنا التفكير المالي السليم، ونُزوّدهم بالمعارف والمهارات اللازمة لإدارة مواردهم بفعالية، وتوظيف الأدوات الرقمية والتقنيات المالية بحكمة، فإننا لا نُهيئهم لمستقبلٍ ناجحٍ فحسب، بل نُشارك أيضًا في تشييد اقتصادٍ وطنيٍّ أكثر وعيًا وعدالةً واستدامة .

بطاقة البرنامج

اسم المساق	المعارف والمهارات في مبحث الثقافة المالية / للصفوف السابع، التاسع، الحادي عشر، والثاني عشر للفصل الدراسي الثاني.		20 ساعة: (10 وجاهي و 10 مهمة تطبيقية)
رقم المساق	الرتبة: جميع الرتب	المعايير التخصصية	إلزامي
مجال المعايير: التعلم والتعليم			
النتاج العام: تمكين المتعلمين من توظيف المفاهيم المالية والاقتصادية في المواقف الحياتية ، وتنمية مهارات التخطيط المالي، واتخاذ القرار الاقتصادي الرشيد، وتعزيز التفكير الريادي، وفهم أثر التكنولوجيا الحديثة – مثل الذكاء الاصطناعي – في مجالات المال والأعمال .			
النتاجات الخاصة : • تخطيط الميزانية الشخصية وتحليل عادات الإنفاق في مواقف واقعية، وتقييمها لاتخاذ قرارات مالية مسؤولة. • زيادة الوعي بإدارة الموارد المالية الشخصية ، وتطبيق مفاهيم الدخل والإنفاق والادخار في مواقف حياتية مختلفة. • تنمية الوعي بالتكنولوجيا المالية والتحول الرقمي والانتقال من النقود الورقية إلى النقود الرقمية . • اكساب فهمًا عميقًا لمراحل إنشاء المشاريع ولمفاهيم ريادة الأعمال وتحليل صفات رواد الأعمال الناجحين وربطها بواقع الطلبة ومهاراتهم الأساسية . • التميز بين أنواع الأسواق وأشكالها ومفاهيمها وآليات التسعير. • زيادة الوعي بأنواع التسويق في الحياة اليومية والاقتصاد وتحدياتها. تحليل عناصر المزيج التسويقي (Ps4) • تمييز أنواع الأنظمة الاقتصادية وخصائصها . • تحليل النظام الاقتصادي في الأردن. • تفسير أثر السياسات الاقتصادية (المالية، النقدية، التجارية) على النشاط الاقتصادي والمجتمع. • تعزيز الوعي بمفاهيم الاستدامة المالية وأهدافها. وتحدياتها • تقدير دور الاقتصاد الأخضر في تحقيق الاستدامة المالية. • تعميق الوعي بتطبيقات الذكاء الاصطناعي التوليدي في مجال المال والأعمال.			
منهجية التقديم: تعتمد منهجية التقديم على التعلم النشط والتشاركي من خلال الحوار والمناقشة، والتعلم التعاوني، ودراسة الحالات الواقعية، وحل المشكلات، والتطبيقات العملية، وربط المفاهيم المالية بالحياة اليومية للمتعلمين، مع توظيف الأدوات الرقمية الحديثة.			
منهجية التقييم والمهام المرافقة: التقييم التكويني والختامي من خلال الملاحظة، وتحليل المواقف والمناقشات، ومهمة تطبيقية موقف تعليمي يقدمه المتدرب ويقيمه المدرب بعد نهاية التدريب المهمة: ملاحظة موقف صفي في مبحث الثقافة المالية وتحليله إلى عناصره، وتحديد نقاط القوة ونقاط التحسين،			

شروط اجتياز البرنامج

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

أ- ألا يقل عدد الساعات التدريبية عن:

1- (160) ساعة تدريبية لرتبتي معلم مساعد، وإداري تربوي مساعد.

2- (140) ساعة تدريبية لرتبتي معلم، ومساند تربوي.

3- (120) ساعة تدريبية لرتبتي معلم أول، وإداري تربوي أول.

4- (100) ساعة تدريبية لرتبتي معلم خبير، وإداري تربوي خبير.

5- (80) ساعة تدريبية لرتبتي معلم قائد، وإداري تربوي قائد.

ب- 1- ألّا تقل العلامة في كل مكون من مكونات تقييم البرنامج التدريبية عن (70%).

2- توزع علامات تقييم البرنامج التدريبية على النحو التالي:

- (20%) للمشاركة.
- (40%) للمهام العملية والمشاريع.
- (40%) للاختبار النظري. تجريه 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:

1- تحديد النتاجات التدريبية

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

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

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

5- 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	1-1	التعارف وقواعد الجلسة	10
		2-1	التخطيط المالي والميزانية الشخصية	15
		3-1	ثقافة الادخار وتحقيق الأهداف	15
		4-1	التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية	25
		5-1	مفهوم ريادة الأعمال وصفات الريادي	20
		6-1	توليد فكرة ريادية باستخدام أداة SCAMPER	25
		7-1	مراحل المشروع الريادي	20
		8-1	مهارات الريادي الأساسية	20
	استراحة			
	الثانية	9- 1	نشاط السوق	30
		10-1	رحلة في عالم الأسواق	25
		11-1	تحليل استراتيجية تسويقية	30
		12-1	الأنظمة الاقتصادية والأهداف	25
		13-1	تحليل الاقتصاد الأردني	30
		14-1	النشاط الختامي	10
مجموع زمن تنفيذ الأنشطة دون الاستراحة				300

اليوم	الجلسة	رقم النشاط	اسم النشاط	الزمن/ دقيقة
الثاني	الأولى	1-2	سؤال اقتصادي مفاجئ	20
		2-2	مفهوم السياسات الاقتصادية	30
		3-2	مكونات السياسات الاقتصادية	70
		4-2	دور السياسات الاقتصادية في توجيه النشاط الاقتصادي	30
	استراحة			
	الثانية	5-2	الاستدامة المالية	30
		6 -2	تطبيقات الذكاء الاصطناعي التوليدي	40
		7 -2	الذكاء الاصطناعي التوليدي وخصوصية البيانات	35
		8-2	الذكاء الاصطناعي التوليدي وأخلاقيات الأعمال	35
		9-2	النشاط الختامي	10
مجموع زمن تنفيذ الأنشطة دون الاستراحة				300

إرشادات عامة للمتدربين

عزيزي المتدرب....

يتوقف نجاح هذا البرنامج وتحقيق أهدافه على مشاركتك الفاعلة خلال تنفيذ مراحل البرنامج من البداية وحتى نهاية تقويم البرنامج التدريبي، ولكي يحقق البرنامج جميع أهدافه المرسومة ننصح بالآتي:

- الالتزام بوجود الحقيبة التدريبية معك طوال البرنامج التدريبي.
- الالتزام بمواعيد بدء الجلسات التدريبية مع مجموعتك؛ لأنك عضو أساسي فيها وتأخرك أو غيابك قد يؤثر على مستوى الأداء لكل الأعضاء المشاركين في الجلسة.
- المشاركة الإيجابية في جميع إجراءات التدريب (الفردية، التعاونية، الجماعية) تحت إشراف المدرب.
- تنفيذ الأعمال التي يقترحها المدرب أو يتم الاتفاق عليها.
- طرح مجموعة من الأفكار أو الآراء الذاتية أو من خلال مجموعتك على المدرب، وذلك لمناقشتها أمام الزملاء من المتدربين؛ للاستفادة منها في إثراء المواقف التدريبية.
- المشاركة الفعّالة وتبادل الخبرات هدف أساسي للبرنامج التدريبي.
- تعبئة نموذج تقييم البرنامج بدقة؛ لأن ذلك يساعد على تطويره ونجاحه.
- الممارسة العملية المستمرة للمهارات المكتسبة في البرنامج التدريبي يضمن عدم فقدانها.
- الإغلاق التام لأجهزة الخلوي داخل القاعة التدريبية.
- لا تتردد في طلب المساعدة داخل قاعة التدريب.

شاكرين لك تعاونك

مسرد المصطلحات

الرقم	المصطلح	التعريف
1	الميزانية الشخصية: Personal Budgeting	خطة ماليةٌ لتنظيمِ الدخلُ والنفقاتِ وإدارتِهما بغية تحقيقِ أهدافِ الفردِ الخاصة.
2	الدخل: Income	جميعُ الأموالِ التي يحصلُ عليْها الفردُ منْ مصادرَ مختلفةٍ، مثلَ: الرواتبِ، والأجورِ، والأرباحِ.
3	النفقات: Expenses	مصـروفاتٌ أوْ تكاليفُ مُخصَـصـةٌ لتحقيقِ هدفٍ مُعيَنٍ، وقدْ تكونُ ثابتةً مثلَ الإيجارِ وفواتيرِ الخدماتِ، أوْ مُتغيْرةً مثلَ نفقاتِ الطعامِ والشراب والترفيهِ.
4	الرصيد: Balance	الفرقُ بينَ إجماليِ الدخلُ وإجماليِ المصروفاتِ خلالَ مُدَةٍ زمنيةٍ مُحدَدةٍ (شهرٌ، سنةٌ...). فإذا كانَ إجماليِ الدخلُ أكثرَ منْ إجماليِ المصروفاتِ، كانَ الرصيدُ إيجابيًا (فائضٌ)، وإذا كانَ إجماليِ المصروفاتِ أكثرَ منْ إجماليِ الدخلُ، كانَ الرصيدُ سلبيًا (عجزٌ).
5	الفائض: Surplus	الإيراداتُ أكثرُ منَ المصروفاتِ.
6	العجز: Deficit	المصروفاتُ أكثرُ منَ الإيراداتِ
7	التخطيطُ: Planning	تحديد الأهداف المنشـودة، ثم اختيار طريقة منظمة لتحقيقها باسـتخدام المتوافر من الوقت والمال والجهد.
8	المسؤولية: Responsibility	التزامٌ بالواجباتِ والمهامِ المنوطةِ بالفردِ أوِ المؤسسةِ.
9	المسؤولية المالية: Financial responsibility	قدرة الفرد على إدارة أمواله بفعالية واتخاذ قرارات مالية صحيحة لكي يتمكن من العيش في حدود إمكاناته المالية وتخطيط مستقبله المالي. وهذا يعني أنْ تكونَ عمليةُ الإنفاق أقلَ منَ الدخلُ أو الإيراد المُتأتّي للفرد.
10	الادِخار: Saving	الاحتفاظُ بجزءٍ منَ المالِ على نحوٍ تدريجيٍ مُستمرٍ، وعدمُ إنفاقِهِ مباشـرةً؛ بغية استخدامِهِ لاحقًا في تحقيقِ أهدافٍ مستقبليةٍ، مثلَ: شراءِ غرضٍ مُهِمٍ، ومواجهةِ طارئٍ ما.
11	التنمية المستدامة: sustainable development	هي استخدام الموارد بطريقة تحفظُ حقنا في الاستفادة منها الآن، مع الحفاظَ عليها للأجيال القادمة دون أن تتضرر البيئة. مثال: زراعة الأشجار بدلًا من قطعها فقطِ، حتى نستفيد من الاخشاب اليوم، وتبقى الأشجار متوافرة للأجيال القادمة.
12	الإنفاقِ: Spending	استخدامُ المالِ في شراءِ الأشياءِ التي يحتاجُ إليْها الفردُ، أوْ يرغبُ في اقتنائها الآنَ، مثلَ: الطعامِ، والملابسِ، والألعابِ.
13	الأهدافُ المالية: Financial Goal	خطط يضعُها الفردُ ليتمكّنَ منَ استخدامِ مالِهِ على نحوٍ مُنظَمٍ وذكيٍ مستقبلًا.
14	الأهدافُ المالية قصيرة الأجلِ: - Short Term Goals	أهدافٌ يرادُ تحقيقُها خلالَ مُدَةٍ زمنيةٍ قصيرةٍ، تقل غالبًا عنْ ستةِ أشهرٍ.
15	الأهداف المالية منوسطة الاجل: Medium-Term Goals	أهدافٌ يتطلّبُ تنفيذُها وقتًا أطولَ مقارنةً بالأهدافِ الماليةِ القصيرةِ الأجلِ؛ إذْ يستغرقُ تحقيقُها عادةً مُدَةً زمنيةً تتراوحُ بينَ ستة أشهرٍ وسنة واحدة.
16	الأهداف المالية طويلة الأجلِ: -Long Term Goals	أهدافٌ يُخطَطُ لتحقيقِها في المستقبلِ البعيدِ، ويتطلّبُ تنفيذُها غالبًا أكثرَ منْ سنةٍ واحدةٍ.

الرقم	المصطلح	التعريف
17	الادِخار الإجباريُ: Compulsory Saving	ادِخارٌ يُفرَضُ على الفردِ فَرْضًا، مثلَ اقتطاعِ جزءٍ منَ الراتبِ شهريًا لصندوقِ التقاعدِ المدنيِ، أوْ مؤسسةِ الضمانِ الاجتماعيِ، أوْ شركةِ التأمينِ.
18	الادِخار الاختياريُ: Voluntary Saving	ادِخارٌ يَعْمدُ إليْهِ الفردُ بإرادتِهِ، مثلَ وضعِ جزءٍ منَ المصروفِ جانبًا لشراءِ غرضٍ ما مستقبلًا.
19	الأسهم: Stocks	حصة من ملكية شركة، يتربها الأفراد ليصبحوا شركاءً فيها ويحصلوا على جزءً من أرباحها.
20	الأصول: Assets	هي كل ما تملكه الشركة أو الشخصُ وله قيمة، مثل المال والمباني والآلات.
21	الادِخار الماليُ: Financial Saving	أكثرَ أشكالِ الادِخارِ شيوعًا، يعني الاحتفاظَ بجزءٍ منَ المالِ، وعدمَ إنفاق المال كاملًا؛ لاستخدامه لاحقًا عندَ الحاجة.
22	إدخار الموارد: Resource Saving	الاستخدامُ الواعي الرشيدُ للمواردِ الطبيعيةِ والمواردِ المنزليةِ، وتجنيبُ عملياتِ الهدرِ والإسرافِ والتبذيرِ.
23	إدخار الجهد: Effort Saving	بذلُ الجُهْدِ في الأمورِ المفيدةِ والأعمالِ النافعةِ، وعدمُ إضاعتِهِ في ما لا ينفعُ.
24	ادِخار الأعمالِ الحسنةِ: Saving Good Deeds	المحافظةُ على فعلِ الخيرِ، والتزامُ النيَةِ الحسنةِ؛ سعيًا لجمعِ الأجرِ في الدنيا والآخرةِ.
25	الأصول الرقمية Digital Assets:	أي شيءٍ لهُ قيمةٌ، ويأخذُ شكلًا رقميًا، مثلَ: العملاتِ المُفَر، والرموزِ الرقمية.
26	البلوكُ تشين: Blockchain	دِفترَ الحسِاباتِ الرقميَ، وتُسجَلُ فيها جميعُ المعاملاتِ الماليةِ بصورة آمنة وشفّافة.
27	المحفظة الرقمية: Digital Wallet	تطبيقٌ على هاتفِكَ أو برنامجٌ على حاسوبِكَ لِحِفْظِ وإدارةِ أموالِكَ وأصولِكَ الرَقْمِيَةِ
28	العقد الذكي: Smart Contract	برنامجٌ حاسوبيٌ يُنفَذُ تلقائيًا عندَ تحقيق شروطٍ مُعيَنةٍ منْ دونِ حاجةٍ إلى وجودِ وسيطٍ.
29	التكنولوجيا المالية (الفنتك): Fin Tech	استخدامُ وسائلِ التقنيةِ الحديثةِ على نحوٍ يُسهِلُ الحصولَ على الخدماتِ الماليةِ، ويجعلُها أكثرَ سرعةً ورخصًا وأمانًا.
30	الشمول الماليُ: Financial Inclusion	إتاحةُ الخدماتِ الماليةِ لجميعِ فئاتِ المجتمعِ، وبخاصةٍ المحرومونَ منْها.
31	المدفوعا ت الرقمية: Digital Payment	أنظمةُ دفعٍ إلكترونيةٌ لا يُستخدَمُ فيها النقدُ الورق.
32	الذكاء الاصطناعيُ: Artificial Intelligence	أنظمة حاسوبية قادرة على أداء المهام التي تتطلب عادةً ذكاءً بشرياً، مثل الإدراك البصري، والتعرف على الكلام، واتخاذ القرار، والترجمة بين اللغات".
33	ريادة الأعمال (Entrepreneurship)	ريادة الأعمال هي عملية ابتكار فكرة جديدة وتحويلها إلى مشروع ذو قيمة اقتصادية واجتماعية.
34	الفكرة الريادية	هي حل إبداعي لمشكلة واقعية أو طريقة جديدة لتقديم منتج أو خدمة تحقق فائدة للناس
35	مفهوم الاستدامة: Sustainability	الاستدامة تعني أن نعيش وننمو بطريقة تحافظ على البيئة، وتدعم الاقتصاد، وتحسن حياة الناس في الوقت نفسه.
•36	المسؤولية المجتمعيّة: Social Responsibility	**التزام الشركات بالعمل بما يفيد المجتمع ويحافظ على البيئة، وليس التركيز فقط على تحقيق الأرباح.**
•37	القيادة (Leadership):	**القدرة على توجيه الفريق نحو هدف مشترك، عبر الرؤية، وتنظيم العمل، واتخاذ القرار، وتحفيز الأعضاء.**
•38	الاتصال (Communication)	**نقل رسالة واضحة ومختصرة ودقيقة إلى طرف آخر باستخدام كلمات منطوقة أو مكتوبة أو وسائط رقمية.**

الرقم	المصطلح	التعريف
39	التواصل (Interaction/Relationship Building)	تفاعل متبادل يُراعي المشاعر والاختلافات الثقافية، وهدف لبناء علاقة إيجابية مستمرة.
40	حل المشكلات Problem Solving	هو القدرة على التفكير المنظم والمنطقي لإيجاد حلول مناسبة عند مواجهة العقبات، مع استخدام الإبداع والموارد المتاحة.
41	إدارة الوقت Time Management	هي القدرة على استغلال ساعات اليوم بطريقة تحقق أهدافك الشخصية والمشاريع المدرسية أو الريادية، دون إهدار الوقت.
42	السوق- Market	بيئة يلتقي فيها البائعون والمشترون لتبادل السلع والخدمات؛ سواء أكانت مادية (مثل: أسواق الخضار والمراكز التجارية)، أم افتراضية (مثل المتاجر الإلكترونية).
43	الأسواق المحلية Local Markets	أسواق تقتصر على نطاق جغرافي صغير داخل الدولة، مثل: المدينة، والقرية، والحي السكني، وهي تعتمد على موردين ومستهلكين من المنطقة نفسها، وتمتاز بوجود علاقات مباشرة بين البائع والمشتري. تُعرض في هذه الأسواق سلع استهلاكية يومية وبسيطة، مثل: الخضراوات، والملابس، والمواد الغذائية.
44	الأسواق الإقليمية- Regional Markets	أسواق تشمل دولًا متجاورة أو منطقة جغرافية واسعة، مثل: بلاد الشام، ودول الخليج العربي، ودول الاتحاد الأوروبي. وهي تُعد أكبر حجمًا وأكثر تنظيمًا من الأسواق المحلية، وتخضع لاتفاقيات تجارية إقليمية موحدة.
45	الأسواق العالمية Global Markets –	أسواق مخصصة للتبادل التجاري بين دول من القارات والمناطق المختلفة حول العالم. وهي تخضع لقوانين ومعايير جمركية وضريبية دولية معقدة، وتتأثر كثيرًا بالسياسات الاقتصادية والعلاقات الدبلوماسية بين الدول، وتشمل في الغالب سلعًا استراتيجية، مثل: النفط، والسيارات، والأجهزة الإلكترونية.
46	– أسواق السلع- Commodity Markets	أماكن أو منصات تُتبادل فيها السلع (مادية، أولية، استهلاكية) بين البائعين والمشترين وفقًا لآلية العرض والطلب التي تحدد الأسعار والكميات المتداولة.
47	– أسواق الخدمات Service Markets	أماكن أو منصات تُتبادل فيها الخدمات غير الملموسة بين مقدمي الخدمة والمستهلكين لقاء عائد مادي أو منفعة متفق عليها.
48	الأسواق المالية – Financial Markets	مؤسسات أو منصات تُتداول فيها الأدوات المالية (مثل: الأسهم، والسندات، والعملات) بين المستثمرين، بهدف تشغيل المدخرات وتوجيهها نحو الاستثمار.
49	– الأسواق التقليدية Traditional Markets	أسواق مادية تحدث فيها عمليات البيع والشراء وجهًا لوجه في موقع جغرافي محدد.
50	– الأسواق الإلكترونية E-Markets	منصات رقمية تُستخدم في عمليات البيع والشراء عبر شبكة الإنترنت، وتسمح للبائع والمشتري أن يتفاعلا معًا بصورة إلكترونية دون حاجة إلى وجودهما شخصيًا في المكان نفسه.
51	الأسواق الافتراضية – Virtual Markets	مرحلة متقدمة من تطور الأسواق الإلكترونية؛ إذ يكون العمل في الأسواق الافتراضية ضمن عالم افتراضي أو محاكاة رقمية تُخيّل للمستخدم أنه موجود داخل الواقع نفسه، وأنه يتفاعل مع العناصر الرقمية على نحو تبدو فيه أشبه بالحقيقية.
52	– سوق المنافسة الكاملة Perfect Competition Market	سوق يحوي عددًا كبيرًا جدًا من المشترين والبائعين، ولا يستطيع فيه أي طرف أن يؤثر في سعر السلعة أو الخدمة.
54	سوق احتكار القلة Oligopoly Market	سوق يقترب من الاحتكار، لكنه يضم عددًا قليلًا من الشركات أو المنتجين الذين يسيطرون معًا على غالبية السوق.

الرقم	المصطلح	التعريف
55	سوق الاحتكار الكامل Monopoly Market	سوق يحوي منتجًا أو بائعًا واحدًا فقط يتحكم في توفير السلعة أو الخدمة.
56	سوق المنافسة الاحتكارية Monopolistic Competition Market	سوق يجمع بين سوق المنافسة الكاملة وسوق الاحتكار الكامل. وهو مرحلة متقدمة من تطور الأسواق الإلكترونية؛ إذ يكون العمل في الأسواق الافتراضية ضمن عالم افتراضي أو محاكاة رقمية تُخيّل للمستخدم أنه موجود داخل الواقع نفسه، وأنه يتفاعل مع العناصر الرقمية على نحو تبدو فيه أشبه بالحقيقية.
57	التجارة الإلكترونية E-Commerce	عمليات البيع والشراء التي تتم عبر شبكة الإنترنت عن طريق المنصات والمتاجر الرقمية، وتشمل تبادل السلع والخدمات، والدفع الإلكتروني، وإتمام المعاملات عن بُعد.
58	التسويق Marketing	عملية استراتيجية متكاملة تساعد الشركات والأفراد على التعريف بمنتجاتهم أو خدماتهم للعملاء المستهدفين بطريقة تجذب انتباههم وتلبي احتياجاتهم بفعالية.
59	الهوية والعلامة التجارية Brand Identity / Brand	نظرة العملاء إلى الشركة أو المنتج، وتكوين صورة إيجابية ومميزة عنهما في أذهان العملاء.
60	المزيج التسويقي Marketing Mix	إطار استراتيجي يستخدمه المسوقون في التخطيط لاستراتيجيات التسويق وتنفيذها بشكل متكامل، ويهدف إلى تلبية احتياجات العملاء وتحقيق أهداف الشركات.
61	التسويق التقليدي Traditional Marketing	أقدم أشكال التسويق، ويعتمد على القنوات التقليدية (مثل: التلفاز، والصحف، والملصقات، والإذاعة) للوصول إلى العملاء.
62	التسويق الإلكتروني E-Marketing	مفهوم واسع يشمل استخدام أي وسيلة إلكترونية في الأنشطة التسويقية، مثل: شبكة الإنترنت، والبريد الإلكتروني، والرسائل النصية (SMS)، والشاشات الإلكترونية.
63	التسويق الرقمي Digital Marketing	الترويج للمنتجات أو الخدمات عبر شبكة الإنترنت باستخدام الوسائط الرقمية، مثل: وسائل التواصل الاجتماعي والإعلانات الإلكترونية، مما يتيح تفاعلًا مباشرًا وسريعًا مع الجمهور.
64	التسويق بين الشركات Business to Business (B2B)	تسويق تستهدف فيه الشركات عملاء من شركات أخرى، مثل بيع أحد المصانع معدات لمصنع آخر.
65	التسويق بين الشركة والمستهلك Business to Consumer (B2C	تسويق تستهدف فيه الشركات المستهلك الفردي مباشرة، مثل: متجر إلكتروني يبيع الأحذية للزبائن مباشرة عبر موقعه الإلكتروني,ومتجرلبيع الاجهزة الاكترونية يتيح البيع المباشر للمستهلكين .
66	تسويق العلاقات Relationship Marketing	تسويق يركز على إنشاء علاقات وطيدة وطويلة الأمد مع العملاء الحاليين بغية تعزيز ولائهم. وضمان استمرار استخدامهم للمُنتجات المعروضة، وتعاملهم مع الخدمات المُقدمة، بدلا من التركيز فقط على جذب عملاء جدد.
67	تسويق المحتوى Content Marketing	تسويق يعتمد على تقديم محتوى قيّم ومفيد، مثل: المقالات، ومقاطع الفيديو، والنصائح، والإرشادات لجذب العملاء، وتعزيز ثقتهم بالعلامة التجارية..
68	الترويج Promotion	جميع أنشطة التواصل والتسويق التي تهدف إلى تعريف المستهلكين بالمنتج وجذبهم لتجربته أو شرائه، وإقناعهم بجدوى العرض المُقدم. ومن الطرائق المُستخدَمة في عملية الترويج: الحملات الإعلانية، والعروض الترويجية،التسويق عبر وسائل الإعلام التقليدية والرقمية، إضافةً إلى العلاقات العامة، والتسويق المباشر.
69	المكان Place	قنوات التوزيع والأماكن التي يُعرض فيها المنتج والتي تسهل وصوله إلى العملاء.

الرقم	المصطلح	التعريف
70	النظام الاقتصادي Economic System	أسلوب يعتمده المجتمع أو الدولة في تنظيم النشاط الاقتصادي، وهو يشمل عمليات الإنتاج)تصنيع السلع وتقديم الخدمات(، والتوزيع)تخصيص الموارد والثروات(، والاستهلاك)استخدام الأفراد للسلع والخدمات(؛ للوفاء بحاجات الأفراد، وتحقيق التوازن بين الموارد المتاحة والاحتياجات.
71	الموارد الاقتصادية Factors of Production	كل ما يستخدمه المجتمع في إنتاج السلع والخدمات لتلبية احتياجات الأفراد, سواء أكانت موارد طبيعية، أم موارد بشرية، أم موارد مالية، أم قدرات ابتكارية. وبذلك تُعَد الموارد الاقتصادية المُدخَلات الأساسية لعملية الإنتاج.
72	النظام الرأسمالي Capitalist System	نظام اقتصادي يقوم على الملكية الخاصة لوسائل الإنتاج. ويعتمد على آلية السوق الحرة في تنظيم النشاط الاقتصادي، وتحديد الأسعار، وتخصيص الموارد.
73	النظام الاشتراكي Socialist System	نظام يقوم على المُلْكية الاجتماعية أو المُلْكية العامة لوسائل الإنتاج، إلى جانب هيمنة التخطيط المركزي على توجيه الاقتصاد وتوزيع الموارد. في هذا النظام،تستحوذ الدولة على القطاعات الحيوية والمصانع الكبرى، وتُشرِف على إدارتها؛ خدمةً للمصلحة العامة بدلا من تحقيق الربح.
74	النظام الاقتصادي الإسلامي Islamic Economic System	نظام يرتكز على مبادئ الشريعة الإسلامية في جميع معاملاته. نظام يرتكز على مبادئ الشريعة الإسلامية في جميع معاملاته وتعاملاته، مثل:تحريم الربا، وتشجيع أداء الزكاة، وتحقيق التكافل الاجتماعي. ويمتاز هذا النظام بمزجه بين المُلْكية الخاصة والمُلْكية العامة والمُلْكية الوقفية؛ إذ يُمكِن للأفراد امتلاك وسائل الإنتاج ضمن حدود الشريعة، لكنَّ الدولة تحتفظ ببعض القطاعات الأساسية لضمان المصلحة العامة.
75	النظام المختلط Mixed System	نظام يجمع بين خصائص النظام الرأسمالي وخصائص النظام الاشتراكي. ويتمثَّل في مشاركة الحكومة والقطاع الخاص في النشاط الاقتصادي.
76	النشاط الاقتصادي Economic Activity	عمليات الإنتاج والتوزيع والاستهلاك للسلع والخدمات التي يقوم بها الأفراد أوالمؤسسات؛ لإشباع الحاجات، وتحقيق المنفعة الخاصة والمنفعة العامة.

	المفهوم / المصطلح	تعريف المفهوم / المصطلح
77	السياسات الاقتصادية Economic policies	مجموعة من الأدوات والوسائل والإجراءات التي تستخدمها الحكومة في إدارة الاقتصاد الوطني لتحقيق أهداف محددة.
78	السياسة المالية Fiscal Policy	الإجراءات التي تتخذها الحكومة لإدارة الاقتصاد عن طريق الضرائب والإنفاق العام.
79	السياسة المالية الانكماشية Contractionary Fiscal Policy	سياسة تنتهجها الحكومة للحد من الطلب الكلي في قطاع الاقتصاد، ، إذ تعمل على كبح جماح التضخم حتى لا يعد سببا للإنفاق الزائد في السوق وهو ما يؤدي إلى ارتفاع كبير في الأسعار، ومن ثم استقرار الوضع الاقتصادي.
80	السياسة المالية التوسعية (Expansionary Fiscal Policy)	سياسة تنتهجها الحكومة حين يعاني الاقتصاد حالة الركود أو البطالة، ما يضطرها إلى ضخّ أموال أكثر في السوق لدفع عجلة الإنتاج، وتلبية الزيادة في الطلب، وتشجيع الاستثمار والاستهلاك.
81	السياسة النقدية التوسعية Expansionary Monetary Policy:	اجراءات تهدف إلى زيادة المعروض النقدي لتحفيز النمو الاقتصادي
82	السياسة النقدية الانكماشية Contractionary Monetary	اجراءات تهدف إلى تقليل المعروض النقدي للحد من التضخم
83	السياسة التجارية Commercial Policy	مجموعة من الأدوات والإجراءات التي تعتمدها الدولة لتنظيم تجارتها الخارجية، بغية تقييد الواردات أو دعم الصادرات، بما يحقق أهدافًا اقتصادية معينة.
84	نظام التعرفة الجمركية Tariffs الرسوم الجمركية	نوع من الضرائب غير المباشرة التي تفرضها الدولة على السلع المستوردة، لحماية الصناعات المحلية من منافسة هذه السلع.
85	- نظام الحصصQuotas	وضع حد أعلى لحجم المستوردات خلال مدة زمنية معينة لحماية المنتج المحلي من المنافسة الأجنبية .
86	نظام الإعانات الحكومية Subsidies. (الدعم	منح الدولة إعانات الشركات والمصانع مخصصات مالية كي تنتج سلعا تحل محل السلع المستوردة ، أي تقديم دعما ماليا للمصنعين المحليين يمكنهم من خفض تكاليف الإنتاج، فتزداد قدرتهم التنافسية في الأسواق المحلية والدولية، فضلا عن تحسين المنتج المحلي وتطويره لغرض التصدير.
87	السياسة الصناعية: Industrial Policy	مجموعة من الإجراءات والتدابيرالتي تعتمدها الدولة للتأثير في القطاع الصناعي وقراراته ، وحماية الصناعات الناشئة من المنافسة الأجنبية، و توجيه الاستثمار نحو قطاعات معينة لإحلال المنتجات المحلية محل تلك المستوردة، وتشجيع الصادرات.

88	الاستدامة المالية (Financial Sustainability)	قدرة الدولة أو المؤسسة أو الفرد على إدارة الموارد المالية بكفاءة وفعّالية، وبطريقة تحافظ على توازن مالي مستمر ومستقر يضمن تلبية الحاجات الحالية والحاجات المستقبلية في آنٍ معًا.
89	الاقتصاد الاخضر (Green Economy)	هو اقتصاد يهدف إلى خفض نسبة انبعاثات الكربون، وزيادة كفاءة استخدام الموارد، وتحقيق العدالة الاجتماعية، وإيجاد فرص عمل صديقة للبيئة، من دون التأثير سلبًا في النمو الاقتصادي أو فرص العمل.
90	الذكاء الاصطناعي التوليدي (Generative AI)	فرع من فروع التعلُّم الآلي، يعتمد على الشبكات العصبية الاصطناعية المُتعدِّدة الطبقات لمحاكاة طريقة عمل الدماغ البشري في معالجة المعلومات؛ إذ يعمل على تحليل البيانات المطلوبة، ثمَّ يعيد تشكيلها في محتوى جديد كليًّا، في ما يشير إلى نماذج التعلُّم العميق القادرة على إنتاج نصوص وصور ومقاطع فيديو وأيِّ محتوى آخر عالي الجودة استنادًا إلى البيانات التي تمَّ تدريب هذه النماذج عليها.
91	التعلُّم العميق (Deep Learning)	فرع من فروع التعلُّم الآلي، يستخدم شبكات عصبية اصطناعية مُتعدِّدة الطبقات لمحاكاة طريقة عمل الدماغ البشري في معالجة المعلومات.
92	هلوسة (Hallucination)	مصطلح يشير إلى الحالات التي يُنتِج فيها نموذج الذكاء الاصطناعي التوليدي معلومات أو حقائق أو إجابات لا تستند إلى بيانات واقعية أو بيانات موجودة حقًّا، فيخترع محتوى غير صحيح أو محتوى مُضلِّل، يبدو منطقيًّا للقارئ أو مُقنِعًا له. تحدث هذه الظاهرة غالبًا حين يحاول النموذج إجابة طلب المُستخدِم من دون توافر المعرفة الكافية، أو عند وجود نقص في البيانات، أو لَبْس في السؤال المطروح.
93	التمويل التفاعلي(Interactiv e Finance):	واحدًا من أبرز تطبيقات الذكاء الاصطناعي التوليدي في البنوك الأردنية؛ إذ يتيح للعملاء التفاعل مع الأنظمة المصرفية باستخدام اللغة العربية ، وهو ما يجعل الوصول إلى الخدمات المالية أكثر سهولةوسرعة.
94	خصوصية البيانات (Data Privacy)	حماية المعلومات الشخصية والبيانات المالية الحسّاسة من الوصول غير المُصرَّح به، وضمان استخدامها بصورة قانونية وآمنة.
95	تشفير البيانات (Data Encryption):	تحويل البيانات إلى شكل مُرمَّز لا يُمكِن قراءته إلّا باستخدام مفتاح خاص؛ ما يُوفِّر الحماية للمعلومات، ويمنع الوصول غير المُصرَّح به إليها.
96	إخفاء الهُوِيَّة (Anonymization)	إزالة أيِّ معلومات قد تؤدّي إلى تحديد هُوِيَّة الأشخاص من مجموعات البيانات، أو تعديل هذه المعلومات على نحوٍ يُحقِّق هذا الهدف.

97	التعلُّم الفيدرالي (Federated) (Learning	تقنية تتيح تدريب نماذج الذكاء الاصطناعي من دون نقل البيانات الحسّاسة إلى خادم مركزي.
98	التطبيقات المالية (FinTech Apps)	برامج حاسوبية تعمل على الهواتف الذكية أو الحاسوب، مصممة لتقديم خدمات مالية ومصرفية متنوعة بطريقة سهلة وآمنة.
99	الترميزِ (Encoding)	يُعرَّفُ الترميزُ بأنَّهُ عمليةُ تحويلِ البياناتِ والمعلوماتِ منْ شكلٍ إلى آخرَ لتسهيلِ استخدامِها ونقلِها بينَ الأنظمةِ المختلفةِ.
100	التشفيرِ (Encryption)	يُعرَّفُ التشفيرُ بأنَّهُ عمليةُ تحويلِ البياناتِ والمعلوماتِ إلى شكلٍ سِرِّيٍّ لا يفهمُهُ إلّا مَنْ يملكُ المفتاحَ (مجموعةٌ منَ الأرقامِ أوِ الحروفِ تتحكَّمُ في عمليةِ التشفيرِ).
101	التجزئةُ (Hashing)	تُعرَّفُ التجزئةُ (الهاشنج) بأنَّها عمليةُ تحويلِ أيِّ بياناتٍ ومعلوماتٍ (بصرفِ النظرِ عنْ حجمِها) إلى بصمةٍ رقميةٍ ثابتةِ الطولِ لا يُمكِنُ إرجاعُها إلى الأصلِ.
102	أخلاقيات الأعمال (Business Ethics)	هي مجموعة المبادئ والقيم التي تنظم سلوك الأفراد والمؤسسات في التعاملات المالية والتجارية عند اتخاذ القرارات، بحيث تكون: عادلة ، شفافة، مسؤولة، تحترم القوانين وحقوق الأفراد.

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:

اليوم التدريبي الأول

المقدمة

تهدف هذه الجلسة التدريبية إلى تمكين مشرفي ومشرفات ومعلمي ومعلمات الثقافة المالية من تطوير ممارساتهم التدريسية في ضوء نتاجات تعلّم شاملة، تُركّز على بناء وعي مالي متكامل لدى الطلبة في الصفوف السابع والتاسع والحادي عشر. وتسعى الجلسة إلى تعميق فهم المفاهيم الأساسية المرتبطة بإدارة المال، بدءًا من الميزانية الشخصية ومكوناتها، مرورًا بعادات الإنفاق والادخار وتحديد الأهداف المالية، وصولًا إلى توظيف هذه المفاهيم في مواقف حياتية واقعية تُعزّز اتخاذ قرارات مالية مسؤولة.

كما تتناول الجلسة تطوّر النقود والتحوّل نحو التكنولوجيا المالية، بما في ذلك النقود الرقمية وأدواتها، مع التركيز على الاستخدام الآمن لها، وربط ذلك بواقع الطلبة ومتطلبات العصر. وفي سياق متصل، تدعم الجلسة تنمية مهارات ريادة الأعمال من خلال تعريف مفاهيمها، وتحليل صفات رواد الأعمال، وتطبيق أدوات توليد الأفكار، وتصميم أنشطة صفية تفاعلية قائمة على التعلّم النشط.

وتتوسّع الجلسة لتشمل فهم الأسواق ووظائفها وأشكالها المختلفة، وتحليل المزيج التسويقي، إضافةً إلى استكشاف الأنظمة الاقتصادية وأهدافها، مع التركيز على طبيعة الاقتصاد الأردني وخصائصه. وبذلك، تُسهم الجلسة في ربط المفاهيم الاقتصادية بالواقع العملي، وتنمية مهارات التفكير والتحليل لدى الطلبة، بما يتوافق مع متطلبات القرن الحادي والعشرين، ويُعزّز جاهزيتهم للحياة.

النتاجات التفصيلية لليوم الأول

- تعرف مفهوم الميزانية الشخصية وأهميتها.
- التمييز بين مصادر الأموال (الإيرادات) واستخداماتها (النفقات) في الميزانية.
- تحليل الميزانية الشخصية (الفائض، العجز).
- تعرف مفهوم المسؤولية المالية واهميتها وأثر تحمل المسؤولية المالية في الفرد والمجتمع
- استنتاج دور الادخار في تحقيق الاهداف (قصيرة، ومتوسطة، وطويلة.)
- تعرف اشكال الادخار المختلفة (مالي، موارد، جهد او الاعمال الحسنة).
- تتبع مراحل تطور النقود من المقايضة الى الأصول الرقمية
- تعرف تقنيات البلوك تشين والعقود الذكية.
- تمييز الاستخدام الآمن للمحافظ الرقمية
- تعرّف مفهوم ريادة الأعمال
- تحديد صفات الريادي الناجح.
- توليد أفكار ريادية مبتكرة باستخدام أداة .(SCAMPER)
- تحديد مراحل المشروع الريادي.
- ربط الفكرة بالمراحل التنفيذية
- تطبيق مهارات الريادة الأساسية (القيادة، الاتصال، التواصل، حل المشكلات، إدارة الوقت).
- توضيح مفهوم السوق وأهميته.
- تمييز وظائف السوق الأساسية في مواقف واقعية.
- تصنيف الأسواق وفق معاييرمتعددة.

- تعرّف أشكال السوق.
- التمييز بين أشكال السوق وأثرها على الأسعار.
- تحليل عناصر المزيج التسويقي (4Ps) في موقف واقعي.
- تشخيص المشكلات التسويقية المحتملة.
- اقتراح حلول تسويقية استراتيجية مبنية على تحليل السوق.
- توضيح مفهوم النظام الاقتصادي
- تمييز أنواع الأنظمة الاقتصادية الرئيسة وخصائصها.
- التمييز بين الأهداف الاقتصادية (الكفاءة – العدالة – الاستقرار – النمو)
- تعرُّف طبيعة النظام الاقتصادي في الأردن.
- تحليل ملامح الاقتصاد الأردني وخصائصه.

أنشطة الجلسة التدريبية الأولى

النشاط (1-1): التعارف وقواعد الجلسة

المعلومات	**اليوم: الأول**	**الجلسة:** الأولى ☒ الثانية ☐	**الزمن المقترح للتنفيذ: (10) دقائق**
	النتاج: • تعرف المتدربين بعضهم بعضا . • ربط التعارف بموضوع التدريب (الثقافة المالية)		

إجراءات تنفيذ النشاط :

- يعرف كل مشارك بنفسه بـــ:

ذكر اسمه، أمر واحد مميز حدث له في مسيرته المهنية، والمجال الذي يمكن اختياره من عالم المال والاعمال لو أتيحت له فرصة لاعادة اختيار مساره المهني

مثال: اسمي مها، حصلت على جائزة الملكة رانيا للمعلم المتميز، مجال المشاريع الريادية

- اذكر قاعدة واحدة تعتقد أنها ستساعد في نجاح الجلسة مثل: "إغلاق الهواتف "احترام الوقت.

- نشاط بديل:

الاصطفاف بصفين متقابلين

عند استلام كرة الأسئلة من المدرب، ذكر الاسم والإجابة على السؤال الموجود تحت الإبهام مثل: الهواية المفضلة ، الطعام المفضل، الحلم المهني، الكلمة التي تصفك، أمر مميز حدث لك.....

تمرير الكرة لأحد المشاركين الآخرين

النشاط رقم (1-2): **التخطيط المالي والميزانية الشخصية**

المعلومات	**اليوم الاول**	**الجلسة** الأولى ☒ الثانية ☐	**الزمن المقترح للتنفيذ: (15) دقيقة**
	النتاجات: • **تعرف مفهوم الميزانية الشخصية وعناصرها.** • **التمييز بين مصادر الأموال (الإيرادات) واستخداماتها (النفقات) في الميزانية** • تحليل الفائض والعجز • تعرف مفهوم المسؤولية المالية واهميتها وأثر تحمل المسؤولية المالية في الفرد والمجتمع		

إجراءات تنفيذ النشاط :

- سيتم تقسيم المشاركين إلى ثلاث مجموعات
- استلام البطاقات من المدرب والتي تحتوي كل بطاقة على عنصر من عناصر الإيرادات والنفقات (ثابتة، متغيرة) : (راتب، أرباح بيع، عيدية، إيجار منزل، قسط سيارة، اشتراك إنترنت بعقد، فاتورة كهرباء، ملابس، هدايا، ترفيه
- تأمل ما كتب في البطاقة ، وقرر هل هي إيرادات أم نفقات ثابتة أم نفقات متغيرة ثم توجه إلى إلى Flip Chart الموجودة في القاعة والتي يشير إليها المدرب ،
- ألصق البطاقة في المكان المناسب على Flip Chart
- مناقشة المدرب بالايرادات و، النفقات الثابتة، و المتغيرة وتوضيح المقصود بالميزانية الشخصية
- تنفيذ ورقة العمل (1-1).
- يعرض قائد كل مجموعة ما توصلت اليه المجموعة
- مناقشة أسئلة المدرب

ورقة عمل رقم (1-1): الميزانية الشخصية

تقوم كل مجموعة بقراءة كل حالة ومن ثم الإجابة عن الأسئلة التي تليها:.

الحالة الأولى:

عائلة اردنية رب الأسرة خالد يعمل عاملًا في أحد مصانع الألبان ، يبلغ راتبه الشهري: 600 دينار ويلتزم بدفع (إيجار المنزل: 100 دينار وفواتير: 20 دينار ، طعام وشراب: 150 دينار، ومواصلات: 100 دينار،وأقساط مدرسية: 100 دينار،) دفع اشتراك برحلة عائلية 40 دينار، ويرغب في شراء جهاز مايكرويف: 90دينار.

المطلوب:

تنظيم البيانات في جدول الميزانية.

حساب مجموع النفقات.

تحديد وضع الميزانية (فائض / عجز / توازن).

الحالة الثانية:

حدوث طارئ صحي لأحد أفراد الأسرة بتكلفة 400 دينار.

المطلوب:

تحليل أثر هذا الطارئ على الميزانية.

إعادة حساب الوضع المالي للأسرة.

الحالة الثالثة:

قامت العائلة بشراء جهاز المايكرويف وخرجت في رحلة عائلية.

المطلوب:

إعادة تقييم الميزانية بعد هذه القرارات.

تحديد ما إذا كانت القرارات مناسبة أم لا.

النشاط رقم (1-3): ثقافة الادخاروتحقيق الأهداف

المعلومات	اليوم الاول	الجلسة الأولى ☒ الثانية ☐	الزمن المقترح للتنفيذ: (15) دقيقة
	• **النتاجات:** استنتاج دور الادخار في تحقيق الأهداف (قصيرة، متوسطة، وطويلة الأجل)، وتعرف أشكال الادخار المختلفة (مالي، موارد، جهد)		

إرشادات تنفيذ النشاط

- **سيتم تقسيم المشاركين إلى أربعة مجموعات**
- **الاطلاع على النشرة (1-1)، تنفيذ ورقة العمل (1-2)**

المجموعة الأولى: تحليل الحالة الأولى.

- **المجموعة الثانية: تحليل الحالة الثانية.**
- **المجموعة الثالثة: تحليل الحالة الثالثة.**
- **المجموعة الر ابعة: تحليل الحالة الر ابعة**

- **تعرض كل مجموعة ما توصلت إليه**
- **مناقشة المدرب في الاسئلة التي سيطرحها**

نشرة رقم (1-1): الادخار

الادخار مفهومه واهميته

الادخار: هو الاحتفاظ بجزء من المال على نحو تدريجي مستمر، وعدم إنفاقه مباشرة بغية استخدامه لاحقاً في تحقيق أهداف مستقبلية، مثل: شراء غرض مهم، ومواجهة طارئ ما.

أهمية الادخار

تتمثل أهمية الادخار فيما يأتي:

1- تحقيق الأهداف المحددة: مثل شراء الكتب وهدايا الأعياد، ودراجة والذهاب في رحلة مدرسية

2- مواجهة الطوارئ: مثل: التعرض لمرض بصرة فجائية، وتلف الهاتف المحمول.

3- تجنب الدين: ذلك ان الدفع نقداً من المدخرات يقلل الحاجة الى الاقتراض

4- تنمية المسؤولية المالية والانضباط الذاتي: فالادخار يجعل الفرد أكثر قدرة وحكمة على حفظ المال.

5- الأمان المالي: إذ يتيح الادخار للفرد التعامل مع المواقف غير المتوقعة والحالات المفاجئة.

خطوات الادخار الناجح: لكي تبدأ الادخار بصورة صحيحة يتعين اتباع الخطوات الاتية

1- تحديد الهدف، مثل شراء حقيبة او هدية لاحد افراد العائلة. 2

- حساب التكلفة أي الى كم ديناراً أحتاج لتحقيق الهدف المنشود.

3- تحديد المدة الزمنية: متى أريد تحقيق الهدف المنشود. 4- تحديد المبلغ المخصص للادخار اسبوعياً او شهرياً.

- **أنواع الادخار**

فيما يلي بعض الأنواع الشائعة للادخار:

الادخار للشراء: يُخصص لشراء أصول كبيرة مثل منزل أو سيارة أو حتى أجهزة كهربائية، يتم التخطيط لهذا النوع من الادخار على فترة زمنية محددة للوصول إلى المبلغ المطلوب

الادخار للتقاعد: وهو ادخار طويل الأمد يهدف إلى توفير دخل عند التقاعد، ويتم تطبيق هذا الادخار في المملكة الأردنية الهاشمية من خلال مؤسسة التقاعد المدني والمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وصناديق التقاعد في بعض المؤسسات والنقابات.

الادخار للاستثمار: يهدف إلى تنمية الأموال عبر الاستثمار في الأسهم أو العقارات أو غيرها من الأصول.

الادخار الشخصي: مثل الادخار للسفر أو الزواج أو التعليم، يتم التخطيط لهذا النوع من الادخار لتحقيق أهداف شخصية محددة في المستقبل.

الادخار للأطفال: يهدف إلى تأمين مستقبل الأطفال، سواء عبر تغطية تكاليف التعليم أو المساهمة في بناء رأس مال لهم عند بلوغهم.

الادخار الطارئ: يُستخدم لتغطية النفقات غير المتوقعة مثل إصلاحات السيارة أو نفقات طبية غير مخططة، يُنصح بالاحتفاظ بمبلغ يغطّي مصاريف من ثلاثة إلى ستة أشهر في حساب يسهل الوصول إليه.

- **أقسام الادخار**

يُقسم الادخار إلى قسمين هما:

الادخار الاختياري : وهو الادخار الذي يقوم به الشخص بإرادته، مثل وضع جزء من المصروف جانبًا لشراء شيء مستقبلي.

الادخار الإجباري : وهو الادخار الذي يُفرض على الشخص، مثل اقتطاع جزء من الراتب شهريًا لصندوق التقاعد المدني ونظام مؤسسة الضمان الاجتماعي أو التأمين

طرائق الادخار

يوجد عدة طرق يمكن استخدامها للادخار منها:

الادخار التقليدي : وضع النقود في حصّالة في المنزل وتسجيل المبلغ في دفتر خاص. أو قد يلجأ الكثير من الناس لشراء الذهب كوسيلة للادخار، لأن الذهب يضمن الحفاظ على قيمته لأطول فترة ممكنة.
الادخار الرقمي: استخدام تطبيقات الهاتف التي تُساعد على تتبّع المصروف والادخار، مثل منصّة.FinApp
الادخار البنكي: فتح حساب توفير في بنك بإشراف الوالدين، وهو وسيلة آمنة ومفيدة لتعلّم إدارة المال.

- **أشكال الادّخار**

الادّخار ليس فقط توفير النقود، بل يشمل أيضًا ترشيد استهلاك الموارد، وتخصيص الوقت والجهد في أعمال مفيدة. ومن أشكاله:

- **الادخار المالي**
- ادخار الموارد
- **ادخار الجهد – أعمال حسنة**

- المصدر: ملحم، د. باسم محمد، والطراونة ، د.بسام حمد،.(2015). *قوانين وأخلاقيات الأعمال والإدارة* . دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان.

.

ورقة عمل رقم (1– 2): الأهداف والادخار (حالات)

لديك الحالات الآتية:

الحالة الأولى: طالب في الصف السابع

أحمد طالب يحصل على مصروف أسبوعي محدود، ويحب شراء الألعاب والأجهزة الإلكترونية، ويفكر في كيفية الحصول على أشياء أكبر في المستقبل.

الحالة الثانية: موظف مبتدئ

ليث بدأ أول وظيفة له براتب محدود، ويريد تحقيق بعض الأهداف مثل السفر وامتلاك سيارة.

الحالة الثالثة: ربة منزل

أمل تدير ميزانية منزلها وتسعى لتلبية احتياجات الأسرة مع التفكير في المستقبل وتعليم أبنائها.

الحالة الرابعة: طالبة جامعية

سارة طالبة تعتمد جزئياً على أسرتها، وتحاول تطوير نفسها والاستعداد لمستقبلها المهني.

المطلوب:

- تحليل الحالة وتوقع أهداف (قصيرة الأجل، متوسطة الأجل،طويلة الأجل) تناسبها وتعبئة الجدول التالي:

الحالة	أهداف قصيرة الأجل	أهداف متوسطة الأجل	أهداف طويلة الأجل

- إعداد جدول بحيث يتكون من الأعمدة:

نوع الهدف(قصير ، متوسط، طويل)

نوع الادخار (مالي / موارد / جهد)

طريقة الادخار (اختياري / إجباري)

السبب

النشاط رقم (1-4): التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

المعلومات	اليوم الاول	الجلسة الأولى ☒ الثانية ☐	الزمن المقترح للتنفيذ: (25) دقيقة
	• **النتاجات:** • تتبع مراحل تطور النقود من المقايضة الى الأصول الرقمية • التمييز النقود التقليدية من النقود الرقمية • تعرف تقنيات البلوك تشين والعقود الذكية. • تمييز الاستخدام الآمن للمحافظ الرقمية		

إجراءات تنفيذ النشاط :

- سيتم تقسيم المشلركين إلى أربع مجموعات
- تنفيذ ورقة العمل (1-3) التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية.
- المجموعة الأولى الإجابة على أسئلة المحور الأول : مراحل تطور النقود .
- المجموعة الثانية الإجابة على أسئلة المحور الثاني : العقود الذكية.
- المجموعة الثالثة الإجابة على أسئلة المحور الثالث : التكنولوجيا المالية.
- المجموعة الرابعة الإجابةعلى أسئلة المحور الرابع : المحافظ الرقمية .
- تعرض كلِّ مجموعةٍ النتائجِ التي توصلت إليْها أمامَ المجموعاتِ الأُخرى. بالطريقة التي تناسبها (رسم ، كتابة ، تمثيل.....).

مراحلُ تطوُّرِ النقودِ تاريخيًّا:

منذُ آلافِ السنينَ، واجهَ البشرُ مشكلةً كبيرةً، تمثَّلَتْ في كيفيةِ تبادلِ الأشياءِ بصورةٍ عادلةٍ. فمثلًا، إذا كانَ لديَّ دجاجٌ، وأُريدُ قمحًا، وكانَ لدى جاري قمحٌ، لكنَّهُ يريدُ أغنامًا لا دجاجًا، فماذا أفعلُ؟ دفعَتْ هذهِ المشكلةُ الناسَ إلى البحثِ عنْ حَلٍّ ناجعٍ لها، هوَ النقودُ.

أ- النقود الورقية

1- أول مراحل تطور النقود المقايضةِ؛ إذْ كانَ الناسُ يتبادلونَ السلعَ في ما بينَهُمْ مباشرةً، لكنَّ هذا النظامَ كانَ صعبًا جدًّا.

المقايضة سلع معينة الصَّدَفِ البحريّ الملحُ والأحجارُ المُلوَّنةُ المعادن الثمينة الذهبِ، والفِضَّةِ ، صَكِّ العملاتِ المعدنيةِ والأوراقِ النقديةِ، النقودِ الورقية، العملات الرقمية

2- لحَلِّ هذهِ المشكلةِ، أخذَ الناسُ يستخدمونَ أشياءَ مُعيَّنةً بوصفِها وسيطًا للتبادلِ؛ إذْ شاعَ استخدامُ الصَّدَفِ البحريّ في بعضِ المناطقِ، في حينِ استُخدِمَ الملحُ والأحجارُ المُلوَّنةُ في مناطقَ أُخرى. وقدْ مثَّلَ ذلكَ أوَّلَ أشكالِ النقودِ في التاريخِ.

3- تمكَّنَ الإنسانُ منَ اكتشافِ المعادنِ الثمينةِ، مثلِ: الذهبِ، والفِضَّةِ. وقدْ كانَتْ هذهِ المعادنُ مثاليةً للاستخدامِ نقودًا؛ نظرًا إلى ندرتِها، وعدمِ فسادِها، وإمكانيةِ تقسيمِها إلى قطعٍ صغيرةٍ.

4- شرعَتِ الحكوماتُ في صَكِّ العملاتِ المعدنيةِ؛ لضمانِ دِقَّةِ وزنِها، والمحافظةِ على درجةِ نقائِها.

5- جاءَتْ فكرةُ البنوكِ والأوراقِ النقديةِ؛ إذْ مثَّلَتْ هذهِ الأوراقُ قَدْرًا مُعيَّنًا منَ الذهبِ الذي حُفِظَ في البنكِ، وأصبحَ مُمكِنًا إحضارُ ورقةٍ نقديةٍ للبنكِ، ثمَّ الطلبُ إليْهِ أنْ يستبدلَ الذهبَ الحقيقيَّ بها.

6- النقودِ الورقية التي تصدرها الحكومات وتعتمدُ على ثقةِ الناسِ بالحكومةِ التي تُصدِرُ النقودَ، في ما يُعرَفُ بالنقودِ الورقيةِ التي نستخدمُها اليومَ.

ب- ثورة النقود الرقمية:

في نهايةِ القرنِ العشرينَ الميلاديّ، أخذَ العالَمُ يشهدُ ثورةً تقنيةً جديدةً في ظلِّ انتشارِ الإنترنتْ وأجهزةِ الحاسوبِ. وكانَ منْ أبرزِ ملامحِ هذهِ الثورةِ ظهورُ أوَّلِ أشكالِ النقودِ الرقميةِ

1- : البطاقاتِ الائتمانيةِ، والتحويلاتِ الإلكترونيةِ، البيتكوين لكنَّ ذلكَ كلَّهُ لمْ يكنْ سوى طرائقَ رقميةٍ للتعاملِ معَ النقودِ التقليديةِ.

2- البيتكوين. كانَتْ هذهِ العملةُ مختلفةً اختلافًا كلِّيًّا عمّا سبقَها منْ عملاتٍ ونقودٍ؛ إذْ لمْ تكنْ عملةُ البيتكوين بحاجةٍ إلى بنكٍ أوْ حكومةٍ للتحكُّمِ فيها، وإنَّما اعتُمِدَ في ذلكَ على شبكةٍ منْ أجهزةِ الحاسوبِ، تنتشرُ حولَ العالَمِ، وتعملُ معًا لتسجيلِ جميعِ المعاملاتِ الماليةِ وتوثيقِها. وقدْ أُطلِقَ على هذا النظامِ اسمُ البلوك تشين.

تقنيةُ البلوك تشين:

يُمكِنُ تشبيهُ البلوك تشين بدفترِ حساباتٍ ضخمٍ جدًّا، يحتفظُ بهِ آلافُ الأشخاصِ في مختلفِ أنحاءِ العالَمِ. وكلُّ صفحةٍ في هذا الدفترِ تُعرَفُ بالبلوك، وتحتوي على قائمةٍ تضمُّ المعاملاتِ الماليةَ.

على سبيلِ المثالِ، إذا أرادَ أحمدُ إرسالَ 10 قطعٍ منْ عملةِ البيتكوين إلى فاطمةَ، فإنَّهُ يتعيَّنُ عليْهِ إعلامُ الشبكةِ بهذهِ المعاملةِ، ثمَّ تتحقَّقُ أجهزةُ الحاسوبِ في الشبكةِ منْ أنَّ أحمدَ يملكُ حقًّا هذا المبلغَ، ثمَّ تُدوَّنُ المعاملةُ في صفحةٍ جديدةٍ؛ أيْ في بلوك جديدٍ.

اللافتُ أنَّ الصفحةَ الجديدةَ هذهِ ترتبطُ بالصفحةِ السابقةِ على نحوٍ رياضيٍّ مُعقَّدٍ. فإذا حاولَ أحدُ الأشخاصِ تغييرَ معاملةٍ قديمةٍ، وجبَ عليْهِ تغييرُ جميعِ الصفحاتِ التي تليها. وهذا أمرٌ مستحيلٌ عمليًّا؛ لأنَّ آلافَ أجهزةِ الحاسوبِ تُراقِبُ النظامَ، وهوَ ما يجعلُ تقنيةَ البلوك تشين آمنةً جدًّا وشفّافةً؛ إذْ يُمكِنُ لأيِّ شخصٍ رؤيةُ جميعِ المعاملاتِ الماليةِ دونَ أنْ يتمكَّنَ هوَ وغيرُهُ منْ تغييرِها أوْ حذفِها.

العقودِ الذكيةِ:المفهومُ:

تُعرَّفُ العقودُ الذكيةُ بأنَّها برامجُ حاسوبيةٌ تُستخدَمُ في شبكةِ البلوك تشين، هو اتفاق منفذ ذاتيًا حيث تتم كتابة شروط الاتفاق بين الطرفين من خلال برمجيات حاسوبية .

آليَّةُ استخدامِ العقودِ الذكيةِ: تُكتَبُ العقودُ الذكيةُ بلغةِ برمجةٍ خاصةٍ. إنَّ فكرةَ العقودِ الذكيةِ بسيطةٌ منْ حيثُ مبدأُ العملِ؛ فإذا حدثَ (X)، فافعلْ (Y). وفي ما يأتي مثالٌ بسيطٌ على عقدٍ ذكيٍّ: إذا دُفِعَ مبلغُ 100 دينارٍ إلى العقدِ، فإنَّ المُنتَجَ يُرسَلُ إلى المشتري، ويُرسَلُ المالُ إلى البائعِ. وإلّا، فإنَّ المالَ يعادُ إلى المشتري بعدَ أسبوعٍ.يتبيَّنُ ممّا سبقَ أنَّ العقدَ الذكيَّ يعملُ بوصفِهِ وسيطًا آمنًا؛ إذْ يُرسِلُ المشتري المالَ إلى العقدِ الذكيِّ، ثمَّ يُرسِلُ البائعُ المُنتَجَ إلى المشتري. أمّا العقدُ الذكيُّ فيتأكَّدُ أنَّ المُنتَجَ قدْ وصلَ إلى المشتري قبلَ إرسالِ المالِ إلى البائعِ.

مزايا العقودِ الذكيةِ:

1- السرعةُ: تُنفَّذُ العقودُ الذكيةُ مباشرةً منْ دونِ انتظارِ موافقاتٍ بشريةٍ.

2- توفيرُ التكلفةِ: لا تحتاجُ العقودُ الذكيةُ إلى وجودِ وسطاءَ أوْ محامينَ.

3- الأمانُ: تتمتَّعُ العقودُ الذكيةُ بحمايةِ تقنيةِ البلوك تشين.

4- الديمومةُ والاستمراريةُ: تُستخدَمُ العقودُ الذكيةُ في أيّ زمانٍ ومكانٍ.

5- الشفافيةُ: يُمكِنُ لأيّ شخصٍ رؤيةُ شروطِ العقدِ الذكيّ.

6- العدالةُ: تُطبَّقُ قواعدُ العقودِ الذكيةِ على جميعِ الأطرافِ بالطريقةِ نفسِها.

تحدّياتُ العقودِ الذكيةِ:

على الرغمِ منَ الفوائدِ والمزايا العديدةِ للعقودِ الذكيةِ، فإنَّها تُواجِهُ تحدّياتٍ عِدَّةً، أبرزُها:

الأخطاءُ البرمجيةُ، ا لبياناتُ الخارجيةُ، القضايا القانونيةُ، صعوبةُ التعديلِ

التكنولوجيا الماليةُ:

تُعرَّفُ التكنولوجيا الماليةُ، أوْ ما يُسمّى الفنتك (FinTech)، بأنَّها استخدامُ وسائلِ التقنيةِ الحديثةِ على نحوٍ يُسهّلُ الحصولَ على الخدماتِ الماليةِ، ويجعلُها أكثرَ سرعةً ورخصًا وأمانًا.

مزايا التكنولوجيا الماليةِ:

تَحْفلُ التكنولوجيا الماليةُ بمزايا عِدَّةٍ، أبرزُها:

1- السرعةُ والراحةُ:

2- تقليلُ التكاليفِ:

3- الأمانُ:

4- الشمولُ الماليُّ: فتحُ الأبوابِ للجميعِ

يُعَدُّ الشمولُ الماليُّ منْ أكثرِ مزايا التكنولوجيا الماليةِ أهميةً وشهرةً؛ ذلكَ أنَّهُ يتيحُ الخدماتِ الماليةَ للناسِ كافَّةً، بمَنْ فيهِمْ مَنْ لا يملكُ حسابًا بنكيًّا، أوْ يعيشُ في منطقةٍ نائيةٍ.

التكنولوجيا الماليةُ والمشكلةُ الماليةُ التقليديةُ:

قبلَ عصرِ التكنولوجيا الماليةِ، كانَ مليارااتُ الأشخاصِ حولَ العالَمِ محرومونَ منَ الخدماتِ الماليةِ الأساسيةِ، مثلِ:

- فتحِ حسابٍ بنكيّ؛ نظرًا إلى عدمِ وجودِ بنوكٍ قريبةٍ، أوْ عدمِ توافرِ الوثائقِ المطلوبةِ.
- الحصولِ على قروضٍ؛ نظرًا إلى عدمِ وجودِ تاريخٍ ائتمانيّ.
- إرسالِ الأموالِ واستقبالِها بأمانٍ.
- الادّخارِ بصورةٍ آمنةٍ.
- الحصولِ على تأمينٍ.

تطبيقاتُ التكنولوجيا الماليةِ في حياتِنا

1- المدفوعاتُ الرقميةُ:

2- التحويلاتُ الدوليةُ:

3- الاستثمارُ للجميعِ:

- المصدر: الظهراوي، محمد.(2022). *التكنولوجيا المالية والخدمات الرقمية بين النظرية والتطبيق*.دار الايام للنشر والتوزيع .

ورقة العمل رقم (1-3) : التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

تتناول كل مجموعة واحد من المحاور الآتية وتجيب على الأسئلة التي تليه:

أولًا: مراحل تطور النقود:

وما مراحل تطور النقود؟

ما أبرز مزايا وعيوب كل مرحلة؟ .

ثانيًا: العقود الذكية:

ما هو العقد الذي ؟

ما آلية عمل العقود الذكية؟

ما مميزات وتحديات العقود الذكية؟

ما المقصود بالبلوك تشين؟

ثالثًا: التكنولوجيا المالية والشمول المالي :

ما المقصود بالتكنولوجيا المالية ؟

ما مميزات التكنولوجيا المالية وتحدياتها ؟

ما علاقة الشمول المالي بالتكنولوجيا المالية؟

رابعًا: المحافظ الرقمية :

ما المقصود بالمحافظ الرقمية؟

ما طرق حماية المحافظ الرقمية؟

النشاط (1-5): مفهوم ريادة الأعمال وصفات الريادي

المعلومات 	اليوم	الجلسة	الزمن المقترح للتنفيذ: (10) دقائق
	الأول	الأولى ☒ الثانية ☐	
	النتاج: • تعرف مفهوم ريادة الأعمال. • تحديد صفات الريادي الناجح. **استراتيجيات التدريب:** العصف الذهني والمناقشة •		

اجراءات تنفيذ النشاط

- سيتم تقسيم المشاركين إلى مجموعات
- تنفيذ ورقة العمل 1-4): استبيان صفات الريادي. .
- بعد الاجابة بموضوعية على الاستبانه يتم مناقشة النتائج في المجموعة، ثم تحديد الصفات المشتركة، وأوجه القوة وفرص التطوير .
- تحدّيد صفتين رياديتين تحتاج إلى تعزيزها لديك، واقترح إجراءً عمليًا لدعم المعلمين في تنمية هذه الصفات لدى الطلبة.

ورقة عمل رقم(1-4): استبيان صفات الريادي

هل تمتلك صفات الريادي؟

اقرأ كل عبارة، ثم قيّم نفسك باستخدام هذا المقياس:

رقم	العبارة	الدرجة				
		5 دائما	4 غالبًا	3 أحيانًا	2 نادرًا	1 أبدًا
1	أحب تجربة أفكار جديدة حتى لو كانت غير مألوفة.					
2	أستمر في المحاولة حتى لو فشلت في البداية.					
3	أستطيع العمل مع الآخرين ضمن فريق لتحقيق هدف مشترك.					
4	أعرف كيف أنظّم وقتي وأحدد أولوياتي.					
5	لا أخاف من اتخاذ قرارات صعبة أو تجربة شيء جديد.					
6	أُفكّر في طرق لحل المشكلات بدلاً من التذمّر منها.					
7	أمتلك الحافز لأبدأ مشروعي الخاص في المستقبل.					
8	أستطيع التواصل بوضوح وأُعبّر عن أفكاري بثقة.					
9	أتعلم من أخطائي وأحاول ألا أكررها.					
10	أبحث دائمًا عن فرص جديدة في المدرسة أو المجتمع.					

حسب رأيك أي الصفات الريادية السابقة الذكر تعتقد أنك تمتلكها؟

أي الصفات تحتاج إلى تطوير لديك؟

كيف ستطور من إمكانية امتلاكك لهذه الصفات؟

النشاط (1-6): توليد فكرة ريادية باستخدام أداة سكامبرSCAMPER

المعلومات	اليوم	الجلسة	الزمن المقترح للتنفيذ: (25) دقيقة
	الأول	الأولى ☒ الثانية ☐	
	• النتاجات: – توليد أفكار ريادية مبتكرة. – استخدام أداة سكامبرSCAMPER لتوليد الأفكار الريادية.		

إجراءات تنفيذ النشاط

- سيتم تقسيم المشاركين إلى مجموعات
- الاطلاع على نشرة رقم (1-3) ، ثم مناقشة أداة سكامبر مع المدرب
- تنفيذ ورقة العمل (1-5) أداة سكامبر باختيار منتج مألوف
- عرض كل مجموعة للفكرة التي طورتها باستخدام أداة سكامبر.

نشرة رقم (1-3): أداة سكامبرSCAMPER

أداة سكامبرSCAMPER

تساعدنا على توليد أفكار جديدة من خلال سبعة طرق للتفكير كما في الجدول الآتي:

الرمز	المعنى	أمثلة وأسئلة مساعدة
S	**Substitute** **استبدال**	هل يمكن استبدال جزء من المنتج؟ (مثال: استبدال البلاستيك بمادة قابلة للتحلل)
C	**Combine** **دمج**	هل يمكن دمج وظيفتين في منتج واحد؟ (مثال: حقيبة + شاحن)
A	**Adapt** **تكييف**	هل يمكن تكييف الفكرة لتناسب بيئة مختلفة؟ (مثال: مقعد للصفوف الخارجية بغطاء)
M	**Modify** **تعديل**	هل يمكن تغيير الشكل، اللون، أو الحجم؟ (مثال: تصغير مبرد الماء ليتنقل بالسيارة)
P	**Put to other use** **استخدام مختلف**	هل يمكن استخدام المنتج لغرض جديد؟ (مثال: الدراجة لتوليد الكهرباء)
E	**Eliminate** **حذف**	ما الذي يمكن الاستغناء عنه؟ (مثال: إزالة الغطاء لتقليل وزن المنتج)
R	**Reverse / Rearrange** **عكس أو إعادة ترتيب**	ماذا لو غيّرنا ترتيب الأجزاء أو طريقة الاستخدام؟ (مثال: إعادة تصميم الباب ليفتح للأعلى)

ورقة عمل رقم (1-5) : أداة SCAMPER

عنصر SCAMPER	الفكرة المقترحة
S	
C	
A	
M	
P	
E	
R	

اسم المشروع المقترح:

وصف المشروع:

النشاط (1-7): مراحل المشروع الريادي

المعلومات 	اليوم	الجلسة	الزمن المقترح للتنفيذ: (20) دقيقة
	الأول	الأولى ☒ الثانية ☐	
	النتاج: • تحديد مراحل المشروع الريادي. • ربط الفكرة بالمراحل التنفيذية.		

إجراءات تنفيذ النشاط

- سيتم توزيع مراحل المشروع على أوراق أو محطات داخل القاعة
- ستنتقل كل مجموعة بين هذه المحطات، مع إضافة أفكارها والبناء على ما كتبته المجموعات الأخرى .
- تبدأ كل مجموعة عند مرحلة محددة .
- يتم تدوين ما يعرفونه عن هذه المرحلة .
- عند إعطاء الإشارة من قبل المدرب ، تنتقل المجموعات إلى المرحلة التالية .
- تضيف كل مجموعة أفكارًا جديدة أو تعدّل على ما هو مكتوب سابقًا .
- تستمر عملية التنقل حتى تمر جميع المجموعات على جميع المراحل وتعود إلى نقطة البداية .
- مناقشة المدرب بـ:
  - المراحل الأساسية لأي مشروع ريادي
  - كيف تنتقل الفكرة من مرحلة إلى أخرى؟
- ترتيب المراحل ترتيبًا منطقيًا.

مفهومُ ريادةِ الأعمالِ (Entrepreneurship):

تُعرَّفُ ريادةُ الأعمالِ بأنَّها ابتكارُ فكرةٍ جديدةٍ، ثمَّ تحويلُ هذهِ الفكرةِ إلى مشروعٍ ذي قيمةٍ اقتصاديةٍ وأُخرى اجتماعيةٍ.

صفاتُ رُوّادِ الأعمالِ الناجحينَ:

توجدُ صفاتٌ مُشترَكةٌ لرُوّادِ الأعمالِ الناجحينَ، يُمكِنُ إجمالُها في ما يأتي:

1- روحُ المبادرةِ: يملكُ رُوّادُ الأعمالِ دافعًا ذاتيًّا للبَدْءِ بأيِّ مشروعٍ جديدٍ منْ دونِ انتظارِ التوجيهِ منَ الآخرينَ.

2- الإبداعُ والابتكارُ: يُفكِّرُ رُوّادُ الأعمالِ خارجَ الصندوقِ، ويبحثونَ عنْ حلولٍ غيرِ تقليديةٍ للمشكلاتِ.

3- تحمُّلُ المخاطرِ: لا يخشى رُوّادُ الأعمالِ الفشلَ، وهمْ يتحدَّونَ المخاطرَ لتحقيقِ أهدافِهِمْ.

4- المرونةُ والتكيُّفُ: يستطيعُ رُوّادُ الأعمالِ تعديلَ خُطَطِهِمْ تبعًا للتحدِّياتِ والأحوالِ المُتغيِّرةِ.

5- المثابرةُ وعدمُ الاستسلامِ: يُواجِهُ رُوّادُ الأعمالِ الصعوباتِ بإصرارٍ وعزيمةٍ، ويستمرّونَ في العملِ بالرغمِ منَ الإخفاقاتِ.

6- القيادةُ وتحفيزُ الآخرينَ: يعرفُ رُوّادُ الأعمالِ كيفَ يُلهِمونَ أعضاءَ الفريقِ، ويقودونَهُمْ نحوَ النجاحِ.

7- القدرةُ على اتِّخاذِ القرارِ: يُحلِّلُ رُوّادُ الأعمالِ المُعطياتِ، ويَتَّخذونَ قراراتٍ حاسمةً في الوقتِ المناسبِ.

8- مهاراتُ التواصلِ: يجيدُ رُوّادُ الأعمالِ التعبيرَ عنْ أفكارِهِمْ، والتفاوضَ معَ الآخرينَ.

9- إدارةُ الوقتِ والمواردِ: يُمكِنُ لرُوّادِ الأعمالِ تنظيمُ أوقاتِهِمْ بفعّاليةٍ، واستخدامُ الموارِدِ المُتوافِرةِ بذكاءٍ.**10- استشرافُ المستقبلِ:** يملكُ رُوّادُ الأعمالِ رؤيةً واضحةً لِما يرغبونَ في تحقيقِهِ على المدى البعيدِ.

مراحل إنشاءُ مشروعٍ ريادِيٍّ:

يمرُّ أيُّ مشروعٍ ريادِيٍّ بسبعِ مراحلَ رئيسةٍ، هيَ:

1- توليدُ الفكرةِ:

يكونُ ذلكَ بالتفكيرِ في شيءٍ جديدٍ، أوْ ملاحظةِ مشكلةٍ ما، ثمَّ البحثِ عنْ حَلٍّ مُبدِعٍ لها، مثلَ ملاحظتي أنَّ طلبةَ المدرسةِ بحاجةٍ إلى وجباتٍ صِحّيةٍ، فخطرَتْ لي فكرةُ مشروعِ إنشاءِ كشكٍ صِحّيٍّ.

2- دراسةُ الجدوى:

لا بُدَّ منَ البحثِ عنْ إجاباتٍ شافيةٍ للأسئلةِ الآتيةِ قبلَ البَدْءِ بتنفيذِ المشروعِ المُقترَحِ:

أ- هلْ يوجدُ أشخاصٌ يرغبونَ في شراءِ مُنتَجِ المشروعِ؟

ب- هلْ توجدُ مشروعاتٌ مُشابِهةٌ لهذا المشروعِ؟

ج- كمْ دينارًا يتطلَّبُ تنفيذَ المشروعِ المُقترَحِ؟

د- هلْ سيُحقِّقُ هذا المشروعُ ربحًا؟

3- إعدادُ خُطَّةِ العملِ:

يجبُ إعدادُ خُطَّةِ عملٍ واضحةٍ، تشملُ إجاباتٍ واضحةً عنِ الأسئلةِ الآتيةِ:

أ- ماذا سيُقدِّمُ المشروعُ المُقترَحُ؟

ب- مَنْ سيعملُ على دعمِ هذا المشروعِ؟

ج- كمْ يتطلَّبُ تنفيذُ المشروعِ المُقترَحِ منْ وقتٍ ومالٍ؟

د- كيفَ يُمكِنُ الوصولُ إلى الزبائنِ؟

4- البحثُ عنْ جهةِ التمويلِ:

يتعيَّنُ على صاحبِ المشروعِ أنْ يُحدِّدَ أوَّلًا مصدرَ التمويلِ الذي سيُمكِّنُهُ منْ بَدْءِ المشروعِ وتنفيذِهِ (الأُسْرةُ، الأصدقاءُ، البنكُ، حاضنةُ الأعمالِ).

5- تنفيذُ المشروعِ: يتطلَّبُ تنفيذُ المشروعِ المُقترَحِ تجهيزَ المكانِ المُخصَّصِ للمشروعِ، وشراءَ الأدواتِ اللازمةِ لهُ، ثمَّ بَدْءَ العملِ والإنتاجِ.

6- التسويقُ: يجبُ الترويجُ للمشروعِ، والإعلانُ عنْهُ في وسائلِ التواصلِ الاجتماعيِّ، والنشراتِ الدعائيةِ، والتسويقُ لهُ في أوساطِ الناسِ مُشافَهةً.

7- المتابعةُ والتقييمُ:

لا ينبغي لصاحبِ المشروعِ أنْ يكتفيَ بافتتاحِ مشروعِهِ، بلْ يتعيَّنُ عليْهِ أنْ يُتابِعَ سَيْرَ العملِ بعدَ عمليةِ الافتتاحِ، وأنْ يتحقَّقَ منْ رضا الزبائنِ، وأنَّ المشروعَ يُحقِّقُ ربحًا، وأنْ يُعيدَ تقييمَ النهجِ المُتَّبَعِ في إدارةِ المشروعِ، وذلكَ باتِّخاذِ الخطواتِ اللازمةِ لتحسينِهِ، وتغييرِ ما يَلزمُ للنهوضِ بهِ وتطويرِهِ.

- المصدر: السرحان، عبد الرحمن، وداود، محمد. (2020). الاقتصاد الأخضر والتنمية المستدامة. عمّان: دار المسيرة.

النشاط (1-8): مهارات الريادي الأساسية

المعلومات	اليوم	الجلسة	الزمن المقترح للتنفيذ: (20) دقيقة
	الأول	الأولى ☒ الثانية ☐	
	النتاج: • تطبيق مهارات القيادة، التواصل، حل المشكلات، وإدارة الوقت.		

إجراءات تنفيذ النشاط:

- سيتم تقسيم المشاركين إلى مجموعات
- تنفيذ ورقة العمل (1-6)
- على كل مجموعة اختيار الأدوار الآتية بين أفرادها:

قائد الفريق: مسؤول عن تنظيم العمل واتخاذ القرار النهائي.

منسّق الوقت: يتابع الوقت ويذكّر الفريق بالمدة المتبقية.

مسجّل الأفكار: يدون المقترحات والحلول.

متحدث باسم الفريق: يعرض نتائج المجموعة.

- بعد انتهاء الوقت، يعرض متحدث كل مجموعة فكرة المشروع بإيجاز
- مناقشة المدرب في الاسئلة التي سيطرحها من مثل:

ما المهارة التي كانت الأهم لنجاح فريقكم؟

كيف ساعد توزيع الأدوار على إنجاز المهمة؟

ما التحديات التي واجهتكم في إدارة الوقت؟

ورقة عمل رقم (1-6): ورقة التحدّي

العنوان :تحدّي الفريق الريادي

اسم المجموعة :

أسماء الأعضاء :

الوقت المتاح 10 :دقائق

وصف التحدّي:

تخيّل أن مجموعتك تعمل على مشروع ريادي صغير موجّه لطلبة المدرسة. لديكم ميزانية محدودة ووقت قصير للبدء بالمشروع.

المطلوب من مجموعتك:

التعاون لتصميم فكرة مشروع بسيطة وقابلة للتنفيذ خلال الوقت المحدد، مع توزيع الأدوار والمهام بين أعضاء الفريق.

خطوات العمل:

أولًا: توزيع الأدوار داخل المجموعة

حدّدوا دور كل عضو في المجموعة:

- قائد الفريق_____ :
- منسّق الوقت_____ :
- مسجّل الأفكار_____ :
- المتحدث باسم الفريق_____ :

ثانيًا: تحديد المشكلة

ما المشكلة أو الحاجة التي يستهدف مشروعكم معالجتها؟

.....

.....

ثالثًا: فكرة المشروع

اكتبوا وصفًا مختصرًا لفكرة المشروع:

.....

.....

رابعًا: الحل المقترح

كيف يساهم مشروعكم في حل المشكلة السابقة؟

.....

.....

خامسًا: خطة العمل الأولية

اذكروا ثلاث خطوات أساسية للبدء بالمشروع مع مراعاة الوقت المتاح:

1. .....
2. .....
3. .....

سادسًا: إدارة الوقت

كيف ستتأكد مجموعتكم من إنجاز المهمة ضمن الوقت المحدد؟

.....

.....

العرض:

سيقوم المتحدث باسم المجموعة بعرض فكرة المشروع وخطة العمل بإيجاز أمام باقي المجموعات (دقيقتان).

انشطة الجلسة الثانية

1 -9	نشاط السوق	30
1-10	رحلة في عالم الأسواق	25
1-11	تحليل استراتيجية تسويقية	30
1-12	الأنظمة الاقتصادية والأهداف	25
1-13	تحليل الاقتصاد الأردني	30
1-14	النشاط الختامي	10

نشاط (1-9) : نشاط السوق

معلومات النشاط	اليوم الأول	الجلسة الأولى ☐ الثانية ☒	الزمن المقترح للتنفيذ: (25)دقيقة
	النتاجات: – • توضيح مفهوم السوق وأهميتة. – تمييز وظائف السوق الأساسية في مواقف واقعية. – تصنيف الأسواق وفق معايير متعددة.		

إجراءات تنفيذ النشاط

- ستعمل ضمن مجموعة .
- بالتعاون مع زملائك ستحل ورقة العمل رقم (1- 7): نشاط السوق .
- عرض ما توصلتم اليه أمام المجموعات الأخرى .
- مناقشة المدرب في النتائج ، والاطلاع على النشرة رقم (1- 5): أنواع الأسواق.
- الاجابة على السؤال :كيف أثّرت التكنولوجيا على طريقة الشراء أو البيع لديك؟

ورقة عمل رقم (1-7): نشاط السوق

البطاقة(1)

موقف 1: مزارع لاحظ ارتفاع أسعار الخضار في السوق خلال الأشهر الأخيرة، فقرّر زيادة إنتاجه في الموسم القادم لتحقيق أرباح أعلى.

موقف2: طالب جامعي يريد شراء هاتف ذكي، فقام بمقارنة الأسعار والمواصفات عبر عدة متاجر إلكترونية قبل اتخاذ قرار الشراء.

موقف 3: سيدة منزل تشتري احتياجاتها اليومية من متجر صغير قريب من منزلها وتتعامل مباشرة مع البائع.

البطاقة (2)

موقف 4: شاب بدأ ببيع منتجات يدوية عبر وسائل التواصل الاجتماعي دون وجود متجر فعلي.

موقف5: شركة محلية تصدّر منتجاتها إلى عدة دول عربية وأجنبية وتتابع أسعار الصرف والشحن باستمرار.

موقف 6: مستهلك لاحظ ارتفاع سعر سلعة معينة بسبب قلة المعروض منها في الأسواق.

البطاقة (3)

موقف7: أحد الباعة المتجولين يبيع القهوة على الرصيف دون ترخيص رسمي.

موقف 8: متجر إلكتروني يقدّم خيارات دفع متعددة مثل البطاقات البنكية والمحافظ الرقمية.

موقف 9: مستثمر يتابع حركة الأسهم يوميًا لاتخاذ قرار البيع أو الشراء.

البطاقة (4)

موقف 10: مستهلك يستخدم تطبيقًا إلكترونيًا لطلب الطعام بدل الذهاب إلى المطعم.

موقف 11: شركة خفّضت أسعار منتجاتها بسبب زيادة المنافسة في السوق.

موقف 12: مستخدم يدفع ثمن مشترياته باستخدام تطبيق دفع رقمي عبر الهاتف المحمول.

المطلوب:

حلل البطاقة وفق الأسئلة التالية:

1- ما مفهوم السوق الظاهر في الموقف؟
2- ما وظيفة السوق المتحققة؟
3- نوع السوق حسب المنتج
4- نوع السوق حسب التقنية
5- النطاق الجغرافي
6- التصنيف القانوني (إن وُجد)

نشرة رقم (1-5): أنواع الأسواق

السوق (Market) : هو بيئة يلتقي فيها البائعون والمشترون لتبادل السلع والخدمات، سواء أكانت مادية (مثل: أسواق الخضار والمراكز التجارية)، أم افتراضية (مثل: المتاجر الإلكترونية).

ولا يُعدّ السوق مكانًا للتبادل التجاري فحسب، بل يُمثّل آلية اقتصادية تُنظّم التفاعل بين العرض والطلب؛ إذ تتحدّد الأسعار بناءً على رغبات المشترين (الطلب) وحجم المعروض من السلع أو الخدمات (العرض).

أهمية السوق: يُعدّ السوق منصة فعّالة تُسهم في تنظيم الحياة الاقتصادية والاجتماعية، وينتج عن وجوده آثار إيجابية متعددة تنعكس على الاقتصاد والمجتمع.

وتتمثل أهمية السوق في الإجابة عن السؤال الآتي: لماذا يُعدّ السوق مهمًا؟ من خلال الأدوار التي تُبرز قيمته في حياة الأفراد والاقتصاد.

أنواع الأسواق : تصنف الأسواق إلى اربعة أنواع :جغرافي، منتج، تقنية، وقانوني، مع أمثلة عملية

التصنيف	النوع	الوصف	أمثلة
النطاق الجغرافي	محلية	ضمن مدينة أو منطقة صغيرة، علاقات مباشرة بين البائع والمشتري	أسواق الخضار، المتاجر الصغيرة
	إقليمية	تشمل عدة دول متجاورة، تنظيم أكبر واتفاقيات تجارية مشتركة	سوق المنتجات الزراعية لدول الشام، منطقة التجارة الحرة العربية الكبرى
	عالمية	تشمل دولًا متعددة حول العالم، تخضع لقوانين ومعايير دولية	تصدير النفط السعودي للصين، استيراد السيارات اليابانية لألمانيا
طبيعة المنتج	سلع	سلع مادية استهلاكية أو إنتاجية	الأغذية الجاهزة، الملابس، النفط، الحديد
	خدمات	خدمات غير مادية للشخص أو للشركات	التعليم، الصحة، السياحة، النقل، الاستشارات
	مالية	تداول الأصول المالية لتحقيق الأرباح أو إدارة المخاطر	سوق رأس المال، سوق النقد، الفوركس، الأصول الرقمية
درجة الاعتماد على التقنية	تقليدية	البيع والشراء وجهًا لوجه في مكان محدد	سوق البخارية عمّان، مولات الأردن، سوق الخضار المركزي
	إلكترونية	البيع والشراء عبر الإنترنت باستخدام مواقع وتطبيقات ذكية	التجارة الإلكترونية، تطبيقات الدفع الذكي مثل CliQ والمحافظ الإلكترونية
التصنيف القانوني	رسمية	تعمل ضمن الإطار القانوني للدولة، تخضع للرقابة وتلتزم بالضرائب	المتاجر المرخَّصة، الشركات المسجَّلة، الأسواق المالية
	غير رسمية	تعمل خارج الإطار القانوني، لا تلتزم بالضرائب أو المعايير الرسمية	الباعة المتجولون، الأسواق العشوائية، الأعمال المنزلية غير المسجَّلة

- المصدر: السكارنه، د. بلال خلف .(2023). اخلاقيات *العمل*. دار المسيرة للنشر والتوزيع.، عمان.

نشاط (1-10) : رحلة في عالم الأسواق

معلومات النشاط	اليوم الأول	الجلسة	الزمن المقترح للتنفيذ: (25)دقيقة
		الأولى ☐ الثانية ☒	
	• النتاجات: – تعرّف أشكال السوق: المنافسة الكاملة، الاحتكار الكامل، احتكار القِلّة، المنافسة الاحتكارية. – التمييز بين أشكال السوق وأثرها على الأسعار.		

إجراءات تنفيذ النشاط

- الإجابة على الأسئلة التي يطرحها المدرب ثم قراءة النشرة رقم (1-6): تصنيف أشكال الأسواق.
- الاطلاع على ورقة العمل رقم (1- 8): حالات تصنيف الأسواق.
- العمل ضمن مجموعة لدراسة حالة من الحالات الموجودة في ورقة العمل
- التعاون مع المجموعة لمناقشة الحالة وتحديد شكل السوق المناسب للحالة والإجابة على الأسئلة الخاصة بالحالة.
- عرض ما توصلتم إليه باستخدام أي وسيلة عرض.

نشرة رقم (1- 6): تصنيف أشكال الأسواق

تصنف الأسواق الاقتصادية إلى اربعة أسواق، هي:

1:سوق المنافسة الكاملة

خصائص: عدد كبير من البائعين، منتجات متشابهة، سهولة الدخول والخروج من السوق، لا قدرة على تحديد السعر.

مثال: سوق الخضار والفواكه في المدينة، الأسواق الرقمية للمنتجات البسيطة.

2: سوق الاحتكار الكامل

خصائص: بائع واحد فقط، لا منافسين، القدرة على تحديد السعر، صعوبة دخول السوق.

مثال: شركة الكهرباء أو الماء المحلية، شركة متخصصة ببراءة اختراع فريدة.

3: سوق احتكار القلة

خصائص: عدد محدود من الشركات، بعض السيطرة على الأسعار، المنافسة محدودة، إمكانية التنسيق بين الشركات.

مثال: شركات الطيران الكبرى، شركات الاتصالات في بعض الدول.

4: سوق المنافسة الاحتكارية

خصائص: عدد كبير من البائعين، منتجات متشابهة لكن تختلف في الجودة أو العلامة التجارية، قدرة محدودة على تحديد السعر.

مثال: مطاعم الوجبات السريعة، محلات الملابس، منتجات التجميل.

أشكال الأسواق الاقتصادية، خصائصها، أمثلتها، وأثر التنافس على الأسعار:

شكل السوق	التعريف	الخصائص الأساسية	أثر التنافس على الأسعار	الأمثلة
المنافسة الكاملة	سوق يضم عددًا كبيرًا من البائعين والمشترين، لا يستطيع أي طرف التحكم في السعر	-تجانس السلع -حرية الدخول والخروج -معلومات كاملة لجميع الأطراف	أسعار مستقرة نسبيًا، تنافسية، مع تذبذب محدود بسبب الجودة أو الموسم أو الموقع	سوق الخضار والفواكه (البندورة، البطاطا، التفاح)
الاحتكار الكامل	سوق يسيطر فيه منتج أو بائع واحد على السلعة أو الخدمة	-غياب البدائل -ارتفاع الأسعار -غياب المنافسة	ارتفاع الأسعار، انخفاض عدد المستهلكين، عدم عدالة التوزيع، الحاجة لتدخل الحكومة	شركة الكهرباء في مدينة واحدة
احتكار القلة	سوق يسيطر عليه عدد قليل من الشركات التي تتحكم معًا في غالبية السوق	-تأثير واضح لكل شركة على الأسعار والكميات -مراقبة المنافسين قبل اتخاذ القرارات -إمكانية التنسيق بين الشركات -المنافسة محدودة	المنافسة جزئية، الأسعار غالبًا تحت رقابة الحكومة، التحكم محدود	شركات الاتصالات (2–3 شركات)

شكل السوق	التعريف	الخصائص الأساسية	أثر التنافس على الأسعار	الأمثلة
المنافسة الاحتكارية	سوق يضم العديد من البائعين يقدم كل منهم منتجات مميزة نوعيًا أو في العلامة التجارية	-منتجات غير متجانسة -حرية الدخول والخروج -تسويق وإعلانات للتفريق بين المنتجات	المنافسة موجودة جزئيًا، الأسعار تختلف حسب جودة وسمعة المنتج	المطاعم، الملابس، مستحضرات التجميل

المصدر: المركز الوطني لتطوير المناهج ، كتاب الثقافة المالية الصف الحادي عشر الفصل الثاني 2025

ورقة عمل (1- 8): حالات تصنيف الأسواق

اقرأ الحالات الآتية ، ثم أجب عن الأسئلة مع التعليل. ثم تعرض كل مجموعة الحالة والأجوبة وتناقش النتائج مع باقي المجموعات على السبورة أو Flip Chart.

الحالة (1): المطعم

مطعم يقدم وجبات سريعة، ويوجد في المنطقة نفسها 10 مطاعم منافسة تقدم وجبات مشابهة مع اختلاف بسيط في الجودة أو الخدمة أو العلامة التجارية.

الأسئلة:

- ما نوع هذا السوق؟
- هل يستطيع المطعم رفع السعر بحرية؟ ولماذا؟
- كيف يستطيع المستهلك التأثير على زيادة المنافسة بين هذه المطاعم؟

الحالة (2): الانترنت

شركة واحدة فقط تقدم خدمة الإنترنت في مدينة معينة، ولا توجد أي شركة منافسة أخرى، وتحتاج الشركة إلى بنية تحتية ضخمة (كابلات، أبراج).

الأسئلة:

- ما نوع هذا السوق؟
- اذكر خاصيتين رئيسيتين لهذا السوق؟
- هل تحتاج الحكومة إلى التدخل في هذا السوق؟ ولماذا؟
- كيف يؤثر هذا السوق على المستهلك من حيث السعر والجودة؟

الحالة (3): السيارات الكهربائية

ثلاث شركات كبرى تنتج السيارات الكهربائية في الدولة، وهذه الشركات تتفق بشكل غير رسمي على تثبيت الأسعار.

الأسئلة:

- ما نوع هذا السوق؟
- هل من المتوقع أن تكون الأسعار مرتفعة أم منخفضة؟ ولماذا؟
- برأيك، هل يحقق هذا السوق عدالة بين المستهلك والمنتج؟ وضح إجابتك.

الحالة (4): الملابس

سوق الملابس المحلي يضم 50 محلًا صغيرًا يبيعون منتجات متشابهة , لكن كل محل يعتمد أسلوبًا مختلفًا في التسويق، الموقع، أو طريقة العرض.

الأسئلة:

- ما نوع هذا السوق؟
- هل ستعتمد المنافسة بين المحلات على تخفيض الأسعار أم على طرق أخرى؟ اذكر مثالًا.

الحالة (5):الهواتف الذكية

سوق إلكتروني لبيع الهواتف الذكية، يوجد فيه 10 علامات تجارية كبرى ، بالإضافة إلى بائعين صغار. تفرض الحكومة ضريبة بسيطة على كل عملية بيع إلكتروني، وتشترط تسجيل جميع البائعين.

الأسئلة:

- هل هذا السوق أقرب إلى المنافسة الكاملة أم إلى احتكار القلة؟ ولماذا؟
- ما دور الحكومة في هذا السوق (هل يفيد المستهلك أم يضره)؟
- إذا دخلت شركة ناشئة جديدة إلى هذا السوق، هل ستتغير الأسعار؟ كيف؟

النشاط (1-11) : تحليل استراتيجية تسويقية

معلومات النشاط	اليوم الأول	الجلسة	الزمن المقترح للتنفيذ: (25) دقيقة
		الأولى ☐ الثانية ☒	
	• النتاجات: – تحليل عناصر المزيج التسويقي (4Ps) في موقف واقعي. – تشخيص المشكلات التسويقية المحتملة. اقتراح حلول تسويقية استراتيجية مبنية على تحليل السوق.		

إجراءات تنفيذ النشاط

- الإجابة على الأسئلة التي يطرحها المدرب ثم قراءة الشريحة (37)
- . العمل ضمن مجموعة.
- استلام ورقة العمل رقم (1-9) حالة دراسية مشكلة تسويقية.
- التعاون مع المجموعة لتحليل الحالة وتحديد المشكلةالرئيسة في الحالة وحل الأسئلة الموجودة فيها .
- عرض ما توصلتم إليه باستخدام أي وسيلة عرض.
- مناقشة المدرب في النتائج والاطلاع على النشرة رقم(1-7): التسويق.

نشرة رقم (1-7) : التسويق

مفهوم التسويق

التسويق (Marketing) هو عملية استراتيجية متكاملة تهدف إلى تعريف العملاء المستهدفين بالمنتجات أو الخدمات، وجذب انتباههم، وتلبية احتياجاتهم بفعالية. ولا يقتصر التسويق على البيع فقط، بل يشمل دراسة السوق، وفهم رغبات العملاء، والبحث عن أفضل الطرق لإيصال القيمة لهم.

أنواع التسويق

بحسب الوسيلة، التسويق:

- **التسويق التقليدي** :استخدام وسائل إعلام قديمة مثل التلفاز، الصحف، الملصقات، والإذاعة .
- **التسويق الإلكتروني** :**(E-Marketing)** استخدام أي وسيلة إلكترونية، سواء متصلة بالإنترنت أم لا (مثل البريد الإلكتروني والرسائل النصية) .
- **التسويق الرقمي** :**(Digital Marketing)** يقتصر على الوسائط الرقمية المتصلة بالإنترنت (وسائل التواصل الاجتماعي، محركات البحث، الإعلانات المستهدفة) .

بحسب الجمهور المستهدف

- **B2B**: بين الشركات .
- **B2C**: بين الشركة والمستهلك الفردي .

بحسب الأسلوب

- **المباشر** :تواصل مباشر مع العملاء (مكالمات، رسائل) .
- **غير المباشر** :حملات إعلانية عامة لبناء صورة ذهنية .
- **تسويق العلاقات** :بناء علاقات طويلة الأمد مع العملاء الحاليين .
- **تسويق المحتوى** :تقديم محتوى مفيد لجذب العملاء وتعزيز الثقة .
- **التسويق عبر المؤثرين** :الترويج عبر شخصيات مؤثرة على وسائل التواصل الاجتماعي .

عناصر المزيج التسويقي(4Ps)

1. **المنتج** :**(Product)** جودة وخصائص المنتج وإشباعه لحاجات العملاء .
2. **السعر** :**(Price)** تحديد سعر يجذب العملاء ويحقق ربحًا مناسبًا .
3. **المكان** :**(Place)** قنوات التوزيع والوصول إلى العملاء .
4. **الترويج** :**(Promotion)** تعريف العملاء بالمنتج وجذبهم لتجربته أو شرائه، باستخدام وسائل الإعلام التقليدية والرقمية .

ورقة العمل رقم (1-9): حالة دراسية مشكلة تسويقية

اقرأ الحالة الآتية وأجب عن الأسئلة التي تليها:
أطلقت شركة ناشئة في الأردن تطبيقًا رقميًا لتوصيل منتجات القهوة المختصة.
التطبيق يعمل بجودة عالية، لكن عدد المستخدمين منخفض، والتفاعل ضعيف، والمنافسة قوية.

ما المشكلة التسويقية الأساسية من وجهة نظركم؟

.....

هل المشكلة تتعلق بـ (منتج / سعر / مكان / ترويج)؟ ماالسبب:

.....

ثانيًا: إعادة تصميم المزيج التسويقي(4Ps)
المنتج(Product) :
كيف يمكن تحسين القيمة المقدمة؟

.....

هل يحتاج المنتج إلى تغيير صورته أو مكانته في ذهن المستهلك مقارنة بالمنافسين؟ مع التبرير
ما الميزة التنافسية المقترحة؟

السعر(Price)
ما الاستراتيجية الأنسب؟
اختراق السوق ,تسعير تنافسي ,أخرى لماذا؟
هل السعر الحالي يمثل عائقًا؟ كيف؟

المكان(Place)
هل الاعتماد على التطبيق فقط كافٍ؟ نعم / لا
قنوات توزيع بديلة مقترحة:

الترويج(Promotion)
الأسلوب التسويقي المختار:
تسويق رقمي ,تسويق محتوى ,مؤثرون ,تسويق علاقات ,مزيج تسويقي
التبرير الاستراتيجي:
المخاطر التسويقية المتوقعة
ما أبرز المخاطر:
القرار النهائي للمجموعة
نقترح الاستراتيجية التالية بإيجاز:

نشاط (1-12) : الأنظمة الاقتصادية

معلومات النشاط	اليوم الأول	الجلسة الأولى ☐ الثانية ☒	الزمن المقترح للتنفيذ: (30) دقيقة
	• النتاجات: – توضيح مفهوم النظام الاقتصادي . – تمييز أنواع الأنظمة الاقتصادية الرئيسة وخصائصها. – التمييز بين الأهداف الاقتصادية (الكفاءة – العدالة – الاستقرار – النمو)		

إجراءات تنفيذ النشاط

الإجابة على الأسئلة التي يطرحها المدرب ثم قراءة الشريحة (39) والاطلاع على النشرة رقم(1-8): النظام الاقتصادي.

- . العمل ضمن مجموعة.
- استلام ورقة العمل رقم (1-10) الأنظمة الاقتصادية والأهداف.
- التعاون مع المجموعة وتخيّل أنها تدير دولة تتبع نظامها الاقتصادي. وتنفذ المطلوب في ورقة العمل.
- عرض ما توصلتم إليه باستخدام أمام المجموعات الأخرى.

- مناقشة المدرب في النتائج ، وتفسير العبارة : لا يوجد نظام اقتصادي مثالي وإن قوة الأنظمة تكمن في التكامل بينها؟

ورقة عمل رقم (1-10): الأنظمة الاقتصادية والأهداف

أنتم تمثلون دولة تتبنى أحد الأنظمة الاقتصادية.

أولًا :حدّدوا نظامكم:

☐الرأسمالي

☐الاشتراكي

☐الاقتصادي الإسلامي

☐المختلط

ثانيًا: قرارات الدولة

ناقشوا داخل مجموعتكم واتخذوا قرارات حول ما يلي:

من يمتلك وسائل الإنتاج؟ .....

كيف يتم تحديد الأسعار؟ .....

كيف يتم توزيع الموارد؟ .....

كيف تُقدَّم الخدمات (تعليم، صحة...)؟ .....

كيف يتم تحقيق العدالة؟ .....

كيف يتم تحقيق الكفاءة؟ .....

ثالثًا: تحليل النظام

أجيبوا عن الأسئلة التالية:

من يمتلك وسائل الإنتاج في نظامكم؟

.....

كيف تُتخذ القرارات الاقتصادية؟

.....

ما أهم مزايا هذا النظام؟

.....

ما أبرز التحديات أو العيوب؟

.....

كيف يؤثر هذا النظام على معيشة الأفراد؟

.....

رابعًا: ربط النظام بالأهداف الاقتصادية

حدّدوا الهدف الاقتصادي المناسب لكل موقف:

الموقف الهدف الاقتصادي (الكفاءة – العدالة – الاستقرار – النمو)

ارتفاع الأسعار .....

زيادة فرص العمل .....

تقليص الفجوة بين الأغنياء والفقراء .....

دعم التعليم والصحة .....

استقرار السوق .....

خامسًا: التفكير التحليلي

أي هدف اقتصادي يخدمه نظامكم بشكل أقوى؟ ولماذا؟

.....

أعطوا مثالًا واقعيًا أو افتراضيًا يوضح ذلك:

.....

نشرة نشاط (1-12): النظام الاقتصادي

مفهوم النظام الاقتصادي:

هو الأسلوب الذي ينظّم به المجتمع أو الدولة النشاط الاقتصادي، ويشمل الإنتاج (تصنيع السلع وتقديم الخدمات)، والتوزيع (تخصيص الموارد)، والاستهلاك (استخدام الأفراد للسلع والخدمات)، بهدف تلبية حاجات الأفراد وتحقيق التوازن بين الموارد المتاحة والاحتياجات. كما يُعرَّف بأنه الإطار المؤسسي والقانوني الذي يحدّد كيفية إدارة وتنظيم الأنشطة الاقتصادية.

عناصر النظام الاقتصادي:

يتكوّن أي نظام اقتصادي من ثلاثة عناصر رئيسة:

1. الموارد الاقتصادية :(Factors of Production)
   - الموارد الطبيعية :مثل النفط، الغاز، المعادن، والمياه .
   - الموارد البشرية :حجم القوى العاملة، التعليم، المهارات، والصحة .
     - رأس المال : حقيقي: آلات، تكنولوجيا، بنية تحتية . مالي: تمويل واستثمارات .
   - الريادة :القدرة على تنظيم الموارد، تحمل المخاطر، وتحفيز الابتكار .
2. آليات التنسيق الاقتصادي :
   - السوق: تحدد الأسعار والموارد وفق العرض والطلب (الرأسمالية) .
   - التخطيط المركزي: الدولة تحدد الإنتاج والأسعار وتوزيع الموارد (الاشتراكية) .
   - الأنظمة المختلطة: دمج السوق والتخطيط لتحقيق الكفاءة والعدالة .
   - النظام الاقتصادي الإسلامي: حرية النشاط الاقتصادي ضمن ضوابط شرعية .
3. الدور الحكومي :
   - محدود: وضع أطر تنظيمية وقوانين المنافسة (اقتصاد حر) .
   - مهيمَن: إدارة الموارد والإنتاج (اقتصاد مخطط) .
   - تكميلي: تقديم خدمات عامة وضمان العدالة الاجتماعية (أنظمة مختلطة) .

أهداف النظام الاقتصادي

1. الكفاءة :(Efficiency) الاستخدام الأمثل للموارد لإنتاج السلع والخدمات بأقل تكلفة وأعلى إنتاجية .
2. العدالة :(Equity) توزيع الثروة والدخل بشكل عادل لتقليص الفجوات الاقتصادية .
3. الاستقرار :(Stability) الحد من التقلّبات الاقتصادية مثل التضخم والبطالة .
4. النمو :(Growth) زيادة الإنتاجية والدخل القومي وتحسين مستوى المعيشة .

أهمية النظام الاقتصادي

- منع الفوضى الاقتصادية وضمان توافر السلع الأساسية .
- تعزيز الرفاهية وجودة الحياة عبر الاستخدام الأمثل للموارد .
- بناء مجتمع متماسك عبر العدالة الاجتماعية وتقليص الفجوات الاقتصادية .
- توفير فرص مستقبلية من خلال النمو الاقتصادي المستدام .
- ضمان الأمن الاقتصادي والاستقرار المالي وحماية المجتمع من الأزمات.

المصدر: المركز الوطني لتطوير المناهج ، كتاب الثقافة المالية الصف الحادي عشر الفصل الثاني 2025

نشاط (1-13) تحليل الاقتصاد الأردني

معلومات النشاط	اليوم الاول	الجلسة	الزمن المقترح للتنفيذ: (20) دقيقة
		الأولى ☐ الثانية ☒	
	• النتاجات: – تعرُّف طبيعة النظام الاقتصادي في الأردن. – تحليل ملامح الاقتصاد الأردني وخصائصه.		

إجراءات تنفيذ النشاط

- الإجابة على الأسئلة التي يطرحها المدرب والاطلاع على النشرة رقم(1- 9): النظام الاقتصادي الأردني.
- . العمل ضمن مجموعة.
- استلام ورقة العمل رقم (1- 11): دراسة الحالة (مصنع أردني)
- التعاون مع المجموعة وتحليل الحالة والإجابة عن الأسئلة.
- مناقشة المدرب في النتائج وربطها بـ طبيعة الاقتصاد الأردني المختلط / دور قطاع الخدمات /دور التكنولوجيا

ورقة العمل رقم (1-11) دراسة الحالة (مصنع أردني)

دراسة حالة: مصنع أردني لإنتاج الأدوية

افتتح مصنع الأدوية الوطني في الأردن منذ 10 سنوات، بهدف تلبية احتياجات السوق المحلي من الأدوية الأساسية والمستحضرات الطبية.

مع مرور الوقت، بدأ المصنع في التوسع للتصدير إلى الأسواق الإقليمية والدولية، مع الاستثمار في البحث والتطوير والتكنولوجيا الحديثة لضمان جودة المنتجات والالتزام بالمعايير العالمية.

أهداف المصنع:

إنتاج أدوية ذات جودة عالية تلبي احتياجات المواطنين.

التوسع في الأسواق الإقليمية والدولية.

تعزيز الاقتصاد الأردني من خلال التصدير وخلق فرص العمل.

استراتيجيات النجاح:

الاستثمار في التكنولوجيا الحديثة لضمان الجودة.

الالتزام بالمعايير الدولية الخاصة بالتصنيع الدوائي.

التعاون مع الجامعات ومراكز البحث لتطوير منتجات مبتكرة.

توفير برامج تدريبية مستمرة للموظفين.

الأسئلة:

ما القطاع الاقتصادي الرئيس للمصنع؟ (خدمي / صناعي / زراعي)

كيف ساعد النظام الاقتصادي الأردني المختلط المصنع على التوسع محليًا ودوليًا؟

حلل تأثير المصنع في الاقتصاد الأردني من حيث:

أ. توفير فرص العمل.

ب. دعم قطاع الصناعات التحويلية.

ج. تعزيز سمعة الأردن في الصناعات الدوائية دوليًا.

ما التحديات التي يمكن أن تواجه المصنع في المستقبل؟ وكيف يمكن التغلب عليها؟

هل يعتبر الاستثمار في البحث والتطوير والتكنولوجيا مفتاح نجاح المصنع؟ برر إجابتك.

نشرة رقم (1-9): النظام الاقتصادي الأردني

الطبيعة العامة للنظام

- يعتمد الأردن على النظام الاقتصادي المختلط الذي يجمع بين آليات السوق الحر وتدخل الدولة .
- يجمع بين :
  - الرأسمالية :حرية السوق والمبادرة الفردية .
  - الاشتراكية :تدخل الدولة لتحقيق العدالة الاجتماعية .
  - الاقتصاد الإسلامي :التركيز على العدالة والتكافل الاجتماعي .
- يُطبَّق نظام الملكية المزدوجة :
  - القطاع الخاص يدير الإنتاج والاستثمار .
  - الدولة تملك القطاعات الاستراتيجية مثل الطاقة والمياه والصناعات الكبرى .

أبرز الملامح الاقتصادية

- الاقتصاد المختلط مع دور متكامل للقطاعين العام والخاص .
- الاعتماد الكبير على قطاع الخدمات)السياحة، البنوك، التعليم، الصحة .(
- محدودية الموارد الطبيعية، ما يجعل الأردن يعتمد على الواردات والتحويلات المالية .
- مرونة السياسات الاقتصادية عبر تعديل الضرائب وأسعار الفائدة .
- التركيز على الاستثمار والتصدير، خاصة في الصناعات التحويلية والدوائية والنسيجية .
- الانفتاح الاقتصادي من خلال اتفاقيات التجارة الحرة لتعزيز موقع الأردن كمركز تجاري إقليمي .

تأثير الاقتصاد الإسلامي

- وجود قطاع مصرفي إسلامي متنوع)مرابحة، مضاربة، مشاركة، إجارة .(
- أُطر رقابية لضمان الالتزام بالشريعة .
- تعزيز التكافل الاجتماعي عبر الزكاة والأوقاف لدعم الفقراء والخدمات الاجتماعية .
- تبني بعض السياسات الاقتصادية على القيم الأخلاقية والعدالة الاجتماعية .

الفرص والتحديات

- نقاط القوة :
  - الاستقرار السياسي والأمني .
  - قطاع خدمات متطور .
  - موقع استراتيجي .
  - عملة مستقرة .
  - كفاءات بشرية مؤهلة .
- نقاط الضعف :
  - محدودية الموارد .
  - ارتفاع الدين العام .
  - الاعتماد على المساعدات الخارجية .
  - بطالة مرتفعة، خاصة بين الشباب .

- الفرص :
  - تطوير الطاقة المتجددة .
  - جذب الاستثمار الأجنبي .
  - تعزيز ريادة الأعمال والابتكار .
  - الاستفادة من الموقع الجغرافي واتفاقيات التجارة لزيادة الصادرات .

دور التكنولوجيا

- منصات رقمية مثل منصة "سجِّل" لتسهيل التشغيل والتدريب وربط الباحثين عن عمل بأصحاب العمل .
- الحكومة الإلكترونية (e-Gov) لتقديم الخدمات الحكومية رقميًا .
- دعم القطاع الخاص والابتكار من خلال الشركات الناشئة والخدمات الرقمية .

المصدر: المركز الوطني لتطوير المناهج ، كتاب الثقافة المالية الصف الحادي عشر الفصل الثاني 2025

النشاط رقم (1-14): النشاط الختامي

معلومات النشاط	الاول	الجلسة الأولى ☐ الثانية ☒	الزمن المقترح للتنفيذ: (10) دقيقة
	• النتاجات: – معرفة مدى تحقق نتاجات اليوم التدريبي •		

إجراءات تنفيذ النشاط

- سيرسم المدرب دائرة على ورق قلاب Flip Chart
- كل مشارك سيكتب مفهوم تعلمه أو مهارة اكتسبها في اليوم التدريبي.
- يلخص المدرب المفاهيم والمهارات ويؤكد عليها .

اليوم التدريبي الثاني

المقدمة

في عالم يشهد تحولات اقتصادية متسارعة وتطورات تكنولوجية غير مسبوقة، أصبحت القدرة على فهم السياسات الاقتصادية وتحليل آثارها في التنمية والمجتمع مهارة أساسية لكل معلم يسعى إلى إعداد طلبة قادرين على فهم واقعهم الاقتصادي واتخاذ قرارات واعية في المستقبل. وفي هذا اليوم التدريبي الثاني سننتقل إلى مجموعة من الموضوعات المحورية في منهاج الصف الثاني عشر في مبحث الثقافة المالية، حيث سنستكشف معًا مفهوم السياسات الاقتصادية وأدواتها ودورها في تحقيق الاستقرار الاقتصادي وتعزيز التنمية، كما سنتناول مفهوم الاستدامة المالية وأهميتها في إدارة الموارد الاقتصادية بما يضمن استمرارية النمو وتحقيق الرفاه للأجيال الحالية والقادمة.

كما سيتطرق التدريب إلى أحد أبرز التحولات المعاصرة في عالم المال والأعمال، وهو الذكاء الاصطناعي التوليدي، ودوره المتزايد في دعم اتخاذ القرار الاقتصادي وتحليل البيانات وتطوير الخدمات المالية. إضافة إلى ذلك، سنتعرف إلى دور المؤسسات الاقتصادية الدولية مثل البنك الدولي وصندوق النقد الدولي في دعم الاستقرار الاقتصادي العالمي ومساعدة الدول على مواجهة التحديات الاقتصادية وتحقيق التنمية.

يهدف هذا اليوم التدريبي إلى تعميق فهم المشاركين لهذه المفاهيم، وتبادل الأفكار حول أفضل الاستراتيجيات التعليمية التي يمكن من خلالها نقل هذه الموضوعات إلى الطلبة بطريقة تفاعلية تربط المعرفة الاقتصادية بواقع الحياة

النتاجات التفصيلية لليوم الثاني

- استناج المقصود بمفهوم السياسات الاقتصادية
- استنتاج أهداف السياسات الاقتصادية
- تحديد السياسات الاقتصادية المختلفة
- تمييز الأدوات التي تستخدمها السياسات الاقتصادية
- توضيح دور السياسات المختلفة في توجيه النشاط الاقتصادي
- تميز دور كل أداة من أدوات السياسات المختلفة في التأثير في القرارت الشخصية للافراد والأسر والشركات.تقدير أهمية هذه الادوات وأثرها على استقرار وتوازن النمو الاقتصادي .
- توضيح مفهوم الاستدامة المالية وأهميتها.
- تميز التحديات التي تواجه الاستدامة المالية.
- استناج العلاقة بين الاستدامة المالية والاقتصاد الأخضر.
- تحديد تطبيقات الذكاء الاصطناعي التوليدي.
- توضيح مفهوم خصوصية البيانات المالية الحساسة وأهميتها.
- تحديد المخاطر المهددة لخصوصية البيانات المالية .
- بيان التقنيات والممارسات المستخدمة لحماية البيانات المالية.
- توضيح مفهوم أخلاقيات الأعمال وعلاقتها بالذكاء الاصطناعي التوليدي في المجال المالي.
- تحديد المسؤوليات الأخلاقية للمؤسسات المالية.
- تقدير دور الحكومة والجهات التنظيمية في ضمان الاستخدام الأخلاقي للذكاء الاصطناعي في القطاع المالي.
- توضيح تحديات أخلاقيات الأعمال في المجال المالي وحلولها.

اليوم التدريبي الثاني

أنشطة الجلسة التدريبيّة الأولى

الأولى	1-2	سؤال اقتصادي مفاجئ	20
	2-2	مفهوم السياسات الاقتصادية	30
	3-2	مكونات السياسات الاقتصادية	70
	4-2	دور السياسات الاقتصادية في توجيه النشاط الاقتصادي	30

النشاط رقم (2-1): سؤال اقتصادي مفاجئ

المعلومات	اليوم: الثاني	الجلسة: الأولى ☒ الثانية ☐	الزمن المقترح للتنفيذ:(20) دقيقة
	النتاجات: • **كسر الجمود وربط أفكار المشاركين مباشرة بموضوع السياسات الاقتصادية.** • **خلق أجواء من التآلف والمرح بين المشاركين تمهيدا لبدء الجلسة التدريبية**		

إجراءات تنفيذ النشاط:

- الوقوف في صفين متقابلين.

.....

.....

- يعرّف كل مشارك نفسه بذكر اسمه الأول بالتتابع

.....

.....

.....

.....

- سيرمي المدرب كرة إلى أحد المشاركين •

- يقوم المشارك الذي تصله الكرة باختيار قصاصة ورقية من السلة التي تحتوي على أسئلة متنوعة، ثم يجيب عن السؤال المكتوب

.....

- مسموح أن تكون الإجابة جادة أو طريفة... لكن الأهم أن تكون سريعة!"
- بعد الإجابة، يختار المشارك شخصًا آخر بذكر اسمه، ثم يرمي الكرة إليه، ليقوم بدوره باختيار قصاصة جديدة والإجابة عن السؤال.
- يستمر النشاط بهذه الطريقة حتى انتهاء الوقت المحدد

النشاط رقم (2-2): مفهوم السياسات الاقتصادية وأهدافها

المعلومات	اليوم: الثاني	الجلسة: الأولى ☒ الثانية ☐	الزمن المقترح للتنفيذ: (30) دقيقة
	النتاج: • استناج المقصود بمفهوم السياسات الاقتصادية • استنتاج أهداف السياسات الاقتصادية		

إجراءات تنفيذ النشاط:

- حل أسئلة ورقة العمل رقم (2-1): القرارات الاقتصادية

.....

.....

- عد انتهاء وقت العمل داخل المجموعات، تعرض المجموعة الأولى أحد القرارات الاقتصادية الواردة في ورقة العمل، مع توضيح الجهة المسؤولة عن اتخاذ هذا القرار والهدف منه.

- تستمع بقية المجموعات إلى العرض، ثم تبدي رأيها بتأكيد الإجابة إذا كانت متوافقة مع ما توصلت إليه، أو تقترح تعديلًا أو إضافة عند الحاجة.

- يستمر النقاش حتى يتم التوصل إلى إجابة مشتركة متفق عليها بين جميع المجموعات. بعد ذلك تنتقل المجموعة التالية لعرض القرار الاقتصادي الآخر، وتتكرر الآلية نفسها حتى يتم مناقشة جميع القرارات

.....

.....

.....

-

ورقة العمل رقم (2-1): القرارت الاقتصادية

أتأمل وأفراد المجموعة القرارات الاقتصادية الآتية ثم أجيب عن الاسئلة التي تليها:

1. زيادة نسب الضرائب
2. زيادة الإنفاق الحكومي
3. رفع سعر الفائدة
4. خفض سعر الفائدة
5. تقديم دعم لبعض السلع
6. تقليل الإنفاق الحكومي
7. منع استيراد نوع معين من البضائع
8. فرض الرسوم الجمركية
9. إعفاء أرباح الشركات الصناعية من ضريبة الدخل

الأسئلة:

1. من الجهة التي تتخذ كل قرار اقتصادي من هذه القرارات؟
2. حسب رأيك، ما الأهداف التي ترغب الدولة تحقيقها من هذه القرارات
3. استنتج المقصود بالسياسات الاقتصادية، ثم صغ تعريفا مناسبا لها.

النشاط رقم (2-3): مكونات السياسات الاقتصادية

المعلومات	اليوم: الثاني	الجلسة: الأولى ☒ الثانية ☐	الزمن المقترح للتنفيذ: (70) دقيقة
	النتاج: • تحديد السياسات الاقتصادية المختلفة • تمييز الأدوات التي تستخدمها السياسات الاقتصادية		

إجراءات تنفيذ النشاط:

- الاطلاع على النشرة رقم (2-1). وتقوم كل مجموعة بدراسة المعلومات المتعلقة بالسياسة الاقتصادية المخصصة لها (وهي اسم مجموعتها)، ثم تقديمها باستخدام أسلوب عرض إبداعي مثل: لعب الأدوار (مشهد تمثيلي)، خريطة مفاهيم، خبر اقتصادي، لقاء أو مقابلة مع مسؤول، أو أي طريقة عرض مبتكرة أخرى.

النشرة (2-1) بعض السياسات الاقتصادية المختلفة، وأدواتها

مفهوم السياسات الاقتصادية

مجموعة من الأدوات والوسائل والإجراءات والقرارات التي تستخدمها الحكومة في إدارة الاقتصاد الوطني لتحقيق أهداف محددة .

أهداف السياسات الاقتصادية

من أبرز أهداف السياسات الاقتصادية:

1. استقرار الاسعار
2. التوظيف الكامل للموارد : تحسين مستوى الإنتاج، زيادة الدخل، معالجة بعض المشكلات مثل البطالة ..
3. العدالة في توزيع الدخل: توفير الخدمات والسلع الاساسية لمحدودي الدخل..
4. زيادة معدل النمو الاقتصادي وتنشيط الاقتصاد
5. تحقيق الاستقرار المالي والنقدي : إدارة التضخم
6. تحفيز الابتكار والتكنولوجيا سعيا لزيادة الانتاجية وتحسين الصناعات المحلية

السياسة المالية

تُعرف السياسة المالية بأنها الإجراءات التي تتخذها الحكومة لإدارة الاقتصاد عن طريق الضرائب والإنفاق العام، وم ثم فهي تُحدد كيف تُجمع الإيرادات مثل الضرائب وكيف يمكن تخصيصها للوفاء باحتياجات المجتمع، مثل التعليم ، والصحة، والبنية التحتية.

تعتمد السياسة المالية على أداتين رئيستين هما: الضرائب، والإنفاق الحكومي.

أنواع السياسة المالية الرئيسة:

1- السياسة المالية التوسعية

سياسة تنتهجها الحكومة حين يعاني الاقتصاد من حالة من الركود أو البطالة، ما يضطرها إلى ضخّ أموال أكثر في السوق لدفع عجلة الإنتاج، وتلبية الزيادة على الطلب، وتشجيع الاستثمار والاستهلاك.

فاذا انتهجت الدوله سياسه توسعيه تهدف الى تعزيز النمو الاقتصادي وزياده معدلات التشغيل وتحفيز جانب الطلب وتوسيع نطاق الاستثمار والإنتاج وخفض معدلات البطالة وزيادة نسب الدخل، فان مؤسساتها الماليه ستعمل في هذه الحاله على استخدام أدواتها في منحنين اثنين،هما:

أ- زيادة حجم الانفاق العام على المشروعات والأجور وحُزم الدعم

ب- تخفيض نسب الضرائب على الشركات والافراد

إنّ توجه الدولة إلى زيادة حجم الانفاق الحكومي، وبخاصة في قطاع الاستثمارات وخفض نسب الضرائب سيؤدي إلى زيادة السيولة النقدية لدى الاقراد والشركات ذلك أن تخفيض نسب الضرائب يعني أخذ الدولة جزءا بسيطا من

النقد وترك الباقي في أيدي الافراد والشركات لاستثماره وإعادة توظيفه وتشغيله وزيادة عدد العمال ومنح مزيد من الأجور ورفعها في بعض الحالات. وبذلك تمكن الحكومة السوق من التحرك فيزيد الطلب على السلع والخدمات ويتمكن المستثمرون من زيادة الإنتاج وتقليل تكاليفه، فتزيد الإيرادات وتتضاعف الأرباح مما يسمح لهم من إعادة استثمار المال في مشروعات إضافيه تفضي إلى إنتعاش الاقتصاد وانهاء حالة الركود الاقتصادي السائدة.

2- السياسة المالية الانكماشية

سياسة تنتهجها الحكومة للحد من الطلب الكلي في قطاع الاقتصاد، إذ تعمل الدولة علة كبح جماح التضخم الذي يعد سببا للإنفاق الزائد في السوق، وهو ما يؤدي إلى ارتفاع كبير في الاسعار، ومن ثم استقرار الوضع الاقتصادي. فإذا قررت الدولة اتباع سياسة مالية انكماشية، هدفها السيطرة على التضخم ، وإبطاء النمو الاقتصادي فإن مؤسساتها المالية ستعمل في هذه الحالة على استخدام أدواتها في منحيين اثنيين، هما:

أ- خفض حجم الإنفاق الحكومي مثل: تقليل الدعم لمخصص لبعض السلع وتأجيل عدد من المشروعات الحكومية

ب- زيادة نسب الضرائب، مثل : ضريبة الدخل، أو ضريبة المبيعات، أو كلتيهما في آن معًا.

وهذا يعني أن الدولة ستعمل على حجز كم كبير من النقد وإيداعه في خزينة الدولة، فيتبقى قليل من المال لدى الأفراد والشركات لاستخدامه في الاستثمار والإنفاق والاستهلاك، سعيا من الدولة لإعادة التوازن الاقتصادي المنشود، وهو ما يحول دون فتح باب التوظيف على مصراعيه، ويمنع رفع الأجور، ويحد من عملية التشغيل وزيادة الإنتاج، ويتقلص الاقتصاد وينكمش، ومن ثم ينخفض حجم الطلب الكلي، وتضييق الفجوة التضخمية.

<u>السياسة النقدية</u>:

تصنف السياسة النقدية إلى نوعيين رئيسسين هما:

1- السياسة النقدية التوسعية: هي إجراءات تهدف إلى زيادة المعروض النقدي لتحفيز النمو الاقتصادي

2- الزيادة النقدية الانكماشية: هي إجراءات تهدف إلى تقليل المعروض النقدي للحد من التضخم.

لتنفيذ كل من هاتين السياستين، يستخدم البنك المركزي مجموعة من الأدوات منها:

أ- سعر إعادة الخصم: تُعَدُّ أسعار الفائدة واحدة من أهمِّ أدوات السياسة النقدية التي يستخدمها البنك المركزي للتحكُّم في حركة الاقتصاد، لكنَّ تأثير هذه الأداة يختلف تبعًا لاختلاف الهدف (تنشيط الاقتصاد، أو كبح جِماح التضخُّم) .

-سعر إعادة الخصم في السياسة النقدية التوسعية :

حين يمر الاقتصاد بحالة من الركود فإن البنك المركزي يلجأ الى استخدام أدواته ونها خفض سعر الفائدة، لتحفيز النشاط الاقتصادي، وفي هذه الحالة تقل العوائد على إيداع الأموال في البنوك ما يدفع بعض المستثمرين إلى البحث عن بدائل أكثر ربحا، مثل الاستثمار في المشروعات أو العقارات، وفي الوقت نفسه يصبح الاقتراض من البنوك أكثر سهولة وأقل كلفة، فبتشجع الافراد والشركات لأخذ القروض، ثم إنفاقها في الأسواق، ما يؤدي إلى تنشيط الدورة الاقتصادية، وزيادة السيولة النقدية، وتحريك عجلة الإنتاج.

- سعر إعاد الخصم في السياسة النقدية الإنكماشية:

إذا واجه الاقتصاد مُعدَّلات تضخُّم مُرتفِعة، فإنَّ البنك المركزي يلجأ إلى رفع أسعار الفائدة للحَدِّ من ارتفاع الأسعار. وفي هذه الحالة، يُفضِّل كثير من الأفراد والمُستثمِرين إيداع أموالهم في البنوك للاستفادة من العائد المُرتفِع بدلًا من إنفاقها أو استثمارها؛ ما يؤدّي إلى سحب السيولة النقدية من الأسواق، وتقليل كَمِّ النقد المُتداوَل. وفي الوقت نفسه، تقلُّ رغبة الأفراد والشركات في الاقتراض بسبب ارتفاع تكلفة القروض؛ ما يُفْضي إلى تراجع الإنفاق الكلي، ثمَّ انخفاض الضغط على الأسعار. وبذلك تُسهِم السياسة النقدية الانكماشية في تقليل المعروض النقدي وخفض مستوى الإنفاق العام؛ ما يساعد على احتواء التضخُّم، واستعادة التوازن في عجلة الاقتصاد.

ب- عمليات السوق المفتوحة:

تُعَدُّ عمليات السوق المفتوحة إحدى أهمِّ أدوات السياسة النقدية التي يستخدمها البنك المركزي لتنظيم حجم المعروض النقدي في الاقتصاد، ويتمثَّل ذلك في بيع الأوراق المالية (مثل السندات الحكومية) وشرائها في سوق المال.

-عمليات السوق المفتوحة في السياسة النقدية التوسُّعية:

حين ترغب الدولة في زيادة المعروض النقدي وتحفيز النشاط الاقتصادي، فإنَّ البنك المركزي يُسارع إلى شراء أوراق مالية من الأفراد أو المؤسسات. وبذلك يضخُّ البنك المركزي أموالًا جديدةً في الأسواق لقاء هذه الأوراق؛ ما يزيد من حجم السيولة النقدية، ويدفع عجلة الاقتصاد إلى مزيد من النمو.

-عمليات السوق المفتوحة في السياسة النقدية الانكماشية:

إذا أرادت الدولة تقليص المعروض النقدي لكبح جِماح التضخُّم، فإنَّ البنك المركزي يَعْمد إلى بيع الأسواق مجموعة من الأوراق المالية التي يمتلكها، ويسحب في مُقابِل ذلك أموالًا من المُتعامِلين؛ ما يؤدّي إلى سحب السيولة من الأسواق، وتقليل حجم الإنفاق، ثمَّ خفض مستويات الطلب الكلي.

ج- نسبة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي :

وَفقًا لسياسات القطاع المصرفي، تُلزَم البنوك التجارية في الدولة بإيداع نسبة مُحدَّدة من أموالها في البنك المركزي، ويُطلَق على هذا النوع من الإيداع اسم الاحتياطي الإلزامي. يُعَدُّ هذا الإجراء وسيلة لضمان استقرار النظام المصرفي، وأداة يستخدمها البنك المركزي لتنظيم السيولة النقدية والتحكُّم في حجم المعروض النقدي في الاقتصاد.

لماذا يُلزِم البنك المركزي البنوك التجارية بإيداع جزء من أموالها لديه؟ وهل يساعد هذا الإجراء على حماية أموال العملاء في تلك البنوك؟

-خفض نسبة الاحتياطي الإلزامي بحسب السياسة النقدية التوسُّعية :

قد تشهد الدولة حالةً من الركود، أو تعاني بُطْئًا في النمو الاقتصادي، فيلجأ البنك المركزي حينئذٍ إلى تخفيض نسبة الاحتياطي الإلزامي التي تُلزِم البنوك التجارية بإيداع جزء من أموالها لديه، وهو ما يزيد من كَمِّ النقد المُتوافِر في هذه البنوك؛ ما يُمكِّنها من تقديم مزيد من القروض للأفراد والشركات. وبذلك يزداد المعروض النقدي في الأسواق، وتنشط حركة الاستثمار والإنفاق؛ ما يُسهِم في تحفيز الاقتصاد، وتحريك عجلة الإنتاج.

- رفع نسبة الاحتياطي الإلزامي بحسب السياسة النقدية الانكماشية:

حين يشهد الاقتصاد مُعدَّلات تضخُّم مُرتفِعة، فإنَّ البنك المركزي يسعى إلى تقليل السيولة النقدية في الأسواق عن طريق رفع نسبة الاحتياطي الإلزامي المفروض على البنوك التجارية. وهذا يعني أنَّ البنوك تُضطَرُّ إلى إيداع نسبة أكبر

من أموالها في البنك المركزي؛ ما يُقلِّل من قدرتها على منح القروض. وبذلك ينخفض المعروض النقدي، ويتراجع حجم الإنفاق الكلي؛ ما يُسهِم في الحَدِّ من التضخُّم، وتحقيق الاستقرار الاقتصادي

السياسة التجارية:

تُعرَّف السياسة التجارية :بأنَّها مجموعة من الأدوات والإجراءات التي تعتمدها الدولة لتنظيم تجارتها الخارجية؛ بُغْيَةَ تقييد الواردات أو دعم الصادرات، بما يُحقِّق أهدافًا اقتصاديةً مُعيَّنةً، مثل: حماية الصناعات الوطنية، وتحقيق التوازن في الميزان التجاري، وتعزيز النمو الاقتصادي.

أدوات السياسة التجارية:

تستخدم الدولة كثيرًا من الأدوات في تنظيم تجارتها الخارجية؛ سعيًا لحماية الاقتصاد المحلي، وتمكينه من الثبات ومنافسة السلع والمُنتَجات الأجنبية

1- -نظام التعرفة الجمركية: يُعرَف هذا النظام بالرسوم الجمركية، ويُطلَق عليه أحيانًا اسم ضريبة الواردات؛ وهو نوع من الضرائب غير المباشرة التي تفرضها الدولة على السلع المستوردة؛ لحماية الصناعات المحلية من منافسة هذه السلع. وفي بعض الحالات، قد تُفرَض هذه الضرائب على الصادرات.

2- نظام الحصص: يُعرَف هذا النظام بالقيود الكَمِّية، ويُقصَد به وضع حَدٍّ أعلى لحجم المستوردات خلال مُدَّة زمنية مُعيَّنة؛ لحماية المُنتَج المحلي من المنافسة الأجنبية، مثل تحديد عدد السيّارات التي يُمكِن استيرادها كل عام؛ فإذا بلغ استهلاك الدولة من سلعة مُعيَّنة 12000 وحدة، واقتصر الإنتاج المحلي من هذه السلعة على 7000 وحدة، فإنَّ الدولة لن تسمح باستيراد أكثر من 5000 وحدة. لا يختلف نظام الحصص كثيرًا عن نظام الرسوم الجمركية من حيث الآثار التي يُخلِّفها؛ إذ يؤدّي إلى رفع سعر السلعة المستوردة، لكنَّه لن يُفْضي إلى حصيلة الإيرادات نفسها للدولة.

3- نظام الإعانات الحكومية :

يُعرَف هذا النظام بالدعم؛ وهو منح الدولة الشركات والمصانع المحلية مُخصَّصات مالية كي تُنتِج سلعًا تَحلُّ محلَّ السلع المستوردة؛ أيْ تقديم الدولة دعمًا نقديًّا للمُصنِّعين المحليين، يُمكِّنهم من خفض تكاليف الإنتاج، فتزداد قدرتهم التنافسية في الأسواق المحلية والأسواق الدولية، فضلًا عن تحسين المُنتَج المحلي وتطويره لغرض التصدير.

تُصنَّف الإعانات الحكومية إلى نوعين، هما:

أ- إعانات الإنتاج (الواردات): يُمنَح المُنتِج المحلي هذا النوع من الإعانات؛ لتمكينه من إنتاج سلع مُعيَّنة بدلًا من استيراد ثيلاتها من الأسواق الخارجية؛ ما يُقلِّل الاعتماد على السلع المستوردة، ويزيد الاعتماد على المُنتَج المحلي .

ب- إعانات الصادرات: يُخصَّص هذا النوع من الإعانات للمُنتَجات والسلع المُعدَّة للتصدير؛ سعيًا لزيادة حجم الصادرات.

وبذلك، فإنَّ النوع الأوَّل من الإعانات يهدف إلى زيادة المعروض من السلع المُنتَجة محليًّ، في حين يهدف النوع الثاني منها إلى زيادة عرض السلع المُصدَّرة إلى الأسواق الدولية.

السياسة الصناعية:

تُعرَّف السياسة الصناعية بأنَّها مجموعة من الإجراءات والتدابير التي تعتمدها الدولة للتأثير في القطاع الصناعي وقراراته، وحماية الصناعات الناشئة من المنافسة الأجنبية، وتوجيه الاستثمار نحو قطاعات مُعيَّنة لإحلال المُنتَجات المحلية مَحلَّ تلك المستوردة، وتشجيع الصادرات

يُمكِن إجمال أبرز أدوات السياسة الصناعية في ما يأتي:

1 -القروض الصناعية والإعانات المالية:

تُقدِّم الحكومة قروضًا مُنخفِضةَ الفائدة أو دعمًا ماليًّا مباشرًا للمُستثمِرين في القطاعات الصناعية؛ تشجيعًا لهم على إنشاء المشروعات الصناعية، وبخاصة تلك التي تُحقِّق أهدافًا عامةً، وتعود بالنفع على الأفراد والمجتمع في آنٍ معًا .

2 -المشتريات الحكومية:

تولي الحكومة المُنتَجات ذات المَنشَأ الوطني أهمية خاصة، وتُفضِّلها على مثيلاتها الأجنبية، حتّى لو كانت أقلَّ جودة من حيث المواصفات؛ ذلك أنَّ شراء الحكومة للمُنتَج الوطني يُؤثِّر إيجابًا في التطوُّر الصناعي، ويُعزِّز الطلب على الصناعات الوطنية، ويُسهِم في ديمومة تشغيل المصانع المحلية واستقرارها.

3 -الإعفاءات والتخفيضات الضريبية:

تحرص الدولة على اتِّباع سياسة الحماية الجمركية، وتُقدِّم - في الوقت نفسه- حوافز ضريبية، مثل: إعفاء أرباح الشركات الصناعية من ضريبة الدخل مُدَّة مُحدَّدة، أو تخفيض الضرائب على الاستثمارات في قطاعات مُعيَّنة، كما هو الحال في قطاع الطاقة المُتجدِّدة وقطاع التكنولوجيا وقطاع الصناعات الدوائية. فقد شهد قطاع الصناعات الدوائية الأردنية نموًّا ملحوظًا بدعم من السياسات الحكومية؛ إذ حظي هذا القطاع بإعفاءات ضريبية، وتحفيزات داعمة للتصدير. واليوم تُصدِّر شركات الأدوية الأردنية مُنتَجاتها إلى أكثر من 60 دولة؛ ما وفَّر آلاف الوظائف للشباب، وزاد من عائدات الدولة، ورفع مكانة الأردن عالميًّا في هذا المضمار .

4 -التسعير :

تَعْمد الحكومة إلى تحديد أسعار بعض السلع الأساسية، وفرض حَدٍّ أدنى للسعر في الأسواق؛ لضمان عدم بيع المُنتَج المحلي بأقلَّ من كلفته، في ما يُمثِّل حماية للمُنتِجين الصغار، ويمنع الممارسات الاحتكارية في الأسواق.

5 -سعر الصرف:

يُعَدُّ سعر الصرف أداة اقتصادية تستخدمها الدولة للتحكُّم في قيمة عملتها مُقابِل العملات الأجنبي؛ فإذا قرَّرت الدولة خفض قيمة عملتها (سياسة تخفيض سعر الصرف)، فإنَّ صادراتها تصبح أرخص في الأسواق العالمية؛ ما يُحفِّز الدول الأُخرى إلى شرائها. وفي المُقابِل، تصبح السلع المستوردة أكثر سعرًا وغلاءً، فيقلُّ استيرادها؛ ما يدعم الإنتاج المحلي. أمّا إذا أقدمت الدولة على رفع قيمة عملتها، فإنَّ السلع المستوردة تصبح أرخص، لكنَّ ذلك قد يَحدُّ من القدرة التنافسية للصادرات المحلية.

6 -تطوير القوى العاملة :

تحرص الحكومة على تدريب العَمالة المحلية، وإكسابها المهارات المهنية اللازمة للعمل في الشركات والمدن الصناعية. على سبيل المثال، تُعَدُّ مؤسسة التدريب المهني واحدة من ركائز سوق العمل في المملكة؛ إذ سعت المؤسسة منذ إنشائها عام 1976م إلى تأهيل الشباب والشابّات، بمَنْ فيهم ذوو الاحتياجات الخاصة؛ لإكسابهم المهارات المطلوبة في سوق العمل، وإثراء معارفهم وخبراتهم، وتمكينهم من مواكبة التطوُّرات التكنولوجية.

7 -دعم مناهج البحث العلمي والابتكار وريادة الأعمال الصناعية:

تؤدّي السياسات الاقتصادية، وبخاصة الصناعية منها، دورًا محوريًّا في تحفيز الابتكار وتعزيز ريادة الأعمال؛ إذ يُمكِن للحكومة إيجاد بيئة داعمة للابتكار والنمو الاقتصادي عن طريق ما يأتي:

أ- تقديم الحوافز المالية، مثل: القروض المُيسَّرة، والإعفاءات الضريبية للمشروعات الناشئة؛ ما يُحفِّز الأفراد إلى بَدْء مشروعات صناعية مُبتكَرة .

ب- دعم البحث العلمي والتطوير، وذلك بتمويل البحوث في الجامعات والمراكز المُتخصِّصة، وربطها بالقطاع الصناعي؛ لتحويل الأفكار إلى مُنتَجات قابلة للتسويق .

ج- إنشاء حاضنات للأعمال، وذلك بتوفير بيئة داعمة لرُوّاد الأعمال، تُمكِّنهم من تجربة أفكارهم وتطويرها .

د- استقطاب وسائل التكنولوجيا الحديثة وأدواتها المُتعدِّدة عن طريق الشراكات الدولية ونقل الخبرات؛ سعيًا لتطوير الصناعات المحلية.

هـ- فتح الأسواق أمام المُنتَجات المُبتكَرة، وذلك باتِّباع سياسة تقوم على تفضيل الدولة للمُنتَجات الوطنية الجديدة في حال المشتريات الحكومية.

- المركز الوطني لتطوير المناهج .(2025) كتب الثقافة المالية . الصف الثاني عشر. عمان الأردن.

النشاط رقم (2-4): دور السياسات الاقتصادية في توجيه النشاط الاقتصادي

المعلومات	اليوم: الثاني	الجلسة: الأولى ☒ الثانية ☐	الزمن المقترح للتنفيذ: (30) دقيقة

النتاجات:

- توضيح دور السياسات المختلفة في توجيه النشاط الاقتصادي.
- تميز دور كل أداة من أدوات السياسات المختلفة في التأثير في القراارت الشخصية للافراد والأسر والشركات
- تقدير أهمية هذه الادوات وأثرها على استقرار وتوازن النمو الاقتصادي

إجراءات تنفيذ النشاط:

- الإجابة على أسئلة ورقة العمل رقم (2-2): السياسات الاقتصادية كل مجموعة حسب السياسة المحددة لها فقط
- عرض ما توصلت اليه المجموعة أمام المجموعات الأخرى

ورقة عمل رقم (2-2) : السياسات الاقتصادية

مجموعة السياسة المالية

- باستخدام أدوات السياسة المالية (الإنفاق الحكومي والضرائب)، اقترحوا قرارات اقتصادية مناسبة لمعالجة المشكلات الآتية:

الحالة الأولى: الركود الاقتصادي والبطالة

يعاني الاقتصاد من: ارتفاع معدلات البطالة، انخفاض الاستثمار، تباطؤ الإنتاج

ناقش مع مجموعتك ثم حدد:

1- ما القرارات التي يمكن للحكومة اتخاذها باستخدام الإنفاق الحكومي؟

2- ما القرارات التي يمكن اتخاذها باستخدام السياسة الضريبية؟

3- ما تأثيرات هذه القرارت المباشرة في الافراد ؟

الحالة الثانية: التضخم وارتفاع الأسعار

يعاني الاقتصاد من: ارتفاع معدلات التضخم، زيادة الطلب في السوق، ارتفاع الأسعار

ناقش مع مجموعتك ثم حدد:

1 ما الإجراءات التي يمكن للحكومة اتخاذها لتقليل الإنفاق في الاقتصاد

2 ما التعديلات الممكنة على الضرائب للحد من التضخم؟

3 كيف يمكن أن تسهم هذه الإجراءات في:

تقليل الطلب ، استقرار الأسعار للوصول إلى حالة من التوازن والاستقرار الاقتصادي

برأيكم:

متى تستخدم الحكومة السياسة المالية التوسعية؟ ومتى تستخدم السياسة المالية الانكماشية؟

مجموعة السياسة النقدية

- باستخدام أدوات السياسة النقدية (سعر الفائدة، نسبة الاحتياطي الإزامي لدى البنك اللمركزي، عمليات السوق المفتوح)، اقترحوا قرارات مناسبة لمعالجة المشكلات الاقتصادية الآتية.

الحالة الأولى: الركود الاقتصادي وارتفاع البطالة

يعاني الاقتصاد من: انخفاض النشاط الاقتصادي، ارتفاع البطالة، انخفاض الاستثمار

ناقش مع مجموعتك ثم حدد:

1ما القرار الذي يمكن للبنك المركزي اتخاذه بشأن سعر الفائدة لتحفيز الاقتصاد؟

2 ماذا يمكن أن يفعل البنك المركزي لزيادة عرض النقود في السوق؟

3 -كيف يمكن أن تسهم هذه الإجراءات في:

تشجيع الاستثمار، زيادة الإنتاج، توفير فرص العمل

الحالة الثانية التضخم وارتفاع الأسعار

يعاني الاقتصاد من: ارتفاع التضخم، زيادة الطلب في السوق، ارتفاع الأسعار

ناقش مع مجموعتك ثم حدد:

1 ما القرار الذي يمكن للبنك المركزي اتخاذه بشأن سعر الفائدة للحد من التضخم؟

2 -ماذا يمكن أن يفعل البنك المركزي لتقليل عرض النقود في الاقتصاد؟

3 كيف يمكن أن تساعد هذه الإجراءات في: تقليل الطلب، استقرار الأسعار

برأيكم، متى يستخدم البنك المركزي السياسة النقدية التوسعية؟ ومتى يستخدم السياسة النقدية الانكماشية؟.

مجموعة السياسة التجارية

- باستخدام أدوات السياسة التجارية (التعرفة الجمركية (الضرائب على الواردات)، نظام الحصص (تحديد كمية السلع المستوردة)، الإعانات الحكومية لدعم الشركات والصناعات المحلية اقترحوا قرارات مناسبة لمعالجة المشكلات الاقتصادية الآتية.

الحالة الأولى: ضعف الصناعات المحلية وزيادة السلع المستوردة

تعاني الدولة من: زيادة استيراد السلع الأجنبية، ضعف تنافسية الصناعات المحلية، انخفاض الإنتاج المحلي

ناقش مع مجموعتك ثم حدد:

1. ما الإجراءات التي يمكن للحكومة اتخاذها باستخدام التعرفة الجمركية لحماية الصناعات المحلية؟
2. كيف يمكن استخدام نظام الحصص للحد من استيراد بعض السلع؟

الحالة الثانية: ضعف الصادرات وقلة الاستثمار في الشركات المحلية

تعاني الدولة من: ضعف الصادرات، انخفاض الاستثمارات في الشركات المحلية، صعوبة منافسة المنتجات الوطنية في الأسواق العالمية

ناقش مع مجموعتك ثم حدد:

1. كيف يمكن للحكومة استخدام الإعانات الحكومية لدعم الشركات المحلية؟
2. ما السياسات التي يمكن اتخاذها لتشجيع الصادرات وزيادة الاستثمار في الصناعات الوطنية؟
3. ما أثر السياسة التجارية في (الأفراد والأسر) والشركات.

مجموعة السياسة الصناعية

باستخدام أدوات السياسة الصناعية (القروض والإعانات المالية، المشتريات الحكومية،الإعفاءات والتخفيضات الضريبية، سياسات التسعير، تطوير القوى العاملة والتدريب المهني، دعم البحث العلمي والابتكار وريادة الأعمال)، اقترحوا قرارات مناسبة لمعالجة المشكلات الاقتصادية الآتية:

الحالة الأولى: ضعف الصناعات المحلية وارتفاع البطالة

تعاني الدولة من: ضعف نمو الصناعات المحلية، قلة فرص العمل، صعوبة منافسة المنتجات الأجنبية

ناقش مع مجموعتك ثم حدد:

1. كيف يمكن للحكومة استخدام القروض والإعانات المالية لدعم الشركات الصناعية المحلية؟

2. كيف يمكن استخدام المشتريات الحكومية لدعم الصناعات المحلية؟
3. كيف يمكن أن تساعد هذه الإجراءات في:

زيادة الإنتاج المحلي، توفير فرص عمل، تعزيز نمو الصناعات الوطنية

الحالة الثانية: ضعف الابتكار الصناعي وقلة القدرة التنافسية

تعاني الصناعات المحلية من: ضعف الابتكار، نقص المهارات المتخصصة لدى العمال، ضعف القدرة على المنافسة في الأسواق العالمية

ناقش مع مجموعتك ثم حدد:

1. كيف يمكن للحكومة استخدام الإعفاءات الضريبية لتشجيع الاستثمار الصناعية
2. كيف يمكن دعم البحث العلمي والابتكار وريادة الأعمال لتطوير الصناعات المحلية؟
3. ما دور تطوير القوى العاملة والتدريب المهني في تحسين الإنتاج الصناعي؟

- المصدر: السرحان، عبد الرحمن، وداود، محمد. (2020). الاقتصاد الأخضر والتنمية المستدامة. عمّان: دار المسيرة.

أنشطة الجلسة التدريبية الثانية

5-2	الاستدامة المالية	30
6 -2	تطبيقات الذكاء الاصطناعي التوليدي	40
7 -2	الذكاء الاصطناعي التوليدي وخصوصية البيانات	35
8-2	الذكاء الاصطناعي التوليدي وأخلاقيات الأعمال	35
9-2	النشاط الختامي	10

النشاط رقم (2- 5): الاستدامة المالية

معلومات النشاط	اليوم الثاني	الجلسة	الزمن المقترح للتنفيذ: (40) دقيقة
		الأولى☐ الثانية☒	
	• النتاجات: - توضيح مفهوم الاستدامة المالية وأهميتها. - تميز التحديات التي تواجة الاستدامة المالية. - استناج العلاقة بين الاستدامة المالية والاقتصاد الأخضر.		

إجراءات تنفيذ النشاط:

قراءة البطاقة التي يوزعها المدرب وتنفيذ المهمات ولعب إدوار (سفير الاستدامة ، مراسل صحفي، خبير في الاستدامة، مدير،ناشط بيئي.)

إعداد سيناريو لتمثيله أمام الطلبة يعبر عن ما توصلوا إليه .

عند انتهاء وقت العمل داخل المجموعات، تعرض كل مجموعة المهمة المطلوبة منها موقفًا تمثيلًا يلخص ما توصلت إليه .

يلخص المدرب كل ما يتعلق بالاستدامة المالية مسترشدا بالنشرة رقم (2-2): الاستدامة المالية.

مناقشة المشاركين بعناصر الاستدامة المالية وعلاقتها بالعدالة .

النشرة رقم (2-2): بطاقات الاستدامة المالية

لم يَعُدْ تبنّي مبدأ الاستدامة المالية خيارًا اليوم، بل أصبح ضرورة استراتيجية لضمان المرونة الاقتصادية، والاستقرار الاجتماعي، والأمان المستقبلي؛ فإنَّ المُتتبّع للمبادرات الحكومية الرائدة والقصص الشخصية المُلهِمة يَلْحظ أنَّ المستقبل اليوم هو لأولئك الذين يُخطِّطون بحكمة، ويعملون برؤية ثاقبة. وسواء أكان الحال يتعلَّق بفرد يسعى إلى الأمان المالي أم بمؤسسة تبحث عن النمو والتطوُّر، فإنَّ الاستدامة تبدأ بخطوة صغيرة وخُطَّة واعية.

بطاقة 1: مفهوم الاستدامة المالية

يُقصَد بالاستدامة المالية قدرة الدولة أو المؤسسة أو الفرد على إدارة الموارد المالية بكفاءة وفعّالية، وبطريقة تحافظ على توازن مالي مستمر ومستقر يضمن تلبية الحاجات الحالية والحاجات المستقبلية في آنٍ معًا.

عناصر الاستدامة

تتطلَّب الاستدامة المالية توافر عناصر أساسية، منها:

- تخطيطًا ماليًّا طويل الأجل.
- إدارة الموارد المالية بكفاءة.
- تنويع مصادر الدخل .
- إدارة المخاطر.
- الاستثمار في المستقبل .

أهمية الاستدامة المالية:

تتمثَّل أهمية الاستدامة المالية في ثلاثة محاور رئيسة، هي:

- تحسين كفاءة الإنفاق العام:

- لا تُعَدُّ الاستدامة المالية نوعًا من التقشُّف، بل هي استخدام ذكي للمال العام؛ فهي تُوجِّه الموارد نحو الأولويات التنموية الحقيقية (مثل: التعليم، والصِّحَّة، والبِنية التحتية، والتحوُّل الرقمي)، وتُقلِّل من الهدر والفساد المالي عن طريق الرقابة والشفافية، وتزيد من جدوى الاستثمار العام، وتعمل على إيجاد بيئة اقتصادية جاذبة ومستقرة.
- منع الأزمات الاقتصادية والمالية:

إذا غابت الاستدامة المالية، كثرت الديون، وضعفت الثقة. ومن ثَمَّ، فإنَّ الاستدامة المالية تَحدُّ من الاعتماد المُفرِط على الاقتراض، والعجز في الموازنة. وهي كذلك تُجنِّب الدولة أزمات السيولة، وتُقلِّل احتمالية انهيار الخدمات العامة أو اضطراب مفاصل الاقتصاد، إضافةً إلى توفيرها قاعدة مالية صُلْبة لمواجهة حالات الطوارئ والأزمات المُفاجِئة، مثل: الجوائح الصِّحِّية (مثل جائحة كورونا)، وتقلُّب أسعار الطاقة والغذاء، والكوارث الناجمة عن تغيُّرات المناخ.

- ضمان العدالة بين الأجيال:

لا ينبغي للجيل القادم أنْ يدفع ثمن أخطائنا اليوم؛ فالاستدامة المالية لا تعني ترحيل الديون أو الأعباء المالية المستقبلية إلى الأجيال القادمة، بل تعني أنَّ لكل جيل الحقَّ في الحصول على فرص متساوية في التعليم والصِّحَّة والبِنية التحتية، من دون أنْ يكون مُثقَلًا بعبء الديون. كذلك تحافظ الاستدامة المالية على الأصول العامة، مثل: الموارد الطبيعية، وأنظمة الحماية الاجتماعية، وصناديق التقاعد.

بطاقة 2: أهداف الاستدامة المالية

تسعى الاستدامة المالية إلى تحقيق الأهداف الرئيسة الالية على مستوى الدولة :

1. الوصول إلى حالة الاستقرار المالي الطويل الأَمَد، وذلك بتقليل الاعتماد على القروض والتمويلات الخارجية؛ فما إنْ يصبح الاعتماد على مصادر التمويل الخارجية أقلَّ، حتّى تنخفض المخاطر الناتجة من تقلُّبات السوق، أو أسعار الفائدة، أو الشروط المُفاجِئة للقروض.
2. المرونة في مواجهة الأزمات، وذلك بإنشاء احتياطي من المال يُستخدَم عند الطوارئ، في ما يُمثِّل شبكة أمان تساعد على مواجهة الأحوال غير المُتوقَّعة، مثل: انشاء احتياطات مالية ، واستراتيجيات تمويل تعمل على دعم الاقتصاد لمواجهة الأزمات الاقتصادية، والطارئ والكوارث الطبيعية غير المتوقعة.
3. تحسين جودة الحياة للفرد والمجتمع، وذلك باستثمار الموارد المالية على نحوٍ مدروس يعود بالنفع العميم على الجميع (أفرادًا وجماعاتٍ) بعد حينٍ من الاستثمار. فعن طريق الاستدامة المالية، يُمكِن تخصيص الأموال لتحسين قطاعي التعليم والرعاية الصِّحِّية، أو تطوير البِنية التحتية.
4. دعم الاقتصاد المحلي، وذلك بتشجيع النمو والتوظيف، وتقليل الفجوات التمويلية. فإذا أَعَدَّ الأفراد والمؤسسات خُطَطًا ماليةً مستدامةً، أمكن لهم الإسهام بفعّالية في النمو الاقتصادي عن طريق الإنفاق الذكي والاستثمار ودعم المشروعات الصغيرة.

أهداف الاستدامة المالية للأفراد والمؤسسات:

في عالَم تتسارع فيه التغيُّرات الاقتصادية، وتتزايد فيه الأزمات المالية، أصبحت الاستدامة المالية ضرورة لا غنى عنها، ليس فقط للحكومات، بل للأفراد والشركات.

1- على المستوى الفردي:

يُمكِن إجمال أهمِّ مزايا الاستدامة المالية للأفراد في ما يأتي:

أ- تخطيط الميزانية بوعي؛ إذ يساعد ذلك الفرد على التمييز بين الضروريات والكماليات؛ ما يمنحه تحكُّمًا أكبرَ في الإنفاق، ويَحدُّ من النَّزْف المالي غير الضروري.

ب- إنشاء صندوق للطوارئ؛ إذ يُعَدُّ ذلك أشبه بدرع مالي واقٍ يُوفِّر بديلًا عن الاقتراض في حال فقدان الوظيفة، والأزمات الصِّحِّية، والكوارث المُفاجِئة.

ج- تنمية المدخرات والاستثمارات؛ فعن طريق تنظيم الموارد المالية، يصبح الفرد قادرًا على توجيه جزء منها نحو الادخار أو الاستثمار في مشروعات تعود عليه بالفائدة والنفع، مثل: شراء منزل، أو البَدْء بمشروع خاص.

د- تحقيق الاستقلال المالي؛ فالاستقلال المالي لا يعني الغنى، بل يعني التحرُّر من القلق المالي، والقدرة على اتِّخاذ قرارات حاسمة من دون ضغوط ناجمة عن الحاجة أو العجز.

2- على مستوى المؤسسات:

يُمكِن إجمال أهمِّ مزايا الاستدامة المالية للمؤسسات في ما يأتي:

أ- الاستمرارية والنمو في جميع الأحوال، بما في ذلك الأحوال الاقتصادية غير المستقرة؛ فوجود احتياطي من المال وخُطَط مالية واضحة يُمكّن المؤسسة من تجاوز الأزمات دون أنْ يؤدّي ذلك إلى توقُّف العمليات أو خسارة العملاء.

ب- كسب ثقة المُستثمِرين والشركاء؛ فما إنْ يرى المُستثمِر أنَّ للمؤسسة نظامًا ماليًّا مستدامًا وواضحًا، حتّى يميل إلى دعمها ومساندتها؛ نظرًا إلى انخفاض مستوى المخاطرة.

ج- تحقيق الكفاءة في إدارة الموارد؛ إذ تعمل خُطَط الاستدامة المالية على تقليل النفقات غير الضرورية، وتحسين استخدام الموارد المالية المُتوافِرة لتحقيق أعلى عائد مُمكِن.

د- القدرة على الابتكار والتوسُّع؛ فوجود فائض مالي أو أرباح مستدامة يفتح الباب أمام استثمارها في تطوير المُنتَجات، أو دخول أسواق جديدة، أو حتّى تنفيذ مبادرات اجتماعية وبيئية.

بطاقة 3: تحديات الاستدامة

تُواجِه الاستدامة المالية العديد من التحدِّيات التي تُعوِّق الإفادة منها، وتَحول دون تطبيقها على الوجه الصحيح. وهذه التحدِّيات تُصنَّف إلى نوعين: تحدِّيات داخلية تتعلَّق بالإدارة المالية والتشغيلية، وتحدِّيات خارجية مُرتبِطة بالبيئة الاقتصادية والاجتماعية والسياسية.

1- التحدِّيات الداخلية:

أ- ضعف التخطيط المالي؛ أيْ عدم وجود خُطَط مالية واضحة ومستدامة، أو عدم القدرة على تنفيذها بصورة فعّالة؛ ما يؤدّي إلى عدم تحقيق الاستقرار المالي. من الأمثلة على ذلك في الجامعات الحكومية: انخفاض التمويل الحكومي، وارتفاع تكاليف التشغيل، والاعتماد على الرسوم الدراسية، وندرة تمويل البحوث.

ب- سوء إدارة التكاليف؛ أيْ عدم القدرة على التحكُّم في النفقات، أو زيادة التكاليف على نحوٍ غير مُبرَّر؛ ما يُؤثِّر في القدرة على تحقيق الأهداف المالية. من الأمثلة على ذلك: عدم التنسيق الجيِّد في سلسلة التوريد بسبب التأخير أو وجود فائض في مخزون غير ضروري؛ ما يزيد من التكاليف التشغيلية.

ج- الاعتماد على مصدر واحد للدخل؛ ما يجعل المؤسسة عُرْضة للتأثُّر بأيِّ تغييرات سلبية في هذا المصدر.

د- عدم كفاءة العمليات؛ ذلك أنَّ العمليات غير الفعّالة تؤدّي إلى زيادة التكاليف، وتتسبَّب في تضييع الموارد؛ ما يُعوِّق تحقيق الاستدامة المالية. من الأمثلة على ذلك في القطاع الخاص: المنافسة الشديدة، والتغيُّرات التكنولوجية، وتغيُّر أذواق المُستهلِكين، واعتماد المعاملات الورقية بدلًا من المعاملات الرقمية؛ ما يؤدّي إلى البطء في عملية الإنجاز، وزيادة تكاليف الطباعة والتخزين، وهدر وقت الموظفين.

هـ- ضعف الموارد البشرية؛ أيْ عدم وجود موظفين من أصحاب الكفاءة والخبرة يُمكِنهم إدارة الشؤون المالية بفعّالية، أو عدم وجود تدريب كافٍ للعاملين في المؤسسة.

و- الفساد وسوء الإدارة؛ إذ يُؤثِّر ذلك سلبًا في استخدام الموارد المالية على النحو الأمثل، مثل: ترك الأجهزة تعمل طوال اليوم من دون حاجة، وعدم إطفاء مصابيح الإنارة بعد انتهاء الدوام الرسمي؛ ما يزيد من قيمة فاتورة الكهرباء، ويهدر الموارد.

2- التحدِّيات الخارجية:

أ- الأوضاع الاقتصادية؛ إذ تُؤثِّر التقلُّبات الاقتصادية (مثل: التضخُّم، والركود) في قدرة المؤسسة على تحقيق الإيرادات وسَدِّ التكاليف.

ب- التغيُّرات التشريعية والسياسية؛ فقد يُؤثِّر تغيُّر القوانين واللوائح في مصادر التمويل، أو في قدرة المؤسسة على العمل.

ج- التنافسية في السوق؛ فقد تُؤثِّر زيادة المنافسة في الإيرادات وفي قدرة المؤسسة على البقاء والاستمرار. من الأمثلة على ذلك في البلديات: زيادة التكاليف، وتقلُّبات الأسواق، ومُعوِّقات إدارة الموارد.

د- التغيُّرات الاجتماعية؛ فقد يُؤثِّر تغيُّر التركيبة السُّكّانية أو تغيُّر احتياجات المجتمع في قدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها.

هـ- الكوارث الطبيعية والأزمات؛ فقد تُؤثِّر الأحداث غير المُتوقَّعة في الموارد المالية، وتُعوِّق تحقيق الاستدامة.

بطاقة 4: الاقتصاد الأخضر

يُعرَّف الاقتصاد الأخضر بأنَّه اقتصاد يهدف إلى خفض نسبة انبعاثات الكربون، وزيادة كفاءة استخدام الموارد، وتحقيق العدالة الاجتماعية، وإيجاد فرص عمل صديقة للبيئة، من دون التأثير سلبًا في النمو الاقتصادي أو فرص العمل. بعبارة أُخرى، الاقتصاد الأخضر هو نموذج اقتصادي يُعْنى بالنمو الاقتصادي، ويحافظ - في الوقت نفسه- على البيئة، ويعمل على تحقيق التنمية المستدامة. من أبرز التحدّيات التي يُواجِهها الاقتصاد الأخضر في المملكة: نقص التمويل، والحاجة إلى تطوير البِنية التحتية للطاقة المُتجدِّدة، وضعف الوعي العام بأهمية الاستهلاك المستدام، وصعوبة الانتقال من الاقتصاد القائم على الوَقود الأحفوري إلى بدائل نظيفة.

أوجه العلاقة بين الاقتصاد الأخضر والاستدامة المالية:

1- تحقيق نمو طويل الأجل بأقلِّ كلفة عن طريق تنفيذ المشروعات الخضراء التي تعتمد على الطاقة المُتجدِّدة، والزراعة الذكية مناخيًّا، وإعادة التدوير.

2- تنويع الاقتصاد بعيدًا عن القطاعات التي تُسبِّب إطلاقًا كثيفًا للكربون، إضافةً إلى تقليل الاعتماد على الموارد غير المُتجدِّدة والموارد المُكلِفة، مثل الوقود الأحفوري المستورد، علمًا بأنَّ القطاعات التي يدعمها الاقتصاد الأخضر تُولِّد فرص عمل مستدامة، وتُقلِّل التكاليف التشغيلية مستقبلاً.

3- خفض الإنفاق الحكومي المُرتبِط بالأزمات البيئية عن طريق تقليل الأضرار الناتجة من تغيُّر المناخ والتلوُّث، مثل: الأعباء الصِّحِّية، والكوارث البيئية، وفقدان الإنتاج الزراعي.

4- جذب استثمارات خضراء دولية؛ ما يفتح المجال أمام أدوات تمويل جديدة، مثل: السندات الخضراء، والتمويل المناخي، وصناديق التنمية المستدامة.

5- تعزيز الشفافية والحوكمة المالية؛ إذ يتطلَّب الاقتصاد الأخضر إدارة مالية رشيدة ومراقبة مستمرة للأثر البيئي والأثر الاجتماعي للاستثمار.

- السرحان، عبد الرحمن، وداود، محمد. (2020). الاقتصاد الأخضر والتنمية المستدامة. عمّان: دار المسيرة.
- المركز الوطني لتطوير المناهج .(2025) كتب الثقافة المالية . من الصف السابع إلى الصف الثاني عشر. عمان الأردن.

النشاط رقم (2-6): تطبيقات الذكاء الاصطناعي التوليدي.

معلومات النشاط	اليوم الثاني	الجلسة الأولى ☐ الثانية ☒	الزمن المقترح للتنفيذ: (40) دقيقة
	• النتاجات: – تحديد الاستخدامات اليومية للتطبيقات المالية في الحياة اليومية. – توضيح تطبيقات الذكاء الاصطناعي التوليدي في القطاع المالي.		

إجراءات تنفيذ النشاط

- اجلس وزملاؤك في مجموعة صغيرة .
- ستدور انت وزملائك على صحائف العمل المعلقة في أرجاء القاعة التدريبية.
- ستكتب انت وزملائك ما تعرفه حول الموضوع المحدد يصحيفة العمل.
- بعد الانتهاء الوقت المحدد للصحيفة الأولى تنتقل انت وزملائك إلى الصحيفة الثانية وسيتمر دورانكم حول الصحائف حتى تعود كل مجموعة إلى الورقة التي بدأت منها.
- بعد انتهاء الدوران، كل مجموعة يقرأ قائدها ما كتبته أمام المجموعات الأخرى.
- تناقش المجموعات المدرب لتأكيد فهم المفاهيم والتوسيع في المعلومات
- الاطلاع على االنشرة رقم (2-3): التطبيقات المالية والذكاء الاصطناعي التوليدي.

نشرة رقم (2-3): التطبيقات المالية والذكاء الاصطناعي التوليدي

لم يظهر الذكاء الاصطناعي التوليدي فجأة، بل هو نتاج عقود من البحث والتطوير. بدأت الفكرة في الخمسينيات مع أول نماذج الشبكات العصبية، لكن القفزة الحقيقية حدثت في العقد الماضي مع تطوير تقنية المحولات (Transformers) في عام 2017.
كانت نقطة التحول الكبرى مع إطلاق GPT-1 في عام 2018، تلاه GPT-2 في 2019، ثم GPT-3 في 2020 الذي أذهل العالم بقدراته اللغوية المتقدمة. وأخيراً، جاء ChatGPT في نوفمبر 2022 ليجعل هذه التقنية متاحة للجمهور العام، مما أدى إلى انتشارها الواسع واستخدامها في مختلف المجالات.

مفهوم الذكاء الاصطناعي التوليدي

الذكاء الاصطناعي التوليدي **(Generative Artificial Intelligence)**:
.هو فرع من فروع التعلم الآلي يعتمد على الشبكات العصبية الاصطناعية متعددة الطبقات لمحاكاة طريقة عمل الدماغ البشري في معالجة المعلومات.
يمثل نقلة نوعية في عالم التكنولوجيا، حيث ينتقل من مجرد تحليل البيانات الموجودة إلى انتاج محتوى جديد كلياً .يشير هذا المجال إلى نماذج التعلم العميق القادرة على إنتاج نصوص وصور وفيديوهات ومحتوى آخر عالي الجودة استناداً إلى البيانات التي تم تدريبها عليها
ويقصد بالتعلم العميق (Deep Learning) : فرع من فروع التعلم الآلي الذي يعتمد على الشبكات العصبية الاصطناعية المتعددة الطبقات لمحاكاة طريقة عمل الدماغ البشري في معالجة المعلومات واستخلاص الأنماط والتنبؤات.

التطبيقات المالية (FinTech Apps): برامج حاسوبية تعمل على الهواتف الذكية أو الحاسوب، مصممة لتقديم خدمات مالية ومصرفية متنوعة بطريقة سهلة وآمنة.
لم تظهر التطبيقات المالية فجأة، بل تطورت عبر سنوات عديدة .في البداية، كانت البنوك تقدم خدماتها فقط في فروعها الفيزيائية .ثم جاءت أجهزة الصراف الآلي في السبعينيات، تلتها الخدمات المصرفية عبر الإنترنت في التسعينيات .واليوم، مع انتشار الهواتف الذكية، أصبحت التطبيقات المالية جزءاً لا يتجزأ من حياتنا اليومية.
أهمية التطبيقات المالية
التطبيقات المالية لها أهمية كبيرة في حياتنا:

- الشمول المالي: تساعد الأشخاص الذين لا يملكون حسابات مصرفية تقليدية في الوصول للخدمات المالية.
- توفير الوقت: لا حاجة للذهاب إلى البنك أو الانتظار في طوابير طويلة.
- تتبع المصروفات: تساعدك في مراقبة إنفاقك وإدارة ميزانيتك بشكل أفضل.
- الأمان: أكثر أماناً من حمل النقود الورقية التي يمكن أن تُفقد أو تُسرق.
- دعم التجارة الإلكترونية: تسهل عمليات الشراء عبر الإنترنت.

الاستخدامات الرئيسية للتطبيقات المالية

التطبيقات المالية أصبحت جزءًا أساسيًا من حياتنا اليومية، فهي تمكّن الأفراد والشركات من إدارة أموالهم بطرق أسهل وأكثر أمانًا، مباشرة من الهواتف المحمولة أو الأجهزة اللوحية.

وبفضل التطور التكنولوجي اصبحت هذه التطبيقات تساعد على تنفيذ عمليات الدفع والتحويل، سداد الفواتير، تتبع النفقات، والادخار أو الاستثمار، دون الحاجة لزيارة البنوك أو مكاتب الدفع.

استخدامات التطبيقات المالية في الحياة اليومية

ويمكن تلخيص هذه الاستخدامات في ما يلي:

1- التسوق والشراء:

عندما تستخدم أنت أو عائلتك نظام **إي فواتيركم** لدفع فواتير الكهرباء أو الماء أو الإنترنت، فإن أنظمة ذكاء اصطناعي تعمل في الخلفية لـ:

- التحقق من صحة المعاملة فورًا.
- كشف أي محاولات احتيال أو معاملات مشبوهة.
- إرسال إشعارات فورية لتأكيد الدفع.

عند استخدامك لتطبيقات مثل **JoMoPay** أو **Cliq** للتحويلات الفورية بين البنوك، تعمل أنظمة ذكاء اصطناعي على:

- التحقق من هويتك بشكل آمن.
- مراقبة المعاملات للحماية من الاحتيال.
- تسريع عملية التحويل لتتم في ثوانٍ معدودة.

3.المحافظ الإلكترونية:

عند تشتري الملابس أو الكتب والألعاب من المتاجر الإلكترونية ، أو تطلب الطعام من تطبيقات التوصيل، إذا كنت تستخدم محفظة إلكترونية مثل Apple Pay أو Samsung Pay في الأردن، فإن الذكاء الاصطناعي يحمي أموالك من خلال:

- تشفير بياناتك المالية.
- التعرف على أنماط إنفاقك الطبيعية.
- حظر أي معاملات مشبوهة تلقائيًا.

2- **إدارة المصروفات الشخصية** تدوين المصروفات اليومية بصورة تلقائية وتصنف إلى (طعام ، مواصلات) مثل تطبيقات إدارة الميزانية Budgeting Apps

تسجيل المصروفات اليومية تلقائياً، تصنيف النفقات) طعام، مواصلات، ترفيه، دراسة(

3. التواصل المالي مع الآخرين: ارسال الأموال واستقبالها ودفع الفواتير:Payment Apps

- إرسال للأبناء , إدخار المال لشراء هدية لعمة.

التطبيقات الرئيسة في القطاع المالي:

1- التمويل التفاعلي وخدمة العملاء:

يُعَدُّ التمويل التفاعلي أحد أهمِّ تطبيقات الذكاء الاصطناعي التوليدي في القطاع المصرفي؛ إذ تتيح هذه التقنية للعملاء أنْ يتفاعلوا مع الأنظمة المصرفية باستخدام اللغة الطبيعية، وهو ما يجعل الوصول إلى الخدمات المالية أكثر سهولة وسرعة.

كذلك أخذت المؤسسات المالية تستخدم روبوتات المحادثة المدعومة بالذكاء الاصطناعي التوليدي في عملياتها المختلفة، وهي روبوتات مُصمَّمة على نحوٍ يُمكِّنها من تقديم خدمات مالية ومصرفية مُتقدِّمة، أبرزها:

أ- الدعم الفوري للعملاء: يُمكِن لهذه الروبوتات التعامل مع استفسارات العملاء المُعقَّدة بخصوص المُنتَجات المالية والخدمات المصرفية، والإجابة عنها بطريقة طبيعية ومفهومة.

ب- النصائح المالية المُخصَّصة: تستطيع هذه الروبوتات تحليل الوضع المالي للعميل، وتقديم توصيات استثمارية مناسبة لظروفه وأحواله الشخصية.

ج- إشعارات الدفع الذكية: تعمل هذه الروبوتات على إرسال تنبيهات مُخصَّصة عن المعاملات والفواتير، إضافةً إلى تقديمها شرحًا مُفصَّلًا عن ذلك ضمن سياق مناسب.

د- إصدار الوثائق المالية: تملك هذه الروبوتات القدرة على إنشاء المُلخَّصات الاستثمارية وطلبات القروض بناءً على بيانات العميل.

2- تحليل الوثائق المالية وإصدار التقارير:

يُواجِه المُحلِّلون الماليون تحدِّيًا كبيرًا في التعامل مع الكَمِّ الهائل من الوثائق والتقارير المالية. وقد أمكن للذكاء الاصطناعي التوليدي تجاوز هذا التحدّي وتذليله عن طريق ما يأتي:

أ- تحليل التقارير السنوية: يُمكِن للذكاء الاصطناعي التوليدي استخراج المعلومات المُهِمَّة من التقارير المالية المُعقَّدة، ثمَّ تلخيصها بطريقة مفهومة.

ب- مراقبة الأخبار المالية: يستطيع الذكاء الاصطناعي التوليدي تحليل الأخبار الاقتصادية والمالية مباشرةً، واستخراج الرؤى المُهِمَّة للاستثمار.

ج- إصدار التقارير التلقائية: يتمثَّل ذلك في إنشاء الذكاء الاصطناعي التوليدي تقارير مالية شاملة تتضمَّن الميزانيات العمومية، وبيانات الدخل، وتدفُّقات النقد.

د- التحليل المقارن: يملك الذكاء الاصطناعي التوليدي القدرة على المقارنة بين أداء الشركات والأسواق، وإجراء تحليلات مُفصَّلة للاتجاهات والفرص.

3- اتِّخاذ القرارات الائتمانية وتقديم التفسيرات:

من التطبيقات المُبتكَرة للذكاء الاصطناعي التوليدي في القطاع المصرفي، تحسين عملية اتِّخاذ القرارات الائتمانية؛ لذا تستخدم البنوك هذا التطبيق لأداء المهام الآتية:

أ- تقييم القدرة الائتمانية: أيْ تحليل بيانات العملاء المالية والشخصية لتحديد مستوى المخاطر الائتمانية.

ب- تفسير قرارات الرفض: يُقصَد بذلك تقديم تفسيرات واضحة ومفهومة لأسباب رفض طلبات القروض؛ ما يساعد العملاء على تحسين أوضاعهم المالية.

ج- تخصيص شروط القروض: يتمثَّل ذلك في تطوير عروض القروض المُخصَّصة بناءً على الملف المالي الفردي لكل عميل.

3- حماية أموالك :كشف الاحتيال المتقدم

مع تزايد حالات الاحتيال الإلكتروني ، أصبح الذكاء الاصطناعي خط الدفاع الأول لحماية أموال المواطنين .

أساليب الاحتيال الإلكتروني :

نوع الاحتيال	كيف يعمل	مثال و اقعي
رسائل انتحال البنوك	تصلك رسالة نصية أو واتساب تدعي أنها من البنك، تطلب منك تحديث بياناتك أو تأكيد معاملة عبر رابط مزيف.	"عزيزي العميل، حسابك سيتم تعليقه خلال 24ساعة .اضغط هنا لتحديث بياناتك".
الجو ائز الوهمية	تصلك رسالة تخبرك بأنك ربحت جائزة كبيرة)سيارة، مبلغ مالي (وتطلب منك دفع رسوم أو تقديم معلومات بطاقتك.	"مبروك !ربحت 10,000دينار .ادفع 50 دينارًا رسوم تحويل لاستلام الجائزة".
انتحال شخصية موظف البنك	يتصل بك شخص يدعي أنه من البنك ويطلب منك رمز التحقق (OTP)أو معلومات بطاقتك الائتمانية.	"مرحبًا، أنا من قسم الأمن في البنك .نحتاج رمز التحقق الذي وصلك للتأكد من هويتك".
عروض الاستثمار الوهمية	عروض على وسائل التواصل الاجتماعي تعدك بأرباح خيالية من الاستثمار في العملات الرقمية أو الأسهم.	"استثمر 100دينار واحصل على 1000 دينار خلال أسبوع !فرصة لن تتكرر"!

تقنياتِ الحفاظِ على أمانِ البياناتِ الماليةِ وحمايتِها

توجدُ ثلاثُ تقنياتٍ ماليةٍ حديثةٍ يُمكِنُ استخدامُها في الحفاظِ على أمانِ البياناتِ الماليةِ وحمايتِها منَ السرقةِ أوِ العبثِ، وهيَ: **الترميزُ(Encoding)، والتشفيرُ(Encryption)، والتجزئةُ (Hashing).**

أوَّلًا: مفهومُ الترميزِ(Encoding)، ومبدأُ عملِهِ:

يُعرَّفُ الترميزُ بأنَّهُ عمليةُ تحويلِ البياناتِ والمعلوماتِ منْ شكلٍ إلى آخرَ لتسهيلِ استخدامِها ونقلِها بينَ الأنظمةِ المختلفةِ. وبذلكَ يُمكِنُ نقلُ هذهِ البياناتِ والمعلوماتِ، وتخزينُها في جهازِ الحاسوبِ على نحوٍ يُمكِّنُهُ منْ فهمِها والتعاملِ معَها.

ثانيًا: مفهومُ التشفيرِ(Encryption)، ومبدأُ عملِهِ:

يُعرَّفُ التشفيرُ بأنَّهُ عمليةُ تحويلِ البياناتِ والمعلوماتِ إلى شكلٍ سِرِّيٍّ لا يفهمُهُ إلّا مَنْ يملكُ المفتاحَ (مجموعةٌ منَ الأرقامِ أوِ الحروفِ تتحكَّمُ في عمليةِ التشفيرِ). وهذا يعني أنَّ التشفيرَ يُحوِّلُ البياناتِ والمعلوماتِ (النصُّ العاديُّ) إلى صيغةٍ غيرِ مفهومةٍ (نصٌّ مُشفَّرٌ) باستخدامِ مفتاحٍ سِرِّيٍّ، ومنْ ثَمَّ لا يُمكِنُ لأيِّ شخصٍ قراءةُ هذهِ البياناتِ والمعلوماتِ إلّا إذا كانَ يملكُ المفتاحَ الصحيحَ لفَكِّ التشفيرِ؛ فالتشفيرُ يُحوِّلُ البياناتِ والمعلوماتِ إلى رموزٍ سِرِّيةٍ لا يفهمُها إلّا مَنْ بحوزتِهِ المفتاحُ.

ثالثًا: التجزئةُ (Hashing):

تُعرَّفُ التجزئةُ (الهاشنج) بأنَّها عمليةُ تحويلِ أيِّ بياناتٍ ومعلوماتٍ (بصرفِ النظرِ عنْ حجمِها) إلى بصمةٍ رقميةٍ ثابتةِ الطولِ لا يُمكِنُ إرجاعُها إلى الأصلِ. يُمكِنُ تشبيهُ البصمةِ الرقميةِ ببصمةِ الإصبعِ؛ إذْ منَ المستحيلِ أنْ تتشابهَ بصماتُ الأصابعِ بينَ الأفرادِ، وكذا الحالُ بالنسبةِ إلى البصمةِ الرقميةِ؛ إذْ لا يُمكِنُ لملفَّينِ مختلفينِ أنْ يتشاركا في البصمةِ الرقميةِ نفسِها. ومنْ ثَمَّ، فإنَّ أيَّ تغييرٍ في البياناتِ الأصليةِ سيؤدّي إلى إنتاجِ بصمةٍ رقميةٍ مختلفةٍ كلَّ الاختلافِ عنْ سابقتِها.

كيف يحميك الذكاء الاصطناعي التوليدي ؟

البنوك الأردنية تستخدم أنظمة ذكاء اصطناعي التوليدي متقدمة تعمل على مدار الساعة لحمايتك:

1 **تعلّم سلوكك المالي:**

- النظام يتعلم أنماط إنفاقك المعتادة)المحلات التي تتسوق منها، متوسط قيمة مشترياتك، المواقع الجغرافية.(
- مثال :إذا كنت عادة تتسوق في عمّان وفجأة ظهرت معاملة من دبي، سيكتشف النظام ذلك فورًا.

2 **رصد الأنشطة المشبوهة:**

- محاولة شراء بمبلغ كبير غير معتاد.
- معاملات متعددة في وقت قصير.
- محاولة سحب من صراف آلي في منطقة بعيدة عن موقعك المعتاد.

3 **اتخاذ إجراء فوري:**

- حظر المعاملة تلقائيًا.
- إرسال رسالة نصية أو إشعار في التطبيق" :هل أنت من قام بمعاملة بقيمة 500دينار في]اسم المحل[؟ رد بنعم أو لا".
- الاتصال بك مباشرة إذا كانت المعاملة كبيرة.

ماذا تفعل إذا تعرضت للاحتيال؟

إذا اكتشفت أنك وقعت ضحية لعملية احتيال:

4 **اتصل بالبنك فورًا:** أبلغ قسم خدمة العملاء لإيقاف بطاقتك وحسابك.

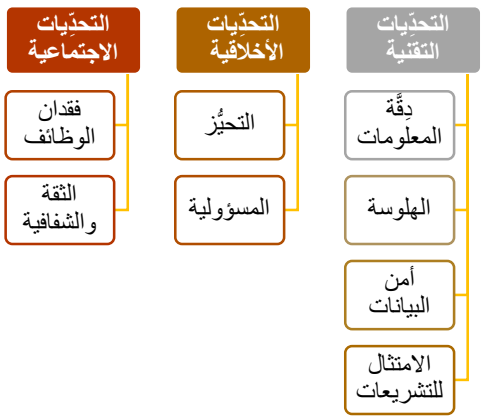
5 **قدم شكوى :** اتصل بوحدة الجرائم الإلكترونية لتقديم شكوى رسمية.

6 **احتفظ بالأدلة:** احفظ الرسائل، لقطات الشاشة، أرقام الهواتف، وأي معلومات أخرى.

7 **غيّركلمات المرور:** غيّر كلمات مرور جميع حساباتك المصرفية والبريد الإلكتروني فورًا.

قيود وتحديات استخدام الذكاء الاصطناعي التوليدي في القطاع المالي

بالرغم من الإمكانيات التقنية الهائلة، فإنَّ الذكاء الاصطناعي التوليدي يُواجِه تحدِّياتٍ وقيودًا كثيرةً، لا سيَّما في القطاع المالي الحسّاس، منها:



- المركز الوطني لتطوير

المناهج .(2025) كتب الثقافة المالية . من الصف السابع إلى الصف الثاني عشر. عمان الأردن.

النشاط رقم (2-7): الذكاء الاصطناعي التوليدي وخصوصية البيانات.

معلومات النشاط	اليوم الثاني	الجلسة	الزمن المقترح للتنفيذ: (35) دقيقة
		الأولى ☐ الثانية ☒	
• النتاجات: – توضيح مفهوم خصوصية البيانات المالية الحساسة وأهميتها. – تحديد المخاطر المهددة لخصوصية البيانات المالية . – بيان التقنيات والممارسات المستخدمة لحماية البيانات المالية.			

إجراءات تنفيذ النشاط

- ستعمل ضمن مجموعة
- أمامك سلة فيها اوراق مكتوب فيها أسئلة . الأسئلة (1- **ما المقصود بخصوصية البيانات؟، 2- ما أهمية البيانات المالية الحساسة ؟3 - وضح المخاطر المهددة لخصوصية البيانات ؟4- كيف يمكن حماية البيانات الحساسة؟)**
- يسحب قائد كل مجموعة ورقة من السلة.
- تجيب كل مجموعة على السؤال الموجود بالورقة التسي سحبها القائد.
- تعرض كل مجموعة ما توصلوا إليه امام بقية المشاركين.
- .ناقشوا المدرب فيما توصلتم إليه واطلعوا على نشرة رقم (2-4) خصوصية البيانات.

نشرة رقم (2-4): خصوصية البيانات

مفهوم خصوصية البيانات:

تُعرَّف **خصوصية البيانات** بأنَّها حماية المعلومات الشخصية والبيانات المالية الحسّاسة من الوصول غير المُصرَّح به، وضمان استخدامها بصورة قانونية وآمنة.

أهمية البيانات المالية الحسّاسة:

تتمثَّل أهمية البيانات المالية الحسّاسة في الخصوصية التي تُحتِّم على الشركات والمؤسسات المالية حفظها وحمايتها من الاختراق أو القرصنة الإلكترونية، بما في ذلك المعلومات والبيانات المالية الشخصية؛ ما يُعزِّز ثقة العملاء بالتقنيات الرقمية، ويُحفِّزهم إلى استخدامها بأمان.

تُعَدُّ البيانات المالية من أكثر أنواع المعلومات الشخصية حساسية؛ ذلك أنَّها تكشف تفاصيل دقيقة عن وضع الأفراد اقتصاديًّا واجتماعيًّا. وهذه البيانات تشمل المعلومات المالية المباشرة، مثل:

1- أرقام الحسابات المصرفية
2- كلمات المرور
3- تفاصيل بطاقات الائتمان والخصم
4- والرواتب والدخل الشهري والدخل السنوي
5- وقيمة الأصول والاستثمارات والممتلكات
6- تفاصيل الديون والقروض والالتزامات المالية.

عند استخدام تطبيقات الذكاء الاصطناعي أو الأنظمة المالية الذكية، لا بُدَّ من جمع العديد من البيانات المُتنوِّعة وتحليلها، ومراعاة الارتباط المباشر لهذه البيانات بعادات الأفراد في الإنفاق والادخار. يُطلَق على هذه البيانات اسم **أنماط السلوك المالي**؛ وهي مجموعة من العادات والتصرُّفات المُتكرِّرة التي يُواظِب عليها الأفراد أو المؤسسات في التعاملات المالية اليومية، والتي تشمل طرائق الإنفاق، والادخار، والاستثمار، والتفاعل مع المؤسسات المالية. يُذكَر أنَّ هذه الأنماط تُستخدَم لفهم السلوك المالي بشكل أفضل، والتنبُّؤ بالقرارات المستقبلية.

أكَّد خبراء الأمن السيبراني أنَّ البيانات المالية الشخصية هي من أكثر البيانات قيمة في السوق السوداء؛ إذ يُمكِن استغلالها في سرقة الهُوِيَّة، والاحتيال المالي. ولهذا، فإنَّ حماية أنماط السلوك المالي وضمان خصوصيتها يُمثِّلان أولوية قصوى عند تطوير أنظمة الذكاء الاصطناعي المالية أو استخدامها.

المخاطر المُهدِّدة لخصوصية البيانات:

إنَّ استخدام الذكاء الاصطناعي التوليدي في المجال المالي ينطوي على مخاطر عِدَّة تُهدِّد خصوصية البيانات، ويتمثَّل أبرزها في ما يأتي:

1- تسريب البيانات أثناء عملية التدريب:

عند استخدام البيانات المالية الحقيقية لتدريب نماذج الذكاء الاصطناعي، فقد تُحفَظ هذه البيانات في ذاكرة النموذج، ومن ثَمَّ تظهر في المُخرَجات المستقبلية.

2- الهجمات الاستخراجية (Extraction Attacks):
يمتلك المُهاجِمون تقنيات مُتطوّرة تُمكّنهم من استخراج بيانات التدريب من النماذج المُدرَّبة. وهذا يعني أنَّ المعلومات المالية الحسّاسة التي استُخدِمت في التدريب قد تكون قابلة للاستخراج على أيدي أطراف ضارَّة.

3- التحليل الاستنتاجي (Inference Attacks):
قد يكون من الصعب على المُهاجِمين اكتشاف البيانات مباشرةً، لكنَّهم قادرون على استنتاج معلومات حسّاسة عن طريق تحليل أنماط استجابة النموذج.

4- مشاركة البيانات مع طرف ثالث:
تحرص العديد من تطبيقات الذكاء الاصطناعي التجارية على الاحتفاظ بحقّ استخدام البيانات المُدخَلة لتحسين خدماتها أو مشاركتها مع شركاء تجاريين؛ ما يُعرّض خصوصية المُستخدِمين للخطر.

التقنيات المُتقدِّمة لحماية الخصوصية:
طوَّر الباحثون والعاملون في مجال الذكاء الاصطناعي عددًا من التقنيات المُتقدِّمة لحماية خصوصية البيانات. وفي ما يأتي أبرز هذه التقنيات:
1- التعلُّم الفيدرالي (Federated Learning): تتيح هذه التقنية تدريب نماذج الذكاء الاصطناعي من دون نقل البيانات الحسّاسة إلى خادم مركزي؛ إذ يُدرَّب النموذج محليًّا على أجهزة المُستخدِمين، ثمَّ تُشارَك التحديثات فقط (ليس البيانات الأصلية) مع الخادم المركزي.
2- الخصوصية التفاضلية (Differential Privacy):
هي تقنية رياضية مُتقدِّمة تهدف إلى حماية خصوصية الأفراد داخل قواعد البيانات.
تعتمد هذه التقنية على إضافة ضوضاء (مُشوِّشات) أو تغييرات صغيرة محسوبة إلى البيانات أو النتائج، بحيث لا يُمكِن معرفة إذا كان شخص ما موجودًا في مجموعة البيانات أم لا. بالرغم من ذلك، فإنَّه يُمكِن الإفادة من البيانات في عمليات التحليل بوجه عام.

3- التشفير المتجانس (Homomorphic Encryption):
تتيح هذه التقنية إجراء عمليات حسابية على البيانات وهي مُشفَّرة من دون حاجة إلى فَكِّ التشفير.

4- التقنيات المُتقدِّمة لإخفاء الهُوِيَّة (Advanced Anonymization):
هي مجموعة من الطرائق تهدف إلى إخفاء معلومات أو تعديلها؛ لكيلا تكشف عن هُوِيَّة شخص ما.
ولهذا، فإنَّ هُوِيَّة الأفراد تظلُّ محمية حتّى لو كانت البيانات متاحة للآخرين.

- المركز الوطني لتطوير المناهج .(2025) كتب الثقافة المالية . من الصف السابع إلى الصف الثاني عشر. عمان الأردن.

النشاط رقم (2-8): الذكاء الاصطناعي التوليدي وأخلاقيات الأعمال

معلومات النشاط	اليوم الثاني	الجلسة	الزمن المقترح للتنفيذ: (35) دقيقة
		الأولى ☐ الثانية ☒	

- **النتاجات:**
  - توضيح مفهوم أخلاقيات الأعمال وعلاقتها بالذكاء الاصطناعي التوليدي في المجال المالي.
  - تحديد المسؤوليات الأخلاقية للمؤسسات المالية.
  - تقدير دور الحكومة والجهات التنظيمية في ضمان الاستخدام الأخلاقي للذكاء الاصطناعي في القطاع المالي.
  - توضيح تحديات أخلاقيات الأعمال في المجال المالي وحلولها.

إجراءات تنفيذ النشاط

- ستعمل في مجموعات رباعية لكل مجموعة أربع بطاقات مرقمة (1،2،3، 4).
- كون مجموعات فرعية، بحيث تسمى المجموعات الخبيرة.
- ستحصل المجموعات على بطاقات الخبراء مفهوم أخلاقيات الأعمال والذكاء الاصطناعي ، المسؤوليات الأخلاقية للمؤسسات المالية، الاستخدام الأخلاقي للذكاء الاصطناعي في المجال المالي، تحديات أخلاقيات الأعمال في المجال المالي وحلولها.
- ينقل كل خبير ما تعلمه من الآخرين إلى مجموعته الأصلية ويناقشها بذلك.
- ناقشوا المدرب في الذكاء الاصطناعي التوليدي وأخلاقيات الأعمال . واطلعوا على نشرة رقم (2-5) بطاقات الخبير الذكاء الاصطناعي التوليدي واخلاقيات الأعمال.

نشرة رقم (2-5) بطاقات الخبير الذكاء الاصطناعي التوليدي واخلاقيات الأعمال

<u>البطاقة الخبير الأولى: مفهوم أخلاقيات الأعمال والذكاء الاصطناعي</u>

أخلاقيات الأعمال هي مجموعة المبادئ والقيم التي تنظم سلوك الأفراد والمؤسسات في التعاملات المالية والتجارية عند اتخاذ القرارات، بحيث تكون: عادلة ، شفافة، مسؤولة، تحترم القوانين وحقوق الأفراد

هل يُمكِن لهذا الذكاء أنْ يُطلِق أحكامًا غير عادلة على بعض الأشخاص؟ وهل يُحتمَل أنْ يُميِّز بين شخص وآخر؟ وهل يتجرَّأ على انتهاك خصوصيتنا من دون أنْ ندري؟

إنَّ الذكاء الاصطناعي المُستخدَم في الخدمات المالية قد يؤدّي إلى تفاقم إشكالية عدم المساواة، أو إيجاد أشكال جديدة من التمييز إذا لم يَجْرِ تطويره واستخدامه على نحوٍ مسؤول. لذا، يؤدّي البنك المركزي الأردني دورًا رئيسًا في تنظيم استخدام الذكاء الاصطناعي في القطاع المالي؛ فهو يُمثِّل الجهة المسؤولة عن كلٍّ ممّا يأتي:

1- وضع إطار تنظيمي وأخلاقي يَحْكم استخدام التقنيات الذكية بعدالة وشفافية.

2- حماية حقوق الأفراد في الخصوصية، ومنع التمييز في قرارات الإقراض أو التوصيات المالية.

3- مراقبة عمل البنوك والشركات التي تستخدم الذكاء الاصطناعي، والتأكُّد أنَّها مُلتزِمة بالمعايير الأخلاقية.

<u>البطاقة الخبير الثانية: المسؤوليات الأخلاقية للمؤسسات المالية</u>

يتعيَّن على المؤسسات المالية التي تستخدم الذكاء الاصطناعي التوليدي أنْ تتحمَّل مسؤوليات أخلاقية عديدة، أبرزها:

1- مسؤولية التطوير العادل:

أ- التنوُّع في فِرَق التطوير: يكون ذلك بضمان تنوُّع الخلفيات والتجارب لفِرَق تطوير الذكاء الاصطناعي.

ب- اختبار التحيُّز: يجب إجراء اختبارات مُنتظَمة للكشف عن التحيُّز في النماذج.

ج- التصميم الشامل: يجب أنْ تُصمَّم الأنظمة الذكية على نحوٍ يخدم جميع فئات المجتمع بعدالة.

2- مسؤولية الشفافية:

أ- بيان كيفية عمل الأنظمة الذكية: أيْ تقديم تفسيرات واضحة لكيفية اتِّخاذ القرارات.

ب- الإفصاح عن القيود: يتمثَّل ذلك في الاعتراف بحدود الأنظمة الذكية ومَواطِن ضعفها.

ج- التواصل مع العملاء: أيْ بيان كيف يُستخدَم الذكاء الاصطناعي في اتِّخاذ القرارات المالية.

3- مسؤولية المراقبة والتحسين:

أ- المراقبة المستمرة: يجب مراقبة أداء الأنظمة الذكية للكشف عن أيِّ تحيُّز أو مشكلات أخلاقية.

ب- التحديث المُنتظَم: لا بُدَّ من تحديث النماذج لتحسين جانبي العدالة والدِّقَّة فيها.

ج- الاستجابة للشكاوى: يكون ذلك بوضع آليّات للتعامل مع شكاوى العملاء المُتعلِّقة بالعدالة.

البطاقة الخبير الثالثة: دور الحكومة والجهات التنظيمية

تعمل الحكومات والجهات التنظيمية على ضمان الاستخدام الأخلاقي العادل للذكاء الاصطناعي في القطاع المالي، عن طريق ما يأتي:

1- سَنُّ القوانين واللوائح: وضع تشريعات ضامنة لمبدأي العدالة والشفافية.

2- الإشراف والمراقبة: متابعة المؤسسات المالية للتحقُّق من التزامها بنصوص القوانين والتشريعات.

3- التوعية والتعليم: نشر ثقافة أخلاقيات الذكاء الاصطناعي في أوساط المجتمع.

4- التعاون الدولي: توحيد المعايير مع الدول الأُخرى لمواجهة التحدِّيات بشكل جماعي.

البطاقة الخبير الرابعة: تحديات أخلاقيات الأعمال في المجال المالي وحلولها

التحدِّيات المستقبلية المُعوِّقة لأخلاقيات الذكاء الاصطناعي في المجال المالي :

1- التطوُّر السريع للتكنولوجيا؛ إذ إنَّه يزيد من صعوبة مواكبة القضايا الأخلاقية الجديدة.

2- تعقيد النماذج المُتزايِد؛ إذ إنَّه يَحول دون تفسير قرارات النماذج بسهولة.

3- التوازن بين الكفاءة والعدالة؛ إذ يتطلَّب ذلك البحث عن حلول تحافظ على مستوى الأداء بعيدًا عن أيِّ نوع من الظلم.

4- الاختلافات الثقافية؛ فما يُعَدُّ عدلًا في ثقافة مُعيَّنة قد يُنظَر إليه بشكل مختلف في ثقافة أُخرى.

الحلول المُقترَحة:

1- تطوير أدوات الكشف عن التحيُّز: يكون ذلك بتصميم تقنيات مُتقدِّمة لرصد مَواطِن التحيُّز في النماذج.

2- التعليم والتدريب: يتمثَّل ذلك في توفير برامج تثقيفية للموظفين والمُطوِّرين تختصُّ بأخلاقيات الذكاء الاصطناعي.

3- التعاون المُتعدِّد التخصُّصات: أيْ مشاركة خبراء في التكنولوجيا والقانون والأخلاق وأفراد من المجتمع في مواجهة هذه التحدِّيات.

4- المعايير الصناعية: أيْ وضع معايير مُوحَّدة لصناعة الذكاء الاصطناعي في المجال المالي تضمن تحقيق مبدأي العدالة والشفافية.

- المركز الوطني لتطوير المناهج .(2025) كتب الثقافة المالية . من الصف السابع إلى الصف الثاني عشر. عمان الأردن.

النشاط رقم (2-9): النشاط الختامي

معلومات النشاط	اليوم الثاني	الجلسة	الزمن المقترح للتنفيذ: (10) دقيقة
		الأولى ☐ الثانية ☒	
	• النتاجات: ○ إظهار المشاركين فهمًا شاملًا للمفاهيم الرئيسة التي تم تعلمها في اليوم التدريبي.		

إجراءات تنفيذ النشاط

- يكتب كل مشارك تأملاته بعد مروره في خبرات وتطبيقات اليوم للتدريبي، مضمنًا فيها،
  - أهم المعارف التي اكتسبها.
  - أهم المهارات التي أصبح يمتلكها.
- بالتعاون مع مجموعتك لخصوا نقاط التعلم لهذا اليوم التدريبي على الخريطة الذهنية.
- شكر المشاركين على حضورهم وعلى تعاونهم.

المهمّة الختاميّة

المطلوب:

- إجراء ملاحظة صفية لموقف صفي لدى أحد معلي 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	4	3	2	1
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	ذكر الضعف وأشار إلى أفكار للتطوير	نقاط الضعف مذكورة دون حلول	لم يُشر بوضوح إلى مواطن الضعف

المجال	العنصر المقوّم	4	3	2	1
		بدائل تربوية عملية			
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
	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

- السكارنه، د. بلال خلف .(2023). اخلاقيات العمل. دار المسيرة للنشر والتوزيع.، عمان.
- الظهراوي، محمد.(2022). التكنولوجيا المالية والخدمات الرقمية بين النظرية والتطبيق.دار الايام للنشر والتوزيع .
- المركز الوطني لتطوير المناهج .(2024) الإطار الخاص لمبحث الثقافة المالية ومعاييرها ونتاجات تعلمها ومؤشرات أدائها. من الصف السابع إلى الصف الثاني عشر. عمان الأردن.
- المركز الوطني لتطوير المناهج .(2025) كتب الثقافة المالية . من الصف السابع إلى الصف الثاني عشر. عمان الأردن.
- السرحان، عبد الرحمن، وداود، محمد. (2020). الاقتصاد الأخضر والتنمية المستدامة. عمّان: دار المسيرة.
- المركز الوطني لتطوير المناهج .(2025) كتب الثقافة المالية . من الصف السابع إلى الصف الثاني عشر. عمان الأردن.

المو اقع الإلكترونية

- المركزالوطني لتطوير المناهج .2020 لإطار العام للمناهج الأردنية، تم الاسترداد من https://moe.gov.jo/sites/default/files/framework.pdf