

□ اختبار نهاية الوحدة الأولى

◊ السؤال الأول:

أوضح المقصود بكل مما يأتي:

- 1 الأصول: ممتلكات مادية أو غير مادية يمتلكها الفرد أو المؤسسة وتسهم في تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية.
- 2 الاستثمار الأخلاقي: توظيف الأموال في مشروعات تراعي القيم الأخلاقية والاجتماعية والبيئية.
- 3 السندات: أوراق مالية تمثل ديناً على الجهة المصدرة، وتمنح صاحبها فائدة ثابتة.
- 4 أسس الاستثمار: المبادئ والقواعد التي يجب اتباعها لتحقيق استثمار ناجح، مثل الادخار، والتخطيط، ودراسة المخاطر، والتنوع.
- 5 التطبيقات المالية: برامج ومنصات إلكترونية تستخدم لإدارة الأموال والاستثمار ومتابعة الأسواق.
- 6 المحفظة الاستثمارية: مجموعة من الأصول المالية التي يمتلكها المستثمر لتحقيق أهدافه المالية وتقليل المخاطر.

◊ السؤال الثاني:

أضغ إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (X) بجانب العبارة غير الصحيحة فيما يأتي:

- 1 يُعَدُّ الاستثمار وسيلة فعالة لتعزيز الادخار وتنميته على المدى الطويل (✓).
- 2 يزيد الاستثمار في المشروعات من معدلات البطالة في المجتمعات (X).
- 3 من مخاطر الاستثمار في المشروعات الاقتصادية قلّة العوائد التي يحصل عليها المستثمر (✓).
- 4 يُعَدُّ الجهل العام بالآفكار الاستثمارية أحد التحديات المالية التي يواجهها الاستثمار (✓).
- 5 تعمل الاستثمارات المادية على زيادة الدخل القومي (✓).
- 6 يعمل المستشار الآلي على إدارة المحافظ الاستثمارية آلياً (✓).

◊ السؤال الثالث:

أبين رأيي في كل من العبارات الآتية:

- 1 دمج القيم الأخلاقية في اتخاذ القرارات المالية: أمر ضروري لتحقيق العدالة والاستدامة وزيادة الثقة في الأسواق.
- 2 تعود فوائد الاستثمار بالنفع على الأفراد خاصة، وعلى المجتمع بوجه عام: صحيح، لأنه يوفر فرص عمل، ويزيد الدخل القومي.
- 3 يتعين على المستثمر أن يحدد أهدافه بوضوح قبل بدء عملية الاستثمار: صحيح، لأن تحديد الأهداف يساعد على اختيار الاستراتيجية المناسبة وتقليل المخاطر.

◊ السؤال الرابع:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1 جميع ما يأتي من دوافع الاستثمار ما عدا:

- أ. تحقيق النمو المالي
- ب. الأمان والاستقرار المالي
- ج. تحقيق الأهداف الشخصية
- د. الافتراض ☒

2 من مصادر الأموال اللازمة للاستثمار:

- أ. الإنفاق العشوائي
- ب. التمويل الذاتي ☒
- ج. الاعتماد على الآخرين
- د. شراء السلع الكمالية

3 تُعد الأراضي والعقارات من:

- أ. الأصول الملموسة ☒

4 يرتبط التحول الرقمي في الاستثمار باستخدام:

- ب. التطبيقات والمنصات الإلكترونية ☒

◊ السؤال الخامس:

أكمل الجمل الآتية بما يناسبها:

1 يُعرف الاستثمار بأنه استخدام الأموال في أصول أو مشاريع بهدف تحقيق دخل أو زيادة في القيمة.

2 يُسهّم الاستثمار في تحسين مستوى المعيشة للأفراد والمجتمع.

3 من أسس الاستثمار: الادخار، التخطيط، دراسة المخاطر، التنويع، الصبر والانضباط.

4 يُعد التحول الرقمي من أبرز التحديات والفرص الحديثة في الاستثمار.