



الموضوع: ميزانية الشخصية.

الصف: السابع.

المبحث: ثقافة مالية.

إعداد: شبكة منهاجي التعليمية.

السؤال الأول:

أختار الإجابة الصحيحة في الفقرات الآتية:

١. تُعرّف الميزانية الشخصية بأنها:

- أ. جدول للمصروفات فقط.
- ب. خطة مالية لتنظيم الدخل والنفقات.
- ج. طريقة لزيادة الدخل فقط.
- د. سجل للديون.

٢. الهدف الرئيس من الميزانية الشخصية هو:

- أ. زيادة المصروفات.
- ب. تقليل الدخل.
- ج. إلغاء النفقات.
- د. تحقيق الأهداف المالية.

٣. أي مما يلي يُعد من مصادر الدخل؟

- أ. الإيجار.
- ب. الفواتير.
- ج. الرواتب.
- د. الترفيه.

٤. تُعد فواتير الكهرباء من:

- أ. النفقات المتغيرة.
- ب. الرغبات.
- ج. النفقات الثابتة.
- د. الدخل.

٥. الفرق بين إجمالي الدخل وإجمالي النفقات يُسمى:

- أ. الرصيد.
- ب. الميزانية.
- ج. العجز.
- د. الادخار.

٦. إذا كان الدخل أكبر من النفقات فإن الرصيد يكون:

- أ. سالباً.
- ب. صفرًا.
- ج. موجباً.
- د. متغيراً.

٧. تُسمى حالة زيادة النفقات عن الدخل:

- أ. فائض.
- ب. ربح.
- ج. استثمار.
- د. عجز.

٨. أي نوع من الميزانيات يعتمد على تقسيم الدخل إلى 50% و 30% و 20%؟

أ. الميزانية الصفرية.

ب. ميزانية الظرف.

ج. ميزانية ادفع لنفسك أولاً.

د. ميزانية 20/30/50

٩. تُخصص نسبة 20% في ميزانية 20/30/50 لـ:

أ. الاحتياجات الأساسية.

ب. الترفيه.

ج. الادخار والاستثمار.

د. الفواتير.

١٠. تعتمد ميزانية الظرف على:

أ. بطاقات الائتمان.

ب. تقسيم المال نقداً في ظروف.

ج. زيادة الدخل.

د. إلغاء الادخار.

١١. عند نفاد المال من الظرف (المغلق) يجب:

أ. الاقتراض.

ب. الاستمرار بالإنفاق.

ج. التوقف عن الإنفاق.

د. زيادة المصاروف.

١٢. الفكرة الأساسية في ميزانية ادفع لنفسك أولاً هي:

أ. إنفاق الراتب كاملاً.

ب. ادخار جزء من الدخل أولاً.

ج. شراء الكماليات.

د. زيادة النفقات.

١٣. يخصص هذا النوع من الميزانية نسبة ثابتة للإدخار:

- أ. ميزانية الظرف.
- ب. الميزانية الصفرية.
- ج. ميزانية ادفع لنفسك أولاً.
- د. ميزانية 20/30/50

١٤. الميزانية التي تُخصص كل دينار لهدف معين هي:

- أ. ميزانية الظرف.
- ب. الميزانية الصفرية.
- ج. ميزانية 20/30/50
- د. الميزانية الشهرية.

١٥. من أمثلة النفقات المتغيرة:

- أ. فاتورة الماء.
- ب. القرض البنكي.
- ج. الطعام والشراب.
- د. الإيجار.

١٦. أي مما يلي يُعد من الرغبات؟

- أ. الطعام.
- ب. الإيجار.
- ج. الترفيه.
- د. الماء.

١٧. الفترة الزمنية لحساب الرصيد تكون عادة:

- أ. يوماً واحداً.
- ب. أسبوعاً.
- ج. شهراً أو سنة.
- د. ساعة.

١٨. الهدف من تحديد الأولويات المالية هو:

- أ. زيادة النفقات.
- ب. حسن إدارة المال.
- ج. إلغاء الميزانية.
- د. تقليل الدخل.

١٩. الأرباح تتحقق عندما:

- أ. المصروفات أكبر من الإيرادات.
- ب. الإيرادات أقل من المصروفات.
- ج. الإيرادات تساوي المصروفات.
- د. الإيرادات أكبر من المصروفات.

٢٠. أي مما يلي يعد عنصراً من عناصر الميزانية؟

- أ. الادخار.
- ب. الدخل.
- ج. الاستثمار.
- د. القرض.

٢١. الميزانية تساعد الأسرة على:

- أ. الإسراف.
- ب. زيادة الديون.
- ج. استثمار المال بشكل أفضل.
- د. إهمال التخطيط.

٢٢. الدخل من مخزن مؤجر يُعد:

- أ. نفقة.
- ب. قرض.
- ج. دخل إضافي.
- د. مصروف ثابت.

٢٣. الرصيد السالب يدل على:

- أ. فائض.
- ب. عجز.
- ج. ربح.
- د. ادخار.

٢٤. من النفقات الثابتة:

- أ. الترفيه.
- ب. الطعام.
- ج. الإيجار.
- د. السفر.

٢٥. من فوائد الميزانية الشخصية:

- أ. عدم التخطيط.
- ب. تنظيم الإنفاق.
- ج. زيادة إسراف.
- د. تجاهل الأهداف.

٢٦. يُعد الادخار جزءاً من:

- أ. التخطيط المالي.
- ب. النفقات المتغيرة.
- ج. الرغبات.
- د. العجز.

٢٧. أي نوع ميزانية يمنع الإفراط في الإنفاق؟

- أ. الميزانية الصفرية.
- ب. ميزانية الظرف.
- ج. ميزانية 20/30/50
- د. جميع ما سبق.

٢٨. أول خطوة لإعداد الميزانية:

- أ. حساب الرصيد.
- ب. الادخار.
- ج. حذف النفقات.
- د. تحديد الدخل.

٢٩. من الأمثلة على الرغبات:

- أ. القرض.
- ب. الكهرباء.
- ج. المطاعم.
- د. الماء.

٣٠. الميزانية أداة لـ:

- أ. العشوائية.
- ب. التنظيم المالي.
- ج. الإسراف.
- د. الديون.

السؤال الثاني:

أضع إشارة (✓) أمام العبارة الصحيحة، وإشارة (✗) أمام العبارة الخاطئة، فيما يأتي:

١. () الميزانية الشخصية تهدف إلى تنظيم الدخل فقط.
٢. () الراتب يُعد من مصادر الدخل.
٣. () الطعام من النفقات المتغيرة.
٤. () الرصيد = إجمالي النفقات - إجمالي الدخل.
٥. () الفائض يعني زيادة النفقات عن الدخل.
٦. () ميزانية الظرف تستخدم النقود غالباً.

- . ٧. () الادخار جزء من التخطيط المالي.
- . ٨. () الميزانية الصفرية ترك جزءاً من الدخل دون تخطيط.
- . ٩. () الترفيه من الرغبات.
- . ١٠. () العجز يعني أن الرصيد سالب.

السؤال الثالث:

أكمل الفراغ في العبارات الآتية: *

١. تُسمى الخطة المالية لتنظيم الدخل والنفقات
٢. الفرق بين الدخل والنفقات يُسمى
٣. إذا كان الرصيد موجباً فذلك يدل على
٤. الرواتب والأجور من مصادر
٥. الإيجار من النفقات
٦. الطعام والشراب من النفقات
٧. تُخصص نسبة 20% في ميزانية 20/30/50 لـ
٨. الميزانية التي توزع كل دينار تُسمى

السؤال الرابع:

أكتب بين القوسين المصطلح المناسب في العبارات الآتية: *

١. (.....) جميع الأموال التي يحصل عليها الفرد.
٢. (.....) مصروفات لا تتغير غالباً.
٣. (.....) حالة يكون فيها الدخل أكبر من النفقات.
٤. (.....) تخصيص المال في ظروف.
٥. (.....) ادخار جزء من الدخل أولًا.

السؤال الخامس:

أحدد مقدار الرصيد والحالة (فائض، عجز) في الحالات الآتية: *

١. دخل أسرة 600 دينار، ونفقاتها 520 ديناً.
٢. دخل أسرة 750 ديناً، ونفقاتها 800 دينار.
٣. إذا كان دخل أحمد 900 دينار ونفقاته 650 ديناً.

إجابات الأسئلة

السؤال الأول:

أختار الإجابة الصحيحة في الفقرات الآتية:

١. تُعرَّف الميزانية الشخصية بأنها:

أ. جدول للمصروفات فقط.

ب. خطة مالية لتنظيم الدخل والنفقات.

ج. طريقة لزيادة الدخل فقط.

د. سجل للديون.

٢. الهدف الرئيس من الميزانية الشخصية هو:

أ. زيادة المصروفات.

ب. تقليل الدخل.

ج. إلغاء النفقات.

د. تحقيق الأهداف المالية.

٣. أي مما يلي يُعد من مصادر الدخل؟

أ. الإيجار.

ب. الفواتير.

ج. الرواتب.

د. الترفيه.

٤. تُعد فواتير الكهرباء من:

أ. النفقات المتغيرة.

ب. الرغبات.

ج. النفقات الثابتة.

د. الدخل.

٥. الفرق بين إجمالي الدخل وإجمالي النفقات يُسمى:

- أ. الرصيد.
- ب. الميزانية.
- ج. العجز.
- د. الادخار.

٦. إذا كان الدخل أكبر من النفقات فإن الرصيد يكون:

- أ. سالباً.
- ب. صفرًا.
- ج. موجباً.
- د. متغيراً.

٧. تُسمى حالة زيادة النفقات عن الدخل:

- أ. فائض.
- ب. ربح.
- ج. استثمار.
- د. عجز.

٨. أي نوع من الميزانيات يعتمد على تقسيم الدخل إلى 50% و 30% و 20%؟

- أ. الميزانية الصفرية.
- ب. ميزانية الظرف.
- ج. ميزانية ادفع لنفسك أولاً.
- د. ميزانية 20/30/50

٩. تُخصص نسبة 20% في ميزانية 20/30/50 لـ:

- أ. الاحتياجات الأساسية.
- ب. الترفيه.
- ج. الادخار والاستثمار.
- د. الفواتير.

١٠. تعتمد ميزانية الظرف على:

- أ. بطاقات الائتمان.
- ب. تقسيم المال نقداً في ظروف.
- ج. زيادة الدخل.
- د. إلغاء الادخار.

١١. عند نفاد المال من الظرف (المغلق) يجب:

- أ. الاقتراض.
- ب. الاستمرار بالإنفاق.
- ج. التوقف عن الإنفاق.
- د. زيادة المصاروف.

١٢. الفكرة الأساسية في ميزانية ادفع لنفسك أولاً هي:

- أ. إنفاق الراتب كاملاً.
- ب. ادخار جزء من الدخل أولاً.
- ج. شراء الكماليات.
- د. زيادة النفقات.

١٣. يخصص هذا النوع من الميزانية نسبة ثابتة للإدخار:

- أ. ميزانية الظرف.
- ب. الميزانية الصفرية.
- ج. ميزانية ادفع لنفسك أولاً.
- د. ميزانية 20/30/50

١٤. الميزانية التي تُخصص كل دينار لهدف معين هي:

- أ. ميزانية الظرف.
- ب. الميزانية الصفرية.
- ج. ميزانية 20/30/50
- د. الميزانية الشهرية.

١٥. من أمثلة النفقات المتغيرة:

- أ. فاتورة الماء.
- ب. القرض البنكي.
- ج. الطعام والشراب.
- د. الإيجار.

١٦. أي مما يلي يُعد من الرغبات؟

- أ. الطعام.
- ب. الإيجار.
- ج. الترفيه.
- د. الماء.

١٧. الفترة الزمنية لحساب الرصيد تكون عادة:

- أ. يوماً واحداً.
- ب. أسبوعاً.
- ج. شهراً أو سنة.
- د. ساعة.

١٨. الهدف من تحديد الأولويات المالية هو:

- أ. زيادة النفقات.
- ب. حسن إدارة المال.
- ج. إلغاء الميزانية.
- د. تقليل الدخل.

١٩. الأرباح تتحقق عندما:

- أ. المصاروفات أكبر من الإيرادات.
- ب. الإيرادات أقل من المصاروفات.
- ج. الإيرادات تساوي المصاروفات.
- د. الإيرادات أكبر من المصاروفات.

٢٠. أي مما يلي يُعد عنصراً من عناصر الميزانية؟

- أ. الادخار.
- ب. الدخل.
- ج. الاستثمار.
- د. القرض.

٢١. الميزانية تساعد الأسرة على:

- أ. الإسراف.
- ب. زيادة الديون.
- ج. استثمار المال بشكل أفضل.
- د. إهمال التخطيط.

٢٢. الدخل من مخزن مؤجر يُعد:

- أ. نفقة.
- ب. قرض.
- ج. دخل إضافي.
- د. مصروف ثابت.

٢٣. الرصيد السالب يدل على:

- أ. فائض.
- ب. عجز.
- ج. ربح.
- د. ادخار.

٢٤. من النفقات الثابتة:

- أ. الترفيه.
- ب. الطعام.
- ج. الإيجار.
- د. السفر.

٢٥. من فوائد الميزانية الشخصية:

- أ. عدم التخطيط.
- ب. تنظيم الإنفاق.
- ج. زيادة الإسراف.
- د. تجاهل الأهداف.

٢٦. يُعد الادخار جزءاً من:

- أ. التخطيط المالي.
- ب. النفقات المتغيرة.
- ج. الرغبات.
- د. العجز.

٢٧. أي نوع ميزانية يمنع الإفراط في الإنفاق؟

- أ. الميزانية الصفرية.
- ب. ميزانية الظرف.
- ج. ميزانية 20/30/50
- د. جميع ما سبق.

٢٨. أول خطوة لإعداد الميزانية:

- أ. حساب الرصيد.
- ب. الادخار.
- ج. حذف النفقات.
- د. تحديد الدخل.

٢٩. من الأمثلة على الرغبات:

- أ. القرض.
- ب. الكهرباء.
- ج. المطاعم.
- د. الماء.

٣٠. الميزانية أداة لـ:

- أ. العشوائية.
- ب. التنظيم المالي.
- ج. الإسراف.
- د. الديون.

السؤال الثاني:

* أضع إشارة (✓) أمام العبارة الصحيحة، وإشارة (✗) أمام العبارة الخاطئة، فيما يأتي:

١. (✗) الميزانية الشخصية تهدف إلى تنظيم الدخل فقط.
٢. (✓) الراتب يُعد من مصادر الدخل.
٣. (✓) الطعام من النفقات المتغيرة.
٤. (✗) الرصيد = إجمالي النفقات - إجمالي الدخل.
٥. (✗) الفائض يعني زيادة النفقات عن الدخل.
٦. (✓) ميزانية الظرف تستخدم النقود غالباً.
٧. (✓) الادخار جزء من التخطيط المالي.
٨. (✗) الميزانية الصفرية تركت جزءاً من الدخل دون تخطيط.
٩. (✓) الترفية من الرغبات.
١٠. (✓) العجز يعني أن الرصيد سالب.

السؤال الثالث:

أكمل الفراغ في العبارات الآتية: *

١. تُسمى الخطة المالية لتنظيم الدخل والنفقات **الميزانية الشخصية**.
٢. الفرق بين الدخل والنفقات يُسمى **الرصيد**.
٣. إذا كان الرصيد موجباً فذلك يدل على **فائض**.
٤. الرواتب والأجور من مصادر **الدخل**.
٥. الإيجار من النفقات **الثابتة**.
٦. الطعام والشراب من النفقات **المتحركة**.
٧. تُخصص نسبة 20% في ميزانية 20/30/50 لـ **الادخار والاستثمار**.
٨. الميزانية التي توزع كل دينار **الميزانية الصفرية**.

السؤال الرابع:

أكتب بين القوسين المصطلح المناسب في العبارات الآتية: *

١. (**الدخل**) جميع الأموال التي يحصل عليها الفرد.
٢. (**النفقات الثابتة**) مصروفات لا تتغير غالباً.
٣. (**الفائض**) حالة يكون فيها الدخل أكبر من النفقات.
٤. (**ميزانية الظرف**) تخصيص المال في ظروف.
٥. (**ميزانية ادفع لنفسك أولاً**) ادخار جزء من الدخل أولاً.

السؤال الخامس:

أحدد مقدار الرصيد والحالة (فائض، عجز) في الحالات الآتية:

١. دخل أسرة 600 دينار، ونفقاتها 520 ديناراً:

$$\bullet \text{ الرصيد} = 600 - 520 = +80 \text{ دينار.}$$

\bullet الحالة: فائض.

٢. دخل أسرة 750 ديناراً، ونفقاتها 800 دينار:

$$\bullet \text{ الرصيد} = 750 - 800 = -50 \text{ دينار.}$$

\bullet الحالة: عجز.

٣. إذا كان دخل أحمد 900 دينار ونفقاته 650 ديناراً:

$$\bullet \text{ الرصيد} = 900 - 650 = +250 \text{ دينار.}$$

\bullet الحالة: فائض.