



# الكنز مع الشلول في الثقافة المالية

الصف الثاني عشر - فصل ثاني من حاج جديد

الوحدة السابعة - الاستدامة المالية

الاستاذ محمد الشلول 0779316961





المالية

الثقافة

0779316961

الأستاذ محمد زاهد الشلول

منهاجي

متعة التعليم الهادف

# الثقافة المالية

الصف الثاني عشر ( 12 )

الفصل الدراسي الثاني ( الوحدة السابعة )

مدرس المائة : الأستاذ محمد أحمد الشلول



0779316961



وضع بين يديكم ووسيه الوحدة السابعة من مائة  
الثقافة المالية / الفصل الثاني تتضمن تفصيلا شاملا  
وفيا وكاملا لكل ما ورد في المنهاج بطريقة سؤال و  
جواب مع تمارين إضافية تشمل جميع الأفكار وكل  
ما قد يرو في امتحان الوزارة مع حلول جميع الاسئلة  
والأنشطة والتمارين الواردة في الكتاب المقرر

كنز العلم مع الشلول في الثقافة المالية  
الصف الثاني عشر  
فصل ثاني منهاج جديد  
الوحدة السابعة - الاستدامة المالية  
الاستاذ محمد الشلول 0779316961

الدرس الاول - مقدمة في الاستدامة المالية

**س1 : وضح مفهوم الاستدامة المالية.**

ج : تعرف بأنها قدرة الدولة أو المؤسسة أو الفرد على إدارة الموارد المالية بكفاءة وفعالية، وبطريقة تحافظ على توازن مالي مستمر ومستقر يضمن تلبية الحاجات الحالية والحاجات المستقبلية في آنٍ معًا.

**س2: يتجلى مفهوم الاستدامة المالية في ثلاثة مستويات، اذكرها .**

ج : المستوى الوطني ؛ مستوى المؤسسات ؛ المستوى الفردي .

**س3 : يتجلى مفهوم الاستدامة المالية في ثلاثة مستويات، منها المستوى الوطني ؛ وضح ذلك .**

ج : امتلاك الدولة نظامًا ماليًا قادرًا على تمويل مشروعات التنمية، والتعامل مع الأزمات ( مثل: انخفاض الإيرادات ، والأزمات الاقتصادية العالمية ) على نحوٍ لا يؤدي إلى تراكم مُفرطٍ للديون.

**س4 : يتجلى مفهوم الاستدامة المالية في ثلاثة مستويات، منها مستوى المؤسسات ؛ وضح ذلك .**

ج : قدرة الشركات أو الجمعيات أو الجامعات -مثلا - على توفير موارد مالية مستقرة تتيح لها الاستمرار في أداء مهامها، وتطوير خدماتها، ومواجهة أيّ أزمات طارئة.

**س5 : يتجلى مفهوم الاستدامة المالية في ثلاثة مستويات، منها المستوى الفردي ؛ وضح ذلك .**

ج : تعلّم الفرد كيف يدير دخله ومصروفاته على نحوٍ مُتوازن، يُمكنه من توفير احتياجاته الحاضرة، وتخطيط مستقبله ( مثل: التعليم، والتقاعد ) ، من دون تحمّل أيّ ديون.

**س6: تتطَّلب الاستدامة المالية توافر عناصر أساسية ؛ اذكرها .**

**ج:**

- 1 - التخطيط البعيد المدى .
- 2 - إدارة الموارد بكفاءة .
- 3 - تنويع مصادر الدخل .
- 4 - إدارة المخاطر .
- 5 - الاستثمار في المستقبل .

**س7: تتطَّلب الاستدامة المالية توافر عناصر أساسية ؛ منها التخطيط البعيد المدى ؛**

**وضح ذلك .**

**ج:** يكون ذلك بالتفكير في المستقبل، ووضع خطط مالية لما بعد خمس سنوات أو عشر، لا الاكتفاء فقط بالتخطيط لحلّ المشكلات الحالية.

**س8 : تتطَّلب الاستدامة المالية توافر عناصر أساسية ؛ منها إدارة الموارد بكفاءة ؛**

**وضح ذلك .**

**ج :** يكون ذلك بترشيد الإنفاق، واستثمار الأموال في المشروعات التي تُحقِّق أكبر فائدة.

**س9 : تتطَّلب الاستدامة المالية توافر عناصر أساسية ؛ منها تنويع مصادر الدخل ؛**

**وضح ذلك .**

**ج :** يُقصد بذلك عدم اعتماد الدولة أو المؤسسة أو الفرد على مصدر واحد للدخل قد يتوقف أو يضعف.

**س10 : تتطَّلب الاستدامة المالية توافر عناصر أساسية ؛ منها إدارة المخاطر ؛ وضح**

**ذلك .**

**ج :** يكون ذلك - مثلاً - بمواجهة تقلبات أسعار النفط ، والأزمات المالية ، والكوارث الطبيعية .

**س11 : تتطلب الاستدامة المالية توافر عناصر أساسية ؛ منها الاستثمار في المستقبل ؛  
وضوح ذلك .**

ج : يكون ذلك بالإنفاق على قطاعات التعليم ، والصحة ، والبنية التحتية ، والتكنولوجيا ؛ لأنها تُعزِّز النمو الاقتصادي ، وتدعم الاستقرار المالي على المدى الطويل.

**س12 : علل : يكون الانفاق على قطاعات التعليم والصحة والبنية التحتية والتكنولوجيا من أهم عناصر الاستدامة المالية المتمثلة في الاستثمار في المستقبل .  
ج : لأنها تُعزِّز النمو الاقتصادي ، وتدعم الاستقرار المالي على المدى الطويل.**

**س13 : وضح كيف أسهمت تطبيقات الهاتف الذكي في تعزيز وعي الأفراد ماليًا .  
ج : أسهمت تطبيقات الهاتف الذكي في تعزيز وعي الأفراد ماليًا، وذلك بمتابعة ميزانياتهم الشهرية، وتذكيرهم بأهمية الادخار.**

**س14 : وضح كيف ساعدت الأنظمة الإلكترونية الحكومات في مجال الخدمات المالية المستدامة .  
ج : ساعدت الأنظمة الإلكترونية الحكومات على تحسين إدارة الإيرادات العامة، وضبط النفقات، وتعزيز الشفافية.**

**س15 : وضح ما أسهمت به الخدمات المصرفية الرقمية على مستوى المؤسسات .  
ج : قد أسهمت الخدمات المصرفية الرقمية في تقليل استخدام الورق وترشيد الطاقة**

**س16 : اذكر مظهرًا من مظاهر الاستدامة البيئية والمالية معاً .  
ج : تقليل استخدام الورق وترشيد الطاقة .**

**س17 : علل: تُعدّ المحافظ الإلكترونية ووسائل الدفع عبر الهاتف الذكي عاملاً مهماً في تعزيز الشمول المالي.**

ج : لان المحافظ الإلكترونية والمدفوعات عن طريق الهاتف الذكي سهلت الوصول إلى الخدمات المالية؛ ما يُعزِّز الشمول المالي الذي يُعدُّ واحدًا من عناصر الاستدامة الاقتصادية .

## س18 : تتمثل أهمية الاستدامة المالية في ثلاثة محاور رئيسة ؛ اذكرها .

ج :

- 1- تحسين كفاءة الإنفاق العام .
- 2- منع الأزمات الاقتصادية والمالية .
- 3- ضمان العدالة بين الأجيال .

## س19 : تتمثل أهمية الاستدامة المالية في تحسين كفاءة الإنفاق العام ؛ وضح ذلك .

ج : لا تُعدُّ الاستدامة المالية نوعاً من التقشُّف، بل هي استخدام ذكي للمال العام؛ إذ تُوجِّه الموارد نحو الأولويات التنموية الحقيقية ( مثل: التعليم، والصِّحَّة، والبنية التحتية، والتحوُّل الرقمي)، وتُقلِّل من الهدر والفساد المالي عن طريق الرقابة والشفافية، وتزيد من جدوى الاستثمار العام، وتعمل على إيجاد بيئة اقتصادية جاذبة ومستقرة.

## س20 : علل : لا تُعدُّ الاستدامة المالية نوعاً من التقشُّف، بل هي استخدام ذكي للمال العام .

ج : إذ تُوجِّه الموارد نحو الأولويات التنموية الحقيقية ( مثل: التعليم، والصِّحَّة، والبنية التحتية، والتحوُّل الرقمي)، وتُقلِّل من الهدر والفساد المالي عن طريق الرقابة والشفافية، وتزيد من جدوى الاستثمار العام، وتعمل على إيجاد بيئة اقتصادية جاذبة ومستقرة.

## س21 : تتمثل أهمية الاستدامة المالية في منع الأزمات الاقتصادية والمالية ؛ وضح ذلك .

ج : تُحد الاستدامة المالية من الاعتماد المُفرط على الاقتراض، والعجز في الموازنة. وهي تُجنِّب الدولة أزمات السيولة، وتُقلِّل احتمالية انهيار الخدمات العامة أو اضطراب مفاصل الاقتصاد، إضافةً إلى توفيرها قاعدة مالية صلبة لمواجهة حالات الطوارئ والأزمات المُفاجئة، مثل: الجوائح الصِّحية ( مثل جائحة كورونا)، وتقلُّب أسعار الطاقة والغذاء، والكوارث الناجمة عن تغيُّرات المناخ.

## س22 : علل : تحد الاستدامة المالية من الاعتماد المفرط على الاقتراض والعجز في الموازنة.

ج : لأنها تُجَنَّب الدولة أزمات السيولة، وتُثَقِّل احتمالية انهيار الخدمات العامة أو اضطراب مفاصل الاقتصاد، إضافةً إلى توفيرها قاعدة مالية صُلْبَة لمواجهة حالات الطوارئ والأزمات المُفاجئة، مثل: الجوائح الصَّحِّيَّة ( مثل جائحة كورونا)، وتقلُّب أسعار الطاقة والغذاء، والكوارث الناجمة عن تغيُّرات المناخ.

## س23 : عدد آثار تحقيق الاستدامة المالية على الاقتصاد الوطني.

ج : تُجَنَّب الدولة أزمات السيولة، وتُثَقِّل احتمالية انهيار الخدمات العامة أو اضطراب مفاصل الاقتصاد، إضافةً إلى توفيرها قاعدة مالية صُلْبَة لمواجهة حالات الطوارئ والأزمات المُفاجئة، مثل: الجوائح الصَّحِّيَّة ( مثل جائحة كورونا)، وتقلُّب أسعار الطاقة والغذاء، والكوارث الناجمة عن تغيُّرات المناخ..

## س24 : تتمثل أهمية الاستدامة المالية في ضمان العدالة بين الأجيال ؛ وضح ذلك.

ج : لا تُحْمَل الاستدامة المالية الأجيال القادمة ديوناً أو أعباءً مالية بسبب الأخطاء التي نقع فيها اليوم، بل تضمن لهم فرصاً عادلةً ومتساويةً في التعليم والصِّحَّة والبنية التحتية، من دون إتهال كاهل أيِّ منهم بالديون. كذلك تهتم الاستدامة المالية بالحفاظ على الأصول العامة التي تخدم الجميع، مثل: الموارد الطبيعية، وأنظمة الحماية الاجتماعية، وصناديق التقاعد؛ ما يُمكن جميع الأجيال من الاستفادة منها .

## س25 : علل : تُعد الاستدامة المالية والعدالة وجهين لعملة واحدة.

ج : لأن الاستدامة المالية طويلة الأجل تتطلب وجود عدالة في توزيع الموارد والفرص، كما أن العدالة تضمن شمول الأهداف المالية والاجتماعية لجميع أفراد المجتمع، بما يحقق التنمية المستدامة ورفاه المجتمع.

## س26 : فسّر العلاقة بين الاستدامة المالية والعدالة في تحقيق التنمية المستدامة.

ج : تضمن الاستدامة المالية استمرار القدرة على تحقيق الأهداف المختلفة، بما فيها الأهداف الاجتماعية، بينما تضمن العدالة شمول هذه الأهداف لجميع أفراد المجتمع والوفاء باحتياجاتهم الأساسية، مما يحقق التنمية المستدامة والتماسك الاجتماعي.

**س27 : كيف تسهم العدالة في دعم الاستدامة المالية على المدى الطويل.**

ج : من خلال تحقيق توزيع عادل للموارد والفرص، ومراعاة احتياجات جميع فئات المجتمع، الأمر الذي يعزز الاستقرار الاجتماعي ويضمن استدامة تحقيق الأهداف المالية والاجتماعية.

**س28 : عدد آثار تحقيق العدالة الاجتماعية في دعم الاستدامة المالية.**

ج :

- 1- تحقيق التماسك الاجتماعي .
- 2- تعزيز مبدأ المشاركة .
- 3- الحد من الفقر وعدم المساواة .
- 4- ضمان شمول الأهداف الاجتماعية لجميع أفراد المجتمع .

**س29 : علل : نقوض الفروق الاجتماعية والفساد وسوء الإدارة فرص تحقيق العدالة الاجتماعية والاقتصادية.**

ج : لأنها تؤدي إلى سوء توزيع الموارد والفرص، وتزيد من عدم المساواة، وتضعف التماسك الاجتماعي، مما يعيق تحقيق العدالة والاستدامة المالية.

**س30 : كيف يمكن تعزيز مفهوم العدالة في المجتمع ( فسر دور السياسات الاجتماعية في تعزيز مفهوم العدالة في المجتمع ) .**

ج :

- 1- توفير فرص متساوية للجميع في مجالي التعليم والتوظيف .
- 2- ضمان حصول أفراد المجتمع كافة على الرعاية الصحية والاجتماعية .
- 3- توزيع الثروة والدخل على مختلف فئات المجتمع بصورة عادلة .
- 4- مكافحة التمييز والعنصرية في أوساط المجتمع .

**س31 : تُعرّف الاستدامة المالية بأنها.**

- أ - زيادة الإنفاق الحكومي .
  - ب - قدرة الدولة أو المؤسسة أو الفرد على إدارة الموارد المالية بكفاءة لتحقيق توازن مالي مستمر .
  - ج - الاعتماد على الاقتراض الخارجي .
  - د - تقليل الإنفاق على الخدمات العامة .
- ج : ب**

**س32 : من مستويات الاستدامة المالية.**

- أ - الدولي .
  - ب - القاري .
  - ج - الاقليمي .
  - د - الوطني .
- ج : د**

**س33 : من عناصر الاستدامة المالية.**

- أ - التخطيط البعيد المدى .
  - ب - التخطيط قصير المدى .
  - ج - زيادة الاستهلاك .
  - د - إهمال المستقبل .
- ج : أ**

**س34 : مظهر يجمع بين الاستدامة البيئية والمالية هو.**

- أ - زيادة الاستهلاك .
  - ب - تقليل استخدام الورق وترشيد الطاقة .
  - ج - تقليل النفايات .
  - د - الإسراف .
- ج : ب**

**س35 : تهدف الاستدامة المالية بشكل أساسي إلى-**

- أ- رفع الضرائب فقط.
  - ب- ضمان قدرة الدولة على الوفاء بالتزاماتها الحالية والمستقبلية.
  - ج- زيادة العجز المالي.
  - د- تقليص دور الحكومة.
- ج : ب**

**س36 : من أهم عناصر الاستدامة المالية -**

- أ- ارتفاع الدين العام.
  - ب- كفاءة إدارة الموارد المالية.
  - ج- الاعتماد على المنح.
  - د- زيادة الدعم غير الموجه.
- ج : ب**

**س37 : تتحقق الاستدامة المالية عندما -**

- أ- تتجاوز النفقات الإيرادات باستمرار.
  - ب- يتم تمويل العجز بالاقتراض فقط.
  - ج- تُدار الموارد المالية بكفاءة وعدالة.
  - د- تُلغى جميع الضرائب.
- ج : ج**

**س38 : من مخاطر غياب الاستدامة المالية -**

- أ- تحسين مستوى المعيشة.
  - ب- زيادة الاستقرار الاقتصادي.
  - ج- تراكم الديون العامة.
  - د- زيادة الاستثمار.
- ج : ج**

**س 39 : تهتم الاستدامة المالية بـ .**

- أ- الحاضر فقط.
  - ب- المستقبل فقط.
  - ج- الحاضر والمستقبل معاً.
  - د- الماضي فقط.
- ج : ج**

**س 40 : يقصد بالمستوى المؤسسي للاستدامة المالية .**

- أ- تحقيق أرباح قصيرة الأجل.
  - ب- قدرة المؤسسة على الاستمرار ومواجهة المخاطر.
  - ج- زيادة النفقات التشغيلية.
  - د- الاعتماد على التمويل الخارجي.
- ج : ب**

**س 41 : يهدف تنويع مصادر الدخل إلى .**

- أ- زيادة المخاطر المالية.
  - ب- تقليل المخاطر عند توقف أحد المصادر.
  - ج- رفع العجز المالي.
  - د- زيادة الاستهلاك.
- ج : ب**

**س 42 : من أمثلة المخاطر المالية .**

- أ- الاستقرار الاقتصادي.
  - ب- الأزمات الاقتصادية وتقلب الأسعار.
  - ج- زيادة الدخل.
  - د- ارتفاع الإنتاج.
- ج : ب**

**س 43 : يقصد بالاستثمار في المستقبل .**

- أ- الإنفاق الاستهلاكي.
- ب- الإنفاق على التعليم والصحة والبنية التحتية.
- ج- زيادة النفقات الجارية.
- د- إلغاء الادخار.

**ج : ب**

**س 44 : يُقصد بالانضباط المالي .**

- أ- الالتزام بالخطط والضوابط المالية.
- ب- زيادة الإنفاق.
- ج- غياب الرقابة.
- د- الاعتماد على الديون.

**ج : أ**

**س 45 : أيُّ الحالات الآتية تُعدُّ أفضل تطبيق عملي لمفهوم الاستدامة المالية:**

- أ- زيادة الإنفاق الاستهلاكي عند ارتفاع الدخل.
- ب- الاعتماد على القروض لتغطية النفقات الجارية.
- ج- تنويع مصادر الدخل مع التخطيط طويل الأجل.
- د- تأجيل الادخار إلى ما بعد التقاعد.

**ج : ج**

**س 46 : أيُّ من الآتية تُعدُّ من مُتطلَّبات الاستدامة المالية، وتعنى ترشيد الإنفاق واستثمار الأموال في المشروعات التي تُحقِّق أكبر فائدة .**

- أ- التخطيط البعيد المدى.
- ب- إدارة الموارد بكفاءة .
- ج- تنويع مصادر الدخل .
- د- الاستثمار في المستقبل .

**ج : ب**

**س47 : تعنى إدارة الموارد بكفاءة .**

- أ – تقليل الإنفاق على الخدمات الأساسية.
  - ب – ترشيد الإنفاق واستثمار الأموال في المشروعات التي تحقق أكبر فائدة.
  - ج – إيقاف المشاريع التنموية.
  - د – زيادة النفقات غير الضرورية.
- ج : ب**

**س48 : من الأمثلة على الأصول العامة التي تخدم المجتمع، وتهتم الاستدامة المالية بالحفاظ عليها .**

- أ – الموارد الطبيعية.
  - ب – أنظمة السيادة الاجتماعية.
  - ج – صناديق الاستثمار.
  - د – المباني والعقارات.
- ج : أ**

**س49 : لا تُعدُّ الاستدامة المالية نوعاً من التقشُّف، بل هي استخدام ذكي للمال العام؛ ذلك أنها .**

- أ – تُقلِّل من حجم الإنفاق على الخدمات.
  - ب – تُجنِّب الاعتماد على التكنولوجيا.
  - ج – تُوجِّه الموارد نحو الأولويات التنموية الحقيقية.
  - د – تُقلِّل من احتمالية تحسين الخدمات العامة.
- ج : ج**

**س50 : ان مواجهة تقلبات أسعار النفط احد الأمثلة على :**

- أ- الاستثمار في المستقبل .
  - ب – تنويع مصادر الدخل .
  - ج – إدارة الموارد بكفاءة .
  - د – إدارة المخاطر .
- ج : د**

**س51 : ان الحفاظ على الأصول العامة التي تخدم الجميع يعد مثالا على احد محاور الاستدامة المالية وهو :**

- أ - منع الازمات الاقتصادية والمالية .
- ب - تحسين كفاءة الانفاق العام .
- ج - ضمان العدالة بين الأجيال .
- د - الرقابة والشفافية .

**ج : ج**

**س52 : جميع ما يلي من الأمثلة على حالات الطوارئ والأزمات المفاجئة ما عدا .**

- أ - الكوارث الناجمة عن تغيرات المناخ .
- ب - إدارة المخاطر .
- ج - تقلب أسعار الطاقة والغذاء .
- د - الجوائح الصحية .

**ج : ب**

**س53 : يعنى توجه الموارد نحو الأولويات التنموية الحقيقية .**

- أ - منع الازمات الاقتصادية والمالية .
- ب - تحسين كفاءة الانفاق العام .
- ج - ضمان العدالة بين الأجيال .
- د - الرقابة والشفافية .

**ج : ب**

**س54 : ان تحسين كفاءة الانفاق العام يهدف الى :**

- أ - التقشف .
- ب - زيادة الهدر والفساد المالي .
- ج - استخدام ذكي للمال العام .
- د - تقليل من جدوى الاستثمار العام .

**ج : ج**

**س55 : عبارة واحدة فقط غير صحيحة مما يلي :**

- أ - توجد علاقة وثيقة بين الاستدامة المالية والعدالة .
  - ب - يعتبر الفساد وسوء الإدارة والفروق الاجتماعية من تحديات تحقيق فرص العدالة الاجتماعية والاقتصادية .
  - ج - يمكن تعزيز مفهوم العدالة عن طريق توزيع الثروة والدخل على مختلف فئات المجتمع بصورة عادلة .
  - د - ان صناديق التقاعد يعد احد عناصر الاستدامة المالية .
- ج : د**

**س56 : علل : تتطلب العدالة الاجتماعية توزيع الموارد والفرص على نحو عادل ومنصف ومراعاة احتياجات جميع افراد المجتمع بصرف النظر عن خلفياتهم الاجتماعية والاقتصادية .**

- ج : تحقيقا للتماسك الاجتماعي وتعزيزا لمبدأ المشاركة وسعيا للحد من الفقر وعدم المساواة .

**س57 : ان قدرة الشركات او الجمعيات او الجامعات مثل توفير موارد مالية مستقرة تتيح لها الاستمرار في أداء مهامها وتطوير خدماتها فهذا يعنى مفهوم الاستدامة المالية في مستوى .**

- أ - المستوى الوطني .
  - ب - مستوى المؤسسات .
  - ج - المستوى الفردي .
  - د - المستوى الإقليمي .
- ج : ب**

**تمرين 1 : أي مما يأتي يُعدُّ أخطر أثر طويل الأجل لغياب الاستدامة المالية:**

- أ- انخفاض مؤقت في مستوى الدخل.
- ب- تراجع مؤقت في الاستهلاك.
- ج- تراكم الديون وتقييد خيارات الأجيال القادمة.
- د- تأجيل بعض المشاريع قصيرة الأجل.

## الدرس الثاني – أهداف الاستدامة المالية

**س58 : علل تعد الاستدامة المالية ركيزة أساسية لتحقيق التوازن الاقتصادي على المدى الطويل .**

ج : لأنها لا تقتصر على إدارة المال اليومي انما تتجاوز ذلك الى بناء قدرة مالية مرنة ومستدامة يمكنها مواجهة التحديات والتغيرات المستقبلية وتحقيق النمو المنشود .

**س59 : عدد الأهداف الرئيسية التي تسعى الاستدامة المالية الى تحقيقها على مستوى الدولة .**

- ج :
- الوصول الى حالة الاستقرار المالي الطويل الأمد .
  - المرونة في مواجهة الأزمات .
  - تحسين جودة الحياة للفرد والمجتمع .
  - دعم الاقتصاد المحلي .

**س60 : عدد مزايا الاستدامة المالية للأفراد .**

- ج :
- تخطيط الموازنة بوعي .
  - إنشاء صندوق للطوارئ .
  - تنمية المدخرات والاستثمارات .
  - تحقيق الاستقلال المالي .

**س61 : عدد مزايا الاستدامة المالية للمؤسسات .**

- ج :
- الاستمرارية والنمو في جميع الأحوال بما في ذلك الأحوال الاقتصادية غير المستقرة .
  - كسب ثقة المستثمرين والشركاء .
  - تحقيق الكفاءة في إدارة الموارد .
  - القدرة على الابتكار والتوسع .

**س62 : من الأهداف الرئيسية التي تسعى الاستدامة الى تحقيقها على مستوى الدولة بعد تقليل الاعتماد على القروض .**

أ – المرونة في مواجهة الازمات .  
 ب – تحسين جودة الحياة للفرد والمجتمع .  
 ج – دعم الاقتصاد المحلي .  
 د – الوصول الى حالة الاستقرار المالي الطويل الأمد .  
**ج : د**

**س63 : عدد فوائد تقليل الاعتماد على مصادر التمويل الخارجية .**

ج : انخفاض المخاطر الناتجة عن تقلبات السوق او أسعار الفائدة او الشروط المفاجئة للقروض .

**س64 : ما المقصود بتقلبات السوق .**

ج : تغيرات تحدث في السوق وتعد مقياسا لمستوى تذبذب الأسعار صعودا وهبوطا .

**س65 : يشير انشاء احتياطي من المال يستخدم عند الطوارئ في ما يمثل شبكة امان تساعد على مواجهة الأحوال غير المتوقعة الى .**

أ – حقوق السحب الخاصة .  
 ب – المرونة في مواجهة الازمات .  
 ج – تقلبات السوق .  
 د – الرفاه الاقتصادي .  
**ج : ب**

**س66 : جميع ما يلي يعد من وسائل تحسين جودة الحياة للفرد والمجتمع ما عدا .**

أ – تخصيص أموال لتحسين قطاعي التعليم والرعاية الصحية .  
 ب – تطوير البنية التحتية .  
 ج – التقشف .  
 د – استثمار الموارد المالية .  
**ج : ج**

**س67 : يشير استثمار الموارد المالية على نحو مدروس يعود بالنفع على الفرد والجماعات بعد حين من الاستثمار الى .**

أ - تحسين جودة الحياة للفرد والمجتمع .  
 ب - دعم الاقتصاد المحلي .  
 ج - المرونة في مواجهة الازمات .  
 د - الوصول الى حالة الاستقرار المالي الطويل الأمد .

**ج : أ**

**س68 : جميع الأموال والمصادر النقدية المتاحة التي يمكن استخدامها في سد النفقات وتحقيق الأهداف تدعى .**

أ - تقلبات السوق .  
 ب - الاستثمارات .  
 ج - التمويل .  
 د - الموارد المالية .

**ج : د**

**س69 : جميع ما يلي يعد من الموارد المالية ما عدا .**

أ - الاستثمارات .  
 ب - القروض .  
 ج - المنح .  
 د - النفقات .

**ج : د**

**س70 : كيف يمكن للاستدامة المالية دعم الاقتصاد المحلي .**

ج : بتشجيع النمو والتوظيف وتقليل الفجوات التمويلية .

**س71 : كيف يمكن للأفراد والمؤسسات في الاسهام بفعالية في النمو الاقتصادي .**

ج : عن طريق الانفاق الذكي والاستثمار ودعم المشروعات الصغيرة .

**س72 : يعد تشجيع النمو والتوظيف وتقليل الفجوات التمويلية من الوسائل المباشرة**

- لـ**
- أ – الوصول الى الاستقرار المالي الطويل الأمد .
  - ب – تحسين جودة الحياة للفرد والمجتمع .
  - ج – مواجهة الازمات .
  - د – دعم الاقتصاد المحلي .

**ج : د**

**س73 : جميع ما يلي من اهداف الاستدامة المالية على مستوى الدولة ما عدا**

- أ – الوصول الى الاستقرار المالي الطويل الأمد.
- ب – تحسين جودة الحياة للفرد والمجتمع.
- ج – المرونة في مواجهة الازمات.
- د – انشاء صندوق للطوارئ .

**ج : د**

**س74 : ان انشاء احتياطات مالية واستراتيجيات تمويل تعمل على دعم الاقتصاد**

**لمواجهة الازمات والطوارئ والكوارث الطبيعية يعد من اشكال**

- أ – الوصول الى الاستقرار المالي الطويل الأمد.
- ب – تحسين جودة الحياة للفرد والمجتمع.
- ج – المرونة في مواجهة الازمات.
- د – دعم الاقتصاد المحلي.

**ج : ج**

**س75 : من مزايا الاستدامة المالية للأفراد تخطيط الميزانية بوعي اذ يساعدهم على**

**التمييز بين**

- أ – الرغبات والكماليات .
- ب – الضروريات والحاجات .
- ج – الأساسيات والاحتياجات .
- د – الضروريات والكماليات .

**ج : د**

**س76 : اشبه بدرع مالي واق يوفر بديلا عن الاقتراض في حال فقدان الوظيفة او الازمات الصحية والكوارث هو .**

- أ – صندوق النقد الدولي .
- ب – صندوق الطوارئ .
- ج – صندوق الاستثمار .
- د – صندوق التكافل .

**ج : ب**

**س77 : من مزايا الاستدانة المالية للأفراد تنمية المدخرات والاستثمارات ؛ وضح ذلك .**  
**ج : طريق تنظيم الموارد المالية، يصبح الفرد قادراً على توجيه جزء منها نحو الادخار أو الاستثمار في مشروعات تعود عليه بالفائدة والنفع، مثل: شراء منزل، أو البدء بمشروع خاص.**

**س78 : ان الاستقلال المالي يعنى .**

- أ – الغنى .
- ب – القدرة على اتخاذ قرارات حاسمة بوجود ضغوط ناجمة عن الحاجة او العجز .
- ج – التحرر من القلق المالي .
- د – جميع ما ذكر .

**س79 : من مزايا الاستدانة المالية للمؤسسات الاستمرارية والنمو في جميع الأحوال بما في ذلك الأحوال الاقتصادية غير المستقرة ؛ وضح ذلك .**  
**ج : بوجود احتياطي من المال وخطط مالية واضحة يُمكن المؤسسة من تجاوز الأزمات دون أن يؤدي ذلك إلى توقف العمليات أو خسارة العملاء .**

**س80 : ان وجود نظام مالي مستدام وواضح للمؤسسة يعزز من .**

- أ – تحقيق الكفاءة في إدارة الموارد .
- ب – القدرة على الابتكار والتوسع .
- ج – تحسين جودة الحياة للفرد .
- د – كسب ثقة المستثمرين والشركاء .

**ج : د**

**س81 : علل : ان وجود نظام مالي مستدام وواضح للمؤسسة يجعل المستثمر يميل الى دعمها ومساندتها .**  
**ج : نظرا لانخفاض مستوى المخاطرة .**

**س82: كيف يتم تحقيق الكفاءة في إدارة الموارد في المؤسسات .**  
**ج : بعمل خطط الاستدامة المالية على تقليل النفقات غير الضرورية، وتحسين استخدام الموارد المالية المتوافرة لتحقيق أعلى عائد ممكن.**

**س83 : عند وجود فائض مالي او أرباح مستدامة يفتح الباب امام استثمارها في طرق تسهم في الابتكار والتوسع ؛ وضحاها .**  
**ج : من خلال تطوير المنتجات او دخول أسواق جديدة او تنفيذ مبادرات اجتماعية وبيئية .**

**س84 : جميع ما يلي من مزايا الاستدامة المالية للمؤسسات ما عدا .**  
 أ – كسب ثقة المستثمرين والشركاء .  
 ب – انشاء صندوق للطوارئ .  
 ج – تحقيق الكفاءة في إدارة الموارد .  
 د – القدرة على الابتكار والتوسع .  
**ج : ب**

**س85 : السبب الذي يدفع المستثمرين لدعم المؤسسات التي تتبنى الاستدامة المالية هو .**  
 أ – قدرة المؤسسات على دخول أسواق جديدة .  
 ب – تقليل المؤسسات من النفقات وتحقيقها اكبر عائد ممكن .  
 ج – تمتع المؤسسات بنظام مالي مستدام .  
 د – قدرة المؤسسات على العمل في الأوضاع غير المستقرة .  
**ج : ج**

**س86 : تعمل خطط الاستدامة المالية على .**

- أ- زيادة النفقات غير الضرورية.
  - ب- تحسين استخدام الموارد المالية المتوافرة لتحقيق أعلى عائد ممكن .
  - ج- تقليل فرص الاستثمار.
  - د- إهمال التخطيط المالي.
- ج : ب**

**س87 : يؤدي وجود فائض مالى أو أرباح مستدامة إلى .**

- أ- تقليل الابتكار.
  - ب- إغلاق فرص التوسع.
  - ج- فتح الباب أمام القدرة على الابتكار والتوسع .
  - د- زيادة المخاطر المالية.
- ج : ج**

**س88 : علل : اخذت العديد من الحكومات تستخدم أنظمة الكترونية فى اعداد موازنتها .**

- ج : لضمان كفاءة الانفاق وذلك نظرا لدقتها وسرعتها واقل أخطاء .

**تمرين 2 : اذكر مثالا عالمية واحدا على كل من :**

- 1- أنظمة التخطيط المالي .
- 2- تطبيقات الدخل والمصروفات .
- 3- أنظمة الدفع الالكتروني .

**تمرين 3 : اذكر مثالا محليا واحدا على كل من :**

- 1- أنظمة التخطيط المالي .
- 2- تطبيقات الدخل والمصروفات .
- 3- أنظمة الدفع الالكتروني .

## الدرس الثالث – الاستدامة المالية – التحديات والحلول

**س89 : وضح الدور المحوري للتكنولوجيا في تعزيز الاستدامة المالية للأفراد والمؤسسات .**

ج : تُسهم التكنولوجيا في تعزيز الاستدامة المالية للأفراد والمؤسسات من خلال تمكينهم من إدارة الأموال على نحو أكثر كفاءة وشفافية، وتوسيعها نطاق الوصول إلى الخدمات المالية، وتحسينها إدارة المخاطر، وتعزيزها الاستثمارات المستدامة.

**س90 : تواجه الاستدامة المالية العديد من التحديات التي تُعوق الاستفادة منها وتُحول دون تطبيقها على الوجه الصحيح وهذه التحديات تُصنّف إلى نوعين؛ اذكرهما.**

ج : تحديات داخلية تتعلق بالإدارة المالية والتشغيلية، وتحديات خارجية مرتبطة بالبيئة الاقتصادية والاجتماعية والسياسية.

**س91 : تواجه الاستدامة المالية العديد من التحديات التي تُعوق الاستفادة منها وتُحول دون تطبيقها على الوجه الصحيح ومن هذه التحديات ؛ التحديات الداخلية التي تتعلق بالإدارة المالية والتشغيلية ؛ اذكرها .**

- ج :
- 1 - ضعف التخطيط المالي .
  - 2 - سوء إدارة التكاليف .
  - 3 - الاعتماد على مصدر واحد للدخل .
  - 4 - عدم كفاءة العمليات .
  - 5 - ضعف الموارد البشرية .
  - 6 - الفساد وسوء الإدارة .

**س92 : تُواجه الاستدامة المالية العديد من التحديات التي تُعوق الإفادة منها وتُحول دون تطبيقها على الوجه الصحيح ومن هذه التحديات ؛ التحديات الخارجية المرتبطة بالبيئة الاقتصادية والاجتماعية والسياسية ؛ اذكرها.**

**ج :**

- 1 - الأوضاع الاقتصادية .
- 2 - التغيرات التشريعية والسياسية .
- 3 - التنافسية في السوق .
- 4 - التغيرات الاجتماعية .
- 5 - الكوارث الطبيعية .

**س93 : من التحديات الداخلية التي تواجه الاستدامة المالية وتُعوق الإفادة منها وتُحول دون تطبيقها على الوجه الصحيح ؛ ضعف التخطيط المالي ؛ وضح ذلك .**

**ج :** أي عدم وجود خطط مالية واضحة ومستدامة، أو عدم القدرة على تنفيذها بصورة فعالة؛ ما يؤدي إلى عدم تحقيق الاستقرار المالي.

**س94 : من التحديات الداخلية التي تواجه الاستدامة المالية وتُعوق الإفادة منها وتُحول دون تطبيقها على الوجه الصحيح ؛ ضعف التخطيط المالي ؛ اذكر مثالا على ذلك .**

**ج :** من الأمثلة على ذلك في الجامعات الحكومية: انخفاض التمويل الحكومي، وارتفاع تكاليف التشغيل، والاعتماد على الرسوم الدراسية، وندرة تمويل البحوث .

**س95 : من التحديات الداخلية التي تواجه الاستدامة المالية وتُعوق الإفادة منها وتُحول دون تطبيقها على الوجه الصحيح ؛ سوء إدارة التكاليف ؛ وضح ذلك .**

**ج :** أي عدم القدرة على التحكم في النفقات، أو زيادة التكاليف على نحو غير مُبرر؛ ما يؤثر في القدرة على تحقيق الأهداف المالية .

### س96 : ما المقصود بإدارة التكاليف .

ج : تعرف بأنها عملية تشمل التخطيط والتنظيم والتوجيه للموارد المالية بهدف تحقيق أقصى قدر ممكن من الكفاءة والفعالية في استخدام المال، والحد من الهدر؛ تحقيقاً للأهداف المالية والأهداف التشغيلية.

س97 : من التحديات الداخلية التي تواجه الاستدامة المالية وتُعوق الإفادة منها وتحول دون تطبيقها على الوجه الصحيح ؛ سوء إدارة التكاليف ؛ اذكر مثالا على ذلك .

ج : من الأمثلة على ذلك عدم التنسيق الجيد في سلسلة التوريد بسبب التأخير أو وجود فائض في مخزون غير ضروري؛ ما يزيد من التكاليف التشغيلية.

س98 : من التحديات الداخلية التي تواجه الاستدامة المالية وتُعوق الإفادة منها وتحول دون تطبيقها على الوجه الصحيح ؛ الاعتماد على مصدر دخل واحد ؛ وض اثر ذلك .

ج : يجعل المؤسسة عُرضة للتأثر بأيّ تغييرات سلبية في هذا المصدر.

س99 : من التحديات الداخلية التي تواجه الاستدامة المالية وتُعوق الإفادة منها وتحول دون تطبيقها على الوجه الصحيح ؛ عدم كفاءة العمليات ؛ وض ذلك .

ج : ذلك أنّ العمليات غير الفعّالة تؤدي إلى زيادة التكاليف، وتتسبب في تضييع الموارد؛ ما يُعوق تحقيق الاستدامة المالية.

س100 : من التحديات الداخلية التي تواجه الاستدامة المالية وتُعوق الإفادة منها وتحول دون تطبيقها على الوجه الصحيح ؛ عدم كفاءة العمليات ؛ اذكر امثلة على ذلك .

ج : من الأمثلة على ذلك في القطاع الخاص : المنافسة الشديدة، والتغيرات التكنولوجية، وتغيّر أذواق المُستهلكين، واعتماد المعاملات الورقية بدلا من المعاملات الرقمية؛ ما يؤدي إلى البطء في عملية الإنجاز، وزيادة تكاليف الطباعة والتخزين، وهدر وقت الموظفين .

**س101 : من التحديات الداخلية التي تواجه الاستدامة المالية وتُعوق الإفادة منها وتحول دون تطبيقها على الوجه الصحيح ؛ ضعف الموارد البشرية ؛ وضع ذلك.**

**ج : أي عدم وجود موظفين من أصحاب الكفاءة والخبرة يُمكنهم إدارة الشؤون المالية بفعالية، أو عدم وجود تدريب كافٍ للعاملين في المؤسسة.**

**س102 : من التحديات الداخلية التي تواجه الاستدامة المالية وتُعوق الإفادة منها وتحول دون تطبيقها على الوجه الصحيح ؛ الفساد وسوء الإدارة ؛ وضع اثر ذلك.**

**ج : إذ يُؤثر ذلك سلبًا في استخدام الموارد المالية على النحو الأمثل .**

**س103 : من التحديات الداخلية التي تواجه الاستدامة المالية وتُعوق الإفادة منها وتحول دون تطبيقها على الوجه الصحيح ؛ الفساد وسوء الإدارة ؛ اذكر امثلة على ذلك.**

**ج : ترك الأجهزة تعمل طوال اليوم من دون حاجة إلى ذلك، وعدم إطفاء مصابيح الإنارة بعد انتهاء الدوام الرسمي؛ ما يزيد من قيمة فاتورة الكهرباء، ويهدر الموارد.**

**س104 : من التحديات الخارجية التي تواجه الاستدامة المالية وتُعوق الإفادة منها وتحول دون تطبيقها على الوجه الصحيح ؛ الأوضاع الاقتصادية ؛ وضع اثر ذلك.**

**ج : تؤثر التقلبات الاقتصادية ( مثل: التضخم، والركود) في قدرة المؤسسة على تحقيق الإيرادات وسدّ التكاليف .**

**س105 : من التحديات الخارجية التي تواجه الاستدامة المالية وتُعوق الإفادة منها وتحول دون تطبيقها على الوجه الصحيح ؛ التغييرات والتشريعات السياسية ؛ وضع اثر ذلك.**

**ج : قد يُؤثر تغيير القوانين واللوائح في مصادر التمويل، أو في قدرة المؤسسة على العمل.**

**س106 : من التحديات الخارجية التي تواجه الاستدامة المالية وتُعوق الإفادة منها وتحول دون تطبيقها على الوجه الصحيح ؛ التنافسية في السوق ؛ وضع اثر ذلك.**

**ج : قد تؤثر زيادة المنافسة في الإيرادات وفي قدرة المؤسسة على البقاء والاستمرار.**

**س107 : من التحديات الخارجية التي تواجه الاستدامة المالية وتُعَوِّق الإفادة منها وتحوّل دون تطبيقها على الوجه الصحيح ؛ التنافسية في السوق ؛ أذكر أمثلة على ذلك.**

ج : من الأمثلة على ذلك في البلديات: زيادة التكاليف، وتقلُّبات الأسواق، ومُعَوِّقات إدارة الموارد.

**س108 : ما المقصود بالتنافسية في السوق .**

ج : تعرف بأنها قدرة الشركات على المنافسة بفعالية، وجذب العملاء، وتحقيق أهدافها في ظلّ وجود مُنافسين آخرين. يشمل ذلك القدرة على تقديم مُنتجات أو خدمات ذات جودة عالية، وأسعار تنافسية، وخدمة عملاء مُتميّزة، إضافةً إلى الابتكار المستمر.

**س109 : من التحديات الخارجية التي تواجه الاستدامة المالية وتُعَوِّق الإفادة منها وتحوّل دون تطبيقها على الوجه الصحيح ؛ التغيرات الاجتماعية ؛ وضح اثر ذلك.**

ج : قد يُؤثّر تغيّر التركيبة السُّكانية أو تغيّر احتياجات المجتمع في قدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها.

**س110: من التحديات الخارجية التي تواجه الاستدامة المالية وتُعَوِّق الإفادة منها وتحوّل دون تطبيقها على الوجه الصحيح ؛ الكوارث الطبيعية والازمات ؛ وضح اثر ذلك.**

ج : قد تُؤثّر الأحداث غير المُتوقَّعة في الموارد المالية، وتُعَوِّق تحقيق الاستدامة.

**س111 : من آثار الفساد المالي في الاستدامة المالية.**

- أ – اهدار الموارد المالية .
- ب – تعزيز الشفافية بالمؤسسات .
- ج – رفع مستوى العدالة الاجتماعية .
- د – تقليل الهدر في الانفاق الحكومي .

ج : أ

### س112 : من التحديّات الداخلية التي تُواجهها الاستدامة المالية.

- أ - الاعتماد على مصدر واحد للدخل.
  - ب - التنافسية في السوق.
  - ج - التقلّبات الاقتصادية.
  - د - التغيّرات التشريعية والسياسية.
- ج : أ

### س113 : وضح تحديّات الاستدامة المالية الخاصة بالأسرة الأردنية.

ج : التحديات الأساسية تكمن في ارتفاع التكاليف مقابل دخول محدودة، ضعف سوق العمل، تراجع الادخار، ارتفاع الاعتماد على القروض، إضافة إلى أعباء الخدمات الأساسية وقلّة الوعي المالي. كل هذا يجعل تحقيق الاستدامة المالية الأسرية في الأردن أمراً صعباً دون سياسات دعم شاملة وتحسين دخل الأسرة.

### س114: يتطلب تدابير تحديات الاستدامة الى عدة أمور يمكن من خلالها التغلب على هذه التحديات ؛ اذكرها .

ج : من خلال تقييم مستمر وتعلم للمهارات المالية وقدرة على التكيف .

### س115: ان من تحديات الاستدامة المالية ؛ عدم الاستقرار الاقتصادي ؛ اكتب وصفا لذلك .

ج : تأثير تقلبات السوق والتضخم وأسعار الفائدة في التخطيط المالي.

### س116 : ان من تحديات الاستدامة المالية ؛ ضعف الوعي المالي ؛ اكتب وصفا لذلك .

ج : نقص المعرفة المالية لدى الافراد والمؤسسات يؤدي الى اتخاذ قرارات غير صحيحة .

### س117: ان من تحديات الاستدامة المالية ؛ تغير السياسات المالية والضريبية ؛ اكتب وصفا لذلك .

ج : تأثير التغيرات الحكومية في الخطط المالية الطويلة الاجل .

**س118: ان من تحديات الاستدامة المالية ؛ عدم الاستقرار الاقتصادي ؛ اقترح حلولاً تطبيقية لذلك .**

**ج :**

- 1- الاحتفاظ باحتياطات نقدية قويّة ومرنة.
- 2- تقليل الاعتماد على التمويل القصير الأجل.
- 3- تنويع مصادر الدخل.
- 4- استخدام أدوات التحليل المالي للتنبؤ بالمخاطر.

**س119 : ان من تحديات الاستدامة المالية ؛ ضعف الوعي المالي ؛ اقترح حلولاً تطبيقية لذلك .**

**ج :**

- 1- الاستثمار في التعليم المالي والدورات التدريبية.
- 2- نشر المحتوى المالي البسيط عبر وسائل التواصل الاجتماعي.
- 3- توفير استشارات مالية مُيسّرة.
- 4- دمج الثقافة المالية في المناهج التعليمية.

**س120 : ان من تحديات الاستدامة المالية ؛ تغير السياسات المالية والضريبية ؛ اقترح حلولاً تطبيقية لذلك .**

**ج :**

- 1- متابعة التعديلات الحكومية المستمرة.
- 2- وضع خطط مالية مرنة وقابلة للتعديل.
- 3- تنويع مناطق الاستثمار.
- 4- استشارة مستشار ضريبي بصورة دورية.

**س121 : تؤدّي التكنولوجيا المالية دورًا رئيسًا في تعزيز الاستدامة المالية، ويتمثل هذا الدور في عدة نقاط ؛ أذكرها .**

**ج :**

- 1- تسهيل الوصول إلى الخدمات المالية.
- 2- تحسين إدارة المخاطر.
- 3 - تعزيز الشفافية والمحاسبة .
- 4 - دعم الاستثمارات المستدامة.
- 5 - خفض التكاليف.
- 6 - تطوير مُنتجات وخدمات مالية مُبتكرة .

**س122 : تؤدّي التكنولوجيا المالية دورًا رئيسًا في تعزيز الاستدامة المالية، ويتمثل هذا الدور في تسهيل الوصول إلى الخدمات المالية ؛ وضح ذلك .**

**ج :** تتيح التكنولوجيا المالية استخدام مُنتجات جديدة وابتكارات تقنية تهدف إلى تحسين عمليات تقديم الخدمات المالية وإدارتها للأفراد والشركات الوصول إلى الخدمات المالية بسهولة ويُسر، حتّى في المناطق النائية؛ ما يُعزّز الشمول المالي. ولهذا تُستخدم العديد من المُنتجات والابتكارات الحديثة لتحسين عمليات تقديم الخدمات المالية وإدارتها.

**س123 : تؤدّي التكنولوجيا المالية دورًا رئيسًا في تعزيز الاستدامة المالية، ويتمثل هذا الدور في تحسين إدارة المخاطر ؛ وضح ذلك .**

**ج :** تُمكن التكنولوجيا المالية المؤسسات من تحليل البيانات المالية بشكل أفضل، وتحديد المخاطر المُحتملة، وإدارتها بفعالية؛ ما يُسهم في اتّخاذ قرارات استثمارية مستنيرة.

**س124 : تؤدّي التكنولوجيا المالية دورًا رئيسًا في تعزيز الاستدامة المالية، ويتمثل هذا الدور في تعزيز الشفافية والمحاسبة ؛ وضح ذلك .**

**ج :** تساعد التكنولوجيا المالية على توفير معلومات مالية دقيقة وشفافة؛ ما يُعزّز الثقة بين الأفراد والمؤسسات، ويُسهّل عملية المراقبة والمساءلة.

**س125 : تؤدي التكنولوجيا المالية دورًا رئيسًا في تعزيز الاستدامة المالية، ويتمثل هذا الدور في دعم الاستثمارات المستدامة ؛ وضح ذلك .**

ج : تُوفّر التكنولوجيا المالية أدوات لتقييم المشروعات الخضراء والمشروعات المستدامة، وتسهّل تمويلها؛ ما يُشجّع الاستثمار في المشروعات التي تُحقّق أهداف التنمية المستدامة .

**س126: تؤدي التكنولوجيا المالية دورًا رئيسًا في تعزيز الاستدامة المالية، ويتمثل هذا الدور في خفض التكاليف ؛ وضح ذلك .**

ج : تعمل التكنولوجيا المالية على أتمتة العمليات المالية، وتقليل الاعتماد على العمليات الورقية، إضافةً إلى خفض التكاليف التشغيلية للمؤسسات المالية .

**س127 : تؤدي التكنولوجيا المالية دورًا رئيسًا في تعزيز الاستدامة المالية، ويتمثل هذا الدور في تطوير منتجات وخدمات مالية مُبتكرة؛ وضح ذلك .**

ج : أتاحت التكنولوجيا المالية تطوير مُنتجات وخدمات مالية جديدة ومُبتكرة، مثل: التمويل الجماعي، والاستثمار الاجتماعي؛ ما يُسهم في تحقيق أهداف التنمية المستدامة .

**س128 : تسهم التقنيات الحديثة اسهاما كبيرا في ترسيخ دعائم الاستدامة المالية ؛ وضح ذلك .**

ج : إذ يُقدّم الذكاء الاصطناعي حلولًا للتنبؤ بالمخاطر المالية، وتتيح التطبيقات المصرفية للأفراد التحكم في ميزانياتهم، وتعمل تقنية البلوكتشين على تعزيز الشفافية، والحدّ من الفساد في العمليات المالية العامة .

**س129 : علل : ان ضعف البنية التحتية التكنولوجية ما يزيد من التحدّيات التي تُثبّط تطبيق الاستدامة المالية .**

ج : ان ضعف البنية التحتية التكنولوجية فقد يحول دون استفادة الفئات الفقيرة من الأدوات الرقمية، ويزيد من مخاطر انتهاك الخصوصية الرقمية وهشاشة الأمن السيبراني في التعاملات المالية ؛ ما يزيد من التحدّيات التي تُثبّط تطبيق الاستدامة المالية .

**س130 : القرارات المالية الذكية اليوم تؤدي إلى .**

- أ - عدم الاستقرار.
  - ب - هدر الموارد.
  - ج - بناء مستقبل مستقر ومستدام.
  - د - زيادة المخاطر.
- ج : ج**

**س131 : من وسائل مواجهة التحديات المالية .**

- أ - إهمال التخطيط.
  - ب - استخدام التكنولوجيا.
  - ج - زيادة الاعتماد على مصدر واحد.
  - د - تجاهل إدارة التكاليف.
- ج : ب**

**س132 : من نتائج الاعتماد على المعاملات الورقية .**

- أ - سرعة الإنجاز.
  - ب - تقليل التخزين.
  - ج - زيادة تكاليف الطباعة والتخزين.
  - د - رفع الكفاءة.
- ج : ج**

**س133 : تؤثر المنافسة الشديدة في القطاع الخاص على .**

- أ - خفض التكاليف دائمًا.
  - ب - زيادة الاستدامة المالية.
  - ج - كفاءة العمليات.
  - د - زيادة الضغوط المالية.
- ج : د**

**س134 : من أمثلة التحدّيات الداخلية في الجامعات الحكومية.**

- أ – زيادة التمويل.
  - ب – انخفاض تكاليف التشغيل.
  - ج – انخفاض التمويل الحكومي.
  - د – تنوّع مصادر الدخل.
- ج : ج**

**س135 : من التحدّيات التي تعيق تطبيق الاستدامة المالية.**

- أ – وضوح التشريعات.
  - ب – النزاهة.
  - ج – التحدّيات المعقّدة.
  - د – كفاءة الإنفاق.
- ج : ج**

**س136 : من أسباب زيادة التكاليف التشغيلية.**

- أ – التنسيق الجيّد.
  - ب – وجود فائض مخزون غير ضروري.
  - ج – إدارة فعّالة للموارد.
  - د – التخطيط السليم.
- ج : ب**

**س137 : تُسهم التكنولوجيا في.**

- أ – الحدّ من الوصول للخدمات المالية.
  - ب – تعزيز الاستثمارات المستدامة.
  - ج – إضعاف التخطيط المالي.
  - د – زيادة المخاطر.
- ج : ب**

**س138 : تلعب التكنولوجيا دورًا محوريًا في الاستدامة المالية من خلال .**

- أ - زيادة الهدر المالي.
  - ب - تحسين إدارة المخاطر.
  - ج - تقليل الشفافية.
  - د - تقييد الوصول للخدمات المالية.
- ج : ب**

**س139: من الأهداف غير المتحققة عند انتشار الفساد .**

- أ - النزاهة.
  - ب - الشفافية.
  - ج - سوء استخدام المال العام.
  - د - جميع ما ذكر.
- ج : د**

**س140 : تؤدي التحديات الداخلية إلى .**

- أ - تحقيق الاستقرار المالي.
  - ب - زيادة الكفاءة.
  - ج - عدم تحقيق الاستدامة المالية.
  - د - تحسين إدارة الموارد.
- ج : ج**

**س141 : ضعف الموارد البشرية يعني .**

- أ - وجود موظفين ذوي خبرة.
  - ب - نقص الكفاءة والخبرة في إدارة الشؤون المالية.
  - ج - ارتفاع الإنتاجية.
  - د - تحسّن الأداء المالي.
- ج : ب**

**س142 : من آثار عدم كفاءة العمليات.**

- أ - خفض التكاليف.
  - ب - زيادة سرعة الإنجاز.
  - ج - تضييع الموارد وزيادة التكاليف.
  - د - تحسين الاستدامة المالية.
- ج : ج**

**س143 : يُقصد بالتقلُّبات الاقتصادية .**

- أ - استقرار الأسعار.
  - ب - التضخم والركود.
  - ج - تنوع مصادر الدخل.
  - د - كفاءة الإنفاق.
- ج : ب**

**س144 : من التحديّات الخارجية التي تؤثر في الاستدامة المالية.**

- أ - ضعف الموارد البشرية.
  - ب - التقلُّبات الاقتصادية.
  - ج - سوء التخطيط المالي.
  - د - الاعتماد على مصدر واحد للدخل.
- ج : ب**

**س145 : الاعتماد على مصدر واحد للدخل يؤدي إلى.**

- أ - الاستقرار المالي.
  - ب - زيادة المرونة المالية.
  - ج - تعرّض المؤسسة للمخاطر.
  - د - تعزيز الاستدامة المالية.
- ج : ج**

## س146 : وضع المقصود بالتكنولوجيا المالية .

ج : استخدام مُنتجات جديدة وابتكارات تقنية تهدف إلى تحسين عمليات تقديم الخدمات المالية وإدارتها .

### تمرين 4 :

#### 1 - من التحديّات الداخلية للاستدامة المالية .

- أ - سوء إدارة التكاليف .
- ب - الاستقرار الاقتصادي .
- ج - النمو المالي المستدام .
- د - تحسّن الإيرادات .

#### 2- من مظاهر ضعف التخطيط المالي .

- أ - وجود خطط مالية واضحة .
- ب - القدرة على تحقيق الاستقرار المالي .
- ج - عدم وجود خطط مالية واضحة ومستدامة .
- د - تنويع مصادر الدخل .

#### 3 - يُقصدُ بإدارة التكاليف .

- أ - زيادة النفقات التشغيلية .
- ب - التخطيط والتنظيم والتوجيه للموارد المالية لتحقيق الكفاءة والفعالية .
- ج - الاعتماد على الرسوم فقط .
- د - إلغاء التخطيط المالي .

#### 4 - من التحديّات الداخلية التي تُواجهها الاستدامة المالية .

- أ - الاعتماد على مصدر واحد للدخل .
- ب - التنافسية في السوق .
- ج - التقلّبات الاقتصادية .
- د - التغيرات التشريعية والسياسية .

## الدرس الرابع – الاقتصاد الأخضر والاستدامة

### س147 : وضح المقصود بالاقتصاد الأخضر .

ج : اقتصاد يهدف إلى خفض نسبة انبعاثات الكربون، وزيادة كفاءة استخدام الموارد، وتحقيق العدالة الاجتماعية، وإيجاد فرص عمل صديقة للبيئة، من دون التأثير سلباً في النمو الاقتصادي أو فرص العمل. بعبارة أخرى، الاقتصاد الأخضر هو نموذج اقتصادي يُعنى بالنمو الاقتصادي، ويحافظ - في الوقت نفسه - على البيئة، ويعمل على تحقيق التنمية المستدامة .

### س148 : اذكر أبرز التحديات التي يواجهها الاقتصاد الأخضر في الأردن .

ج : نقص التمويل، والحاجة إلى تطوير البنية التحتية للطاقة المتجددة، وضعف الوعي العام بأهمية الاستهلاك المستدام، وصعوبة الانتقال من الاقتصاد القائم على الوقود الأحفوري إلى بدائل نظيفة.

### س149 : وضح المقصود بانبعاثات الكربون .

ج : هي إطلاق غازات الدفيئة، وبخاصة غاز ثاني أكسيد الكربون والميثان وأكسيد النيتروز، في الغلاف الجوي؛ نتيجة للأنشطة البشرية ( مثل استخدام الوقود الأحفوري في النقل والصناعة وإنتاج الطاقة) والعمليات الطبيعية؛ ما يعمل على حبس الحرارة، ويزيد من ظاهرة الاحتباس الحراري وارتفاع درجة حرارة الأرض .

### س150 : تطلق الغازات الدفيئة، وبخاصة غاز ثاني أكسيد الكربون والميثان وأكسيد

النيتروز، في الغلاف الجوي؛ نتيجة لبعض الأنشطة البشرية ؛ اذكر مثالا على ذلك .  
ج : استخدام الوقود الأحفوري في النقل والصناعة وإنتاج الطاقة .

### س151 : عدد مصادر انبعاثات الكربون .

ج : أنشطة بشرية و عمليات طبيعية .

## س152 : وضح آثار انبعاثات الكربون .

ج : يعمل على حبس الحرارة، ويزيد من ظاهرة الاحتباس الحراري وارتفاع درجة حرارة الأرض .

## س153 : علل : تسعى دول العالم إلى تبني استراتيجيات تتيح لكل منها تحويل اقتصادها إلى اقتصاد أخضر.

ج : لما لذلك من تأثير إيجابي في الاستدامة عامة والاستدامة المالية بوجه خاص.

## س154 : سعى دول العالم إلى تبني استراتيجيات تتيح لكل منها تحويل اقتصادها إلى اقتصاد أخضر لما لذلك من تأثير إيجابي في الاستدامة عامة والاستدامة المالية بوجه خاص ؛ اذ يمكن بذلك تحقيق جملة من الأهداف ؛ وضحا .

ج:

1- تحقيق نمو طويل الأجل بأقلّ كلفة عن طريق تنفيذ المشروعات الخضراء التي تعتمد على الطاقة المتجددة، والزراعة الذكية مناخياً، وإعادة التدوير.

2- تنويع الاقتصاد بعيداً عن القطاعات التي تُسبب إطلاقاً كثيفاً للكربون، إضافةً إلى تقليل الاعتماد على الموارد غير المتجددة والموارد المكلفة، مثل الوقود الأحفوري المستورد، علماً بأنّ القطاعات التي يدعمها الاقتصاد الأخضر تُؤدّ فرص عمل مستدامة، وتُقلّل التكاليف التشغيلية مستقبلاً.

3- خفض الإنفاق الحكومي المرتبط بالأزمات البيئية عن طريق تقليل الأضرار الناتجة من تغيّر المناخ والتلوّث، مثل: الأعباء الصحيّة، 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 يتطلّب الاقتصاد الأخضر إدارة مالية رشيدة ومراقبة مستمرة للأثر البيئي والأثر الاجتماعي للاستثمار.

**س155 : تسعى دول العالم إلى تبني استراتيجيات تتيح لكلّ منها تحويل اقتصادها إلى اقتصاد أخضر لخفض الإنفاق الحكومي المرتبط بالأزمات البيئية من خلال عدة طرق ؛ اذكرها .**

**ج :** عن طريق تقليل الأضرار الناتجة من تغير المناخ والتلوث، مثل: الأعباء الصحيّة، والكوارث البيئية، وفقدان الإنتاج الزراعي..

**س156 : تسعى دول العالم إلى تبني استراتيجيات تتيح لكلّ منها تحويل اقتصادها إلى اقتصاد أخضر لتحقيق نمو طويل الأجل بأقلّ كلفة من خلال عدة طرق ؛ اذكرها .**

**ج :** عن طريق تنفيذ المشروعات الخضراء التي تعتمد على الطاقة المتجددة، والزراعة الذكية مناخياً، وإعادة التدوير .

**س157 : يُعدُّ الاستثمار في التكنولوجيا الخضراء مُكلفاً في البدايات، لكنّه يعود بفوائد اقتصادية كبيرة على المدى الطويل من خلال عدة طرق ؛ اذكرها .**

**ج :** زيادة الكفاءة الإنتاجية وخفض التكاليف .

**س158 : تُسهم أنظمة الطاقة الذكية في ترشيد استهلاك الكهرباء من خلال عدة طرق ؛ اذكرها .**

**ج :** عن طريق مراقبة الأداء، وإيقاف تشغيل المعدات تلقائياً عند انتهاء العمل بها .

**س159 : وضح الفائدة من مراقبة الأداء، وإيقاف تشغيل المعدات تلقائياً عند انتهاء العمل بها .**

**ج :** ما يُسرّع عمليات الإنتاج، ويحدُّ من وقوع الأخطاء، ومن ثمَّ يُقلِّل من تكاليف التشغيل .

**س160 : علل : تعتمد المصانع الذكية على تقنيات الذكاء الاصطناعي والروبوتات .**

**ج :** لتقليل المخاطر الصحيّة والبيئية التي يتعرّض لها العمّال .

**س161 : عدد المخاطر الصحيّة والبيئية التي قد يتعرّض لها العمّال في المصانع .**

**ج :** إصابات الحوادث الصناعية، والحوادث الناجمة عن التعامل مع المواد الخطرة .

## س162 : يوجد العديد من الأمثلة على الاقتصاد الأخضر ؛ وضحها .

- 1- الطاقة المُتجدِّدة: استخدام الطاقة الشمسية، وطاقة الرياح، والطاقة المائية.
- 2- إدارة النفايات: إعادة تدوير النفايات باستخدام تقنيات مُتقدِّمة، مثل إعادة تشكيل البلاستيك والمعادن إلى مواد أولية مرَّة أُخرى.
- 3- الزراعة المستدامة: استخدام تقنيات الريّ الحديثة وأنظمة الزراعة الذكية.
- 4- النقل المستدام: تطوير السيَّارات الكهربائية ووسائل النقل العام المستدامة.
- 5- البناء الأخضر: استخدام مواد بناء صديقة للبيئة، وتصميم مباني موفِّرة للطاقة.
- 6- ترشيد استهلاك المياه في عمليات التصنيع: اعتماد الشركات على وسائل مُتطوِّرة تعمل على تنقية المياه ومعالجتها؛ لاستخدامها مرَّة أُخرى في عمليات التصنيع؛ ما يحدُّ من استهلاك المياه العذبة.
- 7- إنتاج الوَقود النظيف: ابتكار بعض الشركات وسائل حديثة بدي الآ عن الوَقود التقليدي، مثل: الهيدروجين الأخضر الذي يُستخدَم في عمليات النقل والتصنيع من دون أن يتسبَّب في أيِّ انبعاثات للكربون .

## س163 : أيُّ مما يأتي يُعد من مصادر الطاقة المتجددة .

- أ- الفحم الحجري
  - ب- الطاقة الشمسية
  - ج- النفط
  - د- الغاز الطبيعي
- ج: ب**

**س164 : إعادة تشكيل البلاستيك والمعادن إلى مواد أولية مرة أخرى تندرج تحت .**

- أ- النقل المستدام
  - ب- الزراعة الذكية
  - ج- إدارة النفايات
  - د- البناء الأخضر
- ج: ج**

**س165 : استخدام تقنيات الري الحديثة وأنظمة الزراعة الذكية يُعد من .**

- أ- النقل المستدام
  - ب- الزراعة المستدامة
  - ج- الطاقة المتجددة
  - د- الوقود النظيف
- ج: ب**

**س166 : علل: ترشيد استهلاك المياه في عمليات التصنيع يُعد جزءًا من التنمية المستدامة .**

**ج : لأنه يحدّ من استهلاك المياه العذبة ويُسهم في الحفاظ على الموارد الطبيعية .**

**س167 : أيُّ مما يأتي يُسهم في تقليل الانبعاثات الكربونية .**

- أ- استخدام الوقود التقليدي
  - ب- تطوير وسائل النقل العام المستدامة
  - ج- زيادة استهلاك المياه العذبة
  - د- إهمال إعادة التدوير
- ج: ب**

**س168 : طاقة الرياح تُصنّف ضمن .**

- أ- الوقود التقليدي
  - ب- الطاقة المتجددة
  - ج- الطاقة النووية
  - د- الطاقة الأحفورية
- ج : ب**

**س169 : وسائل النقل العام المستدام تهدف إلى .**

- أ- زيادة الانبعاثات
  - ب- تقليل الاستدامة
  - ج- دعم الاستدامة البيئية
  - د- استهلاك الوقود التقليدي
- ج: ج**

**س170 : استخدام مواد بناء صديقة للبيئة يُعد من .**

- أ- الوقود النظيف
  - ب- البناء الأخضر
  - ج- الطاقة المتجددة
  - د- إدارة النفايات
- ج: ب**

**س171 : المباني الموفرة للطاقة تندرج ضمن مفهوم .**

- أ- النقل المستدام
  - ب- البناء الأخضر
  - ج- الزراعة الذكية
  - د- الطاقة المائية
- ج: ب**

**س172 : اعتماد الشركات على تنقية المياه ومعالجتها لإعادة استخدامها يُعد من .**

- أ- ترشيد استهلاك المياه في التصنيع
  - ب- النقل المستدام
  - ج- الطاقة الشمسية
  - د- الوقود التقليدي
- ج: أ**

**س173 : إعادة استخدام المياه المعالجة في التصنيع يؤدي إلى .**

- أ- زيادة استهلاك المياه العذبة
  - ب- الحد من استهلاك المياه العذبة
  - ج- تلوث المياه
  - د- إهدار الموارد
- ج: ب**

**س174 : الوقود الذي لا يُسبب انبعاثات كربونية يُسمى .**

- أ- الوقود الأحفوري
  - ب- الوقود التقليدي
  - ج- الوقود النظيف
  - د- الوقود الصناعي
- ج: ج**

**س175 : الهيدروجين الأخضر يُستخدم في عمليات .**

- أ- الزراعة فقط
  - ب- النقل والتصنيع
  - ج- البناء فقط
  - د- توليد النفايات
- ج: ب**

**س176 : الهيدروجين الأخضر يُعد بديلاً عن .**

- أ- الطاقة المتجددة
  - ب- الوقود التقليدي
  - ج- المياه المعالجة
  - د- الزراعة الذكية
- ج: ب**

**س177 : الطاقة المائية تُصنّف ضمن .**

- أ- الوقود التقليدي
  - ب- الطاقة المتجددة
  - ج- الطاقة النووية
  - د- الطاقة الحرارية
- ج: ب**

**س178 : البناء الأخضر يركز على .**

- أ- زيادة استهلاك الطاقة
  - ب- تصميم مبانٍ موقرة للطاقة
  - ج- استخدام مواد ضارة
  - د- إهمال البيئة
- ج: ب**

**س179 : إدارة النفايات المستدامة تعتمد على .**

- أ- الطمر فقط
  - ب- الحرق
  - ج- إعادة التدوير
  - د- الإهمال
- ج: ج**

**س180 : نتيجةً للتحوُّل العالمي الكبير نحو الاقتصاد الأخضر؛ ظهرت الحاجة إلى وجود أدوات تمويل خضراء، اذكرها .**

**ج :**

- 1- التمويل الأخضر .
- 2- السندات الخضراء .
- 3- صندوق المناخ الأخضر .

**س181 : وضح المقصود بالتمويل الأخضر .**

**ج :** نوع من أنواع التمويل يهدف إلى توفير الموارد المالية ( قروض، استثمارات، سندات، تسهيلات ) لدعم المشروعات والأنشطة التي تهدف إلى حماية البيئة ودعم التنمية المستدامة؛ أي توفير الأموال للمشروعات التي تُقلِّل من انبعاثات غازات الدفيئة، وتحسين كفاءة الطاقة، وتعزيز استخدام الموارد المُتجدِّدة، وحماية التنوع البيولوجي. يشمل التمويل الأخضر مجموعة واسعة من الأدوات والآليات المالية، مثل: السندات الخضراء، والقروض الخضراء، وصندوق المناخ الأخضر.

**س182 : وضح المقصود بالسندات الخضراء.**

**ج :** أدوات دين تُصدرها الحكومات أو المؤسسات لتمويل مشروعات مُرتبطة بالمناخ، أو حماية البيئة، مثل: مشروعات الطاقة المُتجدِّدة ( الطاقة الشمسية، وطاقة الرياح) واستخدام الطاقة الفعّال، وإدارة المياه والصرف الصحي، والنقل المستدام، والمباني الخضراء. تمتاز السندات الخضراء بأنها مُخصَّصة حصرياً لتمويل ( أو إعادة تمويل) مشروعات تُحقِّق أهدافاً بيئية، إضافةً إلى التزامها بالشفافية والتقارير الدورية.

**س183 : وضح المقصود بصندوق المناخ الأخضر .**

**ج :** صندوق تمويل مناخي أنشئ عام 2010 م، وهو تابع للأمم المتحدة، ويهدف إلى مساعدة الدول النامية على تحقيق أهدافها في مواجهة تغيُّر المناخ؛ سواء أكان ذلك بالتخفيف من آثار تغيُّر المناخ وتقليل نسبة انبعاثات الكربون، أم بالتكثيف مع تغيُّرات المناخ.

### **س184 : اذكر امثلة على السندات الخضراء على المستوى الدولي .**

ج : إصدار فرنسا وألمانيا والبنك الدولي سندات خضراء تصل قيمتها إلى مليارات الدولارات لتمويل مشروعات صديقة للبيئة.

### **س185 : اذكر امثلة على السندات الخضراء على المستوى المحلي .**

ج : نظرًا إلى تزايد المخاطر الناجمة عن تغير المناخ؛ أصدر البنك المركزي الأردني استراتيجية التمويل الأخضر التي تهدف إلى دعم استجابة القطاع المالي للمخاطر الناتجة من تغير المناخ، وذلك بتعزيز التمويل الأخضر، وزيادة حجمه في القطاع المالي، إضافة إلى تعزيز القدرات، والحوكمة، وتفعيل الأنظمة، وتنفيذ سياسات التمويل الأخضر، وإدارة مخاطر المناخ . وفي ما يخص قطاع البنوك في الأردن، فقد أصدرت بعض البنوك المحلية سندات خضراء.

### **س186 : وضح المقصود بالتقارير المالية المستدامة .**

ج : هي وثائق تُصدرها الشركات والمؤسسات المالية لتوثيق أدائها وتأثيرها في المجالات البيئية والاجتماعية والاقتصادية. تهدف هذه التقارير إلى إظهار مدى التزام المؤسسة بمبادئ الاستدامة، وكيفية تحقيقها التوازن بين النمو الاقتصادي والحفاظ على البيئة والإسهام في رفاهية المجتمع.

### **س187 : تُصدر الشركات والمؤسسات المالية التقارير المالية المستدامة لبيان عدة أمور ؛ وضحها .**

ج :

- 1- الأداء المالي.
- 2- الأثر البيئي، مثل: استهلاك الموارد، وانبعاثات الكربون.
- 3- الأثر الاجتماعي، مثل: حقوق العاملين، والمساهمة في المجتمعات المحلية.
- 4- الحوكمة، مثل: ممارسات الإدارة، ومكافحة الفساد.

### **س188 : بناءً على أهداف التنمية المستدامة ( SDGs ) ، تُعدُّ التقارير المالية**

**المستدامة وسيلة لقياس مدى إسهام المؤسسات المالية في تحقيق عدد من الأهداف**

**اذكر امثلة على ذلك .**

ج : الحد من الفقر، والعمل اللائق، والعمل المناخي، والشفافية والحوكمة.

### س189 : ما هو مؤشر ESG .

ج : فهو أداة تُستخدم لتقييم الشركات من حيث الأداء البيئي والاجتماعي والحوكمة، ومساعدة المُستثمرين على اتّخاذ قرارات مسؤولة، وقياس الأثر غير المالي في البيئة والمجتمع والاقتصاد .

### س190 : الى ما يشير مؤشر ESG .

ج : يشير هذا المؤشر إلى مدى التزام المؤسسة بالاستدامة والشفافية، وهو ما يُعزّز ثقة العملاء والمجتمع بها.

### س191 : يُستخدم مُؤشّر ESG لتقييم أداء الشركات من ثلاثة جوانب رئيسة ؛ وضح هذه الجوانب .

ج :

#### 1- الأداء البيئي ( E ) Environmental

- كيف تُؤثر أنشطة المؤسسة في البيئة؟  
- يشمل الأداء البيئي كلاً من انبعاثات الكربون، وإدارة النفايات، واستخدام الطاقة والمياه، وحماية التنوع البيولوجي.

#### 2- الأداء الاجتماعي ( S ) Social

- كيف تتعامل المؤسسة مع موظفيها والمجتمع؟  
- يشمل الأداء الاجتماعي كلاً من حقوق العمّال، والعدالة والمساواة، والسلامة المهنية، والمسؤولية المجتمعية.

#### 3- الحوكمة ( G ) Governance

- كيف تُدار المؤسسة، وتُتخذ فيها القرارات؟  
- تشمل الحوكمة كلاً من الشفافية، ومحاربة الفساد، واستقلالية مجلس الإدارة، وحقوق المساهمين.

**س192 : عند إعداد التقارير المالية المستدامة ESG وَفَق معايير GRI ، يجب أن تكون جميع المؤشّرات البيئية والاجتماعية والحوكمة ESG مدعومة ببيانات دقيقة قابلة للقياس ؛ اذكر امثلة على ذلك .**

ج : استهلاك الطاقة، وانبعاثات الكربون، ونسبة التنوّع الوظيفي، وممارسات الحوكمة.

**س193 : يهدف الاقتصاد الأخضر إلى-**

- أ - زيادة استهلاك الوقود.
- ب - خفض نسبة انبعاثات الكربون.
- ج - خفض نسبة انبعاثات الأوكسجين.
- د - حلّ مشكلة البطالة.

ج : ب

**س194 : من الأمثلة على الاقتصاد الأخضر-**

- أ - بناء مَحَطّات الفحم لإنتاج الطاقة.
- ب - توسعة الطرق المُخصّصة لسير المركّبات.
- ج - الطاقة المُتجدّدة باستخدام الطاقة الشمسية.
- د - إنشاء مكاب عشوائية للنفايات.

ج : ج

**س195 : تُستخدم السندات الخضراء في-**

- أ - تمويل مشروعات الطرق.
- ب - دعم مشروعات الطاقة غير المُتجدّدة.
- ج - تمويل المشروعات البيئية.
- د - شراء الأسهم.

ج : ج

### س196 : من أهداف التقارير المالية المستدامة .

- أ - إظهار مدى التزام المؤسسة بمبادئ الاستدامة المالية.
  - ب - التركيز على عملية التسويق.
  - ج - عرض الأرباح والخسائر.
  - د - تحديد رواتب الموظفين.
- ج : أ

### س197 : من أهداف الاقتصاد الأخضر.

- أ - زيادة الفجوة بين الأغنياء والفقراء.
  - ب - إيجاد فرص عمل صديقة للبيئة.
  - ج - الاعتماد على مصادر طاقة غير مُتجدِّدة.
  - د - تعزيز استهلاك الموارد العشوائي.
- ج : ب

### س198 : إحدى الآتية تُعدُّ شكلاً من أشكال الاقتصاد الأخضر.

- أ - الألواح الشمسية لتوليد الكهرباء.
  - ب - مصانع الفحم التقليدية.
  - ج - مُحركات الوقود الأحفوري الملوثة.
  - د - استخدام البلاستيك أحادي الاستعمال.
- ج : أ

### س199 : المشروع الذي يُمكن تمويله عن طريق السندات الخضراء هو.

- أ - بناء مَحَطَّات الفحم لتوليد الطاقة.
  - ب - توليد الكهرباء من الطاقة الشمسية.
  - ج - توسعة الطرق السريعة.
  - د - شراء سيارات فارهة.
- ج : ب

**س200 : السندات الخضراء هي.**

- أ - أدوات ديْن لتمويل مشروعات صديقة للبيئة.
  - ب - قروض استهلاكية قصيرة الأجل.
  - ج - استثمارات في قطاعي النفط والغاز.
  - د - قروض شخصية لشراء سيارات خاصة.
- ج : أ**

**س201 : يُعرّف الاقتصاد الأخضر بأنه اقتصاد يهدف إلى .**

- أ- زيادة استهلاك الوقود الأحفوري.
  - ب- خفض نسبة انبعاثات الكربون .
  - ج- إهمال العدالة الاجتماعية .
  - د- تقليل فرص العمل .
- ج : ب**

**س202 : من أهداف الاقتصاد الأخضر.**

- أ- التأثير سلباً في النمو الاقتصادي .
  - ب- زيادة البطالة .
  - ج- زيادة كفاءة استخدام الموارد .
  - د- الاعتماد على الموارد غير المتجددة .
- ج : ج**

**س203 : من أبرز التحديات التي يواجهها الاقتصاد الأخضر في الأردن .**

- أ- وفرة التمويل .
  - ب- ضعف الوعي العام بأهمية الاستهلاك المستدام .
  - ج- الاعتماد على الطاقة المتجددة .
  - د- انخفاض الانبعاثات الكربونية .
- ج : ب**

**س204 : يُقصد بانبعاثات الكربون .**

- أ- امتصاص الغازات في الغلاف الجوي .
- ب- إطلاق غازات الدفيئة في الغلاف الجوي .
- ج- انخفاض درجة حرارة الأرض .
- د- زيادة نسبة الأوكسجين .

**ج : ب****س205 : من غازات الدفيئة .**

- أ- الأوكسجين
- ب- النيتروجين
- ج- ثاني أكسيد الكربون
- د- الهيدروجين

**ج : ج****س206 : تنتج انبعاثات الكربون عن .**

- أ- الأنشطة البشرية فقط .
- ب- العمليات الطبيعية فقط .
- ج- الأنشطة البشرية والعمليات الطبيعية .
- د- العوامل المناخية فقط .

**ج : ج****س207 : يؤدي إطلاق غازات الدفيئة إلى .**

- أ- انخفاض درجة حرارة الأرض .
- ب- حبس الحرارة .
- ج- تحسين المناخ .
- د- تقليل الاحتباس الحراري .

**ج : ب**

**س208 : من أدوات التمويل التي يدعمها الاقتصاد الأخضر .**

- أ- القروض الاستهلاكية .
  - ب- السندات الخضراء .
  - ج- تمويل الوقود الأحفوري .
  - د- التمويل التقليدي فقط .
- ج : ب**

**س209 : ظهرت أدوات التمويل الأخضر نتيجة لـ .**

- أ- زيادة التلوث البيئي
  - ب- التحول العالمي نحو الاقتصاد الأخضر
  - ج- الاعتماد على الوقود الأحفوري
  - د- انخفاض الاستثمارات
- ج : ب**

**س210 : من أشكال التمويل الأخضر .**

- أ- القروض الاستهلاكية
  - ب- السندات الحكومية التقليدية
  - ج- القروض الخضراء
  - د- التمويل الشخصي
- ج : ج**

**س211 : أنشئ صندوق المناخ الأخضر عام .**

- أ- 2000م
  - ب- 2005م
  - ج- 2010م
  - د- 2015م
- ج : ج**

**س212 : يتبع صندوق المناخ الأخضر .**

- أ- البنك الدولي
  - ب- الاتحاد الأوروبي
  - ج- الأمم المتحدة
  - د- صندوق النقد الدولي
- ج : ج**

**س213 : تشمل التقارير المالية المستدامة بيان .**

- أ- الأداء المالي فقط
  - ب- الأثر البيئي فقط
  - ج- الأداء المالي والأثر البيئي والاجتماعي والحوكمة
  - د- الأرباح والخسائر فقط
- ج : ج**

**س214 : من عناصر الحوكمة .**

- أ- استهلاك المياه .
  - ب- العدالة والمساواة .
  - ج- مكافحة الفساد .
  - د- الانبعاثات الكربونية .
- ج : ج**

**س215 : من أهداف التنمية المستدامة التي تُقاس عبر التقارير المالية المستدامة .**

- أ- زيادة التلوث .
  - ب- الحد من الفقر .
  - ج- زيادة الانبعاثات .
  - د- إهمال الحوكمة .
- ج : ب**

**س216 : يُعرّف مؤشر ESG بأنه .**

- أ- مؤشر مالي ربحي .
  - ب- أداة لتقييم الأداء البيئي والاجتماعي والحوكمة .
  - ج- أداة محاسبية فقط .
  - د- مؤشر استهلاكي .
- ج : ب**

**س217 : يرمز الحرف E فى ESG إلى .**

- أ- الاقتصاد .
  - ب- البيئة .
  - ج- الطاقة .
  - د- الإدارة .
- ج : ب**

**س218 : يُعد بيان حقوق العاملين ضمن .**

- أ- الأداء البيئي
  - ب- الأداء المالي
  - ج- الأداء الاجتماعي
  - د- الحوكمة
- ج : ج**

**س219 : يركّز الأداء الاجتماعي فى مؤشر ESG على .**

- أ- استخدام الطاقة والمياه
  - ب- الشفافية ومحاربة الفساد
  - ج- تعامل المؤسسة مع موظفيها والمجتمع
  - د- استقلالية مجلس الإدارة
- ج : ج**

### س220 : يهدف الالتزام بمؤشر ESG إلى .

- أ- تقليل ثقة المستثمرين
  - ب- تعزيز ثقة العملاء والمجتمع
  - ج- زيادة الانبعاثات الكربونية
  - د- إهمال الاستدامة
- ج : ب**

### س221 : يُعد استخدام الطاقة المتجددة مثالاً على .

- أ- مشروعات تقليدية
  - ب- مشروعات عالية الانبعاثات
  - ج- مشروعات يُمكن تمويلها تمويلًا أخضر
  - د- مشروعات غير مستدامة
- ج : ج**

### س222 : يهدف التمويل الأخضر إلى .

- أ- تمويل الأنشطة الملوثة
  - ب- دعم المشروعات التي تُقلّل من انبعاثات غازات الدفيئة
  - ج- زيادة الاعتماد على الوقود الأحفوري
  - د- تمويل الاستهلاك الشخصي
- ج : ب**

### تمرين5 : أيّ مما يأتي يُعزّز الاستدامة المالية من خلال تمويل الاقتصاد الأخضر .

- أ- تمويل المشروعات كثيفة الانبعاثات الكربونية
- ب- استخدام السندات الخضراء لتمويل مشروعات الطاقة المتجددة
- ج- زيادة الاعتماد على الوقود الأحفوري المستورد
- د- إهمال التقارير المالية المستدامة

**اجابات اسئلة الدروس واسئلة الوحدة مع الشلول في الثقافة المالية**  
**الصف الثاني عشر**  
**فصل ثاني منهاج جديد**  
**الوحدة السابعة - الاستدامة المالية**  
**الاستاذ محمد الشلول 0779316961**

**اجابات اسئلة الدرس الاول - مقدمة في الاستدامة المالية**

**س1 : ما مفهوم الاستدامة المالية.**

ج : هي قدرة الدولة أو المؤسسة أو الفرد على إدارة الموارد المالية بكفاءة وفعالية، وبطريقة تحافظ على توازن مالي مستقر ومستمر، يضمن تلبية الحاجات الحالية والمستقبلية في آن واحد.

**س2 : تتمثل أهمية الاستدامة المالية في ثلاثة محاور رئيسية، أذكرها.**

ج :

- 1- تحسين كفاءة الانفاق العام .
- 2 - منع الازمات الاقتصادية المالية.
- 3 - ضمان العدالة بين الأجيال .

**س3 : كيف يُمكن للفرد تحقيق الاستدامة المالية.**

ج : من خلال إدارة الدخل والمصروفات بشكل متوازن، وترشيد الإنفاق، والادخار، وتنويع مصادر الدخل، والتخطيط للمستقبل دون تحمّل ديون. ( عن طريق تعلم الفرد كيف يدير دخله ومصروفاته على نحو متوازن مما يمكنه من توفير احتياجاته الحاضرة وتخطيط مستقبله ( مثل التعليم والتقاعد ) من دون تحمل أي ديون ) .

**س4 :**

<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
أ	ج	ب

## اجابات اسئلة الدرس الثاني – أهداف الاستدامة المالية

**س1 : أذكر الأهداف الرئيسية التي تسعى الاستدامة المالية إلى تحقيقها على مستوى الدولة.**

**ج :**

1. الوصول الى حالة الاستقرار المالي الطويل الأمد .
2. المرونة في مواجهة الازمات .
3. تحسين جودة الحياة للفرد والمجتمع .
4. ضمان استدامة الخدمات العامة الأساسية .
5. دعم الاقتصاد المحلي .

**س2 :**

3	2	1
ج	ب	د

**س3 :**

3	2	1
√	X	√

## اجابات اسئلة الدرس الثالث – الاستدامة المالية – التحديات والحلول

### س1 : أوضّح دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الاستدامة المالية.

ج :

- 1-تسهيل الوصول إلى الخدمات المالية.
- 2-تحسين إدارة المخاطر.
- 3- تعزيز الشفافية والمحاسبة.
- 4- دعم الاستثمارات المستدامة.
- 5- خفض التكاليف.
- 6- تطوير مُنتجات وخدمات مالية مُبتكرة .

### س2 : ما أبرز التحدّيات التي تعترض سبيل الاستدامة المالية.

ج :

- 1.سوء إدارة التكاليف .
- 2.ضعف التخطيط المالي.
- 3.الاعتماد على مصدر واحد للدخل.
- 4.ضعف الموارد البشرية ونقص الكفاءات .
5. الفساد وسوء الإدارة .
- 6.عدم كفاءة العمليات .
- 7.الأوضاع الاقتصادية كالتضخم والركود .
- 8.التغيرات التشريعية والسياسية .
- 9.التنافسية في السوق .
10. التغيرات الاجتماعية والتركيبية السكانية .
11. الكوارث الطبيعية والأزمات غير المتوقعة .

### س3 :

2	1
أ	أ

## اجابات اسئلة الدرس الرابع – الاقتصاد الأخضر والاستدامة

س1 :

4	3	2	1
أ	ج	ج	ب

س2 :

3	2	1
X	✓	✓

س3 :

- 1 - القطاعات التي يدعمها الاقتصاد الأخضر تُؤدِّد فرص عمل مستدامة، وتُقلِّل التكاليف التشغيلية مستقبلاً.
- 2- الهيدروجين الأخضر يُستخدم في عمليات النقل و التصنيع من دون أن يتسبَّب في أي انبعاثات للكربون.
- 3 - من الأمثلة على الأداء الاجتماعي: حقوق العمّال، والعدالة والمساواة والسلامة المهنية والمسؤولية المجتمعية.

## اجابات اسئلة الوحدة السابعة مع الشلول – الاستدامة المالية

### س1 : أوضّح المقصود بالمفاهيم والمصطلحات الآتية .

ج :

#### 1- الاقتصاد الأخضر:

اقتصاد يهدف إلى خفض نسبة انبعاثات الكربون، وزيادة كفاءة استخدام الموارد، وتحقيق العدالة الاجتماعية، وإيجاد فرص عمل صديقة للبيئة، من دون التأثير سلباً في النمو الاقتصادي أو فرص العمل. بعبارة أخرى، الاقتصاد الأخضر هو نموذج اقتصادي يُعنى بالنمو الاقتصادي، ويحافظ – في الوقت نفسه – على البيئة، ويعمل على تحقيق التنمية المستدامة.

#### 2 - انبعاثات الكربون:

إطلاق غازات الدفيئة، وبخاصة غاز ثاني أكسيد الكربون وأكسيد الميثان وأكسيد النيتروز، في الغلاف الجوي نتيجة الأنشطة البشرية (مثل استخدام الوقود الأحفوري في النقل والصناعة وإنتاج الطاقة)، ما يعمل على حبس الحرارة، ويزيد من ظاهرة الاحتباس الحراري وارتفاع درجة حرارة الأرض .

#### 3- التقارير المالية المستدامة:

وثائق تُصدرها الشركات والمؤسسات المالية لتوثيق أدائها وتأثيرها في المجالات البيئية والاجتماعية والاقتصادية، وتهدف إلى إظهار مدى التزام المؤسسة بمبادئ الاستدامة، وكيفية تحقيقها التوازن بين النمو الاقتصادي والحفاظ على البيئة والإسهام في رفاهية المجتمع .

#### 4 – التمويل الأخضر:

نوع من أنواع التمويل الذي يهدف إلى توفير الموارد المالية (قروض، استثمارات، سندات، تسهيلات) لدعم المشروعات والأنشطة التي تهدف إلى حماية البيئة ودعم التنمية المستدامة.

#### 5 - صندوق المناخ الأخضر :

صندوق تمويل مناخي تابع للأمم المتحدة انشئ عام 2010م لمساعدة الدول النامية على تحقيق أهدافها في مواجهة تغير المناخ سواء اكان ذلك بالتخفيف من اثار تغير المناخ وتقليل نسبة الانبعاث من الكربون او بالتكيف مع تغيرات المناخ .

**س2 : تتطلب الاستدامة المالية توافر عدد من العناصر الأساسية .**

1. التخطيط المالي البعيد المدى.
2. إدارة الموارد بكفاءة.
3. تنوع مصادر الدخل.
4. إدارة المخاطر المالية.
5. الاستثمار في المستقبل.

**س3 : فسر : من مزايا الاستدامة المالية للأفراد، إنشاء صندوق للطوارئ**

ج : لضمان القدرة على مواجهة الظروف الطارئة والأزمات غير المتوقعة، وتقليل الاعتماد على الاقتراض ( لأنه يعد اشبه بدرع واق يوفر بديلا عن الاقتراض في حال فقدان الوظيفة او الازمات الصحية او الكوارث المفاجئة ) .

**س4 :**

6	5	4	3	2	1
د	ب	أ	ب	أ	د

## بنك اسئلة مع اجاباتها مع الشلول الوحدة السابعة – الاستدامة المالية

اجب عن جميع الاسئلة وعدد ( 20 ) باختيار الاجابة الصحيحة في كل مما يلي :

### 1- أحد التحديات التي تواجه الاستدامة المالية.

- أ- ضعف التخطيط المالي .
- ب- وفرة التمويل الأخضر .
- ج- الاستثمار في المشروعات المستدامة .
- د- مراقبة الأداء المالي .

### 2- أي من المشاريع التالية يعتبر مثلاً على الاقتصاد الأخضر.

- أ- تطوير سيارات كهربائية .
- ب- بناء محطة فحم .
- ج- توسعة الطرق فقط .
- د- طمر النفايات في المكبات .

### 3 - أي من التالي يُصنف كمصدر للطاقة المتجددة.

- أ- الفحم
- ب- الطاقة الشمسية
- ج- الغاز الطبيعي
- د- النفط

### 4 - إدارة النفايات المستدامة تعتمد على.

- أ- إعادة التدوير وتحويل النفايات إلى مواد أولية
- ب- حرق كل النفايات
- ج- الطمر دون معالجة
- د- تجاهل المخلفات الصناعية

**5 - مثال على الوقود النظيف.**

- أ- النفط
- ب- الهيدروجين الأخضر
- ج- الفحم
- د- الغاز الطبيعي

**6 - من عناصر الحوكمة.**

- أ- مكافحة الفساد وضمان الشفافية
- ب- استهلاك الموارد
- ج- تلوث البيئة
- د- زيادة التكاليف

**7 - من طرق ترشيد استهلاك المياه في الصناعة.**

- أ- إعادة معالجة المياه واستخدامها مرة أخرى
- ب- استهلاك المياه بلا رقابة
- ج- تصريف المياه العادمة دون معالجة
- د- الاعتماد على المياه العذبة بالكامل

**8 - أي مما يلي يُعد تعريفاً للاستدامة المالية.**

- أ- قدرة الدولة على إدارة الموارد المالية بكفاءة وفعالية لتلبية الحاجات الحالية فقط
- ب- قدرة الدولة أو الفرد على إدارة الموارد المالية بكفاءة مع تلبية الحاجات الحالية والمستقبلية
- ج- الاعتماد الكامل على الموارد غير المتجددة
- د- زيادة الفجوة بين الأغنياء والفقراء

## **9 - كيف تسهم الزراعة المستدامة في دعم الاقتصاد الأخضر :**

- أ- عن طريق استنزاف الموارد الطبيعية بشكل أسرع
- ب- بالحفاظ على الموارد الطبيعية وزيادة الإنتاجية بشكل صديق للبيئة
- ج- من خلال الاعتماد على الوقود الأحفوري في الزراعة
- د- عبر زيادة التلوث وانبعاثات الكربون

## **10 - يسهم تنويع مصادر الدخل في:**

- أ- زيادة المخاطر المالية.
- ب- تعزيز الاستقرار المالي.
- ج- رفع نسبة العجز.
- د- تقليل الإنتاج.

## **11- تعتمد المصانع الذكية على الذكاء الاصطناعي والروبوتات لتقليل:**

- أ- الإنتاجية.
- ب- المخاطر الصحية والبيئية للعمال.
- ج- التلوث الضوضائي فقط.
- د- استهلاك الكهرباء فقط.

## **12- أداة أساسية لتقييم التزام الشركات بالاستدامة والحوكمة:**

- أ- التقارير المالية التقليدية.
- ب- مؤشر ESG.
- ج- الميزانية العامة فقط.
- د- القروض البنكية.

### **13- أحد أمثلة الزراعة المستدامة في الاقتصاد الأخضر.**

- أ- استخدام الوقود الأحفوري في الزراعة.
- ب- استخدام تقنيات الري الحديثة وأنظمة الزراعة الذكية.
- ج- توسعة الطرق الزراعية.
- د- حرق المخلفات الزراعية بشكل عشوائي.

### **14 - عند إعداد التقارير المالية المستدامة وفق GRI، يجب دعم مؤشرات ESG**

#### **بيانات.**

- أ- دقيقة وقابلة للقياس.
- ب- تقديرية وغير دقيقة.
- ج- سرية فقط.
- د- جزئية فقط.

### **15 - السندات الخضراء على المستوى الدولي.**

- أ- أصدرتها بعض الدول لتمويل مشاريع صديقة للبيئة مثل فرنسا وألمانيا.
- ب- تمول فقط الوقود الأحفوري.
- ج- تستخدم لتمويل المصانع التقليدية.
- د- تهدف إلى زيادة الانبعاثات.

### **16- مؤشر ESG يشمل تقييم الأداء في.**

- أ- البيئة فقط.
- ب- المجتمع فقط.
- ج- البيئة والمجتمع والحوكمة.
- د- الأرباح فقط.

### 17- تقرير مالي مستدام يوضح الأداء الاجتماعي للمؤسسة من خلال.

- أ- استهلاك الطاقة والمياه.
- ب- حقوق العمال والمسؤولية المجتمعية.
- ج- الأرباح والخسائر فقط.
- د- الحوكمة فقط.

### 18- أحد الأمثلة على التمويل المناخي.

- أ- صندوق المناخ الأخضر التابع للأمم المتحدة.
- ب- القروض الشخصية.
- ج- القروض الاستهلاكية التقليدية.
- د- شراء الأسهم فقط.

### 19 - أي من الآتي يُعد مؤشرًا على ضعف الاستدامة المالية.

- أ- ارتفاع الدين العام بشكل غير مستدام.
- ب- وجود احتياطي مالي كافٍ.
- ج- تنوع مصادر الإيرادات.
- د- إدارة مالية رشيدة.

### 20 - أي من التالي يمثل أحد مصادر انبعاثات الكربون.

- أ- النباتات فقط.
- ب- الأنشطة البشرية مثل الصناعة والنقل.
- ج- مياه الأمطار.
- د- الرياح.

### الاجابات :

5	4	3	2	1
ب	أ	ب	أ	أ
10	9	8	7	6
ب	ب	ب	أ	أ
15	14	13	12	11
أ	أ	ب	ب	ب
20	19	18	17	16
ب	أ	أ	ب	ج

**تمرين 6 : أي من المشاريع الآتية يُعد تطبيقاً عملياً للاقتصاد الأخضر الذي يسعى لتحقيق الاستدامة المالية دون الإضرار بالبيئة.**

- زيادة الاعتماد على المحطات التي تعمل بالفحم لتوليد الطاقة.
- التوسع في إنتاج الهيدروجين الأخضر كبديل للوقود الأحفوري.
- زيادة استيراد السلع الاستهلاكية ذات العمر القصير.
- تقليل المساحات الخضراء لصالح التوسع العمراني الصناعي.

**تمرين 7 : ما الهدف الأساسي من قيام المؤسسات بإعداد "تقارير الاستدامة المالية" وتضمينها الأداء البيئي والاجتماعي.**

- زيادة تعقيد الإجراءات الإدارية داخل المؤسسة.
- إخفاء العجز المالي عن طريق التركيز على الجوانب البيئية.
- تعزيز الشفافية وكسب ثقة المستثمرين والجهات التمويلية.
- تقليل الرواتب والمزايا الممنوحة للموظفين.

ومنيات التوفيق للجميع

محبكم الاستاذ محمد احمد الشلول

لذي استفسار أو للحجز وللحصول على المزيد من المخصصات وأوراق العمل وحلول

للتأمين و امتحانات الكترونية التواصل على 0779316961

وللحصول على كل ما هو جديد بالدخول لى مجموعات WhatsApp

بإرسال ( ثقافة مالية او مهارات رقمية ) على الرقم

0779316961

( الاستاذ محمد احمد الشلول )

أو من خلال متابعتي على صفحة Facebook

الثقافة المالية والمهارات الرقمية الاستاذ محمد احمد الشلول