

نموذج ترخيص

أنا الطالب: استصار صالح طيب الشمره أمنح الجامعة الأردنية و /  
أو من تفوضه ترخيصاً غير حصري دون مقابل بنشر و / أو استعمال و / أو استغلال و /  
أو ترجمة و / أو تصوير و / أو إعادة انتاج بأي طريقة كانت سواء ورقية و / أو الكترونية  
أو غير ذلك رسالة ماجستير / الدكتوراه المقدمة من قبلي وعنوانها.

بأن يحاسب وطنياً لها حق النفاذ المالية بدرجة  
توافرها في كتب الثقافة المالية لمرحلة  
الأساسية العليا في الأردن

وذلك لغايات البحث العلمي و / أو التبادل من المؤسسات التعليمية والجامعات و / أو لأي  
غاية أخرى تراها الجامعة الأردنية مناسبة، وأمنح الجامعة الحق بالترخيص للغير بجميع او  
بعض ما رخصته لها.

اسم الطالب: استصار صالح طيب الشمره

التوقيع: استصار الشمره

التاريخ: ١٩/٥/٢٠١٤

بناء معايير وطنية لمنهاج الثقافة المالية ودرجة توافرها في كتب الثقافة المالية  
للمرحلة الأساسية العليا في الأردن

إعداد

انتصار صالح كليب الشريدة

المشرف

الأستاذ الدكتور منعم عبد الكريم السعيدة

فُدمت هذه الأطروحة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الدكتوراة في

المناهج والتدريس

كلية الدراسات العليا

الجامعة الأردنية

نيسان، 2019



قرار لجنة المناقشة

نوقشت هذه الأطروحة: "بناء معايير وطنية لمنهاج الثقافة الماليّة ودرجة توافرها في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن"، وأجيزت بتاريخ : 22 / 4 / 2019 م.

التوقيع



أعضاء لجنة المناقشة

الأستاذ الدكتور منعم عبد الكريم السعيدة، مشرفاً

أستاذ - منهاج التربية المهنية وأساليب تدريسها

الأستاذ الدكتور هاني عبد الله وشاح، عضواً

أستاذ - الإشراف التربوي

الدكتور عدنان سالم الدولات، عضواً

أستاذ - منهاج العلوم وأساليب تدريسها

الدكتور محمد خالد مفلح العلوانة، عضواً (خارجياً)

أستاذ مشارك - منهاج التربية وأساليب تدريسها

جامعة اليرموك



## الإهداء

إلى من أحمل اسمه بعز وافتخار.. والدي رحمه الله  
إلى مصدر الحنان، مَنْ علمتني العطاء بلا مقابل.. والدتي رحمها الله  
إلى من دعمني في مسيرتي العلميّة والعملية، وشاءت الأقدار ألاّ يشاركني فرحتي.. زوجي  
المرحوم المهندس صبري القضاة  
إلى فلذات كبدي، الذين وقفوا إلى جانبي متحمّلين انشغالي عنهم، لأحقّق هدفي في إكمال مسيرتي  
العلمية..

سمير (أبو سند).. اسم له من المعاني الكثير الكثير  
سراء.. ابنتي وصديقتي ورفيقة دربي، التي هي مصدر سعادتي حفظها الله ورعاها  
محمد (أبو عون).. الأمل الذي انتظرته لأحقق فيه أمنيّتي؛ حتى رأيت المهندس المتألّق في عمله  
والمخلص لبلده، كما كان والده  
عبد الله.. الفرحة التي انتظرتها؛ في أن أراه ناجحًا في حياته العلميّة والعملية،  
فكان قرّة عين لنا

إلى إخواني وأخواتي.. الذين دعموني وشجعوني بالوقوف إلى جانبي والدعاء لي  
إلى أبناء الوطن المخلصين الأوفياء.. تَفَقُّوا أبناءكم ماليًا لينهضوا ببلدنا اقتصاديًا

## الشكر والتقدير

أتوجّه بالشكر الجزيل للأستاذ الدكتور منعم السعيدة، الذي أعطاني من بحر علمه الكثير الكثير ووقف إلى جانبي حتى أكمل رسالتي، بالمتابعة والتوجيه الهادئ الذي استفدت منه كثيراً.. جزاه الله عني كل خير

أتوجّه بالشكر الجزيل الى لجنة المناقشة المكونة من الأستاذ الدكتور هاني وشاح والأستاذ الدكتور عدنان الدولات والدكتور محمد العلونة على الملاحظات القيمة التي قدموها لي اثناء المناقشة

إلى جميع أساتذتي الأفاضل في الجامعة الأردنية، خصوصاً في كلية العلوم التربوية، ذوي الأيدي البيضاء؛ الذين دعموني وشجعوني بكلماتهم وتوجيهاتهم

إلى كل من دعمني بكلمة أو بدعاء من زملائي وأصدقائي، أقول: شكراً

إلى البنك الإسلامي الأردني، الذي ساعدني مادياً لأكمل دراستي عن طريق نظام (اقرأ)

الباحثة

انتصار صالح كليب الشريدة

## قائمة المحتويات

الصفحة	الموضوع
ب	قرار لجنة المناقشة
ج	الإهداء
د	شكر وتقدير
هـ	قائمة المحتويات
ح	قائمة الجداول
ك	قائمة الأشكال
م	قائمة الملاحق
ن	الملخص باللّغة العربيّة
١	الفصل الأول: مشكلة الدراسة وأهميتها
١	مقدمة
٣	مشكلة الدراسة وأسئلتها
٤	أسئلة الدراسة
٥	أهداف الدراسة
٥	أهميّة الدراسة
٦	حدود الدراسة ومحدّداتها
٦	التعريفات الإجرائيّة ومصطلحات الدراسة
٨	الفصل الثاني: الإطار النظري والدراسات السابقة
٨	أولاً: الإطار النظري
٨	المجال الأول: مفهوم الثقافة الماليّة وأهميتها
١٠	المفاهيم الماليّة
١٢	الثقافة الماليّة والمناهج المدرسيّة
١٤	الثقافة الماليّة في المناهج الأردنيّة
١٦	المجال الثاني: المعايير

الصفحة	الموضوع
١٧	مراحل تطوير معايير الثقافة المالية
١٨	معايير جامب ستارت ٢٠١٥
١٩	ثانياً: الدراسات السابقة
١٩	الدراسات العربية
٢٢	الدراسات الأجنبية
٢٥	تعقيب على الدراسات السابقة
٢٦	الفصل الثالث: الطريقة والإجراءات
٢٦	منهج الدراسة
٣٦	مجتمع الدراسة وعينتها
٣٩	المعالجة الإحصائية
٤١	الفصل الرابع: عرض نتائج الدراسة وتحليلها
٤١	عرض نتائج السؤال الأول
٥٠	عرض نتائج السؤال الرئيس الثاني
٧١	الفصل الخامس: مناقشة النتائج
٧١	مناقشة النتائج المتعلقة بالسؤال الأول
٧٣	مناقشة النتائج المتعلقة بالسؤال الرئيس الثاني
٧٣	مناقشة النتائج المتعلقة بالسؤال الفرعي الأول: الإنفاق والادخار
٧٥	مناقشة النتائج المتعلقة بالسؤال الفرعي الثاني: الإقراض والاقتراض
٧٦	مناقشة النتائج المتعلقة بالسؤال الفرعي الثالث: الدخل والعمل
٧٨	مناقشة النتائج المتعلقة بالسؤال الفرعي الرابع: الاستثمار
٨١	مناقشة النتائج المتعلقة بالسؤال الفرعي الخامس: إدارة المخاطر والتأمين

الصفحة	الموضوع
٨٢	مناقشة النتائج المتعلقة بالسؤال الفرعي السادس: صنع القرار المالي
٨٧	التوصيات
٨٧	المقترحات
٨٨	قائمة المصادر المراجع
٩٨	الملاحق
١٨٣	الملخص باللغة الإنجليزية

## قائمة الجداول

الرقم	عنوان الجدول	الصفحة
1	قائمة المؤشرات التي تم تضمينها للمعايير المقترحة	٢٧
2	قائمة المؤشرات التي حُذفت من قائمة المعايير المقترحة	٢٩
٣	قائمة المعايير الرئيسية والفرعية المقترحة قبل التعديل وبعده	٣٠
٤	مؤشرات الأداء المقترحة قبل التعديل وبعده	٣٣
٥	المعايير الرئيسية والفرعية بصورتها النهائية	٣٦
٦	عينة الدراسة	٣٧
٧	ثبات أداة التحليل	٣٩
٨	المعايير الفرعية والمؤشرات المقترحة لكل معيار رئيس	٤١
9	المعايير الفرعية والمؤشرات المقترحة بصورتها النهائية للمعيار الرئيس الأول: الإنفاق والادخار	٤٢
١٠	المعايير الفرعية والمؤشرات المقترحة بصورتها النهائية للمعيار الرئيس الثاني: الإقراض والاقتراض	٤٤
١١	المعايير الفرعية والمؤشرات المقترحة بصورتها النهائية للمعيار الرئيس الثالث: الدخل والعمل	٤٥
١٢	المعايير الفرعية والمؤشرات المقترحة بصورتها النهائية للمعيار الرئيس الرابع: الاستثمار	٤٦
١٣	المعايير الفرعية والمؤشرات المقترحة بصورتها النهائية للمعيار الرئيس الخامس: إدارة المخاطر والتأمين	٤٧
١٤	المعايير الفرعية والمؤشرات المقترحة بصورتها النهائية للمعيار الرئيس السادس: صنع القرار المالي	٤٨
١٥	المعايير المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة الماليه للمرحلة الاساسية العليا في الاردن للمعيار الرئيس الأول الإنفاق والادخار	٥٠
١٦	المعايير المقترحة الغير متوفرة في كتب الثقافة الماليه للمرحلة الاساسية العليا في الاردن للمعيار الرئيس الأول	٥١

الرقم	عنوان الجدول	الصفحة
	الأول الإنفاق والادخار	
١٧	المعايير المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة الماليه للمرحلة الاساسية العليا في الاردن للمعيار الرئيس الثاني الإقراض والاقتراض	٥٣
١٨	المعايير المقترحة الغير متوفرة في كتب الثقافة الماليه للمرحلة الاساسية العليا في الاردن للمعيار الرئيس الثاني الإقراض والاقتراض	٥٤
١٩	المعايير المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة الماليه للمرحلة الاساسية العليا في الاردن للمعيار الرئيس الثالث الدخل والعمل	٥٦
٢٠	المعايير المقترحة الغير متوفرة في كتب الثقافة الماليه للمرحلة الاساسية العليا في الاردن للمعيار الرئيس الثالث الدخل والعمل	٥٧
٢١	المعايير المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة الماليه للمرحلة الاساسية العليا في الاردن للمعيار الرئيس الرابع الاستثمار	٥٨
٢٢	المعايير والمؤشرات المقترحة الغير متوفرة في كتب الثقافة الماليه للمرحلة الاساسية العليا في الاردن للمعيار الرئيس الرابع الاستثمار	٦٠
٢٣	المعايير المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة الماليه للمرحلة الاساسية العليا في الاردن للمعيار الرئيس الخامس إدارة المخاطر والتأمين	٦٢
٢٤	المعايير والمؤشرات المقترحة الغير متوفرة في كتب الثقافة الماليه للمرحلة الاساسية العليا في الاردن للمعيار الرئيس الخامس إدارة المخاطر والتأمين	٦٣
٢٥	المعايير المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة الماليه للمرحلة الاساسية العليا في الاردن للمعيار الرئيس السادس صنع القرار المالي	٦٤
٢٦	المعايير والمؤشرات المقترحة الغير متوفرة في كتب الثقافة الماليه للمرحلة الاساسية العليا في الاردن للمعيار الرئيس	٦٦

الصفحة	عنوان الجدول	الرقم
	السادس صنع القرار المالي	
٦٨	المعايير المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة الماليه للمرحلة الاساسية العليا للمعايير الرئيسة	٢٧
٦٩	المعايير والمؤشرات المقترحة الغير متوفرة في كتب الثقافة الماليه للمرحلة الاساسية العليا للمعايير الرئيسة	٢٨

## قائمة الأشكال

الرقم	عنوان الشكل	الصفحة
١	المعايير الفرعية المقترحة التي وحدت في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الأول (الإئناق والادخار)	٥١
٢	المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة المالية المرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الأول (الإئناق والادخار)	٥٣
٣	المعايير المقترحة التي توفرت في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الثاني الإقراض والاقتراض	٥٤
٤	المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الإقراض والاقتراض	٥٥
٨	المعايير المقترحة التي توفرت في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الثالث الدخل والعمل	٥٦
٦	المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الثالث الدخل والعمل	٥٨
٧	المعايير المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الرابع الاستثمار	٥٩
٨	المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الرابع الاستثمار	٦١
٩	المعايير المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الخامس إدارة المخاطر والتأمين	٦٢
١٠	المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الخامس إدارة المخاطر والتأمين	٦٤
١١	المعايير المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية	٦٥

الرقم	عنوان الشكل	الصفحة
	العليا في الأردن للمعيار الرئيس السادس صنع القرار المالي	
١٢	المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة الماليّة للمعيار الرئيس السادس صنع القرار المالي	٦٨
١٣	المعايير المقترحة التي وجدت في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسية العليا في الأردن	٦٩
١٤	المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة الماليّة في الأردن للمرحلة الأساسية العليا في الأردن	٧٠

## قائمة الملاحق

الرقم	عنوان الملحق	الصفحة
١	معايير جامب ستارت للترجمة	٩٩
٢	بيانات السادة المترجمين	١٢٥
٣	المعايير والمؤشرات المطورة بصورتها الأولية	١٢٦
٤	قائمة بأسماء المحكمين (المختصين)	١٣٩
٥	المعايير والمؤشرات بصورتها النهائية	١٤٠
٦	قائمة بأسماء الخبراء	١٤٨
٧	أداة التحليل	١٤٩
٨	قائمه المحكمين لأداة التحليل	١٦٢
٩	نتائج تحليل المعايير الفرعية والمؤشرات المقترحة للمعايير الرئيسية الستة (الانفاق والادخار، الاقراض والاقتراض، العمل والدخل، الاستثمار، اداره التامين والمخاطر، صنع القرار المالي)	١٦٣
١٠	قرار هيئة التحرير بالموافقة على نشر بحث	١٨٢

# بناء معايير وطنية لمنهاج الثقافة المالية ودرجة توافرها في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن

إعداد

انتصار صالح كليب الشريدة

المشرف

الأستاذ الدكتور منعم عبد الكريم السعيدة

الملخص

هدفت هذه الدراسة إلى بناء معايير وطنية لمنهاج الثقافة المالية، ودرجة توافرها في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن، ولتحقيق أهداف الدراسة، اقترحت الباحثة معايير للثقافة المالية بما يتناسب مع البيئة الأردنية، حيث قُسمت الدراسة إلى مرحلتين هما:

المرحلة الأولى: بُنيت فيها قائمة معايير وطنية لمنهاج الثقافة المالية في الأردن، حيث عُرضت على مجموعة من الخبراء والمختصين والأكاديميين في مجال المناهج والكتب المدرسية ومشرفين تربويين، وأخذ بملاحظاتهم في تعديل القائمة التي تكوّنت في صورتها النهائية من ستة معايير رئيسية، هي (الإنفاق والادخار، الإقراض والاقتراض، الدخل والعمل، الاستثمار، إدارة المخاطر والتأمين، صنع القرار المالي)، وانبثق عن كلّ معيار رئيس معايير فرعية، بلغت (٢٣)، ومؤشرات أداء بلغت (١٩١) مؤشراً.

المرحلة الثانية: حُوّلت فيها المعايير والمؤشرات المقترحة إلى أداة تحليل، ليتمكن التعرف- عن طريقها- إلى مدى توافر هذه المعايير والمؤشرات المقترحة في كتب الثقافة المالية، للصفوف: السابع والثامن والتاسع الأساسي في الأردن، واستخدمت الباحثة التحليل الوصفي، واعتمدت الفقرة وحدة التحليل، وتكوّنت عينة الدراسة من ستة كتب ثقافة المالية بواقع جزأين لكل كتاب، وقد توصلت النتائج إلى أنّ درجة توافر المعايير والمؤشرات المقترحة للمعيار الرئيس الأول؛ الإنفاق والادخار، شكّل أعلاها وتكرّر (١٥٦) مرّة، يليه المعيار الرئيس السادس؛ صنع القرار المالي تكرّر (٨٧) مرّة، ويليه المعيار الرئيس الثاني؛ الإقراض والاقتراض تكرّر (٦٠) مرّة، يليه المعيار الرئيس الثالث؛ الدخل والعمل تكرّر (٥٦) مرّة، ويليه المعيار الرئيس الرابع؛ الاستثمار، حيث تكرّر (٢٠) مرّة، يليه المعيار الرئيس الخامس؛ إدارة المخاطر والتأمين تكرّر (١٦) مرّة. وتوصي الباحثة باعتماد المعايير المقترحة في هذه الدراسة في تطوير منهاج الثقافة

المالية للمرحلة الأساسية العليا، وبالاهتمام بإيراد المعايير المقترحة التي بينت الدراسة عدم ورودها في الكتب عند تطوير منهاج الثقافة المالية، وتفتوح الباحثة بإعداد كتب للثقافة المالية للصفوف الأساسية (الحلقة الأولى والثانية)، في ضوء المعايير المقترحة التي نشرت في البحث (الشريدة، والسعيدة، ٢٠١٨)، وتدريب المعلمين الذين يدرسون المنهج على كيفية تدريس مادة الثقافة المالية، وفق المعايير المنوي تحقيقها.

الكلمات المفتاحية: معايير الثقافة المالية، الثقافة المالية، كتب الثقافة المالية

## الفصل الأول

### مشكلة الدراسة وأهميتها

#### المقدمة

تسعى المؤسسات التربوية إلى تحقيق النمو المتكامل لدى الطلبة، ولكن متطلبات النمو تتغير بتغير التطورات التكنولوجية والاقتصادية المتسارعة، ما يجعل المناهج بحاجة إلى التغيير بشكل مستمر، وذلك لإكساب الطلبة القدرة على التكيف مع طبيعة هذا العصر، وحل ما يعترضهم من مشكلات علمية وحياتية ومالية، ولا غرابة في أن تعدّ الثقافة المالية لدى طلبة المدارس في هذا العصر من متطلبات نموهم المتكامل.

لقد أصبحت الثقافة المالية من الأفكار المهمة في الحياة العادية، لذلك يهتم العديد من دول العالم بدعم المناهج الدراسية المعنية بتدريس معلومات حول الثقافة المالية في مرحلة المدرسة، مما يسهم في زيادة الوعي عند الطلبة بأهمية المال كمحرك أساسي لأغلب المجالات الحياتية، كما حرصت الجامعات في العالم كافة على الاهتمام بتدريس التخصصات الجامعية التي تحتوي على مساقات دراسية، تهتم بدراسة الموضوعات التي تهتم بالثقافة المالية، وطرق الاستثمار، والتحليل المالي (المنير، 2011).

لهذا عُقدت عدّة مؤتمرات دولية تدعم أهمية الثقافة المالية، ومن هذه المؤتمرات المؤتمر الأول للتربويين بعنوان (المؤتمر القومي للثقافة المالية للتربويين)، الذي عقده اتحاد جمب ستارت (Jumpstart, 2004, 2007, 2015) (وهو أحد أبرز المنظمات العالمية المهتمة بالثقافة المالية) الذي دعا إلى الاهتمام بالممارسات الداعمة للثقافة المالية لدى الطلبة في سن مبكرة؛ من خلال المناهج الدراسية في المراحل التعليمية المختلفة الممتدة من رياض الأطفال حتى المرحلة الثانوية، وذلك لأنّ طلبة هذا العصر مطالبون باكتساب بعض مهارات التعامل مع المال، من حيث: الإنفاق وتقدير أسعار بعض السلع والادّخار، واكتساب بعض مهارات التجارة الإلكترونية، وأن المؤسسات التربوية مطالبة- أيضًا- بتبني التعليم المالي في المدارس، وتفعيل دور المنهج المدرسي في تدعيم الثقافة المالية لدى الطلبة.

تمثل الثقافة المالية أحد أهم جوانب ثقافة الطفل، التي يتزايد الاهتمام بها في ضوء الاتجاهات المعاصرة (McCormick & Godsted, 2006) وتمثل المهارات المالية إحدى المهارات الحياتية الضرورية التي ينبغي تنميتها بالتدريب عليها منذ المراحل المبكرة، في ظل ما يطلق عليه العادات المالية من أجل الحياة، (Danes&Dunard, 2008)،

Money Habits for life، والتثقيف المالي للطفل، يمثل مهمة أساسية من مهام المنهج، حيث يعدّ المنهج أداة التنمية البشرية والاهتمام بتصميم برامج الثقافة المالية المتمركزة حول المتعلم (Hogarth, 2006)، إلى جانب الاهتمام باستراتيجيات التعلّم والتّعليم التي تدعم الثقافة المالية كمكوّن أساسي في تطوير برامج الأطفال (Holden, K, Kalish, C., Scheinholtze Dietrich, D., & Novak, B. 2009). ويمكن دمج جوانب الثقافة المالية في مجالات محتوى المنهج جميعها، بما يتفق مع فلسفة الخبرات المتكاملة، ومع الاتجاهات الحديثة في التثقيف المالي للأطفال، التي تؤكد أهمية دمج جوانب الثقافة المالية في مجالات التعلّم المختلفة للأطفال، من أجل المساعدة في حدوث التعلّم ذي المعنى وانتقال أثر التعلّم (Kelly, 2002) وأنّ عدم تعرض الأطفال لخبرات موجهة مبكرة لتصحيح المفاهيم المالية الخطأ بمرحلة الرّوضة، يمثّل أحد الأسباب الرّئيسة لوجود قصور في الفهم الماليّ لأطفال المرحلة الابتدائية (De Clercq, 2009).

أمّا فيما يتعلق بمفهوم المعايير، فقد أكد (الورثان، ٢٠٠٦) بأنّه "خصائص ومواصفات يضعها أهل الاختصاص في المنتج أو الخدمة للمقارنة والتقدير للحكم على مطابقة المنتج، أو الخدمة للمواصفات المطلوبة". في حين يرى (دعس، ٢٠١٢) أنّ المعايير هي مجموعة من المواصفات المطلوبة لتحقيق رغبات الطّلبة والمجتمع، وتراعى في الكتب بما ينعكس على أداء الطّلبة والمعلم، ويرى (منية، ٢٠٠٦)، بأنّه "عبارة تصف ما يجب أن يصل إليه

المتعلم من معارف ومهارات وقيم نتيجة لدراسته محتوى كل مجال " وبين (محمود، ٢٠٠٦)، "بأنّه يمثّل محكًا يمكن من خلاله إصدار الأحكام على المقررات الدراسية المختلفة ومدى جودتها، ويمكن استخدامها كأساس يعتمد عليه في بناء وتطوير المناهج".

من خلال النظر إلى المفاهيم السابقة لمفهوم الثقافة المالية، عرّفت الباحثة الثقافة المالية بأنّها (قدرة الشخص على استخدام المعرفة والمهارة بكفاءة وفاعلية، تمكّنه من الوصول إلى حالة الاكتفاء المالي، لاتخاذ قرارات مالية صائبة بما يتعلّق بالادخار، والاستثمار، والموازنة، والتأمين، وإدارة المخاطر، وأن يكون المجتمع على اختلاف مستوياته وتباين فئاته قادرًا على اتخاذ قرارات مالية سليمة وفاعلة).

لذلك تضع المؤسسات التربوية معايير محدّدة لتتحقّق من أنّ المناهج المقرّرة تحقق الأهداف التي ترسمها، والتأكد من وصول مستوى التّعليم فيها إلى المستوى المطلوب، على المستوى المحلي والمستوى العالمي (الغنم، ٢٠٠٧) ونظرًا لخصوصية كلّ دولة في ما تعلّمه لطلبتها، كان لا بدّ من أن تكون لها معايير تعليم خاصة بها، تعكس ثقافتها وقيمها (مرعي والحيلة، ٢٠٠٤).

وللوصول إلى منهاج مدرسي فاعل ويتصف بالجودة، يفضل دراسة الواقع وتشخيصه في ضوء معايير محدّدة قابلة للقياس تركّز على المناهج المدرسية القائمة، وتعمل على تحسينها من ناحية إدارية، فنية، تخطيطية، تنفيذية، تقييمية (عفانة واللؤلؤ، 2004) ويعدّ المنهاج الدراسي عنصراً رئيسياً من عناصر العملية التعليميّة، وتتعدّد المعايير والصفات الواجب توافرها في المنهاج، ليتسم بالجودة والفعالية من حيث المستوى والمحتوى والطريقة، وإلى أيّ مدى تعكس المناهج الشخصية القوميّة أو التبعيّة الثقافيّة، وإلى أيّ مدى ترتبط بالبيئة وتثري شخصيّة المتعلم، ويتوقع أنه كلما زاد الارتباط بين المقررات الدراسية والواقع، زادت فعالية التعلم، وأدرك المتعلم قيمة ما يتعلمه، وبذلك يوظف ما اكتسبه من نتائج وخبرات (حسان، 1994).

وضع اتحاد جمب ستارت (Jumpstart, 2015) معايير خاصة بمناهج الثقافة الماليّة، تضمّنت ستة معايير أساسيّة- تم الرجوع إليها في بناء معايير منهاج الثقافة الماليّة في الأردن- وهي: الإنفاق والادخار، الإقراض والاقتراض، العمل والدّخل، والاستثمار، وإدارة المخاطر والتأمين، صنع القرارات الماليّة.

وعليه، فإنّ الدّراسة الحاليّة تهدف إلى بناء معايير وطنيّة لمنهاج الثقافة الماليّة لكتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن، ثم تحليل كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن من الصّف السابع ولغاية الصّف التاسع الأساسي، ومعرفة مدى توافر المعايير التي تم تطويرها في هذه الكتب.

### مشكلة الدّراسة وأهدافها

تؤكد الاتّجاهات الحديثة أنّ الثقافة الماليّة تمثل ضرورة حيويّة في وقتنا الحالي، نظراً لأنّ العالم الماليّ اليوم أكثر تعقيداً، بالمقارنة مما كان عليه الجيل السّابق (Greenspan, 2005) وعلى ذلك، فقد تزايد الاهتمام بالتنقيف الماليّ، لأنّها العمليّة التي من خلالها تنمّى الأبعاد المختلفة للثقافة الماليّة لدى الأفراد، وإعدادهم ليكونوا قادرين على إدارة مواردهم الماليّة بذكاء (Suiter&Meszaros, 2005) ويتّسم عالمنا اليوم بالعديد من التحولات الاقتصاديّة المتسارعة، التي تفرض العديد من التحديات على دول العالم، لعلّ من أهمّها إعداد أفراد قادرين على مواكبة التطورات الاقتصاديّة الحاليّة، والتكيف مع التطورات الاقتصاديّة المستقبلية غير المتوقعة، وفي ضوء الدور المحوري الذي تلعبه الموارد الماليّة في توجيه مسارات الخطط الاقتصاديّة على مستوى الأفراد والمؤسسات والمجتمعات في العالم بأسره، تزايد الاهتمام بالثقافة المالية Financial Literacy (المنير، 2015).

تعدّ المناهج المبنيّة على المعايير من المناهج التي يمكن التأكيد من صلتها بأهداف تعليمية

محددة الموضوع والمستوى الإقناني، لذا، فقد كانت فكرة هذه الدراسة في اقتراح معايير للثقافة المالية تكون صادقة في تمثيل حاجة المجتمع الأردني للثقافة المالية، ومن ثم التأكد من وجود هذه المعايير في المناهج التي تعتمدها وزارة التربية والتعليم لتدريس هذا الموضوع.

لهذا، فقد سعت وزارة التربية والتعليم في الأردن إلى إدراج مادة الثقافة المالية مبحثاً أساسياً في المناهج المدرسية للصفوف من السابع حتى الثاني عشر؛ تماشياً مع خطة التنمية الاقتصادية والاجتماعية لتطوير بيئة الأعمال، وتشجيع بيئة الاستثمار، وتحقيق الاستقرار المالي، ونشر الثقافة المالية، وتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وإعداد الطلبة أكاديمياً ومهنيًا، بما يتناسب مع المعايير الدولية للمناهج التعليمية، وبما يؤهلهم للدخول إلى سوق العمل مستقبلاً (وزارة التربية والتعليم، ٢٠١٥).

لقد أعدت وزارة التربية والتعليم لذلك كتباً مدرسية للصفوف (السابع، الثامن، التاسع) الأساسية، لكن دون أن تربط تلك الكتب بمعايير معينة إلا تلك المنشورة دولياً، ولم تطوّر معايير خاصة بالأردن، كما أنّ هذه الكتب بدأ تدريسها في العام الدراسي ٢٠١٥/٢٠١٦، وتتضمن كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا ستة كتب، وهي -بحدود علم الباحثة- لم تأخذ حقها من الدراسة للتأكد من مدى تحقيقها لبعض المعايير العالمية الخاصة بالثقافة المالية، الأمر الذي وُلد رغبة لدى الباحثة من خلال خبرتها في الميدان التربوي كمديره مدرسة اهمية هذا المبحث ودرجة تأثيره على الطلبة في حياتهم العلمية والعملية، في بناء معايير لكتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الاردن، ومدى توافرها في هذه الكتب، بعد إجراء تحليل كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن، التي تدرس حالياً في المدارس الأردنية من الصف السابع الأساسي حتى الصف التاسع الأساسي.

### أسئلة الدراسة:

تسعى هذه الدراسة إلى بناء معايير وطنية لمنهاج الثقافة المالية، ومعرفة درجة توافرها في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن، من خلال الإجابة عن السؤالين الرئيسيين الآتيين:

١- ما معايير الثقافة المالية التي يقترح تضمينها في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن؟

٢- ما مدى توافر كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن على معايير الثقافة المالية المقترحة: الإنفاق والادخار، الإقراض والاقتراض، العمل والدخل، الاستثمار، إدارة المخاطر والتأمين، صنع القرار المالي؟

## أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة إلى ما يأتي:

- بناء معايير للثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن.
- دراسة مدى توافر المعايير المقترحة للثقافة الماليّة في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن.

## أهميّة الدراسة:

ستوفر الدراسة إطاراً نظرياً حول الثقافة الماليّة بعدّه بُعداً من أبعاد التعلم، لضرورة احتواء المناهج للثقافة الماليّة، وستستعرض معايير الثقافة الماليّة ومعايير اتحاد جمب ستارت الأمريكي (Jumpstart) الخاصة بالكتب المدرسيّة، كما ستعمل على بناء معايير لكتب الثقافة الماليّة في ضوء المعايير العالمية، مما قد يفيد في تقييم كتب الثقافة الماليّة، وبناءً عليه، فإنّ أهميّة الدراسة تظهر من خلال الآتي:

## الأهميّة النظرية:

تعدّ هذه الدراسة التربوية الأولى من نوعها في هذا المجال في الأردن والوطن العربي (على حد علم الباحثة)، وقد تسهم في محاولة بناء قائمة معايير وطنيّة خاصة بالثقافة الماليّة، وكيفية صياغتها وتحكيمها، وتحديد المعايير الرئيسيّة للثقافة الماليّة، يمكن أن يستفيد منه مخطو المناهج والبرامج التعليميّة الخاصة بالثقافة الماليّة ومعدّوها، وقد تسهم هذه الدراسة في تقديم المعرفة المتوقّعة المتعلّقة بموضوعات الدراسة.

## الأهميّة العمليّة:

ستكشف الدراسة عن مدى مراعاة كتب الثقافة الماليّة لصفوف المرحلة الأساسيّة العليا في الأردن لمعايير الثقافة الماليّة المقترحة؛ وتقديم تغذية راجعة لمعدّي مناهج الثقافة الماليّة، ستحلل الدراسة مناهج الثقافة الماليّة في المرحلة الأساسيّة في الأردن التي جرى تدريسها، والتي لم يجر تحليلها من قبل على حدّ علم الباحثة، ويمكن الاستفادة من نتائج الدراسة في تطوير كتب الثقافة الماليّة ومراجعتها وفق المعايير التي طوّرها القائمون والمهتمّون بإعداد المناهج والكتب المدرسيّة وتأليفها، وإنّ تقديمها لمعايير مطوّرة للثقافة الماليّة، تتضمن معايير رئيسيّة ومعايير فرعيّة ومؤشرات أداء، يمكن أن تساهم نتائج الدراسة في ارشاد مخططي مناهج الثقافة الماليّة ومعدّيها، ومديري المدارس والمشرفين والمعلّمين والطلبة. قد تفتح هذه الدراسة المجال لمزيد من الأبحاث في بناء معايير مبحث الثقافة الماليّة. قد تفتح هذه الدراسة المجال لمزيد من الأبحاث لتحليل مقرّر الثقافة الماليّة للصف العاشر الأساسي في ضوء المعايير المقترحة في هذه الدراسة. قد تفتح هذه الدراسة المجال لمزيد من الأبحاث لتقويم مقرّرات الثقافة الماليّة، وبناء معايير وطنيّة للثقافة

المالية لكتب المرحلة الثانوية (الأول الثانوي والثاني الثانوي الأدبي)، التي تدرس حاليًا، ولم يجر عليها أي دراسة تحليلية بحدود علم الباحثة.

### حدود الدراسة ومحدداتها:

الحدود: اقتصرت الدراسة في تحليلها لكتب الثقافة المالية على ستة كتب من كتب الثقافة المالية التي تدرس في الأردن، كل كتاب مكون من جزأين: الفصل الدراسي الأول والفصل الدراسي الثاني، وهي المخصصة للصّفوف (السابع، الثامن، التاسع الأساسي).

المحددات: تحليل محتوى كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن، باستخدام أداة أعدتها الباحثة وفقًا لمعايير الثقافة المالية المقترحة؛ لذلك تحدّد تعميم نتائج هذه الدراسة بصدق عملية التحليل وثباتها.

المحددات الزمانية: العام الدراسي ٢٠١٨/٢٠١٩ العام الذي أجريت فيه الدراسة.

### التعريفات الإجرائية ومصطلحات الدراسة

في الدراسة مجموعة من المصطلحات، وهي الآتي:

#### معايير الثقافة المالية

تعرّف معايير الثقافة المالية مفاهيميًا بأنها: " المعايير التي تطبق المعرفة والفهم، أو المهارات التي تعتبر مهمة للطلاب لمعرفة المزيد عن المال الشخصي، وصمّمت هذه المعايير لتوجيه المعلمين والمدرسة والمشرفين والمعلمين الآخرين في تطوير المناهج والمواد التعليمية لتدريس الثقافة المالية (William, 2014).

وتعرّف الباحثة المعايير إجرائيًا بأنها " المعايير التي صممت لتوجيه المعلمين والمشرفين والمهتمين بتطوير المناهج / الثقافة المالية بهدف تعزيز فهم الطلبة للأمور المالية وامتلاك مهارات ماليه تتعلق بالانفاق والادخار ، الاقراض والاقتراض ، العمل والدخل ، الاستثمار ، ادارته التامين والمخاطر ، وصنع القرار المالي

#### تعريف الثقافة المالية:

عرّف ( George Washington financial Literacy excellence center, ) (2016) الثقافة المالية مفاهيميًا بأنها: " تعزيز القدرات لأجل تحمّل المسؤوليات المالية الشخصية عبر اتخاذ القرارات المالية المهمة وبسرعة، والتوسع في التعليم المالي لشرائح المجتمع والشباب، بالتحديد لإحداث نقلات نوعية في المستقبل للأجيال القادمة".

وتعرّف الباحثة الثقافة المالية إجرائيًا بأنها: المعارف والمهارات والقدرات التي تسعى كتب

الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا إلى إكسابها لطلبة الصّف السّابع والثّامن والتّاسع الأساسيّ في الأردن؛ لكي يصبحوا قادرين على اتّخاذ بعض القرارات الماليّة من ادخار وإنفاق واستثمار وإدارة ماليّة بشكل فاعل.

### كتب الثقافة الماليّة في الأردن

تعرف كتب الثقافة الماليّة الأردنيّة مفاهيمياً بأنّها: الكتب التي تسعى إلى النهوض بالمعرفة الماليّة وإدارة المال؛ للوصول إلى الشباب وقطاعات المجتمع المختلفة على نطاق واسع، بما يكفي لتحسين المفاهيم والعادات الماليّة للأجيال الحاليّة والمستقبليّة، بما يتلاءم مع قدراتهم المختلفة والإمكانات المتوفرة، واختيار الموضوعات، بحيث تكون أقرب إلى الواقع الحياتي اليومي للطلبة (وزارة التربية والتعليم، 2017).

عرفت الباحثة كتب الثقافة الماليّة إجرائياً بأنّها: المقرّرات الدراسيّة التي تركز على إكساب الطلبة القدرة على تطبيق معايير الثقافة الماليّة المعرفيّة والأدائيّة والوجدانيّة المطورة في هذه الدراسة بكفاءة وفاعلية تمكن الفرد من الوصول الى حالة الاكتفاء المالي، التي أُلّفت بدعم من البنك المركزي الأردني بالتعاون مع مؤسسه إنجاز وزارة التربية والتعليم الأردنيّة؛ واعتمد تدريسها من قبل وزارة التربية والتعليم الأردنيّة منذ بداية العام الدراسي ٢٠١٥/٢٠١٦، ويجري تدريسها بواقع حصّة أسبوعيّاً بدءاً من الصّف السّابع.

## الفصل الثاني

### الإطار النظري والدراسات السابقة

يتناول هذا الفصل خلفية الدراسة النظرية والدراسات السابقة ذات الصلة، وسيجري تناوله على محورين رئيسيين هما الإطار النظري والدراسات السابقة

#### أولاً: الإطار النظري

##### المجال الأول: مفهوم الثقافة المالية وأهميتها:

قد اختلف التربويون في تحديد هذا المفهوم، ولذلك ظهرت آراء كثيرة لمفهوم الثقافة المالية، التي تعرف باللغة الإنجليزية بمصطلح (Financial literacy)، وهي مجموعة من الأفكار والمهارات التي تساعد الأفراد في التعرف إلى الوسائل المناسبة في إدارة شؤونهم المالية، وبأنها الأسلوب المكتسب من خلال التعلم، أو الخبرة الحياتية في أثناء التعامل مع المال، ومصادره، وطرق الحصول عليه من أجل تحديد الوسيلة التي تستثمر في العديد من الأمور، سواءً المرتبطة بالنفقات الشخصية، أو النفقات المهنية، أو غيرها (عوض، 2015). ويرى اتحاد جمب ستارت (Jumpstart, 2015) بأنها القدرة على استخدام المعرفة والمهارة في إدارة الموارد المالية بشكل فعال، من أجل ضمان الأمن المالي، وهي القدرة على استخدام المعارف والمهارات لإدارة أمور الموارد المالية بكفاءة وفاعلية، خلال مدة معينة بهدف الوصول إلى حالة من الاكتفاء المالي (Hung, Angela, A., Parker, Andrew M, and Yoong, Joanne, 2009). والقدرة على صنع قرارات فعالة والإلمام الكافي بالقضايا والتحديات التي تخص إدارة النقد والثروة، التي تجعل القطاع العائلي ذات فعالية أكثر في اتخاذ القرارات المالي (Gale, Levia, 2010)، وبأنها معرفة مالية تحتاج لتعليم مالي وفهم للمخرجات المالية، أي أنّ هنالك بُعداً تنفيذياً يتمثل في القدرة على التطبيق وفهم المنتجات، وبُعداً معرفياً يتضمّن خزين المعارف والتجارب والأدوات (Hutson, 2011)، والقدرة على التكيف وفهم آليات السوق المالية وعملها، خصوصاً العائد والخطر للوصول لقرارات صائبة (Ramakishnan, 2012) والقدرة على فهم طبيعة الأحداث المالية التي تتطلب مهارات خاصة لصنع القرارات المالية، مثل: الادخار والاستثمار والموازنة واختيار المنتج للوصول للهدف المالي المخطط (Vieira, 2012) ، ويرى (National standard for financial Literacy, 2013) بأنها معرفة الادخار والاستثمار المالي، واستخدامات الائتمان وشراء السلع والخدمات، وتوليد الدخل والتأمين، ويرى (Potrich, Ani Caroline Grigion, Vieira, Kelmara Mendes, and Krich,

(2015) بأنّها تركيب المعرفة والمهارات والمواقف والسلوك المطلوب لصياغة وصنع القرار المالي الشخصي للاكتفاء المالي، مع إمكانية إضافة التعليم المالي لتحقيق أهداف مرغوبة بشكل أكبر، وبأنّها معرفة الأساسيات البسيطة عن الفائدة المركّبة والتضخّم وتنويع المخاطر (Klapper, leora, Lusardi, Annamaria, and, Odheusden, Peter ven, (2016)، ويرى (Brown, Martin, Henchoz, Carolina, and, spycher, (2017)، بأنّ تسود فكرة التربية الماليّة، وأنّ يكون المجتمع على اختلاف مستوياته وتباين فئاته قادرًا على اتخاذ قرارات ماليّة سليمة.

### أهميّة الثقافة الماليّة

أصبحت الثقافة الماليّة من الأفكار المهمّة في الحياة العاديّة، لذلك تهتم العديد من دول العالم بدعم المناهج الدراسيّة المعنيّة بتدريس معلومات مستوياته حول الثقافة الماليّة في مرحلة المدرسة، مما يساهم في زيادة الوعي عند الطلاب بأهميّة المال كمحرك أساسي لأغلب المجالات الحياتيّة، كما حرصت الجامعات كافة في العالم على الاهتمام بتدريس التخصصات الجامعية التي تحتوي على مساقات دراسية، تهتم بدراسة الموضوعات التي تهتم بالثقافة الماليّة، وطرق الاستثمار، والتحليل المالي (المنير، 2015).

ويرى لاري (Larry, 2007) أنّ الثقافة الماليّة أصبحت مسألة ذات أولويّة للعديد من الحكومات والمنظمات، حيث إنّ (65%) من برامج الثقافة الماليّة في الولايات المتحدة، بدأت في بداية عام ١٩٩٠ ووصلت إلى ما يقرب من 75% أواخر (١٩٩٠).

وإنّ تحسين مستويات الثقافة الماليّة في المجتمع ليس مسؤولية قطاع واحد أو مؤسسة واحدة في المجتمع، بل يتطلّب استجابة المجتمع بأسره لدعم تحقيق محو الأميّة الماليّة بالنسبة لمعظم النّاس بشكل مستمر مدى الحياة، وبالتأكيد فإنّنا نرى بعض المدارس تضطلع بدور مهم في نشر الثقافة الماليّة؛ في مرحلة مبكّرة من الحياة (أبو زيد، 2009).

وتأتي أهميّة الثقافة الماليّة نتيجة الحاجة للاهتمام بها وبتعليمها لدى الطلبة في هذا العصر، فلم تعد تقتصر على الطلبة الجامعيين، أو الأفراد الذين يمتلكون خبرات في الأمور الماليّة، بل صار من المهم أن تصبح جزءًا من حياة الأفراد كافة وفي مختلف المراحل العمرية، وذلك لمساعدتهم في توجيه سلوكهم الاستهلاكي بأسلوب صحيح، وتوضيح طبيعة الخدمات الماليّة المقدّمة، وتطوّر التجارة الإلكترونيّة، ومخاطر بعض القرارات الماليّة (Jumpstart, 2015).

ويرى (سحنون، 2013) أنّ الاهتمام بالثقافة الماليّة لدى الطلبة يبدو واضحًا من خلال إصدار كتب الثقافة الماليّة، التي تتضمّن وحدات متخصصة عن التجارة الإلكترونيّة، والبنوك، والريادة، والاستثمار في الأوراق الماليّة، والتداول المالي، وأسواق المال، وبعض مهارات التداول المالي.

والثقافة الماليّة يمكن أن تسهم في التماسك الاجتماعي، فقد لاحظ المراقبون أنّ تحسين المزايا الماليّة ونشر الثقافة الماليّة على جميع المستويات، وتدعيم قطاع الخدمات الماليّة مهمّ لأفراد وأمن الأمم، فالمجتمعات المستنيرة اليوم تسعى جاهدة لضمان التماسك الاجتماعي لتقليل الاختلالات الكبرى لتوزيع الثروة داخل الدول، وأنّ السبيل الوحيد لتجنّب الخلل هو ضمان أن يشارك الجميع في وضع وتوزيع الثروة، وأنّ المستهلك غير المثقّف ماليًا، يمكن أن يكون عاجزًا عن وضع ميزانيته بشكل مناسب، وغير قادر على تحديد المنتجات أو الخدمات الماليّة التي تلبي احتياجاته، وغير متأكّد من كميّة الحصول على تقييم مستقل ومشورة ماليّة صادقة، مما يجعله عرضة أن يقع فريسة لممارسات النصب والاحتيال ( Australian Securities and Investments Commission, 2003).

وتساهم الثقافة الماليّة في تحقيق الرفاهيّة الفرديّة وتحسين المستوى الاقتصادي للمجتمع، وتعتمد الخيارات الماليّة الجيدة على معلومات موثوقة ومفيدة، مقدّمة بطريقة مفهومة، ومن أهم المكونات الأساسيّة للإدارة الماليّة: فهم استراتيجيّة عمل الموازنة، استخدام الائتمان، التوفير لعمل الثروة الشخصيّة، التسوق لاختيار المنتجات الماليّة المناسبة، التعليم الماليّ الذي يجب أن يكون مدى الحياة لمساعدة الأشخاص في جميع المراحل العمريّة والمواقف الاقتصاديّة، للتكيف مع الظروف الجديدة، وتحديد أفضل السبل للاستفادة من المنتجات والخدمات الماليّة المناسبة (Benmarke, 2011).

### المفاهيم الماليّة

التعليم المالي: وهو العمليّة التي يتم عبرها تحسين فهم وإدراك الأفراد للمنتجات الماليّة، وتمكينهم من اتخاذ قرارات صحيحة وتكوين خيارات أفضل لتجنبهم تحديات تفوق قدراتهم، كما أن مثل أنواع من التعليم كهذه، يسهم في الوصول إلى حالة الاكتفاء المالي، عبر تكوين أفعال استباقية صائبة وردود فعل إيجابيّة، والتعليم المالي بهذا الوصف يهدف للوصول للوعي المالي (Hung,el at. 2009)، وتهتم منهجيته بمواضيع المال والاقتصاد والادخار والاستثمار والاستهلاك والتقاعد، وإدارة النقد والإنفاق والتأمينية والضرائب والمصارف ( Vitt,LoisA,GwenM,Reichbanch,Kent,JamieL,andSiegenthaler,JurgK,2005)

المعرفة الماليّة: هي نوع محدد من أنواع المعارف التي يستهدفها رأس المال البشري، ويتم الحصول عليها عبر العديد من التجارب والأدوار التي يمارسها المدير، أو حتى الفرد لمتغيرات معينة مثل: الإيرادات والنفقات والادخار وغيرها، إذ تعتمد على المهارات الماليّة والمعرفة المدركة ومن مصادرها؛ الأوبان والمدرسة والعمل (Mitchell, 2009).

القدرات الماليّة: وهي مجموع ما يحصل عليه الأفراد على اختلاف مستوياتهم بعد مرحلة (التعليم المالي بمنهجيته وتجاربه)، للوصول إلى حالة من الكفاءة في قياس وإدارة وتحليل المتغيرات الماليّة بأنواعها ومصادرها، ومعالجة البيانات للوصول للمعلومة الماليّة (الصائغ، 2017).

السلوك المالي: يعتمد على المعرفة الحقيقية والمدركة والمهارات المستقاة من التجارب والخبرات السابقة، وهو أحد العناصر المهمة للوصول للقرار المالي الصائب، ويشتمل على أمور منها التخطيط للإنفاق والتأمين والتحصين المالي، خشية الوقوع في المخاطر، وأنّ أيّ خلل فيه كمرحلة يمكن أن تؤدّي إلى تأخير الوصول إلى الاكتفاء الذاتي (Potrich et.al, 2015).

الجهل المالي: ويعني أنّ هنالك عددًا غير قليل من الأفراد، تمثّل عينة مجتمع لا يعي أو يجهل الكثير من المفاهيم الماليّة الأساسيّة، ولا يتمكن من تمييز المنتجات الماليّة وتوقيتها واختيارها، الأمر الذي يؤثر في دقّة وسلامة قراراته في الأجلين القصير والطويل (Agarwal,Sumit,Amromin,Gene ,David ,Iltzhak,Ben, Chmsisengphet, Souphala, andEvanoff,Douglas,2010)، وغالبًا تأتي الكلف مترادفة مع هذا المصطلح، نظرًا للصراع بين الادخار والاستثمار أو أنواع الاستثمار، ومبدأ تكلفة الفرصة البديلة، وكلف الخدمات الماليّة والمصرفية مثل: الاقتراض بكلف عالية والخلل في اختيار الأسهم والجهل بالتخطيط المالي في الأجلين والتراكم الرأسمالي، ولا يتوقف هذا الأمر في فترة حياة العمل، بل يمتد حتى إلى سنّ ما بعد التقاعد (Lusardi& Mitchill, 2014) و (Lusardi& Mitchill, 2015).

نقص (الخلل) الوعي المالي: وهي الحالة التي يكون فيها الفرد مشوشًا في استيعابه للأوضاع الماليّة الجديدة، وتترادف مع أوضاع ضعف التنويع وعدم كفاء التخصيص (توزيعات) المحفظة الاستثمارية، وانخفاض مستوى الادخار و جهل آليات التضخم ومعدلاته، وعدم معرفة معدلات الفائدة البسيطة والمركبة وحركتها، وإهمال دورها المهم في الاقتصاد (Ramakishnan, 2012).

## الثقافة الماليّة والمناهج المدرسية

ولتحديد واقع الثقافة الماليّة، أظهرت نتائج دراسة أجراها المجلس القومي للتعليم الاقتصاديّ بأمريكا، عندما أراد تحديد الفجوة بين ما يحتاج الطلبة إلى أن يعرفوه عن الاقتصاد وما يدرسونه في المدرسة، أنّ الفجوة كبيرة جدًا (CEE,2010).

وأظهرت نتائج دراستي (Suiter&Meszaros, 2005) وجود قصور في البرامج والممارسات الخاصّة بالتثقيف الماليّ لأطفال الرّوضة بالقياس للمراحل التّعليميّة الأعلى، وأظهرت نتائج دراسة (Otto, A., 2006)، أنّ السلوكيات الماليّة الإيجابيّة لدى الأطفال الصّغار تكون محدودة، ما يستدعي الاهتمام بتنمية تلك السلوكيات وتقسيمها من خلال الخبرات التّعليميّة الموجهة. إن الثقافة الماليّة يجب أن تدرس في المدارس، وليس هناك شكّ أو جدل في أنّ نشر الثقافة الماليّة شيء جيد. ولكن، هل هذا يعني أن المدارس يجب أن تكون هي المسؤولة الوحيدة عن تنمية الثقافة الماليّة لدى الطلاب؟ إن تحسين مستويات الثقافة الماليّة في المجتمع، ليس مسؤولية قطاع واحد أو مؤسسة واحدة في المجتمع، بل تتطلب استجابة المجتمع بأسره مع دعم تحقيق محو الأمية الماليّة بشكل مستمر ومدى الحياة، تضطلع المدارس بدور مهم في نشر الثقافة الماليّة؛ لأن معظم الناس يجب أن يكونوا على دراية بالمسائل الماليّة في مرحلة مبكرة من الحياة (ابو زيد، 2009).

وبعد المسح الذي أجري في الولايات المتحدة الأمريكية عن الوضع الاقتصادي، تم التأكيد من قبل المجلس الاقتصادي على أساس التعليم المالي مدى الحياة، الذي يبدأ قبل المدرسة، وفي المناهج المدرسية، وأظهرت نتائج المسح أنّه يجب التركيز على تعليمات التمويل الشخصي والمتطلبات الأخرى للتخرج من المدرسة الثانوية، من خلال نشر تعليم مواد عن التمويل الشخصي، ودعم ورش العمل للمدرسين السابقين حول موضوعات التمويل الشخصي (CEE, 2010).

وأضحى إصلاح نظام التعليم موضوعًا تكاثرت فيه المعارف، ومجالاً للدراسة والبحوث العلميّة، في الدول المتقدمة والنامية سواء، واتخذ هذا الإصلاح في الولايات المتحدة الأمريكية بشكل "الموجات" التي تتزامن، وتلاطم في بحر لحي واسع، دون أن تقضي الموجات اللاحقة على ما سبقتها من موجات، والثابت أن إصلاح نظام التعليم في أمريكا كان موضوع عناية السياسيين والاقتصاديين والفلاسفة والتربويين منذ ثلاثينيات القرن العشرين (عبد الحليم، 2005)

وأثبتت الدراسات أنه: يمكن للأفراد اتخاذ قرارات مالية صائبة، إذا كانوا يمتلكون معرفة كافية عن سياقات القرارات التي يواجهونها والمهارات اللازمة لتطبيق هذه المعرفة. الأفراد الذين ليسوا متعلمين ماليًا، لديهم مخاطر أكبر في اتخاذ قرارات ضارة برفاهيتهم الماليّة، (Cole, shawn, Samson ,Thomas ,and Zia,Bilal,2009) ، تم توثيق مستويات منخفضة من محو الأمية الماليّة عبر عينات مختلفة، وهي المعرفة بالأساسيات والمفاهيم المالية مثل فهم أسعار الفائدة المركبة والفروقات بين القيم الاسمية والحقيقية وتنوع المخاطر (Lusardi& Mitchell, 2008,a,b)، والاقتراض بأسعار فائدة أعلى (Zinman& Stango 2009)، والحصول على أصول أقل وانخفاض احتمال المشاركة في سوق الأسهم، تمت مناقشة المزيد من الأمثلة في المراجعات الشاملة من قبل (Fernandes, D., J. G. Netemeyer. 2014). Lynch, and R. G. Netemeyer. 2014). (Lusardi & Mitchell, 2014).

وإنّ المؤسسات التّربويّة مطالبة أيضًا بتبني التّعليم الماليّ في المدارس، وتفعيل دور المنهج المدرسي في تدعيم التّقافة الماليّة لدى الطّلبة؛ لمجابهة تحديات جديدة فرضتها العولمة والتطورات المتسارعة كالبطالة، وانخفاض مستوى الدّخل الفردي.

وبيّنت الدراسات السابقة أنّ الأمية الماليّة منتشرة على نطاق واسع لأنه في العديد من البلدان النامية، يتم تحويل المسؤولية عن توفير تقاعد كافٍ من الحكومات وأصحاب العمل نحو الأفراد، مما يجبرهم على التعامل بشكل مستقل مع القرارات الماليّة (Oehler, Kohlert, 2009)، الأفراد يشعرون بمعرفة أقل، كما أن مستويات مختلفة من محو الأمية الماليّة المدركة، قد أثبتت أنّها تنبئ بالسلوك المالي (Allgood, Walstad, 2016). وأصبحت المنتجات والخدمات الماليّة أكثر عددًا وغنية بالميزات، الأمر الذي يجعل خيارًا مستنيرًا تحديًا بشكل عام، ولكن بشكل خاص للأفراد الأميين ماليًا (Oehler, Kohlert, 2009) وعلاوة على ذلك، وجد أن برامج محو الأمية الماليّة الحالية.

تنطوي على قيود من حيث فعاليتها على المدى الطويل، وتدعو إلى إجراء المزيد من البحوث بشأن محدّدات محو الأمية الماليّة، وحول كميّة تحسين التعليم المالي (Mandell, Klein, 2009)؛ (Carlin, Robinson 2012)

## الثقافة المالية في المناهج الأردنية

لتحديد واقع الثقافة المالية في الأردن، اطّلت الباحثة على قانون التربية والتعليم رقم ٣ لعام ١٩٩٤ وتعديلاته، المتعلق بالأهداف العامة للتعليم والأهداف الخاصة للمرحلة الأساسية الدنيا في الأردن (وزارة التربية والتعليم الأردنية) ومن خلال تفحص الباحثة للأهداف العامة للتعليم، تبين أنّ القانون لم يتضمّن ما يتعلق بالثقافة المالية وأهميتها لإعداد أفراد المجتمع، على الرغم من أنّه تحدّث في فقرة عن "مواجهة متطلبات العمل والاعتماد على النفس باكتساب مهارات مهنية عامة وأخرى متخصصة"، لكن لم يشر إلى ما يتعلق بإعداد المتعلم من الناحيتين: الاقتصادية والمالية، على الرغم من أهميتها بالوقت الحاضر، ومن خلال تفحص الباحثة للأهداف الخاصة للمرحلة الأساسية الدنيا في الأردن، تبين أنّ القانون لم يشر إلى أهداف تثقيف المتعلمين اقتصادياً ومالياً، وما يمكن ملاحظته كلّ عند فحص هذه الأهداف أنّ هناك إشارات يتوقع منها أن تتناول بعض أمور الثقافة المالية فيها، خاصة ما جاء بالهدف "يقوى على أداء مهارات حرفية تتناسب وقدراته وميوله ويسعى لتنميتها، ويعزّز في نفسه احترام العمل اليدوي، ذلك لأنّ العمل وظيفة أساسية في الحياة الاجتماعية"، "تمثل قيم الجدّ والعمل والمثابرة والاعتماد على النفس في الإنجاز، وتحقيق القدرة الذاتية، وكسب العيش والاكتفاء الذاتي (وزارة التربية والتعليم، ٢٠١٧).

إنّ المشكلات الاقتصادية والاجتماعية العديدة في مقدّمتها مشكلة البطالة وانخفاض مستوى الدخل الفردي، تدفع وزارة التربية والتعليم الأردنية للمشاركة في إيجاد حلول لها، من خلال تبني مناهج قادرة على مواجهة هذه التّحديات والارتقاء والنّهوض بالمستويين: الفكري والمهني للطلبة، وتقديم حلول علمية وعملية تساعدهم على الاندماج في مجتمعهم بفاعلية وإيجابية، وتعدّهم وتؤهلهم أكاديمياً ومهنياً، بما يتناسب مع المعايير الدولية في المناهج التعليمية، ويلبي طموحاتنا في حصول أبنائنا على تعليم راقٍ، يضاهي مستويات التعليم في الدول المتقدمة، ويؤهلهم للدخول إلى سوق العمل مستقبلاً (وزارة التربية والتعليم، ٢٠١٥).

لذا، فقد أُدرجت في الأردن مادة الثقافة المالية مبحثاً أساسياً في المناهج المدرسية للصفوف من السابع حتى الثاني عشر، وجاء إطلاقها تماشياً مع خطة التنمية الاقتصادية والاجتماعية لتطوير بيئة الأعمال، وتشجيع بيئة الاستثمار، وتحقيق الاستقرار المالي، ونشر الثقافة المالية، وتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية المستدامة، حيث إنّ الثقافة المالية أصبحت جزءاً لا يتجزأ من منظومة التربية، التي تركز على إيجاد جيل واعٍ ومبادر ومبتكر معتمدٍ على نفسه، ويسعى نحو ثقافة العمل والاعتماد على الذات، حيث إنّ الوزارة بادرت بالتعاون مع البنك المركزي،

ومؤسسة إنجاز بإطلاق مشروع "نشر الثقافة الماليّة الشمولية"، لدعم النمو الشامل والمستدام بما يعزّز الاستقرار المالي والاقتصادي والاجتماعي في مجتمعنا (وزارة التربية والتعليم، ٢٠١٥).

عملت الوزارة على تطبيق منهاج الثقافة الماليّة في مدارس المملكة منذ ثلاث سنوات، حيث أُدرج مبحث الثقافة الماليّة ودليل المعلم مادّةً مستقلّةً ضمن مناهجها من الصف السابع حتّى الصف الثاني عشر، وحاليّاً في مرحلة إعداد منهاج للصف العاشر ليُعتمد للعام الدراسي ٢٠١٨/٢٠١٩، بالتعاون مع مؤسسة إنجاز بحيث تغطّي جميع المراحل من السابع إلى الثاني الثانوي للعام الدراسي ٢٠١٨/٢٠١٩.

انطلقت الثقافة الماليّة في المناهج الأردنيّة من الرؤية الملكيّة السّامية، فتواصلت وزارة التربية والتّعليم الأردنيّة رسالتها في تطوير المناهج الدّراسيّة؛ بغية تحقيق التّعليم النوعي المتميز على نحو يلئم حاجات الطّلبة؛ مما ينجم عنه تهيئة جيل من المتعلمين على قدر من الكفاءة، ويمتلك المهارات الأساسيّة اللاّزمة للتكيف مع متطلّبات الحياة العصريّة وتحدياتها، مزودين بمعارف وقيم تساعد على بناء شخصياتهم على نحو متوازن وسليم، من خلال ممارسات تسهم في تحسين نوعية الحياة؛ مما يعود بالفائدة على أنفسهم ومجتمعهم (وزارة التربية والتعليم، 2006).

وتدعو الرؤية الأردنيّة المنبثقة من رؤية جلالة الملك عبد الله الثاني إلى "التّمنية المستدامة"، حيث تم تطوير هذا المفهوم من خلال الاقتصاد المعرفي ERfKE ليعمل النّاس على تطوير الأفكار الجيدة وتطبيقها، فبدلاً من الاعتماد على مصادر الطّبيعة، وبيعها للآخرين في صورتها الأولى، فإنّه يجب ابتكار منتجات جديدة توظف لخدمة الوطن، ويمكن تسويقها في الخارج، ولا تقتصر الرؤية للاقتصاد المعرفي (ERfKE) على جانب واحد، بل تتجاوز ذلك إلى سائر جوانب الحياة؛ ويحتاج تحقيق هذه الرؤية إلى أن يتغير دور المدرسة، بحيث تُركّز على تدريس مهارات العمل الجماعي، وصنع القرار، والبحث المستقل، ومن ثمّ إعداد الطالب للقيام بدوره في الاقتصاد المعرفي، فعندما تُركّز المدرسة على المرونة والابتكار واحترام النّاس، فإنّها تغرس القيم المهمّة على المستوى الوطني والعالمي، وعندما يتعلم الطالب التّواصل باللّغتين: العربيّة والإنجليزيّة، واستخدام تكنولوجيا الاتّصالات والمعلومات؛ فإنّه سيصبح قادراً على بناء المهارات المطلوبة للعمل في العديد من القطاعات، فالإقتصاد المعرفي لا يقتصر على أرباب العمل الّذين ينفّذونه بطريقة ابتكاريّة، بل يتعدّى ذلك إلى إشراك كلّ متحمّس إلى الابتكار، ولديه العمق الفكري والمقدرة على الأداء أيّاً كان موقعه (وزارة التربية والتعليم، 2006).

## المجال الثاني: المعايير

إنّ المعايير التربوية خطوط مرشدة، أو موجّهات لوضع معيار لجودة المحتوى التعليمي، وأيضاً للحصول على توقعات عالية الجودة للمخرجات التعليميّة من خلال ذلك المحتوى، وذلك بوضع أهداف معرفيّة يمكن أن تصل إلى التلميذ في مراحل معينة، وتكون هي السبل إلى جودة التعليم، كما أنها يمكن أن تقدّم الأساس لبناء المنهج، وذلك باعتبارها أدوات مرشدة للمعلمين في جمع المادة التعليمية الخام، وتصميم المنهج والارتقاء بجودة العملية التعليميّة، وتعمل المعايير كدليل للمعلمين والقيادات التربوية وصانعي القرارات، لتستخدم في تحسين وتجويد العملية التعليمية داخل المدرسة، كما أنها تعزز الأطر المنهجية والتقويم المستمر للأداء المدرسي (الخرندار، 2006:432).

ولعل من أهم أسباب ظهور حركة المعايير في الولايات المتحدة الأمريكية، نشر تقرير أمة في خطر في عام 1983، الذي كشف عن الضعف الذي أصاب القاعدة التعليميّة في المجتمع التعليمي في هذا الوقت، مما حثّ تقويم ومراجعة كلّ العمليّة التعليمية، والتوجّه للاهتمام بمحتوى التعليم والمستويات والتوقعات لأداء الطالب (محمود، 2005، 279).

ويأتي الاهتمام بوضع معايير محدّدة لمناهج الثقافة الماليّة، من الحاجة للتأكد من كفاية وفاعليّة المنهاج في تحقيق أهدافه، ومعالجة السّلبات التي قد تظهر، فتأتي المعايير كمستويات قياسيةّ يحدّدها مختصون بالنظم التعليميّة لقياس جودة المدخلات والعمليات، وتعدّ عمليّة تحليل كتب الثقافة الماليّة وتقويمها عمليّة تشخيصيّة وعلاجيّة في آن واحد، إذ تقود إلى تطوير المنهاج، وتحسين مستوى الكتاب؛ من خلال الإضافة، أو التّعديل، أو الحذف، وقد تفيد عمليّة التّحليل في فهم محتوى الكتاب، وتوضيح ما فيه من وسائل وأنشطة، مما يزيد من فاعلية استخدامه في عمليّة التدريس (أبو زينة، 2010).

وتكمن أهميّة المعايير التربويّة في أمور عدة منها: أنّها تعدّ مدخلاً للحكم على مستوى الجودة في مجال دراسي معيّن، توفر محكات للحكم على مدى التقدّم نحو تحقيق الأهداف، كما يوفر رؤية شاملة للتعليم والتعلم من خلال برنامج تربوي معيّن، يوفر فرصاً للتمييز للمتعلّمين، توفر آفاقاً للتعاون المتعاقد والتناسق، من أجل تحسين عمليّة التعلم والتعليم في مجال تربوي معيّن، تسهم المعايير التربوية في تطوير المقررات الدراسيّة، من خلال تبني سياسات وممارسات متميزة، وتجاوز صعوبات ومعوقات البنى الحالية للمدارس، توفر بيئة فاعلة للتعلم والتقدم والتميز، تعد المعايير التربوية بمثابة مقياس لتقويم أبعاد التعلم والتعليم، من خلال توظيف ما يجب أن يكون عليه كل منهما، من خلال: (الكتاب المدرسي في ضوء المعايير، التنمية المهنية المميزة، أساليب دعم المعلمين لتحقيق المستويات المعيارية)، تحقّق المعايير التربوية مبدأ التميز ومبدأ المساواة؛ فالمعيار يمثّل تحدياً للمتعلّمين، يجعلهم يتنافسون من أجل تحقيق التميّز (محمود، 2005).

## مراحل تطوير معايير الثقافة الماليّة

أول ما ظهرت المعايير في الاقتصاد سنة ١٩٩٧، وقد طوّرت المعايير العالميّة للثقافة الماليّة المجلس الاقتصادي؛ لسدّ الفراغ الذي لم تشملته المعايير السابقة، وذلك بعد نتائج المسح الذي قام به المجلس، وطوّرت المعايير في عام 2011 المجلس القومي للاقتصاد، باتّباع الخطوات الآتية (CEE,2010):

- إنشاء لجنة كتابة تضم سبعة خبراء اقتصاديين ومعلمين ذوي خبرة في التعليم المالي، وكلفت هذه اللجنة بمسؤولية تحديد محتوى المعايير، وتنظيم المحتوى ثم الكتابة، ثم تقيّم المُسوّدات من لجنة الكتابة من قبل ثلاث مجموعات أنشأها CEE.

- إنشاء لجنة مراجعة التّأليف مكوّنة من ستة خبراء أكاديميين اقتصاديين في التربية الماليّة والاقتصاد.

- إنشاء لجنة وطنيّة مكوّنة من خمسة اقتصاديين متميزين أو خبراء في تمويل الأسر، وتمّ تقديم مسودة نهائية للمعايير إلى أوروبا الوسطى والشرقيّة في عام 2012، وأصدرت النسخة المنشورة للمعايير في إبريل 2013، ووافقت لجنة الكتابة على أنّ المعايير الواردة في الوثيقة يجب أن تكون انتقائيّة؛ لأنّ التعليم المالي يغطّي العديد من الموضوعات الممكنة، واختارت اللجنة لتنظيم الوثيقة ستة معايير، تمثل أفضل الأنشطة الماليّة للفرد والأسرة، وهي: (الكسب والدخل، شراء السلع والخدمات، الادخار، استخدام الائتمان، الاستثمار المالي، الحماية والتأمين)، من خلال نشر المعايير الوطنية للثقافة الماليّة.

إنّ الاهتمام الدائم بالثقافة الماليّة في التعليم المالي في العقود القليلة الماضية، هو أحد الأسباب الرئيسيّة لقرار مجلس تعليم الاقتصاد لإنشاء معايير الثقافة الماليّة؛ لأنّ السوق أصبح أكثر نشاطاً وديناميكية وتعقيداً في هذه الفترة، وهذه التغيرات تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر في الأفراد والقرارات الماليّة التي يتخذونها في مختلف أدوارهم، وكيف يتم عمل ميزانية، واتخاذ قرارات مالية حول أفضل السبل لتخصيص دخلها المحدود، للحصول على السلع والخدمات في عالم متدفق ومستمر في إنتاج المنتجات الجديدة وخيارات الدفع، وكيف يستطيع الشخص اتخاذ قرار مالي حول مقدار الاستثمار حسب دخلهم الخاص بهم، وما هي المنافع الوظيفية العائدة عليهم، وخطة التقاعد، وكيف يتم اختيار المستثمرين للقرار المالي المناسب من بين الخيارات الماليّة المختلفة، بعد الحصول على المعلومات الماليّة اللازمة لاتخاذ القرار المالي، حيث تقسم عمليّة اتخاذ القرار المالي إلى ثلاثة أقسام: (التخطيط وتحديد الأهداف، اتخاذ القرار، تقييم القرارات). التخطيط وإعداد الأهداف يتضمّن جمع المعلومات حول الخيارات المتاحة للفرد، ثم تقيّم تكاليف وفوائد الخيارات المختلفة. اتخاذ القرار يعتمد

على التكاليف والفوائد لاختيار الخيار الأفضل، ثم الخطوة الأخيرة وهي الأهم التي يتم تجاهلها، تقييم نتيجة القرار واتخاذ أي قرار (CEE, 2010)

### معايير جامب ستارت 2015

اعتمد اتحاد جامب ستارت (Jumpstart, 2015) الأمريكي معايير للحكم على مستوى جودة مناهج الثقافة المالية، وتتميز معايير جامب ستارت (2015) الأمريكية بأنها شاملة تتضمن محتوى كبيراً للتعليم المالي، ودعم تلك المعايير بمؤشرات كل معيار له تفسيرات منفصلة لمعرفة المهارات التي ينبغي تدريسها للطلاب، لإظهار إتقان المحتوى الأساسي، كل معيار له 24 معياراً مرتبطاً به، ثم تُفرز إلى ثلاثة مستويات (رابع، ثامن، ثاني عشر)، احتوت (144) مؤشر أداء مقسمة إلى الرابع (32)، الثامن (49)، الثاني عشر (63) مؤشر أداء، بحيث يمثل كل مؤشر مفهوماً مرجعياً، ويكون أساس خطة درس تتضمن فهم المعلمين والمستخدمين لكل مستوى من مستويات المرحلة العمرية، وسلسلتها التراكمية، بانتقاء المعايير المناسبة لهم؛ لأن من الصعب تغطية جميع المعايير لضيق وقت تعليم الطلاب، وأن يستخدموا حكمهم المهني وخبرتهم حول ما يجب عليهم تدريسه، وكيفية تعليمه بفاعلية في ضوء المدرسة أو الصف أو العوامل الطلابية، تعلم المعايير يكون بشكل تراكمي وتدرجي (الصف الرابع، الصف الثامن، الصف الثاني عشر) (Jumpstart, 2015).

## ثانياً: الدراسات السابقة

من أجل تكوين إطار مفاهيمي تستند إليه الدراسة الحالية في توضيح الجوانب الأساسية لموضوعها؛ مسحت الباحثة بعض الدراسات السابقة حول موضوع هذه الدراسة، ورتبتها من الأقدم إلى الأحدث، ومن هذه الدراسات ما يأتي:

### أولاً: الدراسات العربية

هدفت دراسة (اللولو، ٢٠٠٧) الى تحديد مستوى جودة موضوعات الفيزياء المتضمنة بكتب العلوم للمرحلة الأساسية الدنيا وتضم الصفوف الأول والثاني والثالث والرابع في ضوء المعايير العالمية لمنهاج العلوم، ولتحقيق ذلك تم ترجمة المعايير الخاصة لمحتوى موضوعات الفيزياء، وقد قامت الباحثة ببناء أداة التحليل محتوى موضوعات الفيزياء، حيث تم الأكّد من صدقها وثباتها، ثم تم تحديد موضوعات الفيزياء بكتب العلوم وأظهرت نتائج التحليل أن المعايير توفرت بكتاب العلوم للصف الأول بنسبة ٣٣% وتوفرت بكتاب العلوم للصف الثاني بنسبة ٨٧%، وفي الصف الثالث توفرت بنسبة ٤٦%، وفي الصف الرابع توفرت بنسبة ١٠٠%، كما أظهرت النتائج أن كتب العلوم تضمنت موضوعات إضافية زادت في الكم في المنهاج ولم تتناول الموضوعات بالترتيب بصورة متدرجة، كما أهملت مفهوم المادة كمفهوم فيزيائي أساسي ولم يتم تناول الصورة المناسبة، وأوصت الدراسة بالأهتمام بتطوير مناهج العلوم بالمراحل الأساسية في ضوء المعايير العالمية لرفع كفاءة المناهج لمواكبة التطور العلمي والتكنولوجي، والأهتمام بالكيف والعمق المعلوماتي وحذف الموضوعات الإضافية

هدفت دراسة (شحيبر، ٢٠٠٧) الى تقويم محتوى مقرر العلوم للصف العاشر الأساسي في فلسطين في ضوء المعايير الإسلامية، وقد اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي مستخدم الأدوات التالية: قائمة المعايير الإسلامية لمحتوى منهاج العلوم والموجه لمعلمي العلوم، وقائمة تحليل المحتوى وفقاً للمعايير الإسلامية، وتكونت عينة الدراسة من قائمة (١٠٠) معلم ومعلمة، كما تمّ تحليل محتوى كتاب العلوم للصف العاشر بجزئية. وقد توصلت الرسالة إلى أن المعايير الإسلامية قد تحققت بنسبة ٥٣% وهي نسبة غير مرضية كما يشير الباحث، وأوصت الدراسة بضرورة تطوير منهاج العلوم للصف العاشر الأساسي وفق قائمة المعايير الإسلامية.

هدفت دراسة (العرجا، ٢٠٠٩) إلى التعرف على مستوى جودة محتوى كتاب العلوم للصف الثامن الأساسي بالمدارس الفلسطينية في ضوء المعايير العالمية، وقام الباحث ببناء أدوات الدراسة ممثلة في أداة تحليل المحتوى بالإضافة إلى اختيار المعرفة العلمية (Timiss, 2003)

،ومن ثمّ قام بإعداد قائمة المعايير العالمية من خلال تحديد أهداف اختبار Timiss وتم عرض القائمة على مجموعة من المحكمين ، وبعد ذلك تمّ تحليل المحتوى وفقاً للقائمة المحكّمة. وقد أظهرت النتائج أن مستوى التّمكّن لا يصل إلى مستوى الإتقان ، كما أظهرت وجود فروق في مستوى إكتساب المعرفة العلمية تعزى لمتغير الجنس وكانت لصالح الإناث.

هدفت دراسة (أبو زيد، 2009) إلى تقويم الواقع الحالي للثقافة الماليّة في مناهج التّعليم الأساسي بمملكة البحرين، وتقديم تصور مقترح لتنمية الثقافة الماليّة لدى تلاميذ التّعليم الأساسي بمملكة البحرين، من خلال تحديد مجالات الثقافة الماليّة التي يجب أن تعدّ في ضوءها مناهج وبرامج الثقافة الماليّة، وإعداد قائمة بموضوعات الثقافة الماليّة التي يجب أن تقدّم بمناهج التّعليم، واقتصرت الدّراسة في تحليلها لمناهج التّعليم الأساسي بمملكة البحرين على المناهج الآتية: التّربية الإسلاميّة، اللّغة العربيّة، الرياضيات، الموادّ الاجتماعيّة؛ كونها الموادّ التي يمكن أن تتضمّن بعض موضوعات الثقافة الماليّة.

هدفت دراسة (المنير، 2011) إلى التّحقّق من فاعلية الألعاب التّعليميّة على مستوى الثقافة الماليّة لدى أطفال الروضة، وتكوّنت عيّنة الدّراسة من (63) طفلاً وطفلة من أطفال الروضة، الذين تتراوح أعمارهم بين (5-6) سنوات في مصر، واستخدمت الباحثة استبانة معايير الثقافة الماليّة الأساسيّة والفرعيّة ومؤشّراتها لدى طفل الروضة، وبرنامجاً للألعاب التّعليميّة الماليّة، وكشفت النتائج عن وجود أثر للألعاب التّعليميّة في تحسين مستوى الثقافة الماليّة لدى أطفال الروضة.

هدفت دراسة (عوض، 2015) إلى الكشف عن فاعلية وحدة مقترحة في الثقافة الماليّة البنكية في تنمية التّحصيل والاتجاه، لدى طلاب التّعليم الثانوي العام في ضوء المعايير العالمية، وتكوّنت عيّنة الدّراسة من (٣٠) طالباً في المرحلة الثانوية في مصر، وجرى تطوير وحدة في الثقافة الماليّة البنكيّة، وبناء اختيار تحصيلي واستبانة للاتجاهات. كشفت النتائج عن فاعليّة الوحدة المقترحة في الثقافة الماليّة البنكية في تنمية التّحصيل والاتجاه لدى طلاب التّعليم الثانوي العام.

هدفت دراسة (كريم، 2018) إلى التّعرّف إلى تأثير برنامج تعليمي من خلال القصص في تنمية الثقافة الماليّة لدى طفل الروضة، وتكوّنت عينة الدّراسة من 14 طفلاً وطفلة من أطفال الرياض، بواقع (7) أطفال من الذكور، و(7) أطفال من الإناث. بنت الباحثة مقياساً مكوّناً من (13) فقرة، موزّعة على مجالين: المجال الأول: الإسراف والتبذير تكوّن من (٧) فقرات، والمجال الثاني: التمييز بين الحلال والحرام، تكوّن من (٦) فقرات، وبنت الباحثة برنامجاً قصصياً لتنمية الثقافة الماليّة لطفل الروضة، وأظهرت النتائج أنّ هناك فروقاً في مستوى الثقافة

الماليّة لدى أطفال رياض الأطفال من المجموعة التجريبيّة على أقرانهم من أفراد عينة المجموعة الضابطة في الاختبار البعدي، وهناك فروق على مستوى الثقافة الماليّة وفقاً لبعديه (الإسراف والتبذير – التمييز بين الحلال والحرام) لدى أطفال الرياض في المجموعه التجريبيّة على أقرانهم من أفراد عينة المجموعة الضابطة في الاختبار البعدي، وأوصت الباحثة بضرورة استفادة وزارة التربية/ مديريات التربية من البرنامج التعليمي القصصي لتنمية مستوى الثقافة الماليّة (الإسراف والتبذير – التمييز بين الحلال والحرام) في جميع رياض الأطفال في العراق، وضرورة تضمين وزارة التعليم العالي والبحث العلمي/ كليّات التربية وكليّات التربية الأساسيّة- لا سيما أقسام رياض الأطفال- مناهج (المقررات الدراسية) البرنامج التعليمي القصصي في تنمية الثقافة الماليّة (الإسراف والتبذير – التمييز بين الحلال والحرام) لأطفال الرياض.

هدفت دراسة ( الشريدة والسعيدة، 2018) إلى تطوير معايير وطنيّة للثقافة الماليّة ودرجة توافرها في كتب المرحلة الأساسيّة الدنيا في الأردن، ولتحقيق أهداف الدراسة تم تطوير معايير للثقافة الماليّة بما يتناسب مع البيئة الأردنيّة. تم استخدام التحليل الوصفي، واعتمدت الفقرة وحدة التحليل، وتكوّنت عيّنة الدراسة من ٥٤ كتاباً (الرياضيّات، اللغة العربيّة، العلوم، التربية الإسلاميّة، التربية المهنيّة) للصف الأول الأساسي ولغاية الصف السادس الأساسي، وأظهرت نتائج الدراسة أنّ معيار الإنفاق والإدخار ترتبته الأول بنسبة % 56، ويليه في الترتيب الثاني المعيار الرئّيس إدارة المخاطر والتأمين بنسبة % 19، والمعيار الرئّيس العمل والدخل الترتيب الثالث بنسبة % 15، والمعيار الرئّيس صنع القرار المالي الترتيب الرابع بنسبة % 5، والمعيار الرئّيس الإقراض والاقتراض الترتيب الخامس بنسبة % 4، والمعيار الرئّيس الاستثمار الترتيب السادس بنسبة % 1، وأظهرت نتائج الدراسة القصور الشديد في كتب المرحلة الأساسيّة الدنيا في تناولها لموضوعات الثقافة الماليّة، لذا توصي الباحثة بإعادة النظر في تأليف وإعداد كتب المرحلة الأساسيّة الدنيا، بحيث يراعى فيها معايير الثقافة الماليّة المقترحة بشكل أكبر، وبشكل يتناسب مع متطلّبات العصر والظروف الاقتصاديّة الحاليّة والتطوّر التكنولوجي، وتأليف كتاب للثقافة الماليّة للصفوف الأساسيّة الدنيا، ليتم تطوير المفاهيم والمصطلحات للثقافة الماليّة منذ الطفولة.

## ثانياً: الدراسات الأجنبية:

هدفت دراسة (Moschi, George-p, 1998) إلى معرفة أثر الأنشطة التعليمية التي يقدمها المعلم لتعليم الأطفال المفاهيم الاقتصادية، وكذلك الأنشطة التي يقوم بها الطفل بنفسه ليتعلم منها المفاهيم الاستهلاكية، وأيهما أكثر تأثيراً في الطفل، وتكوّنت عينة الدراسة من 100 طفلٍ وطفلةٍ في مرحلة ما قبل المدرسة، واستعان الباحث بالمقارنة بين نوعين من البرامج: مجموعة من الأنشطة المرتبطة بالمفاهيم الاقتصادية تقدمها المعلمة داخل الغرفة الصفية، ومجموعة من الأنشطة التي ينفذها الطفل بنفسه ليتعلم منها المفاهيم الاستهلاكية، وأكّدت نتائج الدراسة تأثير البرنامج في الطفل لإكسابه المفاهيم الاقتصادية، وزيادة تأثير البرنامج المقدم من جهة المعلم أكثر من الآخر في إكساب الطفل المفاهيم الاستهلاكية.

هدفت دراسة (Jumpstart, 2004) إلى تحديد واقع الثقافة المالية لدى طلاب المدارس الثانوية، وتكوّنت عينة الدراسة من (324) طالباً وطالبة، واستخدمت اختباراً للثقافة المالية للكشف عن واقع الثقافة المالية لديهم، وأوضحت نتائجها أنّ 50% فقط من الطلاب أجابوا إجابات صحيحة عن أسئلة اختبار الثقافة المالية، وأنّ 85% منهم أكّدوا أنّهم تعلموا معظم مهارات إدارة المال من البيت، 20% منهم أكّدوا أنّهم تعلموها من المدرسة، 18% أكّدوا أنّهم تعلموها من خبراتهم الشخصية، وأوضحت الدراسة أنّ أهمّ التحديات التي تواجه تعليم الثقافة المالية وتعلّمها ما يلي: القصور في إعداد المعلم لتدريس الثقافة المالية، القصور في إنتاج الموادّ التعليمية والمناهج الخاصة بالثقافة المالية، وعدم وجود حجرة للتعليم المالي بالمدارس، كما أكّدت الدراسة أنّه يمكن تدريس الثقافة المالية من خلال المقررات الدراسية المختلفة، فعند تدريس أساسيات الجمع في الرياضيات يمكن استخدام النقود في ذلك، وممارسة العمليات الحسابية من خلالها، وعند تعليم النسب في الرياضيات يمكن تدريس معدلات الفائدة، وعند تدريس موضوع الكساد الكبير في مقرر التاريخ يمكن تدريس النهضة في نظم البنوك الحديثة.

هدفت دراسة (Ross, V. Chirorob, p., VaCopenhagen, C. Smithb,

،I.VanHeerdenb,E., abdoolab,R.,Ropertsonb,K.,&Benkesb,C. 2005)

إلى قياس فاعلية برنامج مصمم لتنمية قدرة الأطفال الصغار على تعرّف بعض مفاهيم الثقافة المالية وفهمها، التي تمثّلت في: النقود والدخل والاستهلاك والادخار، وتم تطبيق البرنامج على مجموعة قوامها (٢٣) طفلاً وطفلة بجنوب أفريقيا، تراوحت متوسّطات أعمارهم بين أربع سنوات ونصف، وست سنوات ونصف، وأوضحت النتائج حدوث تقدّم ملحوظ في تعرّف الأطفال المفاهيم المالية وفهمها، بعد تطبيق البرنامج مباشرة، واستمرار هذا التقدم بعد شهر من تطبيق البرنامج.

هدفت دراسة (CEE, 2010) المجلس القومي للتعليم الاقتصادي بأمريكا، إلى تحديد مدى التقدم في المعارف الاقتصادية للطلاب والكبار، وطُبقت هذه الدراسة من خلال الإنترنت، وقد بلغت عينة الدراسة من الكبار (3512)، ومن الطلاب (2242) وكانت أداة الدراسة عبارة عن اختبار في أساسيات الاقتصاد مقسّم إلى خمسة مجالات، هي: (الاقتصاديات والمستهلك، عناصر الإنتاج، المال ومعدلات الفائدة والتضخم، الحكومة والتجارة في الاقتصاد، المالية الشخصية)، وأوضحت نتائج الدراسة أنّ (97% من الكبار و 93% من الطلاب) يعتقدون أنّه من المهم جدًا لجميع الأمريكيين امتلاك فهم جيّد في الاقتصاد، وأنّ (97%) من الكبار، يعتقدون أنّه يجب أن يُضمّن تعليم أساسيات الاقتصاد في المدارس الثانوية، وأنّ (50%) من طلاب المرحلة الثانوية يؤكدون أنّهم لم يدرسوا أبدًا شيئًا عن الاقتصاد في المدرسة، سواء أكان ذلك مقرّرًا مستقلًا أم جزءًا من مقرّر آخر، وأنّ (77%) من الكبار مهتمّون بالاقتصاد في مقابل (51%) من الطلاب.

هدفت دراسة (Australa Government, 2008)، إلى تحديد مدى فهم السيدات بأستراليا للنقود كأحد مكونات الثقافة المالية، وتكوّنت عينة الدراسة من 6947 شخصًا تتراوح أعمارهم بين 12-75، وتألّفت من 4138 من النساء، 2809 من الرجال، واستخدمت الدراسة استبانة شملت مجموعة من المحاور مثل: الميزانية الشخصية، الادخار، الاستثمار، القروض والديون، التخطيط والتقاعد، وقد أوضحت النتائج في مجال الميزانية الشخصية أنّ 91% من النساء يُقلن إنهنّ لديهنّ القدرة على إدارة الميزانية الشخصية مقابل 90% من الرجال، وفي مجال الادخار، أظهرت النتائج أنّ 88% من النساء يُقلن إنهنّ لديهنّ القدرة على الادخار مقابل 88% من الرجال، و22% من النساء يُقلن إنهنّ لا يّخرن مقابل 21% من الرجال، وفي مجال الاستثمار، أوضحت نتائج الدراسة أنّ 63% من النساء يُقلن إنهنّ لديهنّ القدرة على استثمار المال مقابل 75% من الرجال، وفي مجال القروض والديون، أوضحت نتائج الدراسة أنّ 88% من النساء يمكنهنّ إدارة الديون، مقابل 84% من الرجال، وفي مجال التخطيط والتقاعد، أوضحت نتائج الدراسة أنّ 77% من النساء يُقلن إنهنّ لديهنّ القدرة على التخطيط لمستقبل طويل الأمد مقابل 84% من الرجال.

هدفت دراسة (Holden, K, Kalish, C., Scheinholtze, Dietrich, D., & Novak, B. 2009) ، إلى تقويم واقع برامج الثقافة المالية الموجهة لأطفال ما قبل المدرسة في الولايات المتحدة وعدد من الدول، إذ جرى في هذه الدراسة حصر جميع برامج التربية المالية الموجهة لأطفال الروضة على مستوى دول العالم، وتحليل محتوى هذه البرامج من حيث تضمينها للمفاهيم المالية (الأرقام، الوقت، المال والدخل، الأسواق المتبادلة، المؤسسات، القيم الاجتماعية، السلوك الاعتيادي /المعتاد) وتوصّلت الدراسة إلى ندرة برامج التنقيف المالي الموجه لأطفال ما قبل

المدرسة بصفة عامة، وكان من أهم توصيات الدراسة أن يكون تحديد الاستراتيجيات الأكثر فاعلية في تعليم المفاهيم المالية لطفل الروضة، مكوّنًا أساسيًا في تطوير البرامج المقدمة لهم.

هدفت دراسة (Sherraden, M., Johnson, L. Guo, B., & Elliott, W. 2010) إلى التحقّق من فاعلية برنامج مقترح في الثقافة المالية والادّخار، بعنوان: "أنا أستطيع الادّخار"، في تنمية بعض مفاهيم الثقافة المالية لدى الأطفال من رياض الأطفال وحتى الخامس الابتدائي، وقد ركّز البرنامج على مفاهيم: الدخل وإدارة المال والإنفاق والائتمان والادّخار والاستثمار. وتم تطبيقه في إحدى المدارس الابتدائية بالولايات المتحدة الأمريكية، وأوضحت النتائج وجود فروق ذات دلالة إحصائية، تبيّن متوسطات درجات المجموعتين: الضابطة والتجريبية في التطبيق البعدي لاختبار الثقافة، لصالح المجموعة التجريبية.

هدفت دراسة (O'Neil-Height, M. 2010)، إلى تقييم برنامج في التربية المالية، تم تصميمه في إطار مشروع قومي في ولاية ميريلاند في الولايات المتحدة الأمريكية، يهدف إلى تعليم الطلبة والمعلّمين وأولياء الأمور كيفية إدارة المال وادّخاره، وتنمية المسؤولية المالية الشخصية، ونمذجة طرق تعليم التمويل الشخصي للمعلّمين وأولياء أمور الأطفال، وقد طبق البرنامج على نطاق (٥٥) مدرسة حكومية وخاصة، وأوضحت النتائج أنّ البرنامج قد ساعد في تدعيم مهارات إدارة المال لدى الطلبة، كما ساعد المعلّمين وأولياء الأمور في دعم التعلّم المالي لأطفالهم.

هدفت دراسة (Carsten Ernera, b, Michael Goedde-Menke, and Michael Oberste, 2016)، إلى تطوير برنامج للثقافة المالية لطلاب المرحلة الثانوية بعد تخرجهم؛ وذلك بإجراء دراسة شاملة لمستويات الثقافة المالية والعوامل ذات الصلة المحتملة، وقد أجرى الباحثون دراسة استقصائية بين طلاب المدارس الثانوية الألمانية، وتكوّنت عيّنة الدراسة من ١٥٤٠ طالبًا من طلاب الصف العاشر، وجرى توزيعهم على ثلاث مدارس ثانوية، وأداة الدراسة الاستبانة، وأظهرت النتائج أداءً ضعيفاً على نحو مماثل في تدابير الثقافة المالية القياسية، إذ ظهر لدى الطالبات اللواتي لديهنّ مستوى منخفض من الإدماج انخفاض ملحوظ في المعرفة المالية عبر المقاييس، بالإضافة إلى ذلك، ترتبط الثقافة المالية الأساسية بالمهارات الرياضية، بينما ترتبط الثقافة المالية المتطورة بالقدرات المعرفية العامة للطالب والمهارات اللغوية الأجنبية، وأوصت الدراسة بضرورة إيلاء الاهتمام بتطوير برامج الثقافة المالية بشكل أكبر.

هدفت دراسة (Financial Literacy And Financial Behavior Of Management Undergraduates Of Srilanka, 2017) إلى تقييم العلاقة بين مستوى محو الأمية المالية وطبيعة السلوك المالي للطلاب الجامعيين في سري لانكا. تكوّنت عيّنة الدراسة من ٢٢٣ طالبًا جامعيًا من ثلاث جامعات حكومية في سري لانكا، وقد تناولت الدراسة النظر في المعرفة

على إدارة الأموال والمدخرات والاستثمار والائتمان والتأمين، لقياس مستوى محو الأمية الماليّة للطلاب الجامعيّين الحاليين والسابقين ذات الصلة بالأبعاد نفسها، واستُخدمت الاستبانة لقياس السلوك المالي، وأظهرت النتائج أنّ مستوى محو الأمية الماليّة لغالبية الطلاب الجامعيّين في الجامعات الثلاث، هو في مستوى معتدل، وأظهر تحليل الانحدار المتعدّد، أنه بصرف النظر عن مستوى إدارة الأموال الماليّة، فإن جميع المستويات الأخرى لها تأثير إيجابي كبير ليس فقط على السلوك المالي الشامل، ولكن أيضاً على الأبعاد الفرديّة.

### التعقيب على الدراسات السابقة

ركّزت الدراسات السابقة على تحديد واقع الثقافة الماليّة لدى طلاب المدارس الثانوية، وتحديد مدى التقدم في المعارف الاقتصاديّة للطلاب ولكبار السنّ، ومدى فهم السيدات للنقود كأحد مكوّنات الثقافة الماليّة كدراسة (jumpstart, 2004) و (CEE, 2010)، (Australia Government, (FINANCIAL BEHAVIOR OF, 2008 (MANAGEMENT UNDERGRADUATES OF SRILANKA, 2017 (أبو زيد، ٢٠٠٩)، (الصائع، ٢٠١٧) (Moschi, George-p, 1998) وركّزت دراسات سابقة- أيضاً- على قياس فاعليّة برنامج مصمّم لتنمية قدرة الطلاب على التعرّف إلى مفاهيم الثقافة الماليّة (المنير، ٢٠١١)، (Ross, el, al. 2005)، (Sherraden, el al. 2010)، أو تقويم برامج الثقافة الماليّة. (أونيل، ٢٠١٠)، (عوض، ٢٠١٥). ودراسات ركّزت على تطوير برنامج للثقافة الماليّة لطلاب المرحلة الثانوية (كريم، ٢٠١٨)، (Carsten, el, al, 2016) كما تبيّن من الدّراسات التي تناولت تحليل الكتب في ضوء بعض المعايير استخدامها لأداة تحليل المحتوى، واختارت الكتب عيّنة للدراسة (أبو زيد، ٢٠٠٩) في حين اختارت الدّراسات السّابقة التي تناولت الثقافة الماليّة الاختبارات والاستبانات لجمع البيانات، ومقياس الوعي المالي، وبناء مقاييس للثقافة الماليّة، واختارت الطّلبة والمعلّمين وأولياء الأمور عيّنة للدراسة، وتنشابه هذه الدّراسة مع الدّراسات السّابقة من حيث استهدافها لتقييم كتب الثقافة الماليّة وفقاً لمعايير الثقافة الماليّة، وتتميز باختيار عيّنتها من كتب الثقافة الماليّة لصفوف: السابع والثامن والتاسع الأساسي، وتتميز- أيضاً- بتحليل كتب الثقافة الماليّة في الأردن وفقاً لمعايير مقترحة خاصّة بالأردن، ستبنى في هذه الدّراسة في ضوء معايير عالمية للثقافة الماليّة، وهي الأولى في الأردن بحدود علم الباحثة.

## الفصل الثالث

### الطريقة والإجراءات

يتضمّن هذا الفصل وصفاً للمنهج الذي قامت عليه هذه الدراسة، ومجتمعها، وعينتها، وطريقة اختيارها، وبناء الأداة المستخدمة في الدراسة، وطريقة التحقّق من صدقها وثباتها، كما يتضمن الطريقة والإجراءات التي أتّبع، ومن ثمّ المعالجات الإحصائية التي استُخدمت في تحليل البيانات للوصول إلى النتائج، وفيما يلي بيان ذلك:

#### منهج الدراسة:

اعتمدت الدراسة على استخدام المنهج الوصفي الأجرائي، وذلك لمناسبته وطبيعة الدراسة الحالية، وذلك بهدف تطوير قائمة معايير للثقافة الماليّة في الأردن، وقياس مدى توافر هذه المعايير في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا، وذلك من خلال عرض المعايير بصورتها الأولى على المختصين في مجال الاقتصاد وإدارة الأعمال، وعلى مشرفين تربويين، وأساتذة جامعات متخصصين، وغيرهم من ذوي العلاقة بإدارة الكتب والمناهج المدرسية، بحيث تم تطوير قائمة معايير جديدة، ومن ثم قياس درجة توافر هذه المعايير في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا، لذا قسمت منهجية الدراسة إلى مرحلتين هما:

المرحلة الأولى: بناء معايير مقترحة للثقافة الماليّة.

المرحلة الثانية: تحليل كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا لمعرفة درجة توافر المعايير التي تم بناؤها فيها.

#### المرحلة الأولى

##### منهج الدراسة للمرحلة الأولى

##### مرحلة بناء قائمة المعايير

بعد اطلاع الباحثة على العديد من الأدبيات والدراسات (المنير، 2011)، (عوض، 2015)، والمناهج والبرامج الماليّة الخاصّة بالثقافة الماليّة في العديد من الدول المتقدمة في هذا المجال (ابو زيد، 2009)، (كريم، 2018)، (Holden, et al. 2009)، (Sherraden, et al. 2010)، (الشريدة والسعايدة، 2018)، والمؤسسات المتخصصة والمهتمة بنشر الثقافة الماليّة، (Jumpstart, 2004)، (CEE, 2010)،

(Jumpstart , 2015) (OECD, 2005) (CEE,2010) ، (KJumpstart,2007) ومراجعة الأدب النظري السابق لمعايير الثقافة الماليّة والاطلاع على الإطار العام لمنهاج الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا، أمكن الخروج بمعايير رئيسة ومعايير فرعيّة ومؤشرات خاصّة بالثقافة الماليّة، حيث تكوّنت قائمة المعايير المقترحة من معايير رئيسة، ويتبع لكل معيار عدد من المعايير الفرعيّة، ولكل معيار فرعي عدد من المؤشرات من خلال اتباع الخطوات الآتية:

أولاً: ترجمة معايير جامب ستارت ٢٠١٥ من قبل مترجمين متخصصين أكاديميين واعتماد الترجمة. الملحق (١) المعايير المترجمة والملحق (٢) البيانات الخاصة بالمترجمين

ثانياً: تم اقتراح معايير للثقافة الماليّة لكتب المرحلة الاساسية الدنيا في الاردن

ثالثاً: تم تحليل كتب المرحلة الأساسيّة الدنيا (رياضيات، علوم، عربي، تربية إسلامية، مهني) بناءً على المعايير التي تم اقتراحها لمعرفة مدى توافرها في هذه الكتب، وتضمن المعايير غير المتوفرة في المعايير المقترحة لكتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا. الملحق (١٠) قرار هيئة التحرير، كما هو موضح في المثال الآتي:

قائمة المؤشرات التي تم تضمينها للمعايير المقترحة لعدم توافرها في كتب المرحلة الأساسيّة الدنيا في الأردن.

### جدول (1): قائمة المؤشرات التي تم تضمينها للمعايير المقترحة

المعيار الرئيسي: الإنفاق والادخار		
المعيار الفرعي	المرحلة	المؤشرات التي تم تضمينها
خطه للإنفاق والادخار	روضة	اشرح لماذا تعدّ الأموال التي توفّر في أحد البنوك أو الاتحادات الائتمانية من الممتلكات الشخصية
	روضة	بيان كيفية إيداع وسحب المال من وإلى حساب شخصي بأحد البنوك أو من الاتحاد الائتماني
وصف كيفية استخدام طرق الدفع المختلفة	رابع	اشرح كيف يمكن لتوفير المال أن يحسّن الرفاهية الماليّة
	رابع	تسويغ أسباب الاحتفاظ بالمال في البنك أو في الاتحاد الائتماني
	رابع	يقارن الأسعار للسلعة نفسها من مصدرين مختلفين
تطبيق المهارات الاستهلاكية في قرار الإنفاق والادخار	رابع	توضيح أثر ضغط الزملاء في قرارات الإنفاق
	رابع	
المعيار الرئيسي: الائتمان والديون		
المعيار الفرعي	المرحلة	المؤشرات التي تم تضمينها
تحديد التكاليف والفوائد المترتبة على مختلف أنواع الائتمان	روضة	توضيح الفرق بين الشراء (النقدي) والشراء من خلال الائتمان (الاقتراض)
	رابع	شرح مزايا وعيوب استخدام الائتمان
تأخيص حقوق المقترض المتعلقة بتقارير الائتمان	رابع	توضيح سبب منح المؤسسات الماليّة للقروض

ومسؤولياته		
إعطاء أمثلة على الشروط الواجب توافرها في الشخص المقترض لاستخدام الملكية الشخصية المقترضة	رابع	
ربط الإنفاق الزائد بمشكلات الاقتراض المحتملة	رابع	تطبيق استراتيجيات لتجنب أو تصحيح مشكلات إدارة الديون
<b>المعيار الرئيسي: التوظيف والدخل</b>		
المؤشرات التي تم تضمينها	المرحلة	المعيار الفرعي
دراسة الوظائف المتعلقة بالمهنة	رابع	استكشاف الخيارات الوظيفية والمهنية
إعطاء أمثلة على أصحاب مشروعات ريادية في المجتمع المحلي	رابع	
قدم مثالاً على مدى تأثير اهتمامات الفرد ومعرفته وقدراته في اختيار الوظيفة والمهنة	رابع	
تحديد الوظائف التي يمكن للأطفال أن يعملوا بها لكسب المال	رابع	مقارنة مصادر الدخل الشخصي والمكافآت
إعطاء أمثلة على مصادر للدخل غير الأجر أو الراتب	رابع	
شرح الفرق بين الأجر والراتب	رابع	
<b>المعيار الرئيسي: الاستثمار</b>		
المؤشرات التي تم تضمينها	المرحلة	المعيار الفرعي
وصف أسباب الاستثمار	رابع	شرح كيف يمكن للاستثمار بناء الثروة والمساعدة في تحقيق الأهداف المالية
إعطاء أمثلة للاستثمار وشرح الكيفية التي يمكن أن تنمو بها الاستثمارات (السيولة)	رابع	تقييم بدائل الاستثمار
<b>المعيار الرئيسي: إدارة المخاطر والتأمين</b>		
المؤشرات التي تم تضمينها	المرحلة	المعيار الفرعي
الأول	رابع	تسوية أسباب الاحتفاظ بالمال في مؤسسة إيداع
المعيار الفرعي الثالث	رابع	تسوية أسباب الحصول على التأمين الصحي
<b>المعيار الرئيسي: صنع القرار المالي</b>		
المؤشرات التي تم تضمينها	المرحلة	المعيار الفرعي
التعرف إلى المسؤوليات المرتبطة بالقرارات المالية الشخصية	رابع	وضع قائمة بأمثلة للقرارات المالية وعواقبها المحتملة
استخدام الموارد الموثوقة عند اتخاذ القرارات المالية	رابع	تحليل كيف تؤثر أبحاث ما قبل الشراء في الارتياح عند إجراء قرار الإنفاق
	رابع	تحديد مصادر موثوقة للمعلومات عند مقارنة المنتجات
	رابع	ترتيب الرغبات الشخصية حسب الأهمية
اتخاذ القرارات المالية بشكل منظم من خلال النظر إلى البدائل ونتائجها	رابع	ابتكار اتفاقية بين الأصدقاء ووضع توقعات لكل شخص وعواقب خرق الاتفاق
تحليل متطلبات الالتزامات التعاقدية	روضة	شرح أسباب عدم مشاركة المعلومات الشخصية مع الغرباء
السيطرة على المعلومات الشخصية	رابع	وضع قائمة بأنواع المعلومات الشخصية التي لا ينبغي الكشف عنها للآخرين شخصياً أو عبر الإنترنت

## جدول (2): قائمة المؤشرات التي حُذفت من قائمة المعايير المقترحة

المرحلة	المؤشر المحذوف	المعيار الرئيس/ الفرعي
الروضة	شارك تجربة انتظار الحصول على ما تكفي من المال لشراء شيء	الإفناق والادخار خطة الإفناق والادخار
رابع	اشرح كيفية يمكن لتوفير المال أن يحسن الرفاهية المالية	
رابع	أعط مثالاً على كيفية استخدام الحكومة لعائدات الضرائب	
الروضة	تجمع البقالة أو أيّ قائمة تسوق للعائلة	تطبيق المهارات الاستهلاكية في قرارات الإفناق والادخار
الروضة	تحديد السلع المألوفة (البدائل المتوفرة لها في أثناء التسوق في البقالة	
الروضة	تعلم كيفية الاعتناء بشيء معار (رياض الأطفال)	الائتمان والديون تلخيص حقوق المقترض ومسؤولياته المتعلقة بتقارير الائتمان
رابع	وصف الخصائص التي من شأنها أن تجعل شخصاً مفضلاً عن غيره من الأشخاص	
الروضة	مناقشة المهام المنزلية الخاصة التي تمثل فرصاً مناسبة لكسب المال	الدخل وفرص العمل مقارنة مصادر الدخل الشخصي والمكافآت
الروضة	ابتكار نظام لتتبع الأشياء الشخصية والمبالغ الصغيرة من المال في المنزل	إدارة المخاطر والتأمين تحديد أنواع المخاطر الشائعة وطرق إدارة المخاطر الأساسية
الروضة	ذكر المقتنيات القيمة التي تمتلكها الأسر عادة	تسوية أسباب استخدام التأمين على الممتلكات
الروضة	وصف كيف يمكن للمقتنيات الثمينة أن تتلف أو تفقد	
الروضة	وصف طرق لحماية المقتنيات الثمينة	
الروضة	إثبات الإفناق عن طريق تداول الأموال لشئ آخر	اتخاذ القرار المالي التعرف إلى المسؤوليات المرتبطة بالقرارات المالية الشخصية
الروضة	شارك تجربة حول اتخاذ قرار بعدم إفناق المال	
الروضة	اشرح لماذا يكون الاختيار ضرورياً عند الرغبة في الحصول على شيئين في الوقت نفسه، في حين أن المال المتوفر يكفي لشراء شيء واحد فقط	اتخاذ القرارات المالية بشكل منظم من خلال النظر إلى البدائل ونتائجها
الروضة	ذكر أسباب الإبقاء على الوعود بين الأصدقاء أو أفراد العائلة	تحليل متطلبات الالتزامات التعاقدية
الروضة	شرح أسباب عدم مشاركة المعلومات الشخصية مع الغرباء	السيطرة على المعلومات الشخصية
الروضة	التمييز بين الممتلكات التي تخص فرداً محدداً من أفراد العائلة، وتلك المتاحة لجميع أفراد العائلة لاستخدامها	استخدام خطة مالية

رابعاً: عُرضت قائمة المعايير والمؤشرات بصورتها الأولية الملحق (٣) على متخصصين أكاديميين في إعداد المناهج والكتب المدرسية ومؤسسة إنجاز، ومشرفين تربويين الملحق (٤)، يبين بيانات السادة المحكمين المتخصصين، وفيما يخص المعايير الرئيسية والمعايير الفرعية التي كانت تتكون من (٦) معايير رئيسية، و(٢٦) معياراً فرعياً، وبعد أخذ آراء المتخصصين وإجراء التعديلات المقترحة من دمج أو حذف أو إضافة أو إعادة صياغة بما يتناسب مع البيئة الأردنية، أصبحت تحتوي على (٦) معايير رئيسية (٢٣) معياراً فرعياً كما هو موضح في المثال الآتي:

**جدول (3): قائمة المعايير الرئيسية والمعايير الفرعية المقترحة قبل التعديل وبعده**

المعايير الرئيسية قبل التعديل	المعايير الفرعية قبل التعديل	المعايير الرئيسية بعد التعديل	المعايير الفرعية بعد التعديل	نوع التعديل
الإنفاق والادخار	الإنفاق والادخار			لا يوجد
	تطوير خطة للصرف والإنفاق		تطوير خطة للإنفاق والادخار	إعادة صياغة
	تطوير نظام لحفظ السجلات المالية واستخدامها		حفظ واستخدام السجلات المالية	إعادة صياغة
	وصف كيفية استخدام طرق الدفع المختلفة		استخدام طرق الدفع المختلفة	إعادة صياغة
	تطبيق المهارات الاستهلاكية في قرارات الإنفاق والادخار		تطبيق مهارات الاستهلاك في قرار الإنفاق والادخار	إعادة صياغة
الائتمان والديون	الإقراض والاقتراض			لتناسب البيئة الأردنية
	تحليل تكاليف أنواع الائتمان المختلفة وفوائدها		الفوائد المترتبة على الاقتراض	إعادة صياغة
	تلخيص حقوق المقترض ومسؤولياته المتعلقة بتقارير الائتمان		حقوق المقترض ومسؤولياته	تناسب البيئة الأردنية وإعادة صياغة
	تطبيق استراتيجيات لتجنب أو تصحيح مشكلات إدارة الديون		معالجة الديون	تناسب البيئة الأردنية وإعادة صياغة
	تلخيص قوانين الائتمان الاستهلاكي الرئيسية			حذف لعدم مناسبتها البيئة الأردنية
التوظيف والدخل	الدخل والعمل			إعادة صياغة لتناسب البيئة الأردنية
	استكشاف الخيارات الوظيفية والمهنية		خيارات العمل	إعادة صياغة
	مقارنة مصادر الدخل الشخصي والمكافآت		مصادر الدخل	إعادة صياغة
	تحليل العوامل التي تؤثر في صافي الدخل		عوامل تؤثر في الدخل	إعادة صياغة
الاستثمار	الاستثمار			لا يوجد
	شرح كيف يمكن للاستثمار بناء الثروة والمساعدة في تحقيق الأهداف المالية		أهمية الاستثمار	إعادة صياغة
	تقييم بدائل الاستثمار		بدائل الاستثمار	إعادة صياغة
	توضيح كيفية شراء الاستثمارات وبيعها		بيع الاستثمارات وشراؤها	إعادة صياغة

المعايير الفرعية بعد التعديل	المعايير الفرعية قبل التعديل	المعايير الرئيسية بعد التعديل	المعايير الرئيسية قبل التعديل
إعادة صياغة لتتناسب البيئة الأردنية	حماية المستثمرين والسوق المالي		التحقق من كفاءة قيام الوكالات بحماية المستثمرين وتنظيم الأسواق والمنتجات
لا يوجد		إدارة المخاطر والتأمين	
إعادة صياغة	أنواع المخاطر وطرق إدارة المخاطر		تحديد أنواع المخاطر الشائعة وطرق إدارة المخاطر الأساسية
إعادة صياغة	أسباب استخدام التأمين على الممتلكات		تسوية أسباب استخدام التأمين على الممتلكات
إعادة صياغة	أنواع التأمين المختلفة		تسوية أسباب استخدام أنواع التأمين المختلفة كالتأمين على العجز والرعاية طويلة الأجل والتأمين على الحياة
لا يوجد		صنع القرار المالي	
إعادة صياغة	أهمية القرارات المالية		التعرف إلى المسؤوليات المرتبطة بالقرارات المالية الشخصية
إعادة صياغة	استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار المالي		استخدام الموارد الموثوقة عند اتخاذ القرارات المالية
إعادة صياغة	قانون حماية المستهلك		تلخيص قوانين حماية المستهلك الرئيسية
حذف ودمج مع المؤشر قانون حماية المستهلك	لا يوجد		اتخاذ قرارات مالية تستند إلى المعايير من خلال النظر بانتظام في البدائل والعواقب
حذف ودمج مع المؤشر قانون حماية المستهلك	لا يوجد		تطبيق استراتيجيات الاتصال عند مناقشة القضايا المالية
إعادة صياغة	الالتزام بالعقود		تحليل متطلبات الالتزامات التعاقدية
لا يوجد	السيطرة على المعلومات الشخصية		السيطرة على المعلومات الشخصية
لا يوجد	استخدام خطة مالية		استخدام خطة مالية

عُرِضت قائمة المعايير على متخصصين أكاديميين في إعداد المناهج والكتب المدرسية ومؤسسة إنجاز ومشرفين تربويين حيث بلغ عدد المحكمين (١٤) محكماً، فيما يتعلق بمؤشرات الأداء التي كانت تحتوي على (١٧٣) مؤشراً، وبعد أخذ آراء الخبراء والمتخصصين من إضافة أو حذف أو دمج أو إعادة صياغة لتناسب البيئة الأردنية، أصبحت تحتوي على (١٩١) مؤشر أداء، كما هو موضح بالمثال الآتي:

## مؤشرات الأداء المقترحة قبل التعديل وبعده.

### المعيار الرئيس الأول: الإنفاق والادخار

المعيار الفرعي: خطة للإنفاق والادخار الذي كان يحتوي على (٢٢) مؤشراً، وبعد إجراء تعديلات الخبراء من إضافة وحذف ودمج، وإعادة صياغة لبعض المؤشرات، أصبح يحتوي على (٢٠) مؤشراً.

و المعيار الفرعي: حفظ السجلات الماليّة واستخدامها الذي كان يحتوي على (٩) مؤشرات وبعد إجراء تعديلات الخبراء من إضافة وحذف ودمج، وإعادة صياغة لبعض المؤشرات، أصبح يحتوي على (٧) مؤشرات.

### المعيار الرئيس الثاني: الإقراض والاقتراض

و المعيار الفرعي: الفوائد المترتبة على الاقتراض الذي كان يحتوي على (11) مؤشراً، وبعد إجراء تعديلات الخبراء من إضافة وحذف ودمج، وإعادة صياغة لبعض المؤشرات، أصبح يحتوي على (11) مؤشراً.

والمعيار الفرعي: حقوق المقترض ومسؤولياته الذي كان يحتوي على (8) مؤشرات، وبعد إجراء تعديلات الخبراء من إضافة وحذف ودمج، وإعادة صياغة لبعض المؤشرات، أصبح يحتوي على (8) مؤشرات.

### المعيار الرئيس الثالث: الدخل والعمل

المعيار الفرعي: خيارات العمل الذي كان يحتوي على (14) مؤشراً، وبعد إجراء تعديلات الخبراء من إضافة وحذف ودمج، وإعادة صياغة لبعض المؤشرات، أصبح يحتوي على (13) مؤشراً.

### المعيار الرئيس الرابع: الاستثمار

المعيار الفرعي: بدائل الاستثمار الذي كان يحتوي على (١٣) مؤشراً، وبعد إجراء تعديلات الخبراء من إضافة وحذف ودمج، وإعادة صياغة لبعض المؤشرات، أصبح يحتوي على (١٣) مؤشراً.

## المعيار الرئيسي الخامس: إدارة المخاطر والتأمين

المعيار الفرعي: أنواع المخاطر وطرق إدارة المخاطر الذي كان يحتوي على (9) مؤشرات، وبعد إجراء تعديلات الخبراء من إضافة وحذف ودمج، وإعادة صياغة لبعض المؤشرات، أصبح يحتوي على (٥) مؤشرات، كما يلي:

## المعيار الرئيسي السادس: صنع القرار المالي

المعيار الفرعي: أهمية القرارات المالية الذي كان يحتوي على (13) مؤشراً، وبعد إجراء تعديلات الخبراء من إضافة وحذف ودمج، وإعادة صياغة لبعض المؤشرات، أصبح يحتوي على (13) مؤشراً، كما يلي:

### جدول (4): مؤشرات الأداء المقترحة قبل التعديل وبعده

نوع التعديل	المؤشرات بعد التعديل	المؤشرات قبل التعديل للاندخار
إعادة صياغة دمج مع المؤشر الثاني	يعرّف أهمية المال في جميع جوانب الحياة	يعرّف أهمية المال والدور الذي يؤديه في حياته في جميع الجوانب. يبين الدور الذي يؤديه المال في تحقيق السعادة والرفاهية.
إعادة صياغة دمج مع المؤشر الثاني	يتتبع مراحل التعامل المالي قبل ظهور النقود	يعرّف المراحل التي مرّ بها التعامل المالي قبل ظهور النقود. يوضّح مراحل تطور التعامل النقدي.
تم حذفه		يميز بين النقود السلعية والنقود المعدنية.
إعادة صياغة	يستثمر الموارد المتاحة لديه بالطرق المثلى	يعرّف طرق الاستفادة المثلى من الموارد المتاحة لديه.
(إعادة صياغة)	يفسر أن الادخار شرط أساسي للاستثمار	يوضّح أن الادخار شرط أساسي للاستثمار
(إعادة صياغة)	يقدر قيمة الادخار في السعادة والرفاهية	يبيّن أثر الادخار في السعادة والرفاهية.
فصل المؤشر	يتعرّف الوسائل المختلفة لتحقيق الادخار ينتقي الوسيلة المناسبة لتحقيق الادخار	يتعرّف إلى الوسائل المختلفة لتحقيق الادخار.
نوع التعديل	المؤشرات بعد التعديل	المؤشرات قبل التعديل لحفظ السجلات المالية واستخدامها
إعادة صياغة	يعدد أنواع السجلات المالية	يعرّف أنواع السجلات المالية.
إعادة صياغة دمج المؤشر	يطبّق نظاماً لتنظيم السجلات المالية الشخصية ورقياً	يتعرّف إلى البيانات المالية الخاصة لحساب التوفير الشخصي. يطبّق نظاماً لتنظيم السجلات المالية الشخصية ورقياً.
حذف		يميز بين طرق تأمين البيانات والسجلات المالية الشخصية المهمة.

المؤشرات قبل التعديل للاقراض والافتراض	المؤشرات بعد التعديل	نوع التعديل
يعرف العوامل المؤثرة في حجم الافتراض	يبين العوامل المؤثرة في حجم الافتراض	إعادة صياغة
	يثمن عدم اللجوء للاقتراض إلا للضرورة	إضافة
المؤشرات قبل التعديل لحقوق المقترض ومسؤوليته	المؤشرات بعد التعديل	نوع التعديل
يتعرف أهمية معرفة العامل النفسي للمقترض.	يقدر أهمية معرفة العامل النفسي للمقترض	إعادة صياغة
يتعرف خطوات الحصول على قرض.	يذكر خطوات الحصول على قرض	إعادة صياغة ومراعاة البيئة الأردنية
يعرف الطرق غير المشروعة في الافتراض.	يعدد الطرق غير المشروعة في الافتراض	إعادة صياغة
- يتعرف طرق كسب المال بطرق ير مشروعة.	يبتعد عن الطرق غير المشروعة في الافتراض	يناسب البيئة الأردنية
المؤشرات قبل التعديل	المؤشرات بعد التعديل	نوع التعديل
يقدم مثالاً على شخص ناجح مهنيًا.	يعطي مثالاً على شخص ناجح مهنيًا	(إعادة صياغة)
يعرف مفهوم الريادي.	يعرف مفهوم الشخص الريادي	(إعادة صياغة)
يتعرف إلى قصص نجاح لرواد أعمال في العالم.	يطلع على قصص نجاح لرواد أعمال في الأردن والعالم.	يناسب البيئة الأردنية
يطبق مهارات الاتصال والتواصل مع الآخرين؛ للإلمام بفرص العمل.	يكتسب مهارات الاتصال والتواصل مع الآخرين؛ للتعرف إلى فرص العمل	إعادة صياغة ومراعاة البيئة الأردنية
يتخذ الخيارات الوظيفية الصحيحة والمناسبة.	يميز اختيار الوظيفة الصحيحة والمناسبة	(إعادة صياغة ومراعاة البيئة الأردنية، عمالة الأطفال)
يستنتج أن المهن المختلفة تتفاوت من ناحية المهارات.	يحدد المهارات اللازمة للمهن المختلفة	إعادة صياغة
المؤشرات قبل التعديل	المؤشرات بعد التعديل	نوع التعديل
يتعرف إلى أنواع الاستثمار.	يحدد أنواع الاستثمار	إعادة صياغة
يقدر أهمية الإعفاءات الضريبية في تشجيع الاستثمار المخصصة للشباب.	يقدر أهمية الإعفاءات الضريبية في تشجيع الاستثمار المخصصة للشباب في الأردن	تناسب البيئة الأردنية
يعرف أهمية الاستثمار طويل الأمد.	يبين أهمية الاستثمار طويل الأمد.	إعادة صياغة
يتعرف إلى قانون تشجيع الاستثمار. يتعرف إلى دور هيئة تشجيع الاستثمار.	يلخص قانون تشجيع الاستثمار في الأردن	إعادة صياغة، وتناسب البيئة الأردنية، ودمج المؤشر الثاني
يستعمل الحسابات البنكية لتوفير الأموال والحفاظ عليها	حذف لعدم ملاءمته للبيئة الأردنية	
المؤشرات قبل التعديل	المؤشرات بعد التعديل	نوع التعديل

يعرف أنّ البنك هو أحد أهم خيارات حفظ الأموال.	يبين أهمية البنك في حفظ الأموال	(إعادة صياغة)
يتعرّف إلى أنواع البنوك المختلفة.	يعدّد أنواع البنوك المختلفة	(إعادة صياغة)
يتعرّف كيفية التحقق من سلامة المنتج.		يحذف
المؤشّرات قبل التعديل	المؤشّرات بعد التعديل	نوع التعديل
يتعرّف إلى أهمية التخطيط في القرارات الماليّة	يبين أهمية التخطيط في القرارات الماليّة	(إعادة صياغة)
يتّخذ قرارات الادخار والإنفاق بطريقة آمنة.	يتّخذ قرارات الادخار والإنفاق بطريقة سليمة	(إعادة صياغة)
يحدّد مراحل عمليّة الشراء.	يبين مراحل عمليّة الشراء.	(إعادة صياغة)
يعرّف صفات المستهلك الرشيد.	يحدّد صفات المستهلك الرشيد.	إعادة صياغة
يعرّف تأثير الأقران والموضة في قرارات الإنفاق	-يبين تأثير الأقران والموضة في قرارات الإنفاق -يتجنّب تأثير الأقران والموضة في قرارات الإنفاق	(فصل المؤشّر)

خامساً: عُرضت المعايير الأولية المعدّلة على محكّمين أكاديميين متخصصين في الاقتصاد والعلوم الإداريّة، وفي المناهج والكتب المدرسية لاعتماد قائمة المعايير المقترحة بعد إجراء التعديلات اللازمة؛ من حذف أو إضافة أو دمج أو إعادة صياغة بما يتناسب مع البيئة الأردنيّة، الملحق (٦) بيانات السادة المحكّمين الخبراء، وتم الخروج بالقائمة النهائيّة المطوّرة لمعايير الثقافة الماليّة، التي اعتمدت في الدراسة التي احتوت على (٦) معايير رئيسية و(٢٣) معياراً فرعيّاً، و(١٩١) مؤشّر أداء. الملحق (٥) يبيّن المعايير المطوّرة بصورتها النهائيّة مقسّمة حسب الآتي:

### جدول (٥): المعايير الرئيسية والمعايير الفرعية والمؤشرات المقترحة

عدد المؤشرات	عدد المعايير الفرعية	المعيار الرئيس
47	4	الأول: الإنفاق والادّخار
22	3	الثاني: الإقراض والاقتراض
33	3	الثالث: الدخل والعمل
31	4	الرابع: الاستثمار
14	3	الخامس: إدارة المخاطر والتأمين
44	6	السادس: صنع القرار المالي
191	23	المجموع

### التحقّق من صدق قائمة المعايير المقترحة

تم التحقق من صدق قائمة المعايير المقترحة باعتماد الصدق الظاهري، من خلال عرض القائمة على أكاديميين متخصصين في الأمور الماليّة من كليّة الاقتصاد والعلوم الإداريّة من جامعة اليرموك، وأكاديميين متخصصين من كلية العلوم التربوية قسم المناهج والتدريس في الجامعة الأردنيّة، وكذلك على بعض المشرفين العاملين في الميدان التربوي، وتمت الاستفادة من آرائهم بالتعديل والإضافة والحذف، وكانت نسبة الاتفاق بين المحكّمين عالية جدًّا.

### المرحلة الثانية

#### منهج الدراسة للمرحلة الثانية:

اتبعت الباحثة المنهج الوصفي التحليلي كونه أنسب المناهج وأكثرها ملاءمة لغايات الدراسة، من خلال الوصف الكمي لمحتوى الكتب بطريقة موضوعيّة، واستقصاء مدى توافر المعايير المقترحة للثقافة الماليّة في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن.

#### مجتمع الدّراسة وعينتها:

تكوّن مجتمع الدراسة من كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن لطلبة الصفوف من السابع الأساسيّ حتى التاسع الأساسيّ، بواقع كتابين لكلّ صف: جزء في الفصل الدّراسيّ الأوّل، وجزء في الفصل الدّراسيّ الثّاني للطبعات المعتمدة.

تكوّنت عينة الدّراسة من عينة قصديّة مكوّنة من ستة كتب للمرحلة الأساسيّة العليا في

الأردن.

### جدول (6): يبين وصف عينة الدراسة

العنوان	الجزء	النوع	الطبعة	الوحدات	عدد الصفحات
الثقافة الماليّة للصف السابع	الأول	كتاب الطالب	الأولى	٢	١٣٢
الثقافة الماليّة للصف السابع	الثاني	كتاب الطالب	الأولى	٢	٩٨
الثقافة الماليّة للصف الثامن	الأول	كتاب الطالب	الأولى	٢	٧٨
الثقافة الماليّة للصف الثامن	الثاني	كتاب الطالب	الأولى	٢	٩٣
الثقافة الماليّة للصف التاسع	الأول	كتاب الطالب	الأولى	٢	٨٠
الثقافة الماليّة للصف التاسع	الثاني	كتاب الطالب	الأولى	٢	١٢٠

### أداة الدراسة:

بناءً على قائمة المعايير المقترحة في المرحلة الأولى، بُنيت معايير رئيسة ومعايير فرعية، ومؤشرات أداء، وبُنيت أداة التحليل باتباع الخطوات الآتية:

### أولاً: بناء أداة التحليل

تم بناء أداة تحليل كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في ضوء المعايير المقترحة، باعتماد المعايير الرئيسيّة والمعايير الفرعيّة، ومؤشرات الأداء ودرجة توافرها في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الاساسية العليا في الأردن، من خلال:

- الاطلاع على بطاقات تحليل للمحتوى في ضوء معايير عالميّة لبعض الكتب المدرسية، والاطلاع على شكلها وكيفية إعدادها بما يتناسب مع تحليل الكتب.
- استخدام أداة التحليل في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن، بغرض الكشف عن درجة احتوائها على معايير الثقافة الماليّة المقترحة، من خلال:
- قراءة الباحثة للمحتوى قراءة جيّدة حتى يتضح معناه في ذهنها.
- إدخال الأهداف والوسائل والأنشطة والتقويم في عملية التحليل.
- وجرى تحليل محتوى كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا للصفوف من سابع لغاية تاسع أساسي، باستخدام استمارة أداة التحليل التي أعدتها الباحثة الملحق (٧) يبين أداة التحليل.

### فئات التحليل

- حدّدت فئات التحليل، وهي معايير الثقافة الماليّة المقترحة ومؤشراتها، التي ينبغي أن يكون لكتب الثقافة الماليّة في الأردن دور في تنميتها.

## وحدة التحليل

اعتمدت الفقرة وحدة التحليل، لكونها أكثر وحدات التحليل التي تناسب موضوع الدراسة.

### ثانياً: صدق أداة التحليل

تمّ التحقق من صدق أداة التحليل باعتماد الصدق الظاهري، وذلك بعرضها على مجموعة من أعضاء هيئة التدريس ذوي الاختصاص في الجامعات الأردنية والمشرفين التربويين وأعضاء المناهج والكتب المدرسية الملحق (٨) يبين البيانات الخاصة بالمحكمين لأداة التحليل، ورصد آرائهم وتوجيهاتهم، والأخذ بملاحظاتهم لإخراجها بالشكل النهائي لتكون قابلة للتطبيق، والطلب من المحكمين الحكم على مدى انتماء هذه المعايير الرئيسية والفرعية والمؤشرات للمعيار، وعلى صحة الصياغة اللغوية، وتعديل قائمة المعايير المراد تحليل كتب المرحلة الأساسية العليا على ضوءها، علماً بأنه حذفت بعض المؤشرات لعدم ملاءمتها للبيئة الأردنية، وكانت نسبة الاتفاق بين المحكمين عالية جداً، وبلغ عدد المعايير الرئيسية بصورتها النهائية ستة معايير، وعدد المعايير الفرعية للمعايير الرئيسية (٢٣) معياراً فرعياً، ومجموع المؤشرات المطوّرة (١٩١) مؤشر أداء.

### ثالثاً ثبات أداة التحليل:

للتأكد من ثبات التحليل باستخدام معادلة (cooper)، حلّلت معلمة (تدرس الثقافة المالية) كتاب الثقافة المالية للصف السابع الأساسي للفصلين/ الأول والثاني، وحلّلت الباحثة الكتاب نفسه، ثم جرى حساب التوافق بين تحليل المعلمة وتحليل الباحثة لتحديد النسبة، وذلك من خلال المعادلة الآتية:

$$\text{نسبة الاتفاق} = \frac{\text{عدد مرّات الاتفاق بين المعلمة والباحثة}}{\text{عدد مرّات الاتفاق} + \text{عدد مرّات الاختلاف}} \times 100\%$$

حيث كانت نسبة الاتفاق بين المحلّلتين %93 وهي نسبة ذات موثوقية عالية.

## جدول(7): يوضح ثبات أداة التحليل

المعيار الرئيس	تحليل المعلمة	تحليل الباحثة	معادله التوافق	نسبة التوافق
الإففاق والادخار	73	65	65/73	98%
الإقراض والإقتراض	22	21	21/22	95%
الدخل والعمل	33	30	30/33	90%
الاستثمار	31	31	31/31	100%
إدارة المخاطر والتأمين	14	14	14/14	100%
صنع القرار المالي	44	41	41/44	93%
مجموع التوافق لجميع المعايير	217	202	202/217	93%

## المعالجة الإحصائية

- استخدمت الباحثة التكرارات لتحديد مدى توافر المعايير الوطنية المطورة في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن.
- استخدمت الباحثة المعادلة التالية لمعرفة مدى توافر المعيار الفرعي في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن، وذلك بتقسيم مجموع تكرارات المؤشرات على عدد المؤشرات للمعيار الفرعي:

مجموع تكرار المؤشرات للمعيار الفرعي

$$\frac{\text{مجموع تكرار المؤشرات للمعيار الفرعي}}{\text{عدد المؤشرات للمعيار الفرعي}} = \text{مدى توافر المعيار الفرعي في كتب الثقافة المالية}$$

- استخدمت الباحثة المعادلة التالية لمعرفة مدى توافر المعيار الرئيس في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن وذلك بتقسيم مجموع تكرارات مؤشرات المعيار الفرعي على مجموع تكرار مؤشرات المعيار الرئيس

مجموع تكرار المؤشرات للمعيار الفرعي

$$\frac{\text{مجموع تكرار مؤشرات المعيار الفرعي}}{\text{مجموع تكرار مؤشرات المعيار الرئيس}} = \text{مدى توافر المعيار الرئيس في كتب الثقافة المالية}$$

– استخدمت الباحثة المعادلة التالية لمعرفة المعايير والمؤشرات التي لم يتم توافرها في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسية العليا في الأردن، وذلك بتقسيم عدد المؤشرات التي لم توجد في الكتب للمعيار الفرعي على مجموع المؤشرات الكلي للمعيار الرئيس:

$$\text{عدم توافر المعايير والمؤشرات المقترحة للمعيار الرئيس في كتب الثقافة} = \frac{\text{عدد المؤشرات التي لم توجد في الكتب للمعيار الفرعي}}{\text{مجموع المؤشرات الكلي للمعيار الرئيس}}$$

– استخدمت الباحثة المعادلة التالية لمعرفة مدى توافر المعايير والمؤشرات المقترحة في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسية العليا في الأردن، وذلك بتقسيم مجموع تكرار مؤشرات المعيار الرئيس على مجموع تكرار المؤشرات لجميع المعايير:

$$\text{مدى توافر المعايير والمؤشرات المقترحة في كتب الثقافة الماليّة} = \frac{\text{مجموع تكرار مؤشرات المعيار الرئيس}}{\text{مجموع تكرار المؤشرات لجميع المعايير الرئيسة (الستة)}}$$

– استخدمت الباحثة المعادلة التالية لمعرفة مدى عدم توافر المعايير والمؤشرات المطورة في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسية العليا في الأردن وذلك بتقسيم عدد المؤشرات التي لم توجد في الكتب في كلّ معيار رئيس /على عدد المؤشرات الكلي لجميع المعايير الرئيسة:

$$\text{عدم توافر المعايير والمؤشرات المقترحة في كتب الثقافة الماليّة} = \frac{\text{عدد المؤشرات التي لم توجد في كتب الثقافة الماليّة لكل معيار رئيس}}{\text{عدد المؤشرات الكلي لجميع المعايير الرئيسة (الستة)}}$$

## الفصل الرابع

### عرض نتائج الدراسة وتحليلها

النتائج المتعلقة بإجابة السؤال الأول، الذي ينصّ على: ما معايير الثقافة الماليّة التي يقترح تضمينها في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن؟

وللإجابة عن هذا السؤال، راجعت الباحثة الأدب التربوي ذا العلاقة، وأطلعت على المعايير العالميّة لجامب ستارت (2015 jumpstart)، واستفادت من الدراسات التي أجريت في هذا المجال، ثم توصلت إلى قائمة مقترحة بالمعايير، وتمّ التأكّد من صدقها، وقد جرى التوصل إلى ستة معايير رئيسة للثقافة الماليّة، ينبثق عنها معايير فرعيّة لكل معيار، ولكل معيار فرعيّ مؤشرات.

#### جدول (8): المعايير الفرعيّة والمؤشرات المقترحة لكل معيار رئيس

عدد المؤشرات	المعايير الفرعيّة وعددها	المعيار الرئيسي
47	خطة للإنفاق والادخار، حفظ السجلات الماليّة واستخدامها، استخدام طرق الدفع المختلفة، تطبيق مهارات الاستهلاك في قرار الإنفاق والادخار	الإنفاق والادخار
22	الفوائد المترتبة على الاقتراض، حقوق المقرض ومسؤولياته، معالجة الديون	الإقراض والاقتراض
33	خيارات العمل، مصادر الدخل، عوامل تؤثر في الدخل	الدخل والعمل
31	أهميّة الاستثمار، بدائل الاستثمار، بيع الاستثمارات وشراؤها، حماية المستثمرين والسوق المالي	الاستثمار
14	أنواع المخاطر وطرق إدارة المخاطر، أسباب استخدام التأمين على الممتلكات، أنواع التأمين المختلفة	إدارة المخاطر والتأمين
44	أهميّة القرارات الماليّة، استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار المالي، قانون حماية المستهلك، الالتزام بالعقود، السيطرة على المعلومات الشخصية، استخدام خطة ماليّة	صنع القرار المالي
191	23	المجموع

وسوف تُعرض المعايير الرئيسيّة والمعايير الفرعيّة والمؤشّرات لكل معيار، حيث تكوّنت المعايير الرئيسيّة من ستة معايير (الإنفاق والادخار، الإقراض والاقتراض، الدخل والعمل، الاستثمار، إدارة المخاطر والتأمين، صنع القرار المالي)، وتكوّنت من (٢٣) معيارًا فرعيًا، و(١٩١) مؤشّر أداء، حسب الآتي:

### أولاً: المعيار الرئيسي الأول: الإنفاق والادخار

يتكون هذا المعيار من أربعة معايير فرعيّة (خطة للإنفاق والادخار، حفظ واستخدام السجلات الماليّة، استخدام طرق الدفع المختلفة، تطبيق مهارات الاستهلاك في قرار الإنفاق والادخار)، والجدول (٩) يبيّن تفاصيل هذا المعيار.

#### جدول (٩): المعايير الفرعيّة والمؤشّرات المقترحة بصورتها النهائيّة

المؤشّرات	المعيار الفرعي
يعرّف مفهوم المال.	خطة للإنفاق والادخار
يعرف أهميّة المال في جميع جوانب الحياة	
يتتبع مراحل التّعامل المالي قبل ظهور النقود.	
يوضّح الأسباب التي أدت إلى ظهور التّعامل النقدي.	
يبيّن أسباب اعتبار النقود وسيطاً للتبادل.	
يعرّف مفهوم الاكتفاء الذاتي.	
يستثمر الموارد المتاحة لديه بالطرق المثلى	
يحدّد عناصر خطة الإنفاق.	
يحدّد أولويات الإنفاق.	
يعرّف مفهوم الحاجات والرغبات	
يعرّف مفهوم الادخار	
يحدّد عناصر خطة الادخار.	
يعدد مزايا الادخار.	
يذكر عيوب الادخار.	
يعرّف مفهوم صندوق الطوارئ.	
يبيّن أهميّة صندوق الطوارئ.	
يُفسّر سبب أنّ الادخار شرط أساسي للاستثمار	
يُقدّر قيمة الادخار في السعادة والرفاهية	
يتعرّف الوسائل المختلفة لتحقيق الادخار.	
ينتقي الوسيلة المناسبة لتحقيق الادخار	
يُعدد أنواع السجلات الماليّة.	حفظ واستخدام السجلات الماليّة
يُقدّر أهميّة الاحتفاظ بسجلات مالية.	
يسجّل العمليات الماليّة.	
يعدّ قائمة بالممتلكات الشخصيّة.	
يُقدّر قيمة الممتلكات الشخصيّة.	
يُطبّق نظاماً لتنظيم السجلات الماليّة الشخصيّة ورقياً.	
يُطبّق نظاماً لتنظيم السجلات الماليّة الشخصيّة إلكترونياً	

المؤشرات	المعيار الفرعي
يُميِّز بين طرائق الدفع المختلفة.	٣- استخدام طرق الدفع المختلفة
يعرّف مفهوم أنظمة الدفع الإلكتروني.	
يبين أهمية أنظمة الدفع الإلكتروني في الأردن.	
يوضّح عيوب أنظمة الدفع الإلكتروني.	
يقدر أهمية التأكّد من دقّة إيصالات المبيعات.	
يعرّف مفهوم الشراء	تطبيق مهارات الاستهلاك في قرار الإنفاق والادخار
يعرّف مفهوم التبرع	
يُقَدِّر أهمية التبرع	
يقارن أسعار السلع قبل قرار الشراء.	
يتقي أثر ضغط الزملاء في قرار الإنفاق.	
يبين أثر العوامل الخارجية في قرار الإنفاق.	
يعرّف مفهوم التضخم المالي	
يبين أثر التضخم المالي في القدرة الشرائية.	
يعرّف أهمية "الإنفاق الرشيد".	
ينفق إنفاقاً رشيداً	
يوازن بين الحاجات والرغبات بناءً على دخله	
يوازن في إنفاقه بين الحاجات الأساسية والكمالية بناءً على دخله	
يستنتج أوجه الإنفاق لكلّ من الكبار واليافعين	
يقدر أهمية وجود أشياء أخرى مهمة في الحياة لا تتطلب مالا؛ مثل: الحبّ والصدقة	
يستنتج أنّ المال وسيلة لتحقيق غاية، وليس غاية بحدّ ذاته	

الجدول (٩) الذي يبيّن المعايير الفرعية والمؤشرات المقترحة للمعيار الرئيسي الأول، نلاحظ أنه تكون من أربعة معايير فرعية و 47 مؤشراً، موزعة كالتالي: الأول "خطة الإنفاق والادخار"، ويتكون من 20 مؤشراً، الثاني "حفظ استخدام السجلات المالية"، ويتكون من 7 مؤشرات، الثالث "استخدام طرق الدفع المختلفة"، ويتكون من 5 مؤشرات، الرابع "تطبيق مهارات الاستهلاك في قرار الإنفاق والادخار"، ويتكون من 15 مؤشراً.

## ثانياً: المعيار الرئيس الثاني: الإقراض والاقتراض

يتكون هذا المعيار من ثلاثة معايير فرعية (الفوائد المترتبة على الاقتراض، حقوق ومسؤوليات المُقترض، معالجة الديون)، والجدول (١٠) يبيّن تفاصيل هذا المعيار.

### جدول (١٠): المعايير الفرعية والمؤشرات المقترحة بصورتها النهائية

المؤشرات	المعيار الفرعي
يعرّف مفهوم الفائدة.	الفوائد المترتبة على الاقتراض
يميّز أنواع الفوائد	
يعرف معنى الاقتراض.	
يعرف معنى الإقراض.	
يُعدّد أنواع القروض.	
يُميّز بين الإقراض والاقتراض.	
يحدّد أسباب الاقتراض.	
يستنتج أهميّة الالتزام بالسداد.	
يبين العوامل المؤثرة في حجم الاقتراض.	
يكتشف المخاطر الناجمة عن الاقتراض.	
يثمنّ عدم اللجوء للاقتراض إلا للضرورة	
يتعرّف شروط منح القرض.	حقوق ومسؤوليات المُقترض
يُقدّر أهمية معرفة العامل النفسي للمقترض.	
يذكر خطوات الحصول على قرض.	
يبتعد عن الطرق غير المشروعة في الاقتراض	
يستنتج دور البنك المركزي في الحرص على مصالح المتعاملين مع البنوك، ولا سيما المُقترضين.	
يستقصي القيم الإيجابية في الإقراض والاقتراض.	
يعرّف مفهوم الفساد المالي.	
يحدّد أشكال الفساد المالي.	
يتعرّف مفهوم الإغراق في الدين.	معالجة الديون
يحدّد أسباب الإغراق في الدين.	
يستنتج أثر الإغراق في الدين على الأفراد	

يبين الجدول (١٠) المعايير الفرعية والمؤشرات المطوّرة للمعيار الرئيس الثاني، نلاحظ أنه تكوّن من ثلاثة معايير فرعية ومؤشرات لكل فرع، وبلغ مجموع مؤشرات المعيار 22 مؤشراً موزعة حسب الآتي: المعيار الفرعي الأول الفوائد المترتبة على الاقتراض، ويتكوّن من 11 مؤشراً. المعيار الفرعي الثاني حقوق المُقترض ومسؤولياته، ويتكوّن من 8 مؤشرات. المعيار الفرعي الثالث معالجة الديون، ويتكوّن من 3 مؤشرات

### ثالثاً: المعيار الرئيس الثالث: الدخل والعمل

يتكوّن المعيار من ثلاثة معايير فرعية (خيارات العمل، مصادر الدخل، عوامل تؤثر في الدخل)، والجدول (١١) يبيّن تفاصيل هذا المعيار.

#### جدول (١١): المعايير الفرعية والمؤشرات المقترحة بصورتها النهائية

المؤشرات	المعيار الفرعي
يعرّف مفهوم العمل.	خيارات العمل
يُنَاقش فرص العمل المتاحة في السوق.	
يُميِّز أنواع العمل.	
يعطي مثالا على شخص ناجح مهنيًا.	
يعرّف مفهوم الريادة.	
يعرّف مفهوم الشخص الريادي.	
يطلع على قصص نجاح لرواد أعمال في الأردن والعالم.	
يستنتج صفات الشخص الريادي.	
يُقدّر أهمية الريادة في تنمية المجتمع.	
يربط بين الرؤية الشخصية والأهداف المهنية.	
يكتسب مهارات الاتصال والتواصل مع الآخرين؛ للتعرف إلى فرص العمل.	
يُميِّز اختيار الوظيفة الصحيحة والمناسبة.	
يحدّد المهارات اللازمة للمهن المختلفة.	
يعرّف مفهوم الدخل.	مصادر الدخل
يعرف أشكال الدخل	
يعرف مستويات الدخل	
يذكر مصادر الحصول على المال.	
يُقدّر أثر التعليم في زيادة الدخل.	
يُقدّر أثر التدريب في زيادة الدخل.	
يُفرّق بين الأجر والراتب.	
يُميِّز بين الأعمال المأجورة والأعمال غير المأجورة.	
يُقدّر أهمية كسب الأموال من مصادر مشروعة.	
يُقدّر مجالات دعم الحكومة للأفراد.(مستشفيات، طرق، مدارس، حدائق، صندوق المعونة الوطنية)	
يُقدّر أهمية الأعمال التطوعية وانعكاساتها الإيجابية على المجتمع	
يُقدّر أهمية التكنولوجيا في إيجاد فرص عمل لكسب الأموال.	
يعرّف مفهوم الرصيد.	
يعرّف مفهوم المصروف	
يعرّف مفهوم الضريبة.	عوامل تؤثر في الدخل
يعرّف مفهوم الضريبة التصاعدية.	
يعرّف مفهوم الضريبة التنافسية.	
يربط العلاقة بين مستوى الدخل وضريبة الدخل.	
يحدّد الاقطاعات من الراتب	
يبيّن أثر اقتطاعات الراتب في دخل العائلة	

يبين الجدول (١١) المعايير الفرعية والمؤشرات المقترحة للمعيار الرئيس الثالث، نلاحظ أنه تتكون من ثلاثة معايير فرعية ومؤشرات لكل فرع، وبلغ مجموع المؤشرات 33 مؤشراً، موزعة حسب الآتي: المعيار الفرعي الأول خيارات العمل، ويتكون من 13 مؤشراً. المعيار الفرعي الثاني مصادر الدخل، ويتكون من 14 مؤشراً. المعيار الفرعي الثالث عوامل تؤثر في الدخل، ويتكون من 6 مؤشرات.

#### رابعاً: المعيار الرئيس الرابع: الاستثمار

يتكون هذا المعيار من أربعة معايير فرعية (أهمية الاستثمار، بدائل الاستثمار، بيع الاستثمارات وشراؤها، حماية المستثمرين والسوق المالي)، والجدول (١٢) يبين تفاصيل هذا المعيار.

#### جدول (١٢): المعايير الفرعية والمؤشرات المقترحة بصورتها النهائية

المؤشرات	المعيار الفرعي
يعرّف مفهوم العائد المالي.	أهمية الاستثمار
تحديد أهمية تحديد القيمة الزمنية للنقود.	
يحسب القيمة المستقبلية للاستثمار اعتماداً على معدل العائد والسنوات.	
يحسب المبلغ الإجمالي اللازم للاستثمار اعتماداً على العائد والسنوات.	
يحسب القيمة المستقبلية للاستثمار اعتماداً على العائد والسنوات والدفعات.	
يحسب مبلغ الدّفع الدوري اللازم اعتماداً على العائد والسنوات ومعدّل السّداد	
مناقشة كيفية نموّ الأموال في الاستثمار مع مرور الوقت	
يقترح خطة استثمارية لتغطية نفقات كبيرة؛ مثل: شراء بيت.	
يُعدّد أنواع الاستثمار	بدائل الاستثمار
يعرّف مفهوم الائتمان	
يعرّف مفهوم الأسهم	
يعرّف مفهوم السندات.	
يعرّف مفهوم البورصة.	
يبين دور البورصة في الاستثمار.	
يُقارن بين أنواع الاستثمار.	
يعرّف مفهوم الإعفاء الضريبي.	
يُقدّر أهمية الإعفاءات الضريبية في تشجيع الاستثمار المخصصة للشباب في الأردن.	
يقترح مشروعات استثمارية لها درجة مخاطرة منخفضة.	
يبين أهمية الاستثمار طويل الأمد.	
يُلخّص قانون تشجيع الاستثمار.	
يبين أهمية هيئة تشجيع الاستثمار في الأردن.	

المؤشرات	المعيار الفرعي
يذكر خطوات شراء الأسهم في البورصة.	بيع الاستثمارات وشراؤها
يتتبع خطوات بيع الأسهم في البورصة.	
يبين أسباب بيع الأسهم.	
يبين أسباب شراء الأسهم.	
يعرف مفهوم الإيداع.	
يحدد أنواع الحسابات البنكية.	
يذكر خطوات إجراءات فتح حساب في البنك.	حماية المستثمرين والسوق المالي
يحدد واجبات البنك المركزي في الأردن.	
يقدّر دور البنك المركزي في حماية المستثمرين	
يقدّر دور البنك المركزي في مراقبة السوق المالي (البورصة).	

يبين الجدول (١٢) المعايير الفرعية والمؤشرات المطورة للمعيار الرئيس الرابع الاستثمار، نلاحظ أنه يتكوّن من أربعة معايير فرعية ومؤشرات لكل فرع، بلغ مجموع المؤشرات 31 مؤشرًا، موزعة حسب الآتي: المعيار الفرعي الأول "أهمية الاستثمار"، ويتكوّن من 8 مؤشرات. المعيار الفرعي الثاني "بدائل الاستثمار" ويتكوّن من 13 مؤشرًا. المعيار الفرعي الثالث "بيع الاستثمارات وشراؤها"، ويتكوّن من (7) مؤشرات. المعيار الفرعي الرابع "حماية المستثمرين والسوق المالي"، ويتكوّن من 3 مؤشرات.

#### خامسًا: المعيار الرئيس الخامس: إدارة المخاطر والتأمين

يتكوّن هذا المعيار من ثلاثة معايير فرعية (أنواع المخاطر وطرق إدارة المخاطر، أسباب استخدام التأمين على الممتلكات، أنواع التأمين المختلفة)، والجدول (١٣) يبيّن تفاصيل هذا المعيار.

#### جدول (١٣): المعايير الفرعية والمؤشرات المقترحة بصورتها النهائية

المؤشرات	المعيار الفرعي
يحدد الخيارات المتاحة لحفظ الأموال.	أنواع المخاطر وطرق إدارة المخاطر
يبين أهمية البنك في حفظ الأموال	
يقدّر أهمية التعامل مع البنوك.	
يستنتج أهمية الحاجة إلى البنوك.	
يحدد أنواع البنوك المختلفة.	
يعرف مفهوم التأمين.	أسباب استخدام التأمين على الممتلكات
يحدد أنواع شركات التأمين.	
يتعرف إجراءات التأمين.	
يوضح الخدمات التي تقدّمها شركات التأمين.	
يذكر عواقب عدم التأمين.	
يصنّف أنواع النفقات التي تغطيها شركات التأمين.	أنواع التأمين المختلفة
يعرف مفهوم التأمين الصحي	
يحدد أنواع النفقات التي يغطيها التأمين الصحي.	
يتمن أهمية التأمين الصحي	

يبين الجدول (١٣) المعايير الفرعية والمؤشرات المطورة للمعيار الرئيس الخامس إدارة المخاطر والتأمين، نلاحظ أنه يتكون من ثلاثة معايير فرعية ومؤشرات، بلغ مجموع المؤشرات 14 مؤشراً، موزعة حسب الآتي: المعيار الفرعي الأول "أنواع المخاطر وطرق إدارة المخاطر"، ويتكون من 5 مؤشرات. المعيار الفرعي الثاني "أسباب استخدام التأمين على الممتلكات"، ويتكون من 6 مؤشرات. المعيار الفرعي الثالث "أنواع التأمين المختلفة"، ويتكون من (3) مؤشرات

### سادساً: المعيار الرئيس السادس: صنع القرار المالي

يتكون هذا المعيار من ستة معايير فرعية (أهمية القرارات المالية، استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار المالي، قانون حماية المستهلك، الالتزام بالعقود، السيطرة على المعلومات الشخصية، استخدام خطة مالية) والجدول (١٤) يبين تفاصيل هذا المعيار.

#### الجدول (١٤): المعايير الفرعية والمؤشرات المقترحة بصورتها النهائية

المؤشرات	المعيار الفرعي
يُقَدَّر أهمية الإدارة المالية الشخصية	أهمية القرارات المالية
يبيّن أهمية التخطيط في القرارات المالية.	
يَتَّخِذ قرارات مالية بناءً على دراسة حالات محددة	
يَتَّخِذ قرارات الادخار والإنفاق بطريقة سليمة	
يَتَّخِذ القرارات المناسبة؛ المتعلقة بالإنفاق والادخار بما يتناسب مع احتياجاته.	
يحدّد العوامل المؤثرة في عملية الشراء.	
يبيّن مراحل عملية الشراء.	
يتميّر بين الدخل والقدرة الشرائية.	
يحدّد صفات المستهلك الرشيد.	
يعرّف مفهوم السعر.	
يعرّف مفهوم القيمة.	
يبيّن تأثير الأقران والموضة في قرارات الإنفاق.	
يتجنب تأثير الأقران والموضة في قرارات الإنفاق	
يحدّد مصادر موثوقة للمعلومات عند مقارنة المنتجات	استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار المالي
يُقَدَّر أهمية بحث ما قبل الشراء قبل اتخاذ قرار الشراء	
يتحرّى الدقة عن الإعلانات الخاصة بالمنتجات	
يستنتج دور وسائل الاتصال الحديثة في اتخاذ قرار الشراء	
يذكر عيوب مصادر الإنترنت بعدها مصدرًا للمعلومات عن المنتجات	
يذكر مزايا مصادر الإنترنت بعدها مصدرًا للمعلومات عن المنتجات	قانون حماية المستهلك
يعرّف مفهوم قانون حماية المستهلك.	
يعطي أمثلة على السلوكيات غير المشروعة التي تجعل الأفراد	

المؤشرات	المعيار الفرعي
عرضة للاحتيال	
يُقدّر دور البنك المركزي في حماية المستهلك.	
يبين دور البنك المركزي في نشر الثقافة المالية المجتمعية.	
يُثمن دور المؤسسات الحكومية في حماية المستهلك.	
يعطي أمثلة على الممارسات التجارية الخادعة التي يمنعها قانون حماية المستهلك	
يحدّد المعلومات اللازمة لحلّ شكوى مقدّمة من مستهلك.	
يُقدّر دور الدولة في نشر التوعية الاستهلاكية عن طريق مؤسسات الدواء والغذاء /حماية المستهلك	الالتزام بالعقود
يعرّف مفهوم العقد.	
يذكر شروط العقد.	
يبين عواقب خرق الاتفاق.(العقد)	
يقترح اتفاقية عائلية تحدّد شروط استخدام هاتفٍ خلويّ وسيارةٍ عائلية	السيطرة على المعلومات الشخصية
يحدّد أنواع المعلومات الشخصية التي يجب عدم الكشف عنها للآخرين.	
يبين طرق احتيال الحصول على المعلومات عبر الإنترنت	
يتجنّب كشف معلوماته الشخصية عبر الإنترنت	
يعرف عواقب سرقة أو ضياع الهوية الشخصية.	
يتبع طرقاً آمنة لاستخدام وسائل التواصل الاجتماعي.	استخدام خطة مالية
يحدّد عناصر الخطة المالية.	
يُطبّق عملية توثيق خطة مالية	
يعرّف مفهوم العرض.	
يعرّف مفهوم الطلب.	
يعرف القدرة الشرائية.	
يميز بين الدخل والقدرة الشرائية.	
يعرف العوامل المؤثرة في العرض والطلب	
يُعدّ خطة شخصية باستخدام التخطيط المالي.	
يُعدّ ميزانية بسيطة.	

يبين الجدول (١٤) المعايير الفرعية والمؤشرات المطوّرة للمعيار الرئيس السادس صنع القرار المالي، نلاحظ أنّه يتكوّن من ستة معايير فرعية ومؤشرات، وبلغ مجموع المؤشرات 44 مؤشراً، موزعة حسب الآتي: المعيار الفرعي الأول أهمية القرارات المالية، ويتكوّن من 13 مؤشراً. المعيار الفرعي الثاني "استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار المالي"، ويتكون من 6 مؤشرات. المعيار الفرعي الثالث "قانون حماية المستهلك"، ويتكوّن من 8 مؤشرات. المعيار الفرعي الرابع "الالتزام بالعقود"، ويتكوّن من 4 مؤشرات. المعيار الفرعي الخامس "السيطرة على المعلومات الشخصية"، ويتكوّن من 4 مؤشرات. المعيار الفرعي السادس "استخدام خطة مالية"، ويتكوّن من 9 مؤشرات

النتائج المتعلقة بالإجابة عن السؤال الرئيس الثاني، ونصّه ما مدى توافر كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن على معايير الثقافة المالية المقترحة: الإنفاق والادخار، الإقراض والاقتراض، العمل والدخل، الاستثمار، إدارة المخاطر والتأمين، صنع القرار المالي؟

للإجابة عن هذا السؤال، استخدمت الباحثة بطاقة التحليل التي بُنيت لأغراض الدراسة، بهدف دراسة احتواء كتب الثقافة المالية على المعايير المقترحة الخاصة بالمعايير الستة (الإنفاق والادخار، الإقراض والاقتراض، الدخل والعمل، الاستثمار، إدارة المخاطر والتأمين، صنع القرار المالي)، وسوف يتم عرض نتائج التحليل لكل معيار رئيس على حدة، والملحق (٩) يبين نتائج تحليل المعايير الفرعية والمؤشرات لكل معيار رئيس ومدى توافرها في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا، على النحو الآتي:-

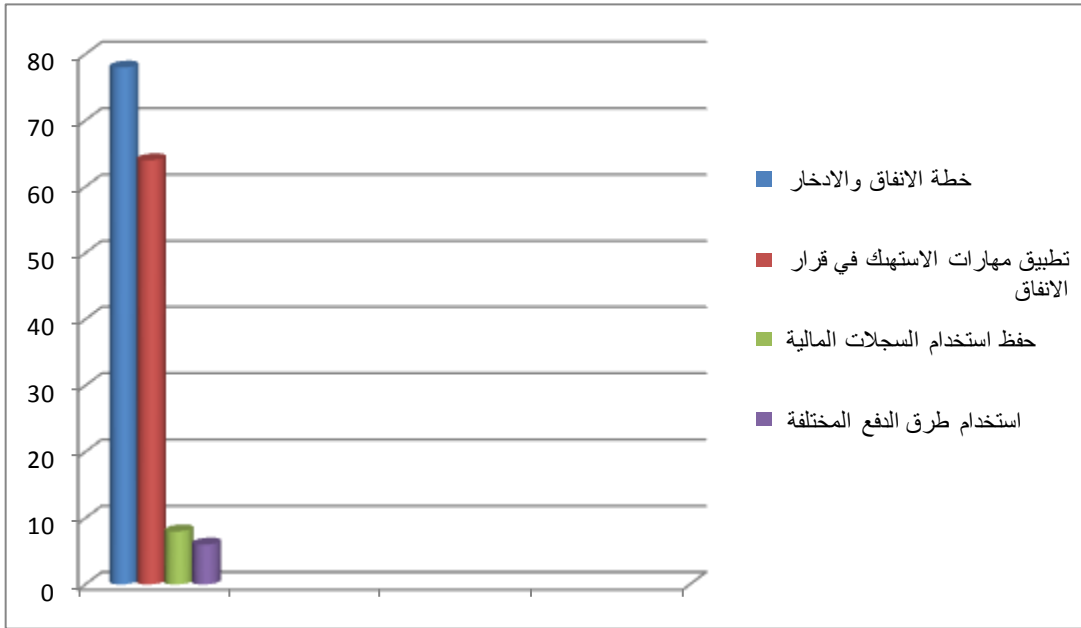
المعيار الرئيسي الأول: الإنفاق والادخار

**جدول (١٥): المعايير المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الأول (الإنفاق والادخار)**

م.ف	عدد المؤشرات الفرعية	مدى التوفر
		م.ت
خطّة الإنفاق والادخار الأول	20	78
تطبيق مهارات الاستهلاك في قرار الإنفاق والادخار	15	64
حفظ استخدام السجلات المالية	7	8
استخدام طرق الدفع المختلفة	5	6
المجموع	47	156

جدول (١٥) الذي يجيب عن السؤال الفرعي الأول: ما مدى توفر معيار الإنفاق والادخار في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن؟ نلاحظ أنّ مجموع تكرارات مؤشرات المعيار الرئيس الأول الإنفاق والادخار، بلغت (156) مرة موزعة حسب الآتي: المعيار الفرعي الأول "خطّة الإنفاق والادخار"، حصل على الترتيب الأول بمجموع تكرارات (78) مرة بما يعادل (156/87)، والمعيار الفرعي الرابع "تطبيق مهارات الاستهلاك في قرار الإنفاق

والادخار"، حصل على الترتيب الثاني بمجموع تكرارات (64) مرة أي بما يعادل (156/64)، والمعيار الفرعي الثاني "حفظ السجلات المالية واستخدامها"، حصل على الترتيب الثالث بمجموع تكرارات (8) مرات بما يعادل (156/8)، والمعيار الفرعي الثالث "استخدام طرق الدفع المختلفة" حصل على الترتيب الرابع، بمجموع تكرارات (6) بما يعادل (156/6) انظر الشكل(١):



الشكل (١) المعايير الفرعية المقترحة التي وُجِدَتْ في كتب الثقافة المالية

للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الأول (الإنفاق والادخار)

جدول (١٦): المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الأول (الإنفاق والادخار)

م.ك.م	م.م.غ	تاسع		ثامن		سابع		المؤشرات	م.ف.١
		ج ٢	ج ١	ج ٢	ج ١	ج ٢	ج ١		
	0	0	0	0	0	0	0	يحدّد عناصر خطة الإنفاق.	خطة الإنفاق والادخار
	0	0	0	0	0	0	0	يحدّد عناصر خطة الادخار.	
	0	0	0	0	0	0	0	يعرّف مفهوم صندوق الطوارئ.	
	0	0	0	0	0	0	0	يبين أهمية صندوق الطوارئ.	
	0	0	0	0	0	0	0	يفسّر كيف أنّ الادخار شرط أساسي للاستثمار	
	0	0	0	0	0	0	0	يقدر قيمة الادخار في السعادة والرفاهية	
20	6								
م.ك.م	م.م.غ	تاسع		ثامن		سابع		المؤشرات	م.ف.٢
	0	0	0	0	0	0	0		

م.ك.م	م.م.غ	تاسع		ثامن		سابع		المؤشرات	م.ف.١
		ج ٢	ج ١	ج ٢	ج ١	ج ٢	ج ١		
	0	0	0	0	0	0	0	يُعدّ قائمة بالامتلاكات الشخصية.	استخدام السجلات المالية
	0	0	0	0	0	0	0	يقدر قيمة الامتلاكات الشخصية.	
	0	0	0	0	0	0	0	يطبق نظاماً لتنظيم السجلات المالية الشخصية ورقياً.	
	0	0	0	0	0	0	0	يطبق نظاماً لتنظيم السجلات المالية الشخصية إلكترونياً.	
7	5								
م.ك.م	م.م.غ								م.ف.٣
	0	0	0	0	0	0	0	يبين أهمية أنظمة الدفع الإلكتروني في الأردن.	طرق الدفع المختلفة
	0	0	0	0	0	0	0	يقدر أهمية التأكد من دقة إيصالات المبيعات.	
5	2								
م.ك.م	م.م.غ								م.ف.٤
									تطبيق مهارات الاستهلاك في قرار الإنفاق والادخار
	0	0	0	0	0	0	0	يبين أثر العوامل الخارجية في قرار الإنفاق.	
	0	0	0	0	0	0	0	يعرّف مفهوم التضخم المالي	
	0	0	0	0	0	0	0	يبين أثر التضخم المالي في القدرة الشرائية.	
15	3								
47	16								مجموع المؤشرات

جدول (١٦) يبيّن المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب المرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الأول، نلاحظ فيه أن المعيار الفرعي الأول خطة الإنفاق والادخار عدد المؤشرات التي لم توجد في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا كانت (6) مؤشرات، من أصل 20 مؤشراً أي بما يعادل (٢٠/٦)، والمعيار الفرعي الثاني حفظ واستخدام السجلات (5) من أصل (7) أي بما يعادل (٧/٥)، والمعيار الفرعي الثالث طرق الدفع المختلفة كانت المؤشرات (2) من أصل (5) أي بما يعادل (٥/٢)، والمعيار الفرعي الرابع تطبيق مهارات الاستهلاك في قرار الإنفاق والادخار (3) من أصل (15) أي بما يعادل (١٥/٣) لذا نلاحظ أنّ المؤشرات التي لم تتواجد في المعيار الرئيس الأول الإنفاق والادخار في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا، حيث كان عدد المؤشرات (16) من أصل (47) أي بما يعادل (٤٧/١٦)، انظر الشكل (٢):



الشكل (٢) المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة المالية المرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الأول (الإنفاق والادخار)

#### المعيار الرئيس الثاني: الإقراض والاقتراض

سوف تُعرض نتائج هذا المعيار في جدول تُبيّن فيه المعايير الفرعية على التوالي:

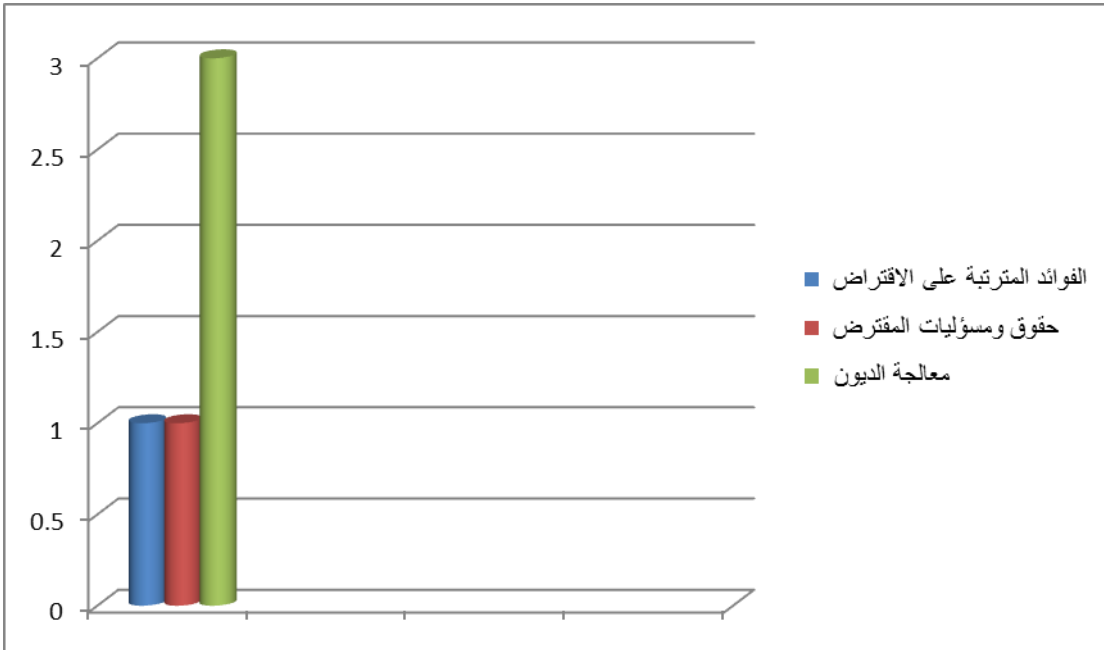
جدول (١٧): المعايير المقترحة التي توفرت في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الثاني الإقراض والاقتراض

المعيار الفرعي	المجموع الكلي للمؤشرات	مدى التوفر
المعيار الأول الفوائد المترتبة على الاقتراض	11	38
المعيار الثاني حقوق المُقرض ومسؤولياته	8	22
المعيار الثالث معالجة الديون	3	0
المجموع	22	60

جدول (١٧) الذي يبيّن مدى توفر المعايير المقترحة التي وجدت في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الثاني، نلاحظ فيه أنّ المعيار الفرعي الأول "الفوائد المترتبة على الاقتراض"، ترتيبه الأول حيث تكرر (٣٨) مرّة بما يعادل (٦٠/٣٨)، ويليه المعيار الفرعي الثاني "حقوق المُقرض ومسؤولياته"، حيث تكرر (٢٢) مرّة بما يعادل (٦٠/٢٢)، المعيار الفرعي الثالث "معالجة الديون" لم يمثل بتاتاً، انظر الشكل (٣):



يبين جدول (١٨) المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الرّئيس الثّاني، فنلاحظ أن المعيار الفرعي "الفوائد المترتبة على الاقتراض" هناك مؤشّر (1) من أصل (11) بما يعادل (١١/١)، والمعيار الفرعي الثّاني "حقوق ومسؤوليات المُقترض" هناك مؤشّر (1) من أصل (8) بما يعادل (٨/١)، والمعيار الفرعي الثّالث "معالجة الدّيون" هناك (3) مؤشّرات من أصل (3) بما يعادل (٣/٣)، لذا نلاحظ أن المؤشّرات التي لم توجد في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا للمعيار الرّئيس الإقراض والاقتراض (5) مؤشّرات من أصل (22) أي بما يعادل (٢٢/٥)، انظر الشكل (٤):



الشكل (٤) المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الرّئيس الإقراض والاقتراض

### المعيار الرئيسي الثالث: الدخل والعمل:

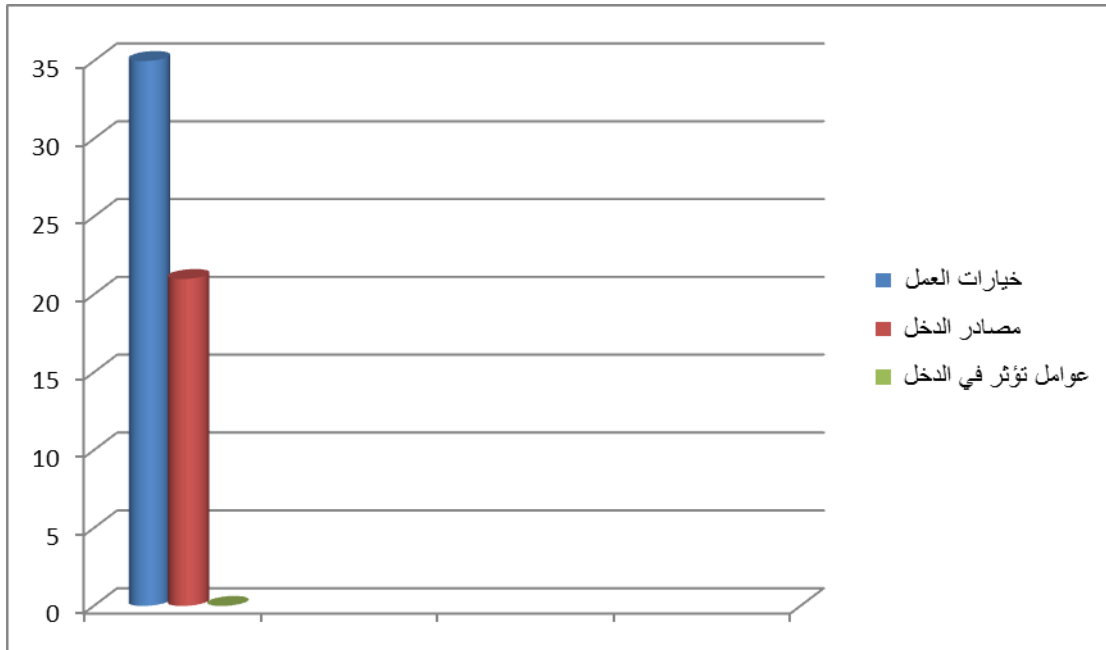
سوف تُعرض نتائج هذا المعيار في جدول تُبيّن فيه المعايير الفرعية على التوالي:

جدول (١٩): المعايير المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في

الأردن للمعيار الرئيسي الثالث الدخل والعمل

المعيار الفرعي	عدد المؤشرات الفرعية	مدى التوفر م.ب
خيارات العمل	13	35
مصادر الدخل	14	21
عوامل تؤثر في الدخل	6	0
المجموع	33	56

جدول (١٩) يبيّن المعايير المقترحة التي وجدت في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيسي الثالث، حيث نلاحظ أنّ المعيار الفرعي الأول "خيارات العمل" ترتيبه الأول وتكرّر (٣٥) مرّة أي بما يعادل (٥٦/٣٥)، والمعيار الفرعي الثاني "مصادر الدخل" ترتيبه الثاني وتكرّر (٢١) مرّة أي بما يعادل (٥٦/٢١)، والمعيار الفرعي الثالث "عوامل تؤثر في الدخل" ترتيبه الثالث ولم يذكر بتاتاً، انظر الشكل (٥):



الشكل (٥) المعايير المقترحة التي توفرت في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في

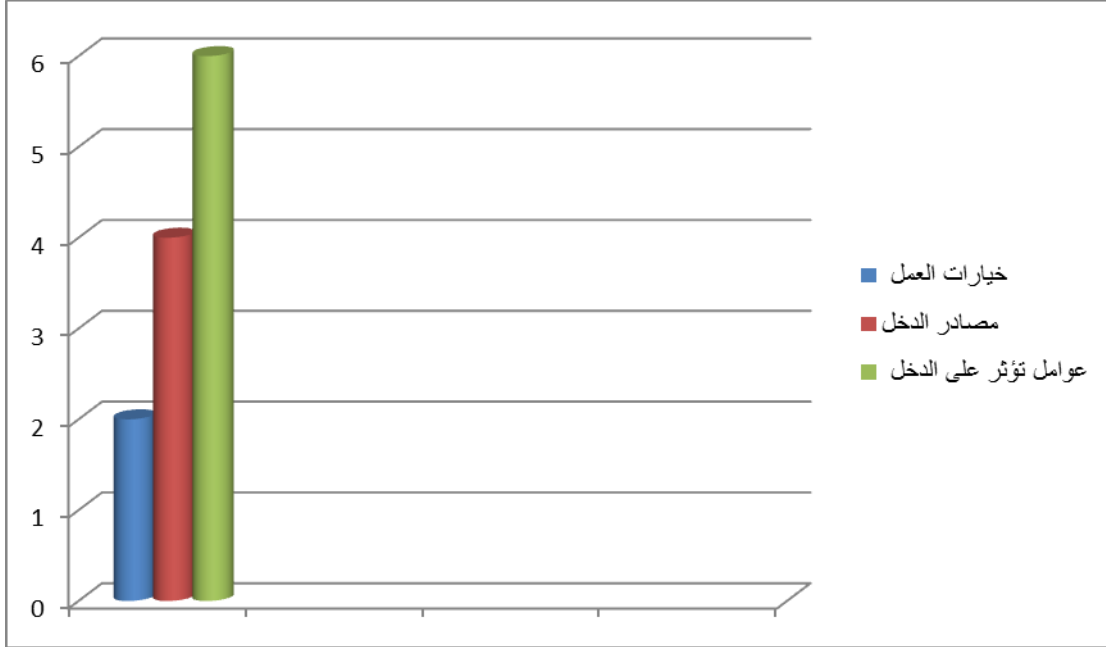
الأردن للمعيار الرئيسي الثالث الدخل والعمل

جدول (٢٠): المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الرّئيس الثالث الدخل والعمل

م.ف.١	المؤشرات	سابع			ثامن			تاسع		م.ك	عدم توفر المؤشرات
		ج ١	ج ٢	ج ٣	ج ١	ج ٢	ج ٣	ج ١	ج ٢		
م.ف.١	خيارات العمل	0	0	0	0	0	0	0	0	13	2
		0	0	0	0	0	0	0	0		
م.ف.٢	مصادر الدخل	0	0	0	0	0	0	0	0	م.ك	م.م
		0	0	0	0	0	0	0	0		
م.ف.٢	عوامل تؤثر في الدخل	0	0	0	0	0	0	0	0	14	4
		0	0	0	0	0	0	0	0		
م.ف.٢	عوامل تؤثر في الدخل	0	0	0	0	0	0	0	0	6	6
		0	0	0	0	0	0	0	0		
المجموع		12	33								

جدول (٢٠) الذي يبيّن المؤشرات التي لم تتوفر في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الرّئيس الثالث، نلاحظ فيه أنّ المعيار الفرعي الأوّل "خيارات العمل" هناك (2) مؤشّر من أصل (13) مؤشّرًا أي بما يعادل (١٣/٢)، والمعيار الفرعي الثاني "مصادر الدخل" هناك (4) مؤشّرات من أصل (14) مؤشّرًا أي بما يعادل (١٤/٤)، والمعيار الفرعي الثالث "عوامل تؤثر في الدخل" هناك (6) من أصل (6) أي بما يعادل (٦/٦)، لذا نلاحظ أنّ

المؤشرات التي لم توجد في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الرّئيس الثالث الدخل والعمل ( 12 ) من أصل (33) أي بما يعادل (٣٣/١٢)، انظر الشكل (٦):



الشكل (٦) المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الرّئيس الثالث الدخل والعمل

رابعاً: المعيار الرّئيس الرابع الاستثمار:

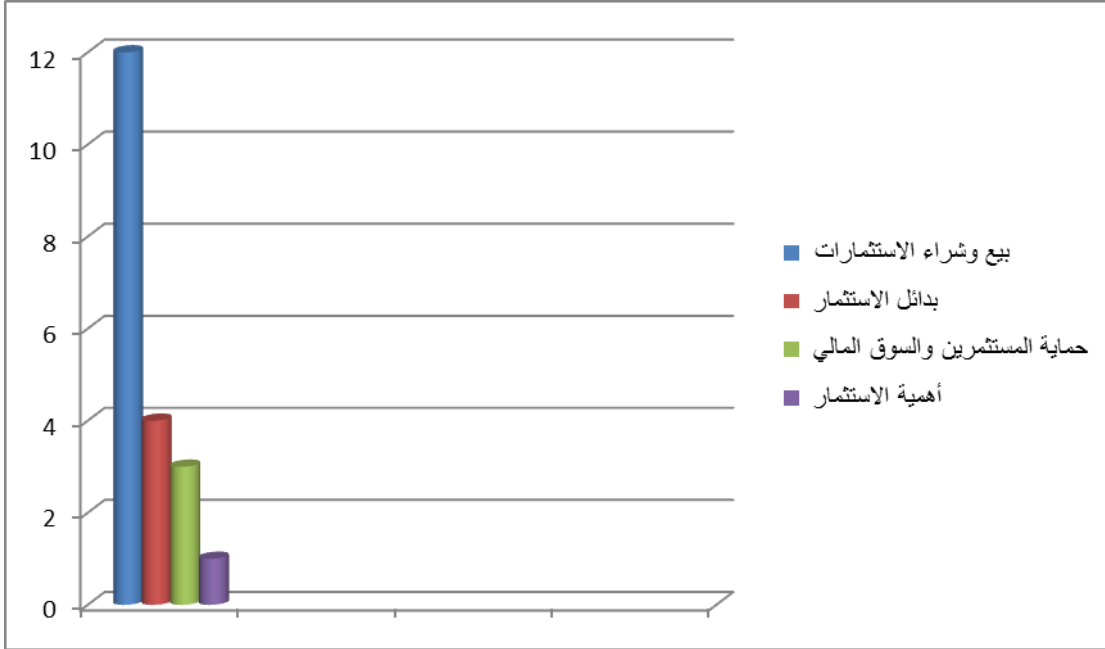
سوف يتم عرض نتائج هذا المعيار في جدول يبيّن فيه المعايير الفرعيّة على التوالي:

جدول (٢١): المعايير المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الرّئيس الرابع الاستثمار

المعيار الفرعي	م.م	مدى التوفر م.ت
أهمية الاستثمار	8	1
بدائل الاستثمار	13	4
بيع الاستثمارات وشراؤها	7	12
حماية المستثمرين والسوق المالي	3	3
المجموع	31	20

جدول (٢١) يبيّن المعايير المقترحة في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الرّئيس الرابع، حيث نلاحظ أن المعيار الفرعي الثالث "بيع وشراء الاستثمارات"

ترتيبه الأول تكرر (١٢) مرة أي بما يعادل (٢٠/١٢) المعيار الفرعي الثاني "بدائل الاستثمار" ترتيبه الثاني تكرر (٤) مرات أي بما يعادل (٢٠/٤)، والمعيار الفرعي الرابع "حماية المستثمرين" والسوق المالي "ترتيبه الثالث تكرر (٣) مرات أي بما يعادل (٢٠/٣)، والمعيار الفرعي الأول "أهمية الاستثمار" ترتيبه الرابع بتكرر (١) مرة أي بما يعادل (٢٠/١)، انظر الشكل (٧):



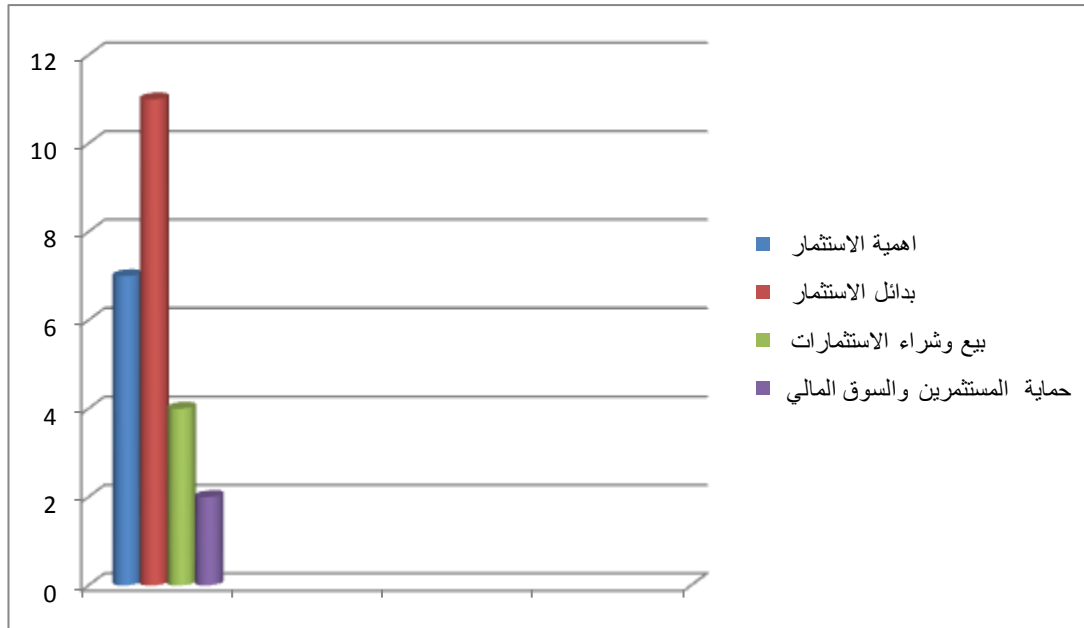
الشكل (٧) المعايير المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الرابع الاستثمار

جدول (٢٢): المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الرابع الاستثمار

توفر		تاسع		ثامن		سابع		المؤشرات
عدم المؤشرات	توفر	ج/٢	ج/١	ج/٢	ج/١	ج/٢	ج/١	
	0	0	0	0	0	0	0	تحديد أهمية تحديد القيمة الزمنية للنقود.
	0	0	0	0	0	0	0	يحسب القيمة المستقبلية للاستثمار اعتماداً على معدل العائد والسنوات.
	0	0	0	0	0	0	0	يحسب المبلغ الإجمالي اللازم للاستثمار اعتماداً على العائد والسنوات.
	0	0	0	0	0	0	0	يحسب القيمة المستقبلية للاستثمار اعتماداً على العائد والسنوات والدفعات.
	0	0	0	0	0	0	0	يحسب مبلغ الدفع الدوري اللازم اعتماداً على العائد والسنوات ومعدل السداد
	0	0	0	0	0	0	0	مناقشة كيفية نمو الأموال في الاستثمار مع مرور الوقت
	0	0	0	0	0	0	0	يقترح خطة استثمارية لتغطية نفقات كبيرة؛ مثل: شراء بيت.
	7	8						م.ك
								يعدّد أنواع الاستثمار
	0	0	0	0	0	0	0	يعرّف مفهوم السندات.
	0	0	0	0	0	0	0	يعرّف مفهوم البورصة.
	0	0	0	0	0	0	0	يبين دور البورصة في الاستثمار.
	0	0	0	0	0	0	0	يقارن بين أنواع الاستثمار.
	0	0	0	0	0	0	0	يعرّف مفهوم الإعفاء الضريبي.
	0	0	0	0	0	0	0	يقدر أهمية الإعفاءات الضريبية في تشجيع الاستثمار المخصصة للشباب في الأردن.
	0	0	0	0	0	0	0	يقترح مشروعات استثمارية لها درجة مخاطرة منخفضة.
	0	0	0	0	0	0	0	يبين أهمية الاستثمار طويل الأمد.
	0	0	0	0	0	0	0	يلخص قانون تشجيع الاستثمار.
	0	0	0	0	0	0	0	يبين أهمية هيئة تشجيع الاستثمار في الأردن.
	11	13						
	م.لم يمثل	م.ك						
	0		0	0	0	0	0	يذكر خطوات شراء الأسهم في البورصة.
	0		0	0	0	0	0	يتتبع خطوات بيع الأسهم في البورصة.
	0		0	0	0	0	0	يبين أسباب بيع الأسهم.

توفر عدم المؤشرات		تاسع		ثامن		سابع		المؤشرات
م.م	ت.م	ج/٢	ج/١	ج/٢	ج/١	ج/٢	ج/١	
0		0	0	0	0	0	0	يبين أسباب شراء الأسهم
4	7							
0	م.م	0	0	0	0	0	0	يقدر دور البنك المركزي في حماية المستثمرين
0		0	0	0	0	0	0	يقدر دور البنك المركزي في مراقبة السوق المالي (البورصة).
2	3							
24	31							

جدول (٢٢) يبين المؤشرات التي لم توجد في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الرابع الاستثمار، المعيار الفرعي الأول "أهمية الاستثمار" هناك (٧) مؤشرات من أصل (٨) أي بما يعادل (٨/٧)، المعيار الفرعي الثاني "بدائل الاستثمار" هناك (١١) مؤشر من أصل (١٣) أي بما يعادل (١٣/١١)، المعيار الفرعي الثالث "بيع وشراء الاستثمارات هناك (٤) مؤشرات من أصل (٧) أي بما يعادل (٧/٤)، والمعيار الفرعي الرابع "حماية المستثمرين والسوق المالي هناك (٢) مؤشر من أصل (٣) أي بما يعادل (٣/٢)، لذا نلاحظ أنّ المؤشرات التي لم توجد في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الرابع الاستثمار كانت (٢٤) من أصل (٣١) أي بما يعادل (٣١/٢٤) انظر الشكل (٨):



الشكل (٨) المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس الرابع الاستثمار

### خامساً: المعيار الرئيسي الخامس إدارة المخاطر والتأمين:

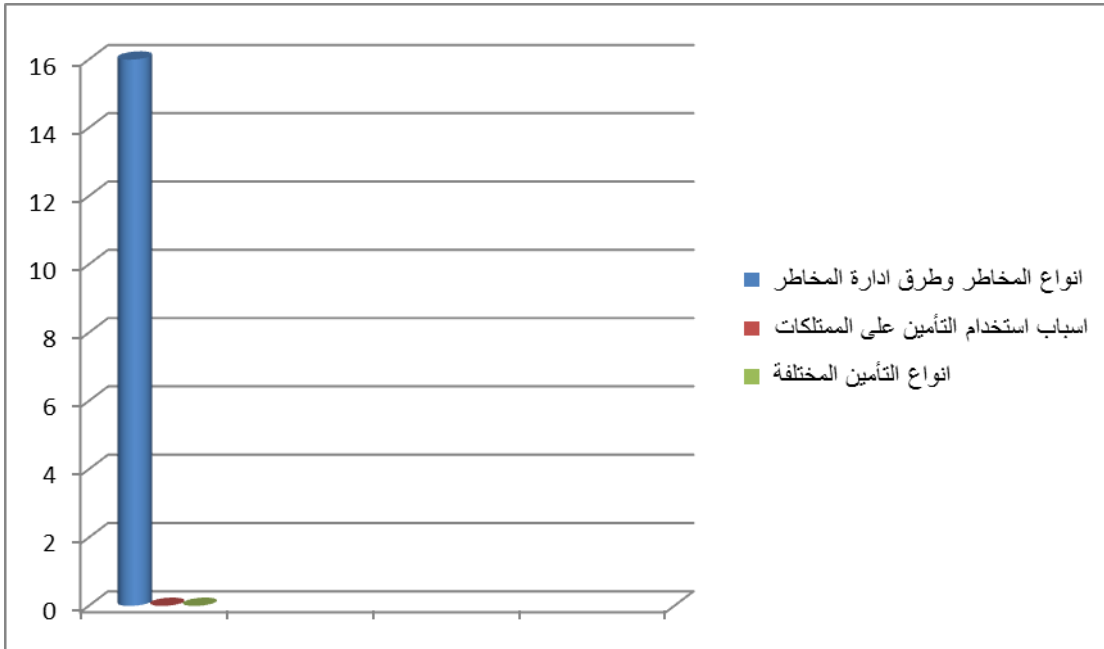
سوف تُعرض نتائج هذا المعيار في جدول تُبيّن فيه المعايير الفرعية على التوالي.

جدول (٢٣): يبيّن المعايير المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا

في الأردن للمعيار الرئيسي الخامس إدارة المخاطر والتأمين

م.ر	المعيار الفرعي	م.ك.م	مدى التوفر م.ب.ت
إدارة المخاطر والتأمين	الأول: أنواع المخاطر وطرق إدارة المخاطر	5	16
	الثاني: أسباب استخدام التأمين على الممتلكات	6	0
	الثالث: أنواع التأمين المختلفة	3	0
م.ك	المجموع	14	16

جدول (٢٣) يبيّن مدى توفر المعايير المقترحة في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيسي الخامس،، نلاحظ أنّ المعيار الفرعي الأول "أنواع المخاطر وطرق إدارة المخاطر" ترتيبه الأول وتكرر (١٦) مرة أي بما يعادل (١٦/١٦)، وأنّ المعيار الفرعي الثاني "أسباب استخدام التأمين على الممتلكات" تكرر (٠) مرة أي بما يعادل (١٦/٠)، والمعيار الفرعي الثالث "أنواع التأمين المختلفة" تكرر (٠) مرة أي بما يعادل (١٦/٠)، انظر الشكل (٩):



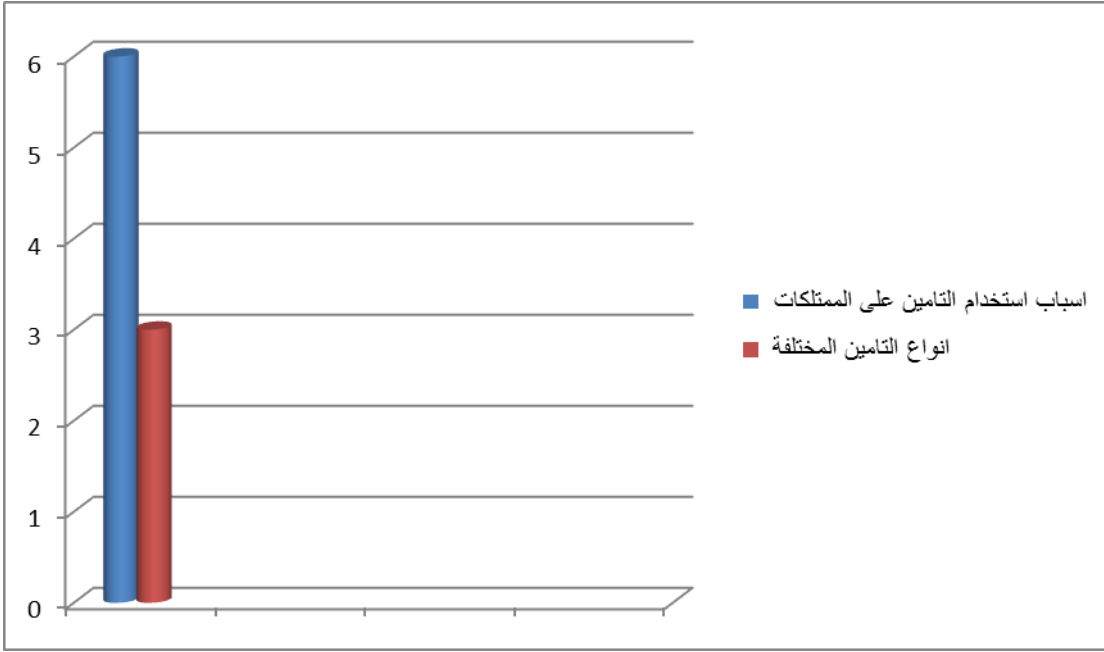
الشكل (٩) المعايير المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في

الأردن للمعيار الرئيسي الخامس إدارة المخاطر والتأمين

جدول (٢٤) المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم توجد في كتب الثقافة الماليّة المرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الرّئيس الخامس إدارة المخاطر والتأمين

م.ف	المؤشرات	ج٧ ١	ج٧ ٢	ج٨ ١	ج٨ ٢	ج٩ ١	ج٩ ٢	م.م	مدى عدم التوفر
م.ف١								5	
م.ف٢									
أسباب استخدام التأمين على الممتلكات	يعرف مفهوم التأمين.	0	0	0	0	0	0	0	0
	يعدد أنواع شركات التأمين.	0	0	0	0	0	0	0	0
	يتعرّف إجراءات التأمين.	0	0	0	0	0	0	0	0
	يوضح الخدمات التي تقدمها شركات التأمين.	0	0	0	0	0	0	0	0
	يذكر عواقب عدم التأمين.	0	0	0	0	0	0	0	0
	يصنّف أنواع النفقات التي تغطيها شركات التأمين.	0	0	0	0	0	0	0	0
م.ك								6	6
٣.م								م.م	م.ب
أنواع التأمين المختلفة	يعرّف مفهوم التأمين الصحي	0	0	0	0	0	0	0	0
	يحدّد أنواع النفقات التي يغطيها التأمين الصحي.	0	0	0	0	0	0	0	0
	يثمّن أهميّة التأمين الصحي	0	0	0	0	0	0	0	0
م.ك								3	3
م.ك.م	المجموع							14	9

جدول (٢٤) يبيّن المعايير الفرعية المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الرّئيس الخامس، نلاحظ أنّ المعيار الفرعي "أسباب استخدام التأمين على الممتلكات" هناك (٦) مؤشرات من أصل (٦) أي ما يعادل (٦/٦)، والمعيار الفرعي "أنواع التأمين المختلفة" هناك (٣) مؤشرات من أصل (٣) أي ما يعادل (٣/٣)، لذا نلاحظ أنّ المؤشرات التي لم توجد في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الرّئيس الخامس، إدارة المخاطر والتأمين هناك (٩) مؤشرات من أصل (١٤) أي بما يعادل (١٤/٩)، انظر شكل (١٠):



الشكل (١٠) المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة المالية المرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيسي الخامس إدارة المخاطر والتأمين

سادساً: المعيار الرئيسي السادس صنع القرار المالي:

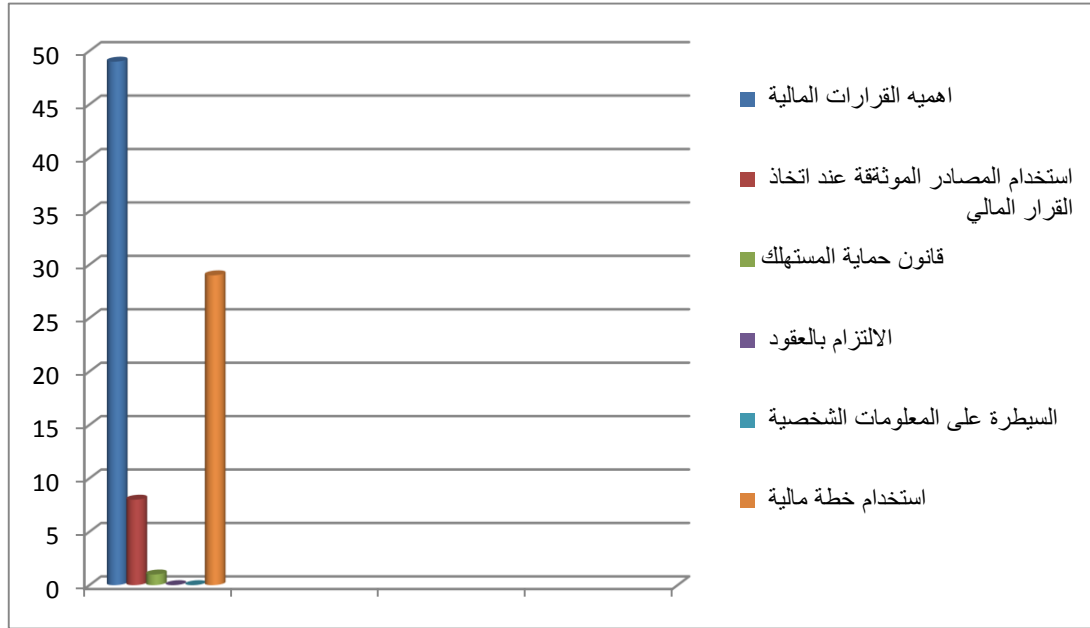
سوف تُعرض نتائج هذا المعيار في جدول يبيّن فيه المعايير الفرعية على التوالي.

جدول (٢٥): المعايير المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيسي السادس صنع القرار المالي

مدى التوفر	م.م	معيار فرعي
م.ت		
49	13	أهمية القرارات المالية
8	6	استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار المالي
1	8	قانون حماية المستهلك
0	4	الالتزام بالعقود
0	4	السيطرة على المعلومات الشخصية
29	9	استخدام خطة مالية
87	44	المجموع

جدول (٢٥) يبيّن المعايير الفرعية والمؤشرات المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيسي السادس صنع القرار المالي، حيث شكّل المعيار الفرعي الأول " أهمية القرارات المالية" الترتيب الأول حيث تكرر (٤٩) مرة أي بما يعادل (٨٧/٤٩)، يليه في الترتيب الثاني المعيار الفرعي السادس "استخدام خطة مالية" حيث

تكرر (٢٩) مرة أي بما يعادل (٨٧/٢٩)، يليه في الترتيب الثالث المعيار الفرعي الثاني " استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار المالي" تكرر (٨) مرات أي بما يعادل (٨٧/٨)، يليه في الترتيب الرابع المعيار الفرعي الثالث "قانون حماية المستهلك" تكرر (١) مرة أي بما يعادل (٨٧/١)، والمعيار الفرعي الرابع والخامس "الالتزام بالعقود" و"السيطرة على المعلومات الشخصية" تكرر (٠) مرة أي بما يعادل (٨٧/٠)، انظر شكل (١١):



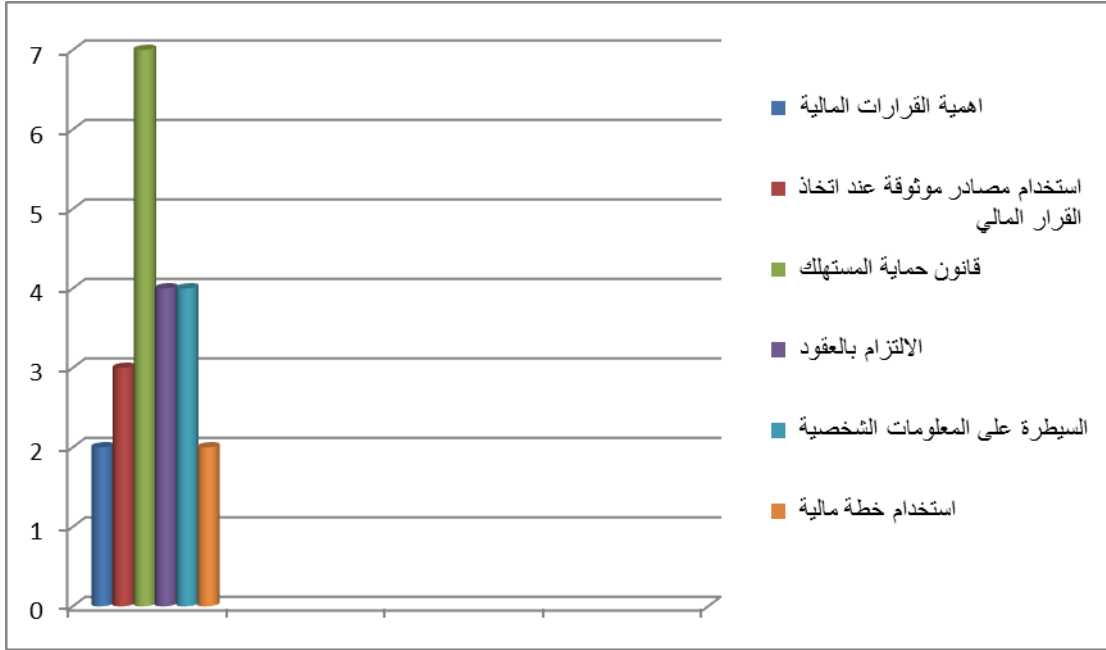
الشكل (١١) المعايير المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الرئيس السادس صنع القرار المالي

جدول رقم (٢٦): المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة المالية للمعيار  
الرئيس السادس (صنع القرار المالي)

م، ت	المؤشرات	سابع		ثامن		تاسع		المؤشرات التي لم تتوفر
		ج ١	ج ٢	ج ١	ج ٢	ج ١	ج ٢	
		٠	٠	٠	٠	٠	٠	م.ت
	أهمية القرارات المالية	٠	٠	٠	٠	٠	٠	م.م
	م.ك							
		٠	٠	٠	٠	٠	٠	م.ت
	استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار المالي	٠	٠	٠	٠	٠	٠	م.م
	م.ك							
		٠	٠	٠	٠	٠	٠	م.ت
	قانون حماية المستهلك	٠	٠	٠	٠	٠	٠	م.م
	م.ك							
		٠	٠	٠	٠	٠	٠	م.ت
	الالتزام بالعقود	٠	٠	٠	٠	٠	٠	م.م
	م.ك							
		٠	٠	٠	٠	٠	٠	م.ت
	على	٠	٠	٠	٠	٠	٠	م.م
	السيطرة							

م، ت	المؤشرات	سابع						تاسع	المؤشرات التي لم تتوفر
		ج ١	ج ٢	ج ١	ج ٢	ج ١	ج ٢		
	عدم الكشف عنها للآخرين.								
	يبيّن طرق احتيال الحصول على المعلومات عبر الإنترنت	0	0	0	0	0	0	0	0
	يُجنّب كشف معلوماته الشخصية عبر الإنترنت	0	0	0	0	0	0	0	0
	يعرف عواقب سرقة أو ضياع الهوية الشخصية.	0	0	0	0	0	0	0	0
	يتبع طرقًا آمنة لاستخدام وسائل التواصل الاجتماعي.	0	0	0	0	0	0	0	0
م.ك									4
									4
	يحدّد عناصر الخطة الماليّة.	0	0	0	0	0	0	0	0
	يُطبّق عمليّة توثيق خطة ماليّة	0	0	0	0	0	0	0	0
									2
									9
									22
									44

جدول (٢٦) يبيّن المعايير المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة الماليّة للمعيار الرّئيس السادس صنع القرار المالي، المعيار الفرعي الأول " أهميّة القرارات الماليّة" هناك (٢) مؤشر من أصل (١٣) أي بما يعادل (١٣/٢)، المعيار الفرعي الثاني " استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار المالي" هناك (٣) مؤشرات من أصل (٦) أي بما يعادل (٦/٣)، والمعيار الفرعي الثالث "قانون حماية المستهلك" هناك (٧) مؤشرات من أصل (٨) أي ما يعادل (٨/٧)، والمعيار الفرعي الرابع "الالتزام بالعقود" هناك (٤) مؤشرات من أصل (٤) أي ما يعادل (٤/٤)، والمعيار الفرعي الخامس " السيطرة على المعلومات الشخصية" هناك (٤) مؤشرات من أصل (٤) أي ما يعادل (٤/٤)، والمعيار الفرعي السادس " استخدام خطة ماليّة" هناك (٢) مؤشر من أصل (٩) مؤشرات، أي ما يعادل (٩/٢)، لذا نلاحظ أنّ المؤشرات التي لم توجد في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الرّئيس السادس "صنع القرار المالي" هناك (٢٢) مؤشر من أصل (٤٤) أي بما يعادل (٤٤/٢٢).



الشكل (١٢) المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة المالية للمعيار

### الرئيس السادس صنع القرار المالي

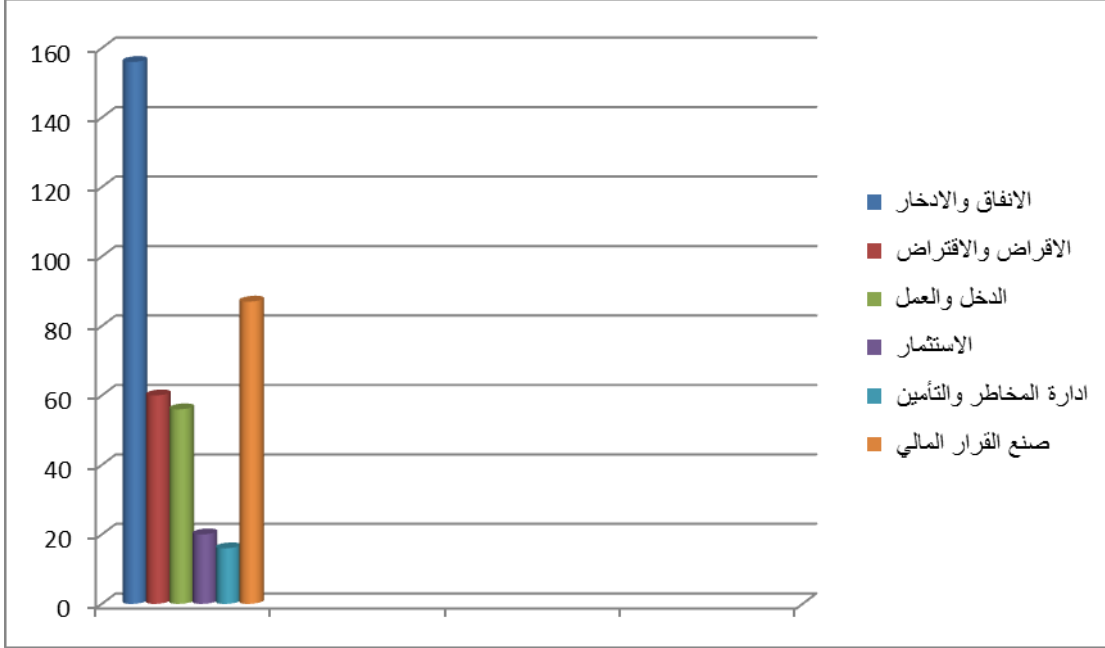
جدول (٢٧): المعايير المقترحة المتوفرة في كتب الثقافة المالية

### للمرحلة الأساسية العليا في الأردن

المعيار الرئيس	مجموع المؤشرات	مجموع التكرارات التي وجدت في كتب الثقافة المالية لكل معيار
الإففاق والادخار	47	156
الإقراض والاقتراض	22	60
الدخل والعمل	33	56
الاستثمار	31	20
إدارة المخاطر والتأمين	14	16
صنع القرار المالي	44	87
المجموع	191	395

جدول (٢٧) الذي يبيّن مدى توفر المعايير والمؤشرات المقترحة في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن، نلاحظ فيه أن المعيار الرئيس الأول الإففاق والادخار ترتيبه الأول حيث تكرر (١٥٦) مرة أي بما يعادل (٣٩٥/١٥٦)، والمعيار الرئيس السادس صنع القرار المالي ترتيبه الثاني حيث تكرر (٨٧) مرة أي بما يعادل (٣٥٩/٨٧)، والمعيار الرئيس الثاني الإقراض والاقتراض ترتيبه الثالث حيث تكرر (٦٠) أي بما يعادل (٣٥٩/٦٠)، والمعيار الرئيس الثالث الدخل والعمل ترتيبه الرابع حيث تكرر (٥٦) مرة أي بما يعادل (٣٩٥/٥٦)، والمعيار

الرئيس الرابع الاستثمار ترتيبه الخامس حيث تكرر (٢٠) مرة أي بما يعادل (٣٥٩/٢٠)، والمعيار الرئيس الخامس إدارة المخاطر والتأمين ترتيبه السادس حيث تكرر (١٦) مرة أي بما يعادل (٣٩٥/١٦) انظر الشكل (١٣).



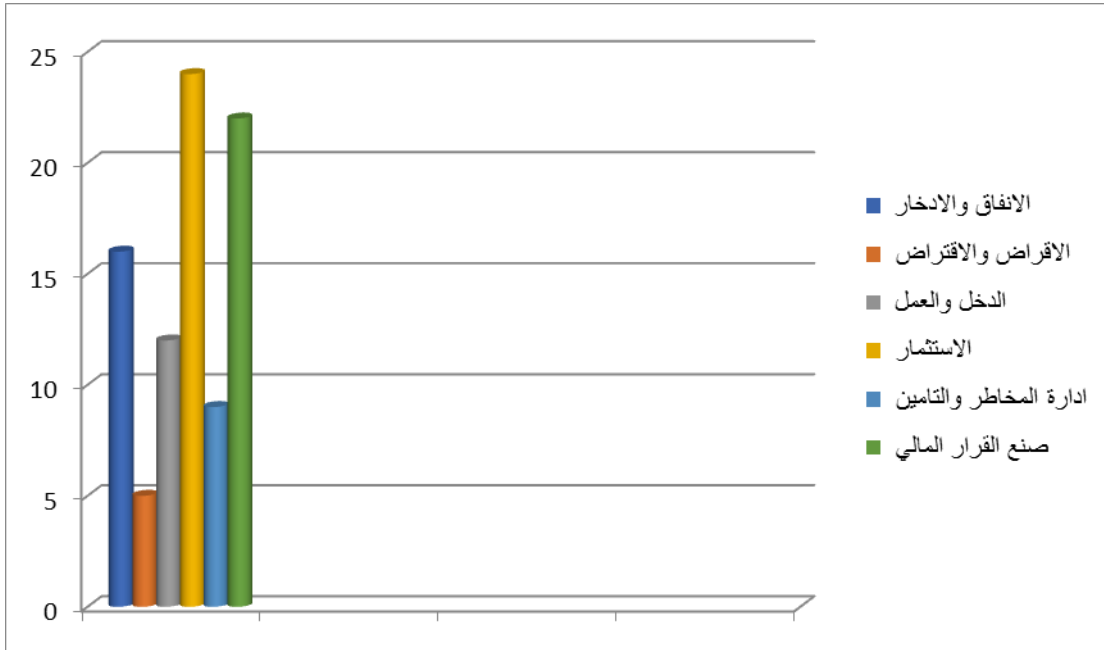
الشكل (١٣) المعايير المقترحة التي وجدت في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن

جدول (٢٨): المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم توجد في كتب الثقافة المالية في الأردن للمرحلة الأساسية العليا

مؤشر. لم يوجد	م.م.م	المعيار الرئيس
16	47	الإنفاق والادخار
5	22	الإقراض والإقتراض
12	33	الدخل والعمل
24	31	الاستثمار
9	14	إدارة المخاطر والتأمين
22	44	صنع القرار المالي
88	191	المجموع الكلي

الجدول (٢٨) يبين المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة المالية في الأردن للمرحلة الأساسية العليا، نلاحظ فيه أن المعيار الرئيس الخامس الاستثمار ترتيبه الأول حيث أن هناك (٢٤) مؤشر من أصل (٣١) أي بما يعادل (٣١/٢٤)، يليه المعيار الرئيس السادس

"صنع القرار المالي" ترتيبه الثاني حيث ان هناك (٢٢) مؤشر من أصل (٤٤) أي ما يعادل (٤٤/٢٢)، يليه المعيار الرئيس الأول الإنفاق والادخار ترتيبه الثالث حيث أن هناك (١٦) مؤشر من أصل (٤٧) أي بما يعادل (٤٧/١٦)، يليه المعيار الرئيس الثالث "الدخل والعمل" ترتيبه الرابع حيث ان هناك (١٢) مؤشرة من أصل (٣٣) أي بما يعادل (٣٣/١٢)، يليه المعيار الرئيس الخامس إدارة المخاطر والتأمين ترتيبه الخامس حيث أن هناك (٩) مؤشرات من أصل (١٤) أي بما يعادل (١٤/٩)، يليه المعيار الرئيس الثاني الإقراض والاقتراض ترتيبه السادس حيث أن هناك (٥) مؤشرات من أصل (٢٢) أي بما يعادل (٢٢/٥) لذا نلاحظ أن المؤشرات التي لم توجد في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعايير الرئيسة حيث أن هناك (٨٨) مؤشر من أصل (١٩١) أي بما يعادل (١٩١/٨٨)، انظر الشكل (١٤):



الشكل (١٤) المعايير والمؤشرات المقترحة التي لم تتوفر في كتب الثقافة الماليّة في الأردن للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن

## الفصل الخامس

### مناقشة النتائج والتوصيات والاقتراحات

في هذا الفصل سنناقش نتائج الدراسة حسب أسئلتها:

**أولاً: مناقشة النتائج المتعلقة بالسؤال الأول، الذي ينص على: ما معايير الثقافة المالية المقترحة التي يجب أن تبني عليها كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن؟**

تم بناء قائمة معايير، يؤمل منها أن تحقق أهداف تدريس الثقافة المالية في المرحلة الأساسية العليا في الأردن (الصفوف من ٧-٩). ومن ضمانات هذا التمثل ما يأتي:

١- انطلاقها من قائمة معايير عالمية معتمدة ومعروفة ومنشورة من قبل مؤسسة (jumpstart) الأمريكية. (Jumpstart, 2015)

٢- اعتمدت القائمة المعايير الرئيسية نفسها للقائمة، والفرعية المعدة من قبل (Jumpstart, 2015).

٣- مراجعة دراسات أخرى تعلق بموضوع الثقافة المالية ومعاييرها الرئيسية والفرعية كدراسة (Williams, et al, 2015) ودراسة (Greenspan, 2005).

٤- تم تطوير قائمة المؤشرات التي تحويها قائمة jumpstart, 2015 بما يتناسب مع البيئة الأردنية، حيث اشتملت القائمة على ستة معايير رئيسية، و(٢٣) معياراً فرعياً و (١٩١) مؤشر أداء، وقد أخذ بعين الاعتبار عند اقتراح المؤشرات ما يأتي:

البيئة الاجتماعية الأردنية: من حيث مسؤوليات الأفراد حسب أعمارهم، مما حدا بنا إلى أن ننقل معايير من مراحل عمرية إلى مراحل عمرية أكبر، وإضافتها إلى المعايير الفرعية والمؤشرات، بإضافة أو حذف بعض المؤشرات، من خلال اقتراح معايير للثقافة المالية للمرحلة الأساسية الدنيا، ومعرفة مدى توافرها في كتب (الرياضيات، العلوم، اللغة العربية، التربية الإسلامية، التربية المهنية) للصفوف من الأول الأساسي إلى الصف السادس الأساسي، (الشريفة، السعيدة، ٢٠١٨).

تُرجمت المعايير إلى اللغة العربية وعرض الترجمة على مترجم ومحكم، للتأكد أنّ الترجمة صحيحة، ومن ثم عرضها على خبراء من ذوي الاختصاص لإبداء آرائهم بالقائمة بعد ترجمتها.

ونظرًا لأهمية المعايير في وقتنا الحاضر، ارتأت الباحثة اقتراح معايير وطنية للثقافة المالية، ولا سيما أن منهاج الثقافة المالية طبق حديثًا في الأردن منذ العام الدراسي (٢٠١٥ من الصف السابع)، بحيث تعدّ هذه المعايير وصفًا لما يجب أن يصل إليه المتعلّم من معارف ومهارات وقيم، نتيجة لدراسته منهاج الثقافة المالية في المرحلة الأساسية العليا في الأردن، ويمثل محكًا مرجعيًا يمكن الرجوع إليه من قبل أصحاب القرار، للتأكد من جودة المنهاج وإصدار أحكام على كتب الثقافة المالية، من أجل تطوير المنهاج بما يتناسب مع المعايير المطوّرة، متفق مع دراسة (محمود، ٢٠٠٦) و(منية، ٢٠٠٦)، وللوصول إلى منهاج مدرسي فاعل ويتصف بالجودة، لا بد من دراسة الواقع وتشخيصه في ضوء معايير محدّدة قابلة للقياس، وطالب مثقف ماليًا قادر على اتخاذ قرارات مالية صائبة، يعرف معنى الإنفاق والادخار، والاستثمار، وصنع القرار المالي، ويتجنب المخاطر ويتعرّف إلى طرق التأمين وحماية نفسه من طرق الاحتيال والنصب، ويعرف معنى الإقراض والاقتراض، ويعرف كيفية اختيار العمل المناسب لقدراته وميوله، بما يتعلق بحاجة المجتمع وسوق العمل، والتوسع في التعليم المالي لشرائح المجتمع؛ لإحداث نقلة نوعية في المستقبل للأجيال القادمة، متفق مع مفهوم الثقافة المالية (George Washington, 2016)، وذلك من خلال مؤشرات أداء يتم التأكد من خلال المعلمين من أن الطلاب حققوها للوصول إلى النتائج التعليمية والأهداف التعليمية الموضوعية للدرس، متفق مع دراسة (Jumpstart, 2015)، ومؤهلين أكاديميًا ومهنيًا بما يتناسب مع المعايير الدولية في المناهج التعليميّة، ويلبّي الطموحات في حصول الطلبة على تعليم راقٍ يضاوي مستويات التعليم في الدول المتقدمة، ويؤهلهم للدخول في سوق العمل مستقبلاً، مما يسهم في إيجاد جيل واع ومبادر ومبتكر، ومثقف ماليًا مندمج بالمجتمع بفاعلية وإيجابية، ويعتمد على نفسه ويسعى نحو ثقافة العمل والاعتماد على الذات، وقادر على تحمل المسؤوليات المالية الشخصية عند اتخاذ القرارات المالية المهمة، متفق مع ما ورد في كتاب الثقافة المالية (وزارة التربية والتعليم، ٢٠١٥).

ثانياً: مناقشة النتائج المتعلقة بالسؤال الثاني، الذي ينصّ على: ما مدى احتواء كتب المرحلة الأساسية العليا في الأردن على معايير الثقافة الماليّة المقترحة: الإنفاق والادخار، الإقراض والاقتراض، العمل والدخل، الاستثمار، إدارة المخاطر والتأمين، صنع القرار الماليّ؟

### المعيار الرئيسي الأول: الإنفاق والادخار

بعد التحليل تبين أنّ المعيار الرئيسي الأول الإنفاق والادخار، قد شكّل تكرارات مرتفعة، حيث تكرر (١٥٦) مرّة موزعة حسب الآتي:

المعيار الفرعي الأول: خطة الإنفاق والادخار ومؤشّراته تكرر (٨٧) مرّة، حيث ركز بشكل كبير جداً على أن يتعرّف الطالب إلى مفهوم وأهميّة المال في جميع جوانب الحياة، وذلك من خلال حاجة الفرد إلى الحصول على المعارف الماليّة اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة للمالية الخاصة بهم، وإكسابه مهارة التعامل مع المال، من حيث الإنفاق، والقدرة على استخدام المعارف والمهارات لإدارة الموارد الماليّة بكفاءة وفاعلية، بهدف الوصول إلى حالة الاكتفاء الذاتي، بهدف تحسين الوضع الاقتصادي للفرد، وأن يمتلك الطالب المعرفة والمهارة في تحديد حاجاته ورغباته، بأن يتخذ القرار المالي الصائب بالإنفاق بما يتناسب مع دخله، مما يؤثّر بشكل كبير جداً على الاستقرار المالي، وتجنب الديون والقروض، ومن ثمّ يؤثّر في الناحية النفسية للفرد بتحقيق السعادة وضمن الأمن المالي للفرد، وهذا اتفق مع دراسة (Jumpstart, 2015)، وينتقي الوسيلة المناسبة لتحقيق الادخار وآثاره الإيجابية على الفرد في تحسين الوضع الاقتصادي والمالي، ومواجهة الظروف، ويستثمر الموارد المتاحة لديه بالطرق المثلى، مما يوفر له دخلاً إضافياً، ويستثمر الموارد الموجودة لديه، مما يسهم في تحسين الوضع المالي وتوفير مصدر مالي آخر. وبعض المؤشّرات لم تذكر إطلاقاً بالكتب التي تم تحليلها، بالرغم من أهميتها للطالب؛ بحيث يصبح مثقفاً مالياً أذكر منها(يعرّف مفهوم الادخار، يتعرّف الوسائل المختلفة لتحقيق الادخار، يحدّد عناصر خطة الإنفاق، يحدّد عناصر خطة الادخار، يفسر أن الادخار شرط أساسي للاستثمار، يقدر قيمة الادخار في السعادة والرفاهية)، وهذا لا يتفق مع أكدته دراسة (Jumpstart, 2015) التي اهتمت باكتساب مهارات التعامل مع المال، من حيث الإنفاق وتقدير بعض السلع والادخار، مما يؤثّر في ثقافة الطالب مالياً من خلال التركيز على مؤشّرات تهتم بالإنفاق فقط، ولا تهتم بالادخار وأهميته وكيفية الاستفادة من الادخار بالاستثمار، مما يسهم ببقاء الطالب غير ملم بالأمر المالية.

المعيار الفرعي الثاني: حفظ واستخدام السجلات الماليّة ومؤشّراته تکرّر (٨) مرّات، بحيث يمتلك الطالب المهارة والقدرة والمعرفة التراكميّة والتدرجيّة في المنهاج، مما يسهم في زياده ثقافته الماليّة، ويسهم في تطويره ماليّاً في كفيّة التعامل مع السجلات الماليّة وحفظها، "يسجّل العمليات الماليّة" أهميّة الاحتفاظ بسجلات ماليّة"، اتفق مع دراسة (Jumpstart, 2015) كما أن بعض المؤشّرات لم تذكر نهائيّاً، على الرغم من أهميتها بتنقيف الطالب ماليّاً، أذكر منها: "تعداد أنواع السجّلات الماليّة، تطبيق نظام لتنظيم السجلات الماليّة الشخصيّة إلكترونيّاً، إعداد قائمة بالممتلكات الشخصيّة، كما يجب على الطالب امتلاك المهارات والقدرات الكافية للتعامل مع حفظ السجلات الماليّة واستخدامها وتطبيقها في حياته العمليّة، مما ينعكس على ثقافته الماليّة في المستقبل.

المعيار الفرعي الثالث: استخدام طرق الدفع المختلفة ومؤشّراته تکرّر (٦) مرّات، "يميز بين طرائق الدفع المختلفة" "يعرّف مفهوم أنظمة الدفع الإلكتروني"، ولم "يوضح عيوب أنظمة الدفع الإلكتروني"، مما يسهم في بقاء الطالب غير ملم بالأمر الماليّة كما يجب، وخاصةً ما يتعلق بطرق الدفع المختلفة التي تعتبر مهمة جدّاً في حياة الفرد اليوميّة، وبعض المؤشّرات لم تذكر بتأناً ومنها "يبين أهميّة أنظمة الدفع الإلكتروني في الأردن"، و"يقدر أهميّة التأكد من دقة إيصالات المبيعات" على الرغم من أهميته بوقتنا الحاضر، ولا سيما أننا الآن في عصر التكنولوجيا، ولا بد من التركيز على هذه المؤشّرات، حتى لا يكون الفرد عرضة للنصب والاحتيال، بعدم معرفته بضرورة الحصول على إيصالات المبيعات في حال الشراء، التي نعاني منها في مجتمعنا الأردني.

المعيار الفرعي الرابع: تطبيق مهارات الاستهلاك في قرار الإنفاق والادخار ومؤشّراته تکرّر (٦٤) مرّة، وهذا يدلّ على أنّ معدّي المنهاج لم يراعوا التوازن في توزيع المعايير والمؤشّرات، ومن ثمّ عدم مراعاة مصفوفة المدى والتتابع، فنلاحظ أنّه تکرّر بشكل كبير جدّاً في الصف السابع، وبشكل قليل جدّاً في الصف الثامن، وبشكل بسيط في الصف التاسع، مما يترك فجوة كبيرة في ثقافة الطالب ماليّاً على الرغم من أهميّة أن يتثقف الطالب في كل من: تطبيق مهارات الاستهلاك في قرار الإنفاق والادخار، لكي يستطيع التمييز عند اتخاذ القرار المالي بين الحاجات والرغبات بناءً على دخله، ومقارنة أسعار السلع قبل الشراء، وبيان أثر التضخم المالي في القدرة الشرائيّة، بعد أن يعرف معنى التضخم المالي، وبيان أثر العوامل الخارجيّة في قرار الإنفاق "يعرف أهميّة الإنفاق الرشيد" "يقدر أهميّة التبرع" "يوازن بين الحاجات والرغبات بناءً على دخله"، "ينفق إنفاقاً رشيداً" "يوازن في إنفاقه على الحاجات الأساسيّة والكماليّة بناءً على

دخله" "يستنتج أوجه الإنفاق لكل من الكبار واليافعين"، "يقدر أهمية وجود أشياء أخرى مهمة في الحياة، لا تتطلب مالا مثل الحب والصدقة" "يستنتج أنّ المال وسيلة لتحقيق غاية وليس غاية بحدّ ذاته"، " يتقي أثر ضغط الزملاء في قرار الإنفاق، ويعرف مفهوم الشراء"، ويعرّف مفهوم التبرع"، وهذا يتفق مع بعض المؤشرات، لم تذكر بتأنا في الكتب على الرغم من أهميتها من وجهة نظر الباحثة " يقارن أسعار السلع قبل قرار الشراء " و "يبين أثر العوامل الخارجية في قرار الإنفاق " و"يعرف مفهوم التضخم المالي " و" يبين أثر التضخم المالي في القدرة الشرائية، والمؤشرات التي اهتمت بالجانب النظري(المعرفي) تكررت (٥) مرّات، التي اهتمت بالجانب العملي (المهاري) تكررت (٢) مرّة، وبالجانب الوجداني تكررت (٣) مرّات، وهذا مؤشّر على عدم مراعاة معدي المنهاج للجانب العملي والوجداني بشكل يتناسب مع اهتمامهم بالجانب النظري، على الرغم من أهميتهم معًا للحصول على طالب مثقف ماليًا من جميع الجوانب؛ نظريًا وعمليًا ووجدانيًا، علمًا بأنّ هذا المعيار يجب أن يكون التركيز على الجانب العملي بشكل واضح وكبير، بحيث ينعكس الجانب النظري على التطبيق العملي والوجداني، مما يؤثر في ثقافة الطالب ماليًا، ويزيد من قدراته ومهاراته الماليّة في المستقبل.

### المعيار الرّئيس الثّاني: الإقراض والاقتراض

بعد التحليل تبين أنّ المعيار الرّئيس الثّاني الإقراض والاقتراض، قد تكرّر (٦٠) مرّة موزعة حسب الآتي:

المعيار الفرعي الأوّل الفوائد المترتبة على الاقتراض بمؤشّراته تكرّر (٣٨) مرّة، " يعرف مفهوم الفائدة"، "يعرف معنى الاقتراض " "يعدّد أنواع القروض، "يحدّد أسباب الاقتراض "يستنتج أهمية الالتزام بالسداد"، "يبين العوامل المؤثرة في حجم الاقتراض"، "يكشف المخاطر الناجمة عن الاقتراض"، "يثمنّ عدم اللجوء للاقتراض إلّا للضرورة"، وهذا يدلّ على أنّ معدي المنهاج لم يراعوا مصفوفة المدى والتتابع، مما ينعكس سلبيًا على الثقافة الماليّة للطالب، بحيث يكون قادرًا على امتلاك المهارات والقدرات الكافية في معرفة الفوائد المترتبة على الاقتراض، وهذا بسبب أنّ الطالب يتخرج من المدرسة غير مثقف ماليًا بهذا الخصوص، ويغرق في الديون، مما ينعكس على اقتصاد البلد والوضع المالي للشخص والأسرة والمجتمع، لأنّ المنهاج لم يركز على تنمية المهارات العمليّة والنظريّة والوجدانيّة لهذا المعيار بمؤشّراته، كما يجب لتحقيق النتائج والأهداف التعليميّة للمنهاج بالحصول على طالب مثقف ماليًا، قادرًا على مواجهة التحدّيات في المجالات المختلفة وخصوصًا الاقتصاديّة، وقادرًا على ربط المعرفة بالحياة وتطوير مهارات التفكير، بالإضافة إلى المهارات الأدائيّة لديه.

المعيار الفرعي الثاني حقوق ومسؤوليات المقترض ومؤثراته تكرر (٢٢) "يتعرّف شروط منح القرض"، " يقدر أهميّة معرفة العامل النفسي للمقترض"، "يذكر خطوات الحصول على قرض"، "يستنتج دور البنك المركزي في الحرص على مصالح المتعاملين في البنوك"، "يستقصي القيم الإيجابية في الإقراض والاقتراض"، " يعرّف مفهوم الفساد المالي"، " يحدّد أشكال الفساد المالي"، وهذا مؤشّر على عدم اهتمام معدّي المنهاج بهذا المعيار ومؤثراته، بالرغم من أهميته للطالب بأن يتعرّف أشكال الفساد المالي، وخطوات الحصول على قرض، والتعرّف إلى القيم الإيجابية في الإقراض والاقتراض، لكي يستطيع أن ينقل خبرته ومهارته العلمية والعملية، ويربطها في حياته المستقبلية، مما ينعكس بشكل إيجابي على ثقافته الماليّة.

المعيار الفرعي الثالث معالجة الديون ومؤثراته تكرر (صفر) مرّة، وهذا مؤشّر على عدم اهتمام معدّي المنهاج بهذا المعيار، بالرغم من أهميته بأن "يتعرف الطالب على مفهوم الإغراق في الدين" و"يحدّد أسبابه ويستنتج آثار الإغراق في الدين على الأفراد، ومن ثمّ على الأسرة والمجتمع"، وهذا ما نعاني منه في الأردن والوطن العربي؛ الإغراق في الديون وعدم امتلاك الطالب المهارات المعرفية والعملية والأدائية في معالجة الديون، مما يؤثّر على الاقتصاد وانتشار ظاهرة الفقر والبطالة في الأردن، التي من أسبابها الإغراق في الديون، والاعتماد على القروض، عوضاً عن الاهتمام بتنمية قدرات الطالب واستغلال هذه القدرات في تأهيله أكاديمياً ومهنيّاً، ليكون إنساناً منتجاً، بدل أن يكون إنساناً مستهلكاً، يعتمد على الديون لإدارة أمور حياته، وتلبية احتياجاته الأساسية، مما يؤثّر في الحالة النفسية للفرد، وينعكس على أدائه وعطائه فتنتشر ظاهرة العنف، والسلوكيات التي أصبحت تظهر بشكل كبير في مجتمعنا الأردني؛ مثل تعاطي المخدرات والإرهاب والقتل والسرقة. كلّ هذه الأمور أصبحت تنتشر بشكل كبير في مجتمعنا الأردني في الوقت الحاضر، نتيجة عدم اهتمام المنهاج بالثقافة الماليّة كما يجب، لحلّ مشكلة البطالة والفقر بتنمية القدرات المهاريّة والأدائية للطلاب، وإعدادهم جيّداً للحياة بمختلف تحدياتها والمجتمع وسوق العمل.

### المعيار الرّئيس الثالث: الدخل والعمل

بعد التحليل، تبيّن أنّ المعيار الرّئيس الثالث الدخل والعمل، قد تكرر (٥٦) مرّة موزعة حسب الآتي:

المعيار الفرعي الأول خيارات العمل ومؤثراته تكرر (٣٥) مرّة، "يعرف مفهوم العمل"، "يميّز أنواع العمل"، "يعرّف مفهوم الريادة"، يعرّف مفهوم الشخص الريادي"، " يطلع على قصص نجاح لرواد أعمال في الأردن والعالم"، يستنتج صفات الشخص الريادي"، "يقدر أهميّة

الريادة في تنمية المجتمع"، "يربط بين الرؤية الشخصية والأهداف المهنية"، "يكتسب مهارات الاتصال والتواصل مع الآخرين للتعرف إلى فرص العمل"، "يميز اختيار الوظيفة الصحيحة والمناسبة"، "يحدد المهارات اللازمة للمهن المختلفة"، وبعض المؤشرات لم تذكر بتاتاً، "يناقش فرص العمل المتاحة في السوق"، "يعطي مثالاً على شخص ناجح مهنيًا" وهذا يدل على عدم مراعاة مصفوفة المدى والتتابع عند إعداد المنهاج، مما يؤثر في امتلاك الطالب المهارات والقدرات الحياتية اللازمة في اختيار الوظيفة والعمل المناسب له عند انتهاء المرحلة الدراسية، والدخول إلى سوق العمل؛ لذا فالمنهاج لا يربط المعرفة بالحياة، والطالب غير ملمّ بريادة الأعمال بالرغم من أهميتها في الوقت الحاضر، فجميع الدول المتقدمة تسعى إلى تحقيق ريادة الأعمال، بحيث تركز على الإبداع والابتكار وخلق مشروعات إنتاجية، تكون من تصميم الطلاب وأفكارهم، وتوجيه من المعلمين بحيث يصبحون منتجين في مجتمعهم، حتى وهم على مقاعد الدراسة، مثال مشروع (إنجاز) الذي يطبق بالمدارس للمرحلة العمرية للصفوف السابع ولغاية العاشر، بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم وتطبيق مشروع (ERfEK) في المدارس، يؤكد أهمية ريادة الأعمال والتركيز على الجانب المهني والتدريب المهني للطلاب، والتركيز على تفعيل حصص الأنشطة الفنية والموسيقية والمهنية والرياضية، لصقل مواهب الطلاب وقدراتهم لتؤهلهم إلى سوق العمل وللحد من ظاهرة البطالة، وتشجيع الطلاب إلى التوجه المهني والتخلص من ثقافة العيب في مجتمعنا الأردني بخصوص التخصصات المهنية.

المعيار الفرعي الثاني مصادر الدخل ومؤشراته تكرر (٢١) مرّة: "يتعرف مفهوم الدخل" "يعرف أشكال الدخل"، "يذكر مصادر الحصول على المال"، "يفرق بين الأجر والراتب"، "يميز بين الأعمال المأجورة وغير المأجورة"، "يقدر أهمية كسب الأموال من مصادر مشروعة"، "بعض المؤشرات لم تذكر بتاتاً" "يعرف مستويات الدخل"، "يقدر أثر التعليم في زيادة الدخل"، "يقدر أثر التدريب في زيادة الدخل"، والاهتمام بالجانب النظري تكرر (٣) مرّات وبالجانب العملي تكرر (٢) مرّة، ويترتب على ذلك عدم امتلاك الطالب للقدرات والمهارات الأدائية والمعرفية والعملية لمعيار معرفة مصادر الدخل، وأهمية التعليم والتدريب في زيادة الدخل، مما يؤثر على سوق العمل ويزيد من ارتفاع نسبة البطالة والفقر في المجتمع، وإمام الطالب وتنقيفه كما يجب يحد من ظاهرة الفقر والبطالة، ويزيد من فرص العمل مما يؤدي إلى تحسن المستوى المعيشي للفرد والمجتمع، ومن ثمّ النهوض بالاقتصاد الأردني.

المعيار الفرعي الثالث عوامل تؤثر في الدخل ومؤشراته تكرر (صفر)، فالمؤشرات لم تذكر بتاتاً "يعرف مفهوم الضريبة"، "يعرف مفهوم الضريبة التصاعدية"، "يعرف مفهوم

الضريبة التنازلية"، "يربط العلاقة بين مستوى الدخل وضريبة الدخل"، "يحدّد الاقتطاعات من الراتب"، "يبين أثر اقتطاعات الراتب على دخل العائلة"، مما يجعل الطالب غير مثقف ماليًا بالأمر المتعلقة بالضريبة، مما يوّد عدم تفهم لبعض القرارات التي تأخذها الحكومة بخصوص ارتفاع الضرائب، وما المقصود بالضرائب، مما يوّد عند أفراد المجتمع العنف والاستياء والشغب في حال تم رفع الضرائب، ومن ثمّ يؤثّر على استقرار البلد والأمن، علمًا، بأنّ جميع دول العالم المتقدمة تفرض الضرائب، ولكن الشعب مثقف ماليًا ويعرف طرق الصرف، ويعرف كيف يمكن أن نخفض الضرائب، وكيف يمكن أن ترتفع الضرائب وما هي الأسباب، وحلّ مشكلة البطالة والفقر من أهم أولويات المجتمع الأردني للتخلص من ظاهرة ارتفاع الضرائب المستمرة، لنتمكن من تسديد الديون المتراكمة على الدولة، لأن الشعب الأردني غير مثقف ماليًا، ومن ثمّ يؤدي إلى تدهور الوضع الاقتصادي وتراكم الديون، مما يؤدي إلى رفع الضرائب وتدهور الوضع الاقتصادي.

#### المعيار الرئيسي الرابع: الاستثمار

بعد التحليل تبين أن المعيار الرئيسي الرابع الاستثمار قد تكرر (٢٠) مرّة موزعة حسب الآتي:

المعيار الفرعي الأول أهميّة الاستثمار ومؤشّراته تكرر (١) مرّة، ملاحظ أن المؤشّر "يعرف مفهوم العائد المالي تكرر مرّة واحدة، ولم يذكر بباقي الكتب بالرغم من ضرورة أن يتقن الطالب امتلاك المعرفة بالمفاهيم الماليّة للحصول على طالب مثقف ماليًا، والمؤشّرات الآتية لم تذكر بتاتًا "تحديد أهميّة تحديد القيمة الزمنية للنقود" و"يحسب القيمة المستقبلية للاستثمار اعتمادًا على معدل العائد والسنوات"، والمؤشّر "يحسب المبلغ الإجمالي اللازم للاستثمار اعتمادًا على العائد والسنوات" و"يحسب مبلغ الدفع الدوري اللازم اعتمادًا على العائد والسنوات ومعدل السداد" و"مناقشة كيفية نمو الأموال في الاستثمار مع مرور الوقت،" يقترح خطة استثمارية لتغطية نفقات كبيرة مثل شراء بيت"، وهذا لا يتفق مع دراسة ( Ramakishun, 2012 ) التي أكّدت ضرورة امتلاك الطالب القدرة على التكيّف، وفهم آليات السوق الماليّة وعملها خصوصًا العائد، ولا يتفق مع دراسة (Vieira, 2012) التي أكّدت امتلاك الطالب القدرة على فهم طبيعة الأحداث الماليّة، التي تتطلّب مهارات خاصّة لصنع القرارات الماليّة مثل الاستثمار والموازنة، واختيار المنتج للوصول إلى الهدف المالي المخطّط، لذا جاءت هذه الدراسة بإضافة هذه المؤشّرات إلى ضرورة وجودها في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا، للحصول على

طالب مثقف ماليًا، يفهم آليات سوق العمل، ويمتلك المهارات الحيائية اللازمة لصنع القرارات المالية الصائبة المتعلقة بالاستثمار.

المعيار الفرعي الثاني بدائل الاستثمار ومؤشراته تكرر (٤) مرّات موزعة حسب الآتي:  
 "يعرّف مفهوم الائتمان "يعرّف مفهوم الأسهم" وهذا يتفق مع دراسة (Benmarke, 2011)،  
 وبعض المؤشرات لم تذكر بتاتًا " يعرّف مفهوم السندات " و " يعرّف مفهوم البورصة و "يبين دور  
 البورصة في الاستثمار" و "يقارن بين أنواع الاستثمار" و "يعرف معنى مفهوم الإعفاء الضريبي  
 في تشجيع الاستثمار المخصّصة للشباب في الأردن"، "يقترح مشروعات استثمارية لها درجة  
 مخاطرة منخفضة" و "يبين أهمية الاستثمار طويل الأمد"، "يلخص قانون تشجيع الاستثمار" و  
 "يبين أهمية هيئة تشجيع الاستثمار في الأردن"، وهذا لا يتفق مع دراسة ( Benmarke, 2011)،  
 ولا يتفق مع الدراسة (التي تؤكد أنّ التعليم المالي يجب أن يكون مدى الحياة، لمساعدة  
 الأشخاص في جميع المراحل العمرية والمواقف الاقتصادية للتكيف مع الظروف الاقتصادية  
 الجديدة، وتحديد أفضل السبل للاستفادة من المنتجات والخدمات المالية المناسبة، لذا جاءت هذه  
 الدراسة بالتركيز على هذه المؤشرات لدعم تحقيق الثقافة المالية بشكل مستمر مدى الحياة، وربط  
 المعرفة بالحياة باكتساب الطالب المهارات الحيائية اللازمة بإدارة أموره المالية، وفهم  
 المصطلحات المالية المتعلقة بالاستثمار.

المعيار الفرعي الثالث بيع الاستثمارات وشراؤها ومؤشراته تكرر (١٢) مرّة موزعة  
 حسب الآتي: "يعرّف مفهوم الإيداع" "يذكر خطوات إجراءات فتح حساب في البنك" "يحدّد  
 أنواع الحسابات البنكية"، وهذا يتفق مع دراسة (Vitt et, al, 2009)، وبعض المؤشرات الآتية  
 لم تذكر بتاتًا "يذكر خطوات شراء الأسهم في البورصة" و " يتتبع خطوات بيع الأسهم في  
 البورصة" و "يبين أسباب بيع الأسهم"، "يبين أسباب شراء الأسهم"، وهذا لا يتفق مع  
 دراسة (Vitt et, al, 2009) بأنّ التعليم المالي يهتم بموضوعات المال والاقتصاد والاستثمار  
 وإدارة النقد، لذا جاءت هذه الدراسة للتركيز على هذه المؤشرات، ليكتسب الطالب العادات المالية  
 بما يخصّ بيع الاستثمارات وشراؤها، من أجل الحياة ولتشجيع الأفراد على الاستثمار، مما ينعكس  
 على الأمن المالي للشخص والمجتمع ويرفع المستوى الاقتصادي للبلد.

المعيار الفرعي الرابع حماية المستثمرين والسوق المالي ومؤشراته تكرر (٣) مرّات، "يحدّد  
 واجبات البنك المركزي في الأردن" وهذا متفق مع (وزارة التربية والتعليم، ٢٠١٥) وبعض  
 المؤشرات الآتية لم تذكر بتاتًا "يقدر دور البنك المركزي في حماية المستثمرين"، و "يقدر دور  
 البنك المركزي في مراقبة السوق المالي (البورصة)، وهذا لا يتفق مع (وزارة التربية والتعليم،

٢٠١٥) التي أكدت ضرورة إطلاق مشروع (نشر الثقافة الماليّة الشمولية) لدعم النمو الشامل والمستدام، بما يعزز الاستقرار المالي والاقتصادي والاجتماعي في مجتمعنا، لذا جاءت هذه الدراسة بالتركيز على هذه المؤشرات، وضرورة وجودها في كتب الثقافة الماليّة للنهوض بالطلاب وتنقيفهم ماليًا، للنهوض بالمستوى الاقتصادي وتشجيع الاستثمار في الأردن.

جدول (4-1) يبيّن مدى توفر المؤشرات المقترحة في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الرّئيس الاستثمار، التي تكرّرت (٢٠) مرّة، وهذا يتفق مع دراسة (سحنون، ٢٠١٣) بأنّ الاهتمام بالثقافة الماليّة لدى الطلبة يبدو واضحًا من خلال إصدار كتب الثقافة الماليّة، التي تتضمّن وحدات خاصّة عن الاستثمار في الأسواق الماليّة والتداول المالي وأسواق المال، وبعض مهارات التداول المالي، وجاء تكرار مؤشرات هذا المعيار بسيطًا جدًّا مقارنة مع أهميته، وهذا ما أكدته (وزارة التربية والتعليم، ٢٠١٥) بالارتقاء بمستوى الطالب الفكري والمهني، وتقديم حلول علمية وعملية، تساعد على الاندماج بمجتمعهم بفاعلية وإيجابية، وتعدّهم وتؤهلهم أكاديميًا ومهنيًا بما يتناسب مع المعايير الدولية في المناهج التعليمية، مما يساهم في عدم امتلاك الطالب المهارات المعرفيّة والأدائيّة، فيما يتعلق بالأمر المتعلّقة بالاستثمار، وأن نجعل الطالب مثقفًا ماليًا قادرًا على إدارة الموارد الماليّة بذكاء، واعيًا ومبتكرًا، يسعى نحو ثقافة العمل والاعتماد على الذات بمعيار الاستثمار، ينعكس على الأمن المالي للفرد ويساعد في حل مشكلة البطالة والفقر في الأردن، ومن ثمّ النهوض بالمستوى الاقتصادي.

جدول (4-2) يبيّن المؤشرات التي لم تتوفر في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الرّئيس الرابع الاستثمار، حيث بلغت (٢٤) مؤشّرًا من أصل (٣١)، وهذا مؤشّر قويّ جدًّا على عدم اهتمام معدّي المناهج في الأردن بتنقيف الطالب ماليًا حول معيار الاستثمار، مما يساعد على أن يجهل الطالب كثيرًا من المفاهيم الماليّة الأساسيّة، وهذا ما أكدته دراسة (Agarwal et, el, 2015). وقد يؤدي ذلك إلى افتقاد الطلاب لمهارة التفكير واستخدام القدرات والمهارات والإبداعية والإنتاجية، وتنميتها لعدم توفرها في مناهج الثقافة الماليّة، ومن ثمّ نحصل على طلاب لديهم ضعف شديد في التنقيف المالي، بما يخصّ الاستثمار وأهميته، والفائدة التي يمكن أن تعود على الفرد والمجتمع والبلد، وكيف يمكن- عن طريق- الاستثمار أن يساعد في حلّ مشكلة البطالة بتوفير فرص عمل، وأيضًا الحدّ من ظاهرة الفقر في المجتمع الأردني.

## المعيار الرئيسي الخامس: إدارة المخاطر والتأمين

بعد التحليل تبين أن المعيار الرئيسي الخامس إدارة المخاطر والتأمين تكرر 16 مرة موزعة حسب الآتي:

المعيار الفرعي الأول أنواع المخاطر وطرق إدارة المخاطر ومؤشراته تكرر (١٦) مرة " يعدد أنواع البنوك المختلفة " "يستنتج أهمية الحاجة إلى البنوك " و" يبين أهمية البنك في حفظ الأموال " "يقدر أهمية التعامل مع البنوك "، "يحدّد الخيارات المتاحة لحفظ الأموال"، وهذا يتفق مع دراسة (Jumpstart, 2015) وتكررت بشكل قليل جداً، وهذا يدلّ على عدم التوازن في توزيع المؤشرات وعدم مراعاة معدّي المنهاج لمصفوفة المدى والتتابع، على الرغم من أهميتها من وجهة نظر الباحثة للمعيار الفرعي الأول؛ أنواع المخاطر وطرق إدارة المخاطر، وهذا لا يتفق مع دراسة (Potrich et, al, 2015) التي تركّز على تركيب المعرفة والمهارات والمواقف والسلوك المطلوب لصياغة القرار المالي الشخصي وصنعه للاكتفاء المالي، مع إمكانية إضافة التعليم المالي لتحقيق أهداف مرغوبة بشكل أكبر.

المعيار الفرعي الثاني أسباب استخدام التأمين على الممتلكات ومؤشراته لم يذكر بتاتاً، "يعرّف مفهوم التأمين " "يعدد أنواع شركات التأمين" و"يتعرّف إجراءات التأمين و"يوضح الخدمات التي تقدمها شركات التأمين" و"يذكر عواقب عدم التأمين" و"يصنّف أنواع النفقات التي تغطيها شركات التأمين"، وفرد غير مثقف مالياً، يمكن أن يكون عاجزاً عن معرفة الخدمات المالية التي تلبّي احتياجاته، وغير متأكد من كيفية الحصول على تقييم مستقل ومشورة مالية صادقة، يجعله عرضة أن يقع فريسة لممارسات النصب والاحتيال، وعدم تكرار هذه المؤشرات لا يتفق مع دراسة (Jumpstart, 2015) التي تؤكد أنّ الثقافة المالية تزيد من قدرة الطالب على استخدام المعرفة والمهارة في إدارة الموارد المالية بشكل فعّال، من أجل ضمان الأمن المالي.

المعيار الفرعي الثالث أنواع التأمين المختلفة ومؤشراته أنّ هذا المعيار بمؤشراته، لم يذكر بتاتاً "يعرّف مفهوم التأمين الصحي" و" يحدّد أنواع النفقات التي يغطيها التأمين الصحي" ويثمن أهمية التأمين الصحي "،، وعدم تكرار هذه المؤشرات لا يتفق مع دراسة ( Jumpstart, 2015) التي تؤكد أنّ الثقافة المالية تزيد من قدرة الطالب على استخدام المعرفة والمهارة في إدارة الموارد المالية بشكل فعّال، من أجل ضمان الأمن المالي، لمساعدة الأشخاص في جميع المراحل العمرية والمواقف الاقتصادية، وتحديد أفضل السبل للاستفادة من المنتجات والخدمات المالية المناسبة.

يبين جدول (5-1) مدى توفر المعايير المقترحة في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الرّئيس الخامس إدارة المخاطر والتأمين، نلاحظ أن المؤشّرات قليلة جدًّا في المعيار الفرعي الأول، وغير مذكورة بتاتاً بالمعيار الفرعي الثاني والثالث، وهذا يؤكّد أنّ معدّي المنهاج لم يطبّقوا مصفوفة التتابع والمدى، وهذا غير متفق مع دراسة (منير، ٢٠١١) بأنّ الثقافة الماليّة أصبحت من الأفكار المهمّة في الحياة العاديّة، لذلك يهتمّ العديد من دول العالم بدعم المناهج الدراسيّة المعنيّة بتدريس مستويات حول الثقافة الماليّة في مرحلة المدرسة، مما يسهم في زيادة الوعي عند الطلاب بأهميّة المال كمحرك أساسي لأغلب مجالات الحياة، وتنمية قدرات الطالب المعرفيّة والمهاريّة في كفيّة إدارة المخاطر وأهميّة التأمين، من خلال التركيز على مؤشّرات هذا المعيار في هذه الدراسة، لكي يكتسب الطالب مهارة حسن التصرف في الظروف الطارئة، وكيف يتجنب المخاطر الناجمة عن القرارات الماليّة الخاطئة، نتيجة عدم استخدام البيانات اللازمة والدقيقة لاتخاذ القرار المالي الصائب، وأثبتت الدراسات أنه يمكن للأفراد اتخاذ قرارات مالية صائبة إذا كانوا يمتلكون معرفة كافية عن سياقات القرارات التي يواجهونها، والمهارات اللازمة لتطبيق هذه المعرفة.

جدول (5-2) يبيّن المعايير والمؤشّرات المطوّرة التي لم تتوفر في كتب الثقافة الماليّة المرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الرّئيس الخامس إدارة المخاطر والتأمين، وكانت (٩) مؤشّرات من أصل ١٤ مؤشّراً، وهذا عدد كبير جدًّا مقارنة مع عدد المؤشّرات الكلّي للمعيار، مما يدل على عدم الاهتمام بالمعيار الخامس من معدّي المنهاج، بالرغم من أهميته من وجهة نظر الباحثة. وعدم مراعاة مصفوفة المدى والتتابع، مما ينعكس على عدم إكساب الطالب المهارات المعرفيّة والحياتيّة اللازمة، التي تؤدي بدورها إلى عدم ربط المعرفة بالحياة، وهذا متفق مع دراسة (Tayler, 2006) التي تؤكّد أنّ الطلاب غير المتعلمين ماليًّا، لديهم مخاطر أكبر في اتخاذ قرارات ضارة برفاهيتهم الماليّة.

### المعيار الرّئيس السادس: صنع القرار المالي

بعد التحليل تبين أن المعيار الرّئيس السادس صنع القرار المالي تكرر 87 مرة موزعة حسب

الآتي:

المعيار الفرعي الأول أهميّة القرارات المالي ومؤشّراته، قد تكرر (٤٩) مرّة "يقدر أهميّة الإدارة الماليّة الشخصيّة"، "أهميّة التخطيط في القرارات الماليّة"، و"يتخذ قرارات مالية بناءً على دراسة حالات محددة" و "يتخذ قرارات الادخار والإنفاق بطريقة سليمة" و يحدّد العوامل المؤثرة في عمليّة الشراء" و "يميز بين الدخل والقدرة الشرائيّة" و "يعرف مفهوم السّعر" و

يعرف مفهوم القيمة"، "يبين مراحل عملية الشراء"، "يتخذ القرارات المناسبة المتعلقة بالإنفاق، والادخار بما يتناسب مع احتياجاته"، "يحدّد صفات المستهلك الرشيد" وهذا يتفق مع دراسة (McCormick@Godsted, 2006) بأن يكتسب الطالب المهارات الماليّة الحيّاتية، في ظل ما يطلق عليه العادات الماليّة من أجل الحياة، ربط المعرفة بالحياة، وبعض المؤشّرات لم تذكر بتاتاً " يبيّن تأثير الأقران والموضة في قرارات الإنفاق " "يتجنّب تأثير الأقران والموضة في قرارات الإنفاق"، وهذا متفق بدراسة (De Clercq , 2009) التي تؤكد أن عدم تعرض الطلاب لخبرات موجهة مبكرة يمثل أحد الأسباب الرئيّسة لوجود قصور في الفهم وعدم الاهتمام، من قبل مُعدي كتب الثقافة الماليّة بأهمية القرارات الماليّة، مما يؤثّر على إكسابهم مهارة اتخاذ القرارات الماليّة الصائبة المبنية على أسس نظرية معرفية ومهاريّة أدائيّة، ويؤدّي إلى الجهل المالي للطالب.

المعيار الفرعي الثاني استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار المالي بمؤشّراته تكرّر (٨) مرّات "يقدر أهمية بحث ما قبل الشراء قبل اتخاذ قرار الشراء" يتحرى الدقة عن الإعلانات الخاصة بالمنتجات" و"يستنتج دور وسائل الاتصال الحديثة في اتخاذ قرار الشراء"، وهذا ما ورد بدراسة (عوض، ٢٠١٥) باكتساب المعرفة، من خلال التعلم أو الخبرة الحيّاتية في أثناء التعامل مع المال ومصادره، وطرق الحصول عليه، من أجل تحديد الوسيلة التي تستثمر في العديد من الأمور، سواء المرتبطة بالنفقات الشخصيّة، أو النفقات المهنية، وبعض المؤشّرات الآتية، لم تذكر بتاتاً "يحدّد مصادر موثوقة للمعلومات عند مقارنة المنتجات" "يذكر عيوب مصادر الإنترنت كمصدر للمعلومات عن المنتجات" "يذكر مزايا مصادر الإنترنت، كمصدر للمعلومات عن المنتجات"، وهذا لا يتفق مع دراسة (Benmark, 2011) باعتماد الخيارات الماليّة الجيدة على معلومات موثوقة ومفيدة، ومقدمة بطريقة مفهومة والتسوق لاختيار المنتجات الماليّة المناسبة، وتحديد أفضل السبل للاستفادة من المنتجات والخدمات الماليّة المناسبة، مما يقلل من مخاطر النصب والاحتيال، وأيضاً يبيّن أهمية استخدام الإنترنت في التسوق وأهميته وإيجابياته، إذا استُخدم بالطرق السليمة والموثوقة بتوفير الوقت والمال، وسهولة التوصيل واستخدام التكنولوجيا كوسيلة حديثة للتسوق، بحيث تفتح المجال أمام الطلاب في تنمية القدرات الإبداعية والمهارات الإنتاجية، ومواكبة التطورات التكنولوجية الحديثة للنهوض بالمستوى الاقتصادي للفرد، والحدّ من ظاهرة الفقر والبطالة.

المعيار الفرعي الثالث قانون حماية المستهلك ومؤشّراته، تكرّر (١) مرّة واحدة، ويلاحظ أنّ المؤشّر " يُقدّر دور الدولة في نشر التوعية الاستهلاكية عن طريق مؤسّسات الدواء والغذاء،

وهذا متفق مع دراسة (أبو زيد، ٢٠٠٩) بأن تحسين مستويات الثقافة الماليّة في المجتمع، ليس مسؤولية قطاع واحد أو مؤسسة واحدة في المجتمع، بل تتطلب استجابة المجتمع بأسره، مع دعم تحقيق محو الأمية الماليّة بشكل مستمر مدى الحياة، وبعض المؤشّرات الآتية لم تذكر بتاتاً، "يعرّف مفهوم قانون حماية المستهلك"، "يعطي أمثلة على السلوكيات غير المشروعة التي تجعل الأفراد عرضة للاحتيال" و"يُقدّر دور البنك المركزي في حماية المستهلك" و"يبين دور البنك المركزي في نشر الثقافة الماليّة المجتمعية." و"يُثمن دور المؤسسات الحكومية في حماية المستهلك" و"يعطي أمثلة على الممارسات التجارية الخادعة التي يمنحها قانون حماية المستهلك" و"يحدّد المعلومات اللازمة لحلّ شكوى مقدّمة من مستهلك"، وهذا لا يتفق مع ما أكدته (وزارة التربية والتعليم، ٢٠٠٦) في تطوير المناهج الدراسية، بغية تحقيق التعلم النوعي المتميز على نحو يلائم حاجات الطلبة، مما ينجم عنه تهيئة جيل من المتعلمين على قدر من الكفاءة، ويمتلك المهارات الأساسيّة اللازمة للتكيّف مع متطلبات الحياة العصريّة وتحدياتها، مما يسهم في بقاء الطالب يعاني من نقص شديد في الثقافة الماليّة، التي هي أساس النهوض بالاقتصاد وحل كثير من القضايا في المجتمع، التي يعاني منها المجتمع الأردني، وأهمها أن الإنسان الأردني إنسان مستهلك، وليس إنساناً منتجاً، ويعتمد على الواردات أكثر من الصادرات في توفير احتياجاته الأساسيّة، ويعتمد على الدعم الخارجي من الدول المتقدمة اقتصادياً، وهذا لا يتفق مع مفهوم الاقتصاد المعرفي ERfKE الذي يؤكد تطوير الأفكار الجيدة وتطبيقها، فبدلاً من الاعتماد على مصادر الطبيعة، وبيعها للآخرين في صورتها الأولى، فإنه يجب ابتكار منتجات جديدة توظف لخدمة الوطن، ويمكن تسويقها في الخارج.

المعيار الفرعي الرابع الالتزام بالعقود ومؤشّراته، لم تذكر بتاتاً "يعرّف مفهوم العقد" و" يذكر شروط العقد" و" يبيّن عواقب خرق الاتفاق" (العقد) و"يقترح اتفاقية عائلية تحدد شروط استخدام هاتف خلويّ أو سيارة"، وهذا لا يتفق مع الاتجاهات الحديثة للثقافة الماليّة، التي تمثل ضرورة حيوية في وقتنا الحالي؛ نظراً لأن العالم المالي اليوم أكثر تعقيداً بالمقارنة مما كان عليه بالسابق (Greenspan, 2005) بأن نكسب الطالب المهارات الحيّاتية اللازمة والتعرّف إلى أهميّة العقود، بأن يحافظ الفرد على حقوقه، وأيضاً يلتزم بواجباته المنصوص عليها بالعقد، مما يسهم في الحفاظ على الممتلكات الشخصيّة والتقليل من مخاطر الوقوع ضحية النصب والاحتيال والتزوير.

المعيار الفرعي الخامس السيطرة على المعلومات الشخصيّة ومؤشّراته تكرر (صفر) مرّة، والمؤشّرات الآتية لم تذكر بتاتاً "يحدّد أنواع المعلومات الشخصيّة التي يجب عدم الكشف عنها

للآخرين" و"يبين طرق احتيال الحصول على المعلومات عبر الإنترنت" و"يتجنب كشف معلوماته الشخصية عبر الإنترنت" و"يعرف عواقب سرقة أو ضياع الهوية الشخصية" و"يتبع طرق آمنة لاستخدام وسائل التواصل الاجتماعي"، وهذا مؤشر على عدم التوازن في تمثيل المعيار الفرعي الخامس السيطرة على المعلومات الشخصية "بشكل متوازن عند إعداد وتأليف كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن، على الرغم من أهميته من وجهة نظر الباحثة.

المعيار الفرعي السادس استخدام خطة مالية ومؤثراته تكرر (٢٩) مرة " يُعدّ ميزانية بسيطة"، "يعرّف مفهوم العرض" و" يعرّف مفهوم الطلب" و"يعرف معنى القدرة الشرائية"، "يميز بين الدخل والقدرة الشرائية" "يعدّ خطة شخصية باستخدام التخطيط المالي" "يعرف العوامل المؤثرة في العرض والطلب"، وبعض المؤثرات الآتية لم تذكر بتأناً، "يحدّد عناصر الخطة المالية" و" يطبّق عمليّة توثيق خطة مالية"، وهذا مؤشر على عدم التوازن في تمثيل المعيار الفرعي السادس استخدام خطة مالية بشكل متوازن عند إعداد وتأليف كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن، على الرغم من أهميته من وجهة نظر الباحثة.

يبين الجدول (٧) المعايير والمؤثرات التي المقترحة، التي توفرت بعد التحليل بكتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن، حيث تكررت (٣٩٥) مرة وزعت حسب الآتي: الإنفاق والادخار ومؤثراته تكرر 156 مرة، الإقراض والاقتراض ومؤثراته تكرر 60 مرة، الدخل والعمل ومؤثراته تكرر 56 مرة، الاستثمار ومؤثراته تكرر 20 مرة، إدارة المخاطر والتأمين تكرر 16 مرة، صنع القرار المالي تكرر 87 مرة، ومن خلال نتائج التحليل نلاحظ ما يلي: عدم مراعاة التوازن في التوزيع، ومن ثمّ المنهاج يفتقر لتطبيق مصفوفة المدى والتتابع، التي تعدّ من أساسيات تنظيم المنهاج، وعدم مراعاة التكامل الرأسي والأفقي في تنظيم المنهاج، بدليل وجود مؤثرات في صف ولا توجد في صفوف أخرى، وأيضاً وجود قصور في مناهج المرحلة الأساسية الدنيا لمعايير ومؤثرات الثقافة المالية، وتم تطبيقها في الصف السابع دون أن يكون لدى الطالب أيّ معرفة مسبقة في الصفوف السابقة بمفاهيم الثقافة المالية ومصطلحاتها، وهذا لا يتناسب مع النظرية البنائية في تصميم المناهج وتنظيمها. نلاحظ من خلال التحليل أن المؤثرات التي وجدت في كتب الثقافة المالية، مؤثرات معرفية بشكل كبير جداً، ومؤثرات أدائية (مهاريّة) بشكل قليل جداً، ومؤثرات وجدانية بشكل ضعيف، وهذا يدلّ على أنّ معدّي مناهج الثقافة المالية لم يمثلوا الإطار العام للتعلّم والتعليم الحديث، الذي ظهر من خلال توجه (تميس) الدولي الحديث القائم على تحقيق المحاور الرئيسة الآتية؛ أولاً: تنمية مهارات التفكير والإبداع. ثانياً: تنمية

المهارات الأدائية والعلمية. ثالثاً: ربط المعرفة العلمية بواقع الحياة وعدم مراعاة معدّي المنهاج لهذه التوجهات في المنهاج، أدت إلى تدني المستوى العام للتعليم والتعليم في الأردن، وحصوله على مراكز متأخرة مقارنة مع الدول المتقدمة.

ومن خلال نتائج التحليل يتضح أنه جرى التركيز- بشكل كبير جداً- على معيار الإنفاق والادخار، ولم يجرِ التركيز على المعايير الأخرى، خصوصاً معيار الاستثمار، وإدارة المخاطر والتأمين، والدخل والعمل، الإقراض والاقتراض، وصنع القرار المالي، ما يعني أنّ منهاج الثقافة الماليّة في الأردن لم يحقق النتائج التعليميّة كما يجب، بالحصول على طالب مثقف ماليّاً أسوة بالدول المتقدّمة التي تطبّق الثقافة الماليّة من فترة رياض الأطفال في المناهج، ما انعكس على المستوى الاقتصادي لهذه الدول وعلى المستوى المعيشي للفرد، وعلى الرفاه والسعادة والتقدّم في جميع مجالات الحياة، لأنّها تركّز في مناهجها على الثقافة الماليّة، فإذا حصلنا على طالب مثقف ماليّاً قادر على إدارة أمور حياته الماليّة كما يجب، نستطيع أن نحلّ جميع المشكلات، فالمال إذا سار في مساره الصحيح، وفق النهج الصحيح، فهو أساس الاقتصاد ونهضة الشعوب وتقدّمها.

يبين جدول (٨) المعايير والمؤشرات التي لم تتوفر في كتب الثقافة الماليّة في الأردن، حيث بلغ عدد مؤشرات المعايير (١٩١) مؤشراً، وهناك (٨٨) من المؤشرات لم تتوفر في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن، وهذا أيضاً يؤكّد أنّ معدّي منهاج الثقافة الماليّة لم يحققوا النتائج التعليميّة والأهداف التعليميّة بالحصول على طالب مثقف ماليّاً، بل دليل أنّ عدداً كبيراً من المؤشرات غير موجودة، وهي مؤشرات عالميّة، فتعليمها للطلاب بالمنهاج يجعله يكتسب المهارات المعرفيّة والأدائيّة في إدارة أمورهِ الماليّة، لا سيما أنّ المعايير تُعَلّم بشكل تراكمي وتدرّجي وتشجّع الاستثمار للنهوض بالاقتصاد الأردني، وأيضاً التركيز على ريادة الأعمال والمشروعات الإنتاجية، التي ركّزت عليها المؤشرات التي لم توجد في منهاج الثقافة الماليّة، مما يجعل الطالب يعاني من الجهل المالي، ومن ثمّ ينعكس على المجتمع والفرد بتدهور الوضع الاقتصادي وانتشار ظاهرة الفقر والبطالة، وانتشار سلوكيات غير أخلاقيّة كالنصب والاحتيال والسرقة، للحصول على المال بالطرق غير المشروع، وهذا يتنافى مع أخلاقيّاتنا وقيمنا وعاداتنا، ومن ثمّ تنتشر ظاهرة العنف والقتل والمخدرات، التي من أهم أسبابها الجهل المالي الذي يعاني منه المجتمع الأردني والمجتمعات العربيّة، ما أدّى بنا إلى التراجع اقتصاديّاً، علماً بأنّ الموارد الطبيعيّة والعقول العربيّة، لو استثمرت كما يجب، لأصبحنا من الدول المتقدّمة في جميع المجالات اقتصاديّاً وثقافيّاً وعلميّاً.

## التوصيات

- اعتماد المعايير التي تم تطويرها في هذه الدراسة في تطوير مناهج الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا.
- الاهتمام بإيراد المعايير التي بيّنت الدراسة عدم ورودها في الكتب عند أيّ تطوير لمنهاج الثقافة الماليّة.
- تحليل منهاج الصف العاشر الذي طبّق حديثاً في العام الدراسي ٢٠١٨/٢٠١٩، واستخدام هذه المعايير لإعطاء نتائج متكاملة عن توفر المعايير المطوّرة للثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا كاملة.

## المقترحات

- إعداد كتب للثقافة الماليّة للصفوف الأساسيّة الدنيا (الحلقة الأولى والثانية)، في ضوء المعايير التي نشرت في بحث (الشريدة، والسعيدة، ٢٠١٨).
- تدريب المعلمين الذين يدرّسون منهج الثقافة الماليّة على كفيّة تدريس المادة وفق المعايير المنوي تحقيقها.

## قائمة المصادر والمراجع

### أولاً: المراجع باللغة العربية

أبو زينة، فريد (٢٠١٠). **مناهج الرياضيات المدرسية وتعليمها**، عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع.

أبوزيد، عبد الباقي عبد المنعم. (٢٠٠٩). **تصور مقترح لتنمية الثقافة المالية في ضوء واقعها بمناهج التعليم الأساسي بالبحرين، الثقافة والتنمية**، مصر، ٢٩(٣)، ٢٠.

حسان، حسان (1994). **رؤية إنسانية لمفهوم ضبط جودة التعليم، مجلة دراسات تربوية**، ج٩، القاهرة، عالم الكتب.

الخزندار، نائلة نجيب (2006). **تقويم محتوى كتب الرياضيات للمرحلة الأساسية العليا في ضوء نظرية برونز**، المؤتمر الأول لكلية التربية بعنوان التجربة الفلسطينية في إعداد المناهج: الواقع والتطلعات، جامعة الأقصى: غزة، 458-452.

دعمس، مصطفى نمر (٢٠١٢). **إدارة الجودة الشاملة والتربية والتعليم**، الأردن: دار غيداء.

سحنون، جمال الدين وساعد، عنبه (2013). **التعليم المالي ودوره في نشر الثقافة المالية لدى المستثمرين في البورصة: الحالة المصرية**، مجلة دفاتر البحوث العلمية، ٣ (٩)، ٣٢.

شحيير، محمد سعيد (٢٠٠٧). **تقويم محتوى مقرر العلوم للصف العاشر الأساسي في ضوء المعايير الإسلامية**، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين.

الشريفة، السعيدة (بلا). **تطوير معايير وطنية للثقافة المالية وقياس مدى توافرها في كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن**. مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات التربوية والنفسية (غزة)، سيتم نشره في العدد الثاني (المجلد الثامن والعشرون)، شهر آذار/مارس ٢٠٢٠.

الصانع، نمير (٢٠١٧). **قياس الوعي المالي. جامعة تكريت، كلية الإدارة والاقتصاد، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية**، 2 (38)، ١٥.

عبد الحلیم، أحمد (2005). **حكاية المعايير القومية للتعليم وتوابعها: دراسة ناقدة ورؤية بديلة**، المؤتمر العلمي السابع عشر يوليو 2005 المجلد الثالث، جامعة عين شمس.

العرجا، محمد حسن (٢٠٠٩). **مستوى جودة محتوى كتاب العلوم للصف الثامنة الأساسي في ضوء المعايير العالمية ومدى اكتساب الطلبة لها**. رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين.

عفانة، عزو اللولو، فتحية (2004): **المنهاج المدرسي**، ط١، فلسطين، غزة، مكتبة آفاق.

عوض، محمد (٢٠١٥). فاعلية وحدة مقترحة في الثقافة الماليّة البنكية في تنمية التحصيل والاتجاه لدى طلاب التعليم الثانوي العام في ضوء المعايير العالمية. *مجلة كلية التربية،* ٣(٦٠)، ٣٢١-٣٥٨.

الغهم، نورة (٢٠٠٧). رؤية جديدة للإشراف التربوي في ضوء متطلبات تطوير المرحلة الحلقة الثانية، وزارة التربية والتعليم، المؤتمر التربوي السنوي الحادي والعشرون، ٢٠٢٢/١١/٢٠٠٧، البحرين.

كريم، وفاء، (2018). أثر برنامج قصصي في تنمية الثقافة الماليّة لدى طفل الروضة. *المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية (MECSI)*، العدد الأول (أيار).

اللؤلؤ، فتحية (2007). مستوى جودة موضوعات الفيزياء بكتب العلوم للمرحلة الأساسية الدنيا في ضوء المعايير العالمية، المؤتمر التربوي الثالث، غزة، كلية التربية الجامعة الإسلامية 30-31/10/2007.

محمود، حسين تيسير (2005): "مناهج التعليم والمستويات المعيارية" المؤتمر العلمي السابع عشر، يوليو 2005. *مجلة الجمعية المصرية للمناهج وطرق التدريس*، مج ١. مرعي، توفيق والحيلة، محمد(٢٠٠٤). *طرائق التدريس العامة*. عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع.

منية، فايز مراد (2006): *قضايا في تعليم الرياضيات*، القاهرة: مكتبة الأنجلو المصرية. المنير، رندة (٢٠١١). دور الألعاب التعليمية في التنقيف المالي لأطفال الروضة. *مجلة دراسات عربية في التربية وعلم النفس*، ع١، م 19، 229-289.

المنير، رندة عبد العليم (2015): *الثقافة الماليّة للطفل \_ دليل الآباء والمعلمات في مرحلة رياض الأطفال*، ط١، عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة. مؤسسة إنجاز، (٢٠١٤). *مهاراتي الماليّة*، عمّان: مؤسسة التوافق للخدمات المطبعية. مؤسسة إنجاز، (٢٠١٤). *نقود وبنوك*. عمّان: مطبعة التاج.

الورثان، عدنان (٢٠٠٦). درجة تقبل المعلمين لمعايير الجودة الشاملة في التعليم دراسة ميدانية بمحافظة الأحساء، اللقاء السنوي الرابع عشر للجمعية السعودية للعلوم التربوية والنفسية (جستن)، "الجودة في التعليم العام"، ٢٨/٣/٢٠٠٧.

وزارة التربية والتعليم. (٢٠٠٦). على الموقع الآتي: [www.moe.gov.jo](http://www.moe.gov.jo)

وزارة التربية والتعليم. (٢٠١٥). على الموقع الآتي: [www.moe.gov.jo](http://www.moe.gov.jo)

وزارة التربية والتعليم. (٢٠١٧). على الموقع الآتي: [www.moe.gov.jo](http://www.moe.gov.jo)

وزارة التربية والتعليم، إدارة المناهج والكتب المدرسية (٢٠١٥). **الثقافة المالية**، الجزء الأول، الصف السابع: المكتبة الوطنية، الطبعة الأولى (تجريبية).

وزارة التربية والتعليم، إدارة المناهج والكتب المدرسية (٢٠١٥). **الثقافة المالية**، الجزء الثاني، الصف السابع: المكتبة الوطنية، الطبعة الأولى (تجريبية).

وزارة التربية والتعليم، إدارة المناهج والكتب المدرسية (٢٠١٦). **الثقافة المالية**، الجزء الأول، الصف الأول الثانوي الأدبي، المكتبة الوطنية، الطبعة الأولى (تجريبية).

وزارة التربية والتعليم، إدارة المناهج والكتب المدرسية (٢٠١٦). **الثقافة المالية**، الجزء الثاني، الصف الأول الثانوي الأدبي: المكتبة الوطنية، الطبعة الأولى (تجريبية).

وزارة التربية والتعليم، إدارة المناهج والكتب المدرسية (٢٠١٦). **الثقافة المالية**، الجزء الأول، الصف الثامن: المكتبة الوطنية، الطبعة الأولى (تجريبية).

وزارة التربية والتعليم، إدارة المناهج والكتب المدرسية (٢٠١٦). **الثقافة المالية**، الجزء الثاني، الصف الثامن: المكتبة الوطنية، الطبعة الأولى (تجريبية).

وزارة التربية والتعليم، إدارة المناهج والكتب المدرسية (٢٠١٧). **الثقافة المالية**، الجزء الثاني، الصف الثاني الثانوي الأدبي: المكتبة الوطنية، الطبعة الأولى (تجريبية).

وزارة التربية والتعليم، إدارة المناهج والكتب المدرسية (٢٠١٧). **الثقافة المالية**، الجزء الأول، الصف الثاني الثانوي الأدبي: المكتبة الوطنية، الطبعة الأولى (تجريبية).

وزارة التربية والتعليم، إدارة المناهج والكتب المدرسية (٢٠١٧). **الثقافة المالية**، الجزء الأول، الصف التاسع: المكتبة الوطنية، الطبعة الأولى (تجريبية).

وزارة التربية والتعليم، إدارة المناهج والكتب المدرسية (٢٠١٧). **الثقافة المالية**، الجزء الثاني، الصف التاسع: المكتبة الوطنية، الطبعة الأولى (تجريبية).

## ثانياً: المراجع الأجنبية

- Agarwal, Sumit, Amromin, Gene, David, Iitzhak, Ben, Chmsisengphet, Souphala, and Evanoff, Douglas, (2010). "**Financial counseling, financial literacy, and household decision making**", Pension research council.
- Allgood, S., and W. B. Walstad.(2016). The effects of perceived and actual financial literacy on financial behaviors. **Economic Inquiry** 54 (1): 675–97.
- ASIC (2003). **Financial Literacy in Schools.Australia: Australian Securities and Investments Commission.**
- Australia Government, (2008). **Common wealth of Australia. Financial Literacy Women understanding money.** Department, Robert Garran Offices, national Circuit, Barton ACT 2600
- Benmarke, B. S. (2011). Testimony. Subcommittee on Oversight of Government Management, the Federal Workforce, and the District of Columbia, Committee on Homeland Security and Governmental Affairs, U.S. Senate. April 12. **<http://www.federalreserve.gov/newsevents/testimony/bernanke20110420a.htm> (accessed July 28, 2013)**
- Brown, Martin, Henchoz, Carolina, and, spycher, Thomas, (2017). "**Cultur and financial literacy**", W.P, Swiss institution of banking and finance.
- Carlin, B. I., and D. T. Robinson. (2012). What does financial literacy training teach us? **Journal of Economic Education** 43(3): 235–47..

Carsten Ernera, b, Michael Goedde-Menkeb, and Michael Oberste, (2016),  
**Financial literacy of high school students: Evidence from Germany, the journal of economic education.**

Cole, shawn, Samson ,Thomas ,and Zia, Bilal,(2009). "**financial literacy, financial decisions and the demander for financial services: evidence from India and Indonesia**" ,Harvard business school ,W.P.

Cooper, J.(1974), **Measurment and Analysis of Behavioral Techniques, Ohio: Charles E. Mrrrill.**

Council for Economic Education (CEE). (2010). Voluntary national content standards in economics. 2nd ed. New York: CEE.  
**<http://www.councilforeconed.org/resource/voluntary-national-content-standards-in-economics/> (accessed July 28, 2013).**

Council for economic education, (2013). "**National standers for financial literacy.**"

Danes, S. &Dunard, T. (2008). **Teaching children money habits for life, Children and Money series, UW Minnesota Extention.**

De Clercq, B.(2009). Do our children know anything about money?An exploratory study, *Meditari: Accountancy Research*, 17(1), 1-13.

Fernandes, D., Lynch, J., & Netemeyer, R. (2014). Financial Literacy, Financial Education, and Downstream Financial Behaviors. *Management Science*, 60(8), 1861-1883.

Financial literacy and financial behavior of management undergraduates of srilanka(2017).pdf?origin=publication\_detail//www.researchgate.net/profile/Chathurika\_Edirisinghe3/publication/32022486, 28/2/2019 AM

Gale, William G., and Levia, Ruth, (2010). "**Financial literacy: what work? How could it be more efficiency**", center of financial literacy of Boston college.

George Washington financial literacy excellence center ,(2016). "**Millennials & financial literacy –the struggle with personal finance**

Greenspan, A. (2005). The importance of financial education today.**social Education**, 69(2), 64-65.

Hogarth, J. (2006). **Financial education and economic development**, Paper Presented at International Conference hosted by the Russian G 8 presidency in cooperation with the OECD: Improving Financial literacy, 29-30 november.

Holden, K, Kalish, C., Scheinholtze, Dietrich, D., & Novak, B.(2009). **Financial Literacy programs Targeted on pre-School Children: Development.**

Hung, Angela,A.,Parker,avdrew M, and Yoong, Joanne,( 2009). "**Defining and measuring financial literacy**", Labor and population, RAND, W.P.

Hutson,Sandra,J.,(2011). "Measuring financial literacy ",**The journal of consumer affairs** , Vol 44, No.2

Jumpstart Coalition for Personal Financial Literacy (2004).**The Reality of Financial Culture among Secondary Students**). Washington: Jumpstart Coalition.

Jumpstart Coalition for Personal Financial Literacy (2015). **National Standards in K-12 Financial Education with Benchmarks**,

**Knowledge Statements and Glossary (3rd).** Washington: Jumpstart Coalition.

Jumpstart Coalition for Personal Financial Literacy. (2009). **National Financial Literacy Conference for Educators**, Washington, DC. 6-8 November.

Jumpstart Coalition for Personal Financial Literacy.(2007). **National Standards in K-12 Personal Finance Education.**

Kelly, C.(2002), **Financial literacy in schools**, Washington: **Credit Union National Association.**

Klapper, leora, Lusardi, Annamaria, and, Odheusden, Peter ven, (2016)., **"Financial literacy around the world: insights from the standard & poor rating services global financial literacy survey."**

Larry, Otton.(2007). **Financial Literacy; Lessons from International Experience** permission is hereby granted by CPRN to reproduct this document for nonprofit and educational purposes, **canadian Policy Research Networks Inc.**

Lusardi, annamaria, (2008), **"Financial literacy:An essential tool for informed consumer choice?"**, Harvard Business school and NBER.

Lusardi, A., & Mitchell, O. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. **Journal Of Economic Literature**, 52(1), 5-44.

Lusardi, annamaria, and, Mitchell, Olivia S, (2015), **"financial literacy and economic outcomes:Evidence and policy implications"**, Pension research council.

- Mandell, Lewis, and Klein, Linda Schmid, (2009). **"The impact of financial literacy education on subsequent financial behavior"**, Association for counseling and planning education.
- McCormick, M, H. & Godsted, D.(2006). **Learning your monetary ABCs: the Link between emergent literacy and early childhood financial literacy NFI Report**, Indian State University: Networks Financial Institute.
- Mitchell, Olivia.S, (2009). **"Financial literacy: evidence and implications for financial education "**, TIAA-CREF Institute.
- Moschi, George –be(1998). **The Links Among Perceived Adherence to The System of care Philosophy"**. Consumer satisfaction, and improvements in child Functioning.
- National standards for financial literacy, (2013). New York: CEE. **<http://www.councilforeconed.org/resource/national-standards-for-financial-literacy/> (accessed July 28, 2013).**
- Oehler, A., and D. Kohlert. (2009). Financial advice giving and taking: Where are the market's self-healing powers and a functioning legal framework when we need them? **Journal of Consumer Policy** 32 (2): 91–116
- O'Neil-Height, M. (2010). Educator teams up to teach finance to young children, **Journal of Family and Consumer Sciences**, 2 (102), 43-47.
- Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). (2005). **Improving financial literacy: Analysis of issues and policies. Paris: OECD Publishing.**

- Otto, A., Schots, P., Westerman J., & Webley, P. (2006). Childrens use of Saving Strategies: An experimental approach, **Journal of economic Psychology**, (27) 57, 57-72 .
- Potrich, A. C. G., Vieira, K. M., & Kirch, G. (2015). Determinants of financial literacy: Analysis of the influence of socioeconomic and demographic variables. **Revista Contabilidade & Finanças**, 26(69), 362-377.
- President, s Advisory Council on Financial Literacy, (2008). **Annual Reoprt to The President**.
- Ramakishnan R, (2012). "**Financial literacy –the demand side of financial inclusion**", Karthikeyan institute of management sciences wargnal, India.
- Ross, V. Chirorob, p., VaCopenhagen, C.Smithb, I.VanHeerdenb, E., abdoolab, R., Ropertsonb, K., & Benkesb, C. (2005). Moneyadventuers: Introducing economic concepts to preschool children in the south African context. **Journal of Economic psychology**(26) 2, 243-254.
- Sherraden, M., Johnson, L., Guo, B., & Elliott, W. (2010). Financial Capability in Children: Effects of Participation in a School-Based Financial Education and Savings Program. **Journal Of Family And Economic Issues**, 32(3), 385-399.
- Suiter, M., & Meszaros, B. (2005). Teaching about saving and middle school grades, **Social Education**, 69(2), 92-95.
- Survey of the states( 2011): The state of economic and personal finance education in our nation's schools. New York: CEE. **<http://www.councilforeconed.org/news-information/survey-of-the-states/> (accessed July 28, 2013).**

The National Council on Economic Education.(2005). **What American Teens & Adults Know About Economics.**

Vieira, Elizabete, (2012). **"What do we know about financial literacy, A literature review "**, University of Aveiro.

Vitt, LoisA, GwenM, Reichbanch, Kent, JamieL, andSiegenthaler, Jurg K, (2005), **"Goodbye to complacency financial literacy education in the U.S2000-2005"**, Institute for socio financial studies, Middleburg, VA, USA.

William, B., &William B. (2014). National Standards for Financial Literacy: Rationale and Content, Published online at: **<https://eric.ed.gov/?id=EJ1029611>**.

الملاحق

## الملحق رقم (١)

### معايير جامب ستارت للترجمة

الجامعة الأردنية

كلية العلوم التربوية

قسم المناهج والتدريس

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته!!!

تجري الباحثة دراسة: بعنوان " بناء معايير وطنية لمنهاج الثقافة الماليّة ودرجة توافرها في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الاساسية العليا في الأردن.

وذلك استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الدكتوراه في تخصص المناهج والتدريس من كلية العلوم التربوية في الجامعة الأردنية، ونظراً لخبرتك الأكاديميّة في تخصص (اللغة الإنجليزيّة) الترجمة أبعث إليكم قائمة معايير جامب ستارت العالميّة ليتم ترجمتها إلى اللغة العربيّة، وجرى الحصول عليها من موقع الإنترنت.

واقبلوا الاحترام

الباحثة

انتصار صالح كليب الشريدة

الاسم:

الدرجة العلميّة:

مكان العمل:

التخصص:

## معايير جامب ستارت المترجمة

### الإنفاق والادخار

#### المعيار الأول: تطوير خطة للمصرف والإنفاق

رياض الأطفال بيانات المعرفة	الصف الرابع بيانات معرفة إضافية	الصف الثامن بيانات معرفة إضافية	التوجيهي بيانات معرفة إضافية
<p>ا. يساعد التخطيط الأشخاص على اتخاذ خيارات حول كيفية استخدام أمواله.</p> <p>ب. الإنفاق والادخار والمشاركة هي طرق لاستخدام النقود.</p> <p>ج. التجارة ممكنة عندما يكون الطرفان راضيين عن المنافع المستلمة.</p> <p>د. الناس يتاجرون بالمال لشراء سلع أو خدمات (المهام التي يؤديها الآخرون).</p> <p>هـ. البضائع أو الخدمات المختلفة لها أسعار مختلفة.</p> <p>و. تتوفر بعض السلع أو الخدمات دون رسوم.</p> <p>ز. يدفع الناس مقابل البضائع أو الخدمات بطرق مختلفة.</p> <p>ح. النقود الورقية والقطع النقدية لها قيم مختلفة.</p> <p>س. الادخار يعني اختيار عدم إنفاق المال اليوم من أجل شراء شيء ما في المستقبل.</p> <p>ي. هناك نوعان من المشاركة: شيء مشترك لا يجب إعادته وهو هدية، وشيء مستعار يجب إعادته.</p> <p>ك. إحدى طرق إسعاد الناس تكون عن طريق إعطاء المال.</p> <p>ل. يشترك الأشخاص في المجتمع في تكلفة الخدمات المتوفرة للجميع مثل حماية الشرطة.</p>	<p>ا. تؤثر العديد من العوامل والتجارب على أنماط الإنفاق مثل نماذج القدوة وضغط الأقران.</p> <p>ب. خطة الإنفاق (الميزانية) هي بمثابة دليل لمساعدة الناس على موازنة الأموال الواردة في (الدخل) والأموال الصادرة (النفقات).</p> <p>ج. يعتبر كل من تحرير الشيك، استخدام بطاقة الخصم أو الائتمان أو الدفع عبر الإنترنت أو باستخدام جهاز محمول أو نقد جميعها طرقاً للإنفاق.</p> <p>د. الادخار يعني اختيار تخصيص الأموال للحالات الطارئة والاحتياجات والأهداف المستقبلية.</p> <p>هـ. الناس مطالبون بدفع الضرائب التي يحصلون من خلالها على خدمات حكومية.</p>	<p>ا. خطة الإنفاق هي دليل لتحديد كيفية استخدام الدخل لاستيفاء المتطلبات الحالية والالتزامات والأهداف المستقبلية.</p> <p>ب. السلوكيات الشخصية والعادات تؤثر على الرضا الشخصي.</p> <p>ج. يقوم الناس بأداء مهام روتينية، يومية، في كثير من الأحيان، لإدارة الأموال.</p> <p>د. بعض طرق الدفع أكثر تكلفة من غيرها.</p> <p>هـ. في كل قرار إنفاق وادخار هناك تكلفة.</p> <p>و. يقلل التضخم من القوة الشرائية للمستهلك مع مرور الوقت.</p> <p>ز. يمكن أن تساعد المدخرات للحالات الطارئة على تجنب الدخول في الديون.</p>	<p>ا. تتكوّن الثروة من الأصول المتراكمة التي تمثل قيمة صافي إيجابية</p> <p>ب. قد تكون بعض النفقات مثل فوائد القروض السكنية والتبرعات الخيرية معفاة من الضرائب.</p> <p>ج. تؤثر الضرائب على الدخل من المشتريات.</p>

التوجيهي معايير إضافية	الصف الثامن معايير إضافية	الصف الرابع معايير إضافية	رياض الأطفال المعايير
<p>١. استخدم خطة لإدارة الإنفاق وتحقق الأهداف المالية.</p> <p>ب. تحديد كيفية مساهمة الأصول النقدية وغير النقدية في القيمة الصافية.</p> <p>ج. تحليل كيف يمكن للتغيرات في ظروف الحياة أن تؤثر على خطة الإنفاق الشخصية.</p> <p>د. تحقق من التغيرات في سلوك الإنفاق الشخصي الذي يساهم في بناء الثروة.</p> <p>هـ. حدّد كيف يتناسب العطاء الخيري مع خطة الإنفاق.</p>	<p>١. تقييم كيفية أولويات الإنفاق التي تعكس الأهداف والقيم.</p> <p>ب. حلل كيف يمكن لسلوك الإنفاق والادخار أن يؤثر على الرفاه العام.</p> <p>ج. ناقش مكونات خطة الإنفاق الشخصية، بما في ذلك الدخل المخطط له الادخار والنفقات.</p> <p>د. قارن بين استراتيجيات الادخار، بما في ذلك "ادفع لنفسك أولاً" ومقارنة التسوق.</p> <p>هـ. مقارنة مزايا الادخار وعيوبه للأهداف المالية.</p> <p>و. توضيح كيف يمكن للتضخم أن يؤثر في قوة الإنفاق مع مرور الوقت.</p> <p>ز. تسوية قيمة صندوق الطوارئ.</p> <p>ح. اشرح لماذا يعدّ الادخار شرطاً أساسياً للاستثمار.</p>	<p>١. اشرح كيف يمكن لتوفير المال أن يحسن الرفاهية المالية.</p> <p>ب. إنشاء طريقة لتتبع الأموال التي تنفقها.</p> <p>ج. تصنيف أنواع النفقات المنزلية ومصادر الدخل.</p> <p>د. احسب ضريبة المبيعات لعملية شراء معينة.</p> <p>هـ. وصف الطرق التي تمكن الأشخاص من تقليل النفقات لتوفير المزيد من دخلهم.</p> <p>و. إظهار كيفية تخصيص الدخل الأسبوعي بهدف الإنفاق والادخار والمشاركة.</p> <p>ز. أعط مثالاً على كيفية استخدام الحكومة لعائدات الضرائب.</p>	<p>١. تقرر استخدامات الأموال الشخصية.</p> <p>ب. شارك تجربة انتظار الحصول على ما يكفي من المال لشراء شيء ما.</p> <p>ج. توقع قرارات الإنفاق المحتملة مثل القيام برحلة عائلية أو أي مناسبة خاصة.</p> <p>د. تحدّث عن هدف ادخار شخصي من أجل مناسبة خاصة في المستقبل القريب، مثل شراء هدية أو حضور حدث خاص.</p> <p>هـ. اشرح لماذا تعدّ الأموال التي يتم توفيرها في أحد البنوك أو الاتحادات الائتمانية من الممتلكات الشخصية.</p> <p>و. أظهر كيفية إيداع وسحب الأموال من حساب شخصي في أحد البنوك أو من اتحاد الائتمان.</p> <p>ز. اذكر أمثلة على بدائل للأنشطة التي تفرض رسوماً.</p> <p>ح. التفريق بين الملكية الخاصة والعامة.</p> <p>أنا. اشرح كيف يختلف تلقي لعبة كهدية عن مشاركة لعبة أحد الأصدقاء في أثناء اللعب.</p>

## المعيار الثاني: تطوير نظام لحفظ السجلات المالية واستخدامها

رياض الأطفال المعايير	الصف الرابع معايير إضافية	الصف الثامن معايير إضافية	التوجيهي معايير إضافية
<p>١. إنشاء طريقة لتتبع الأموال التي أمكن توفيرها للإنفاق في المستقبل</p>	<p>١. مراقبة البيانات المالية لحساب التوفير الشخصي</p> <p>ب. قم بإعداد نظام لتتبع معلومات المنتجات المنزلية، مثل ضمانات المنتج والإيصالات</p>	<p>١. إعداد جرد للممتلكات الشخصية، بما في ذلك المواصفات والمواقع وتقديرات القيمة</p> <p>ب. تطوير نظام لتنظيم السجلات المالية الشخصية ورقياً وإلكترونياً</p> <p>ج. التحقق من طرق تأمين البيانات والسجلات المالية الشخصية المهمة</p>	<p>١. التحقق من خدمات إدارة الحسابات التي تقدمها المؤسسات المالية</p> <p>ب. التفرقة بين نفقة معفاة من الضرائب وأخرى ليست كذلك</p> <p>ج. ابتكار نظام للاحتفاظ بأدلة عن المصروفات الخاضعة للخصم الضريبي</p> <p>د. تحقق من السجلات المطلوبة للمطالبة بالحسومات الضريبية المحتملة</p>

## المعيار الثالث: وصف كيفية استخدام طرق الدفع المختلفة

رياض الأطفال المعايير	الصف الرابع معايير إضافية	الصف الثامن معايير إضافية	التوجيهي معايير إضافية
<p>ا. فرز العملات المعدنية والنقود الورقية حسب الشكل والاسم</p> <p>ب. عد العناصر حتى ١٠</p>	<p>ا. تسويغ أسباب الاحتفاظ بالمال في البنك أو في الاتحاد الائتماني</p> <p>ب. شرح كيفية عمل الشيكات وبطاقات الخصم وبطاقات الهدايا وبطاقات الائتمان طرقا للدفع</p> <p>ج. تحقق من التكلفة الإجمالية لعملية شراء تشمل على عناصر متعددة</p> <p>د. احسب المبلغ المطلوب ردّه عندما يكون مبلغ الدفع أكبر من سعر الشراء</p>	<p>ا. مقارنة وتباين مختلف أنواع المؤسسات الماليّة المحليّة والخدمات التي تقدمها</p> <p>ب. لخص مزايا وعيوب الشيكات، وبطاقات القيمة المخزنة، وبطاقات الخصم، وبطاقات الهدايا، وأنظمة الدفع عبر الإنترنت والمحمول</p> <p>ج. تحقق من إيصالات المبيعات للتأكد من دقتها بما في ذلك الحسابات وضريبة المبيعات وأي رسوم</p>	<p>ا. تلخيص المخاطر والحماية من الشيكات، وبطاقات القيمة المخزنة، وبطاقات الخصم، وبطاقات الهدايا وأنظمة الدفع عبر الإنترنت والمحمول</p> <p>ب. مقارنة ميزات وتكاليف حسابات الفحص الشخصية المقدمة من قبل المؤسسات الماليّة المختلفة</p> <p>ج. قارن بين ميزات وتكاليف خدمات دفع الفواتير عبر الإنترنت والهواتف المحمولة التي تقدمها المؤسسات المختلفة</p> <p>د. مقارنة تكاليف صرف الشيك مع أطراف ثالثة مختلفة، مثل البنك أو اتحاد الائتمان، وخدمات صرف الشيكات ومنافذ البيع بالتجزئة</p> <p>هـ. شرح كيفية جدولة وإدارة دفع الفواتير</p> <p>و. حرّر شيكاً..و</p> <p>ز. التوفيق بين حساب التحقق</p> <p>ح. اشرح كيفية التحقق من صحة كشوف الحساب المطبوعة و عبر الإنترنت للتأكد من دقتها</p>

## المعيار الرابع: تطبيق مهارات المستهلك في الإنفاق وحفظ القرار

التوجيهي معايير إضافية	الصف الثامن معايير إضافية	الصف الرابع معايير إضافية	رياض الأطفال المعايير
<p>ا. إظهار كيفية استخدام مهارات التسوق المقارنة لشراء وتمويل سيارة</p> <p>ب. مقارنة مزايا وعيوب امتلاك واستئجار منزل</p> <p>ج. جد متوسط التكاليف لجميع النفقات المرتبطة بالدراسة في الكلية لمدة أربع سنوات</p> <p>أو عرس أو شراء سيارة سواء كانت جديدة أو مستعملة</p> <p>د. تقييم مؤسسات خيرية محددة بناءً على الغرض أو الإدارة أو النتائج أو النتائج والسمعة</p>	<p>ا. تقييم العلاقة بين ممارسات الإنفاق وتحقيق الأهداف المالية</p> <p>ب. تحليل كيف يمكن للعوامل الخارجية، مثل تقنيات التسويق والإعلان التأثير في قرارات الإنفاق لأفراد مختلفين</p> <p>ج. عند اتخاذ قرار المستهلك، ضع في اعتبارك مجموعة من بدائل الإنفاق أو عدم الإنفاق</p> <p>د. توضيح تأثير التضخم على القوة الشرائية</p> <p>هـ. التحقق من منظمة خيرية خاصة والغرض منها</p>	<p>ا. قارن الأسعار للعنصر نفسه من مصدرين مختلفين</p> <p>ب. سوّغ قرارًا للإنفاق بني اعتمادًا على معايير محددة مسبقًا لدخل مقبول وخيارات متاحة.</p> <p>ج. اشرح كيف يمكن لضغط الزملاء أن يؤثر في قرارات الإنفاق</p>	<p>ا. اشرح السبب في عودة بعض معاملات الإنفاق إلى المشتري في حين لا يحدث هذا الأمر مع شخص آخر</p> <p>ب. تجميع البقالة أو أي قائمة تسوق للعائلة</p> <p>ج. تحديد العناصر المألوفة والبديل المقارنة أثناء التسوق في البقالة.</p> <p>د. اشرح لماذا يمكن عرض سلع المتجر المتشابهة بأسعار مختلفة</p> <p>هـ. اشرح كيف يختلف العطاء الخيري عن مشاركة الألعاب مع صديق</p> <p>ر. حدّد الممتلكات الشخصية المناسبة للتبرع لمؤسسة خيرية.</p>

## معيار الائتمان والديون

## المعيار الاول: تحليل تكاليف وفوائد مختلف أنواع الائتمان

رياض الأطفال	الصف الرابع	الصف الثامن	التوجيهي
<p>ا. اشرح لماذا يجب إرجاع شيء ما مستعار.</p> <p>ب. اشرح الفرق بين الشراء والاقتراض.</p>	<p>ا. حدّد الحالات التي قد يدفع فيها الأشخاص مقابل بعض العناصر بكميات صغيرة على مدار الوقت.</p> <p>ب. لخص مزايا وعيوب استخدام الائتمان.</p> <p>ج. اشرح لماذا المؤسسات المالية إقراض المال.</p> <p>د. اشرح لماذا استخدام بطاقة الائتمان هو شكل من أشكال الاقتراض</p>	<p>ا. تقييم ما إذا كانت عملية شراء محددة تبرر استخدام الائتمان.</p> <p>ب. اشرح كيف تختلف بطاقات السحب عن البطاقات الائتمانية.</p> <p>ج. اشرح كيف يؤثر معدل الفائدة ومعدل تكرار الحساب وطول القرض على تكلفة استخدام الائتمان.</p> <p>د. احسب التكلفة الإجمالية لسداد القرض بموجب معدلات الفائدة المتعددة وعلى مدى فترات مختلفة.</p> <p>هـ. ناقش العواقب المحتملة لاستخدام الائتمان "سهولة الوصول".</p> <p>و. اشرح كيف يستخدم الأفراد الديون كاستثمار</p>	<p>ا. مقارنة تكلفة الاقتراض ١٠٠٠ دولار عن طريق مختلف خيارات ائتمان المستهلك.</p> <p>ب. اشرح كيف تؤثر فترات سماح بطاقة الائتمان وأساليب حساب الفائدة والرسوم على الاقتراض التكاليف.</p> <p>ج. تصنيف أنواع المعلومات المطلوبة عند التقدم بطلب للحصول على الائتمان.</p> <p>د. قارن بين التكلفة الإجمالية لخفض رصيد بطاقة الائتمان إلى الصفر مع الحد الأدنى للدفعات فوق الحد الأدنى، وتكون جميع البنود الأخرى متساوية ولا تجر أي عمليات شراء أخرى</p> <p>هـ. تقرر الخيار الأكثر فعالية من حيث التكلفة لدفع ثمن السيارة.</p> <p>و. التفريق بين أنواع مختلفة من القروض والبدائل الطلابية كوسيلة دفع مقابل التعليم ما بعد الثانوي.</p> <p>ز. التنبؤ بالعواقب المحتملة للدفع المؤجل لقروض الطلاب.</p> <p>ح. التفريق بين الرهون العقارية القابلة للتعديل وذات السعر الثابت.</p> <p>أنا. اشرح تأثير الدين على صافي قيمة الشخص.</p> <p>ي. اشرح كيف يستخدم أصحاب الأعمال الديون كرافعة.</p>

## المعيار الثاني: تلخيص حقوق ومسؤوليات المقترض لتقارير الائتمان

رياض الأطفال	الصف الرابع	الصف الثامن	التوجيهي
<p>١. اشرح كيفية الاعتناء بشيء مستعار</p>	<p>١. وصف الصفات التي من شأنها أن تكون مرغوبة في الشخص الذي يستعير الحيازة الشخصية المفضلة.</p> <p>ب. أعط أمثلة على شروط معقولة لتعيين لاستخدام الملكية الشخصية المقترضة.</p>	<p>١. التوصية بطرق تمكن الشخص من استعادة ثقة المقرض بعد فقده أو الإضرار بالمتلكات الشخصية المقترضة.</p> <p>ب. قم بتقييم المكاسب المحتملة لسمعة الاقتراض الإيجابية مقابل الإمكانيات عواقب سوء سمعة الاقتراض</p>	<p>١. تلخيص المعلومات عبر الإنترنت حول قانون الإبلاغ عن الائتمان العادل.</p> <p>ب. اشرح قيمة التقارير الائتمانية للمقرضين والمقرضين.</p> <p>ج. أعط أمثلة على الاستخدامات المسموح بها لتقرير الائتمان بخلاف منح الائتمان.</p> <p>د. حدّد المؤسسات الأساسية التي تحافظ على سجلات ائتمان المستهلك وتوفرها.</p> <p>هـ. تصنيف المعلومات في تقرير الائتمان ومدة الاحتفاظ بها.</p> <p>و. اشرح الحقوق التي يجب على الناس فحص تقارير الائتمان الخاصة بهم.</p> <p>ز. تحقق من الطرق التي يمكن أن يؤثر بها تقرير الائتمان السلبي على الخيارات المالية للمستهلك</p> <p>ح. الخطوط العريضة لعملية المتنازعة بيانات تقرير الائتمان غير دقيقة</p> <p>ط. تلخيص العوامل التي تؤثر في نظام سجل ائتماني معين</p> <p>ي. تحليل كيف تؤثر درجة الائتمان في الجدارة الائتمانية وتكلفة الائتمان</p>

### المعيار الثالث: تطبيق استراتيجيات لتجنب أو تصحيح مشكلات إدارة الديون

رياض الأطفال	الصف الرابع	الصف الثامن	التوجيهي
<p>١. حدّد الإجراءات التي يمكن للمقترض أن يتخذها من أجل إرضاء المقترض عند فقد أو استقطاع أي بند مستعار</p>	<p>١. ربط الإنفاق الزائد بمشكلات الاقتراض المحتملة</p>	<p>١. تحدّد مؤشرات الديون المفرطة. ب. التنبؤ بالعواقب المحتملة للديون المفرطة. ج. التوصية بالإجراءات التي يمكن للمقترض اتخاذها لخفض أو إدارة الديون الزائدة بشكل أفضل</p>	<p>١. وضع خطة مالية شخصية لإدارة الديون، بما في ذلك العمل مباشرة مع المقرضين ب. دراسة أنواع الخدمات التي تقدمها وكالات استشارات الائتمان الاستهلاكي ج. التحقيق في الغرض من الإفلاس وأثاره السلبية المحتملة على الأصول، قابلية التوظيف وتكاليف الائتمان وتوافرها د. تحقق من كيفية اختلاف التزامات قروض الطلاب عن أنواع الديون الأخرى هـ. البحث في خدمات تخفيض الديون في مؤسسة مالية</p>

## المعيار الرابع: تلخيص قوانين الائتمان الاستهلاكي الرئيسية

التوجيهي	الصف الثامن	الصف الرابع	رياض الأطفال
<p>١. تلخيص المعلومات عبر الإنترنت حول قانون تكافؤ الفرص الائتمانية</p> <p>ب. البحث عن المعلومات عبر الإنترنت حول حقوق ائتمان المستهلك المتوفرة من لجنة التجارة الفيدرالية.</p> <p>ج. أعط أمثلة على كيفية حماية مكتب حماية المستهلك المالية (CFPB) المقترضين ويوفر معلومات حول مشاكل الائتمان</p> <p>د. بحث وكالات الدولة مع مسؤولية حماية المستهلك</p> <p>هـ. وصف حقوق المدينين والدائنين المتعلقة بازدواجية الأجر واستعادتها عندما لا يتم سداد الديون المتأخرة</p> <p>و. أعط أمثلة على ممارسات تحصيل الديون القانونية وغير القانونية التي يغطيها قانون ممارسات تحصيل الديون العادلة</p>			

## معيار التوظيف والدخل

## المعيار الأول: استكشاف الخيارات الوظيفية والمهنية

رياض الأطفال	الصف الرابع	الصف الثامن	التوجيهي
<p>١. ناقش المهام التي يقوم بها أحد أفراد العائلة البالغين أو الصديق أثناء العمل.</p>	<p>١. اشرح الفرق بين الوظيفة والوظيفة ب. تحديد مختلف الوظائف في مهنة محددة ج. قدم مثلاً على مدى تأثير اهتمامات الفرد ومعرفته وقدراته على اختيار الوظيفة والوظيفة د. أعط أمثلة على الوظائف المتعلقة بالمصلحة الشخصية هـ. دراسة الوظائف المتعلقة بالمهنة و. أعط أمثلة لأصحاب المشروعات المحليين</p>	<p>١. أعط مثلاً على كيفية تأثير التعليم والتدريب على الدخل مدى الحياة ب. تطابق المهارات الشخصية والاهتمامات لمختلف الخيارات المهنية ج. قارن بين متطلبات التعليم والتدريب وإمكانية الدخل والمهام الأساسية لوظيفتين على الأقل د. مقارنة تكاليف التعليم ما بعد الثانوي مع الزيادة المحتملة في الدخل من مهنة الاختيار هـ. ابتكار استراتيجية لتقليل تكاليف التعليم ما بعد الثانوي و. حدّد الأفراد الذين يمكنهم تقديم مراجع وظيفية إيجابية ز. أكمل عملاً مناسباً بدوام جزئي</p>	<p>١. تحليل كيف يمكن للظروف الاقتصادية وغيرها تؤثر على الدخل والمهنة الفرص والحاجة إلى التدريب والتعليم مدى الحياة ب. ناقش كيف يمكن أن تؤثر عوامل غير الدخل مثل خيارات رعاية الطفل، وتكلفة المعيشة وظروف العمل على اختيار الوظيفة ج. حدّد خطة مهنية تتوافق مع الاهتمامات الشخصية والأهداف المالية ونمط الحياة المرغوب د. وضع السيرة الذاتية ورسالة توضيحية لوظيفة محددة مهمة هـ. وصف المخاطر والتكاليف والمكافآت لبدء النشاط التجاري و. الخطوط العريضة للمكونات الرئيسية لخطة العمل</p>

## المعيار الثاني: مقارنة مصادر الدخل الشخصي والتعويض

رياض الأطفال	الصف الرابع	الصف الثامن	التوجيهي
<p>١. ناقش المهام المنزلية الخاصة التي قد تكون فرصاً مناسبة لكسب المال</p> <p>ب. قائمة المناسبات عندما قد يتلقى الناس هدايا مالتية</p>	<p>١. حدّد الوظائف التي يمكن للأطفال القيام بها لكسب المال</p> <p>ب. اشرح الفرق بين الأجر والراتب.</p> <p>ج. أعط أمثلة على مصادر الدخل غير الأجر أو الراتب.</p>	<p>١. اشرح الفرق بين الدخل المكتسب وغير المكتسب وقدم مثالا لكل منها</p> <p>ب. أعط مثالا على موقف مؤهل للحصول على دفعة نقل حكومية</p> <p>ج. استكشف كيف تساعد خدمات الحكومة المحلية الناس، مثل أولئك العاطلين عن العمل، المسنين، المعاقين أو ذوي الدخل المحدود</p>	<p>١. أعط أمثلة على استحقاقات الموظفين وشرح لماذا هي أشكال التعويض</p> <p>ب. التمييز بين اشتراكات صاحب العمل المطلوبة والفوائد الإضافية التي قد يقدمها صاحب العمل</p> <p>ج. تحليل القيمة النقدية وغير النقدية لاستحقاقات الموظفين بالإضافة إلى الأجور والرواتب.</p> <p>د. اشرح تأثير التضخم على الدخل والقوة الشرائية</p> <p>هـ. حساب الدخل المستقبلي اللازم للحفاظ على مستوى المعيشة الحالي</p> <p>و. تحديد المصادر التقليدية للدخل في التقاعد</p>

## المعيار الثالث: تحليل العوامل التي تؤثر في صافي الدخل

رياض الأطفال	الصف الرابع	الصف الثامن	التوجيهي
		<p>ا. التمييز بين الضريبة التصاعدية والضريبة التنزلية.</p> <p>ب. توضيح العلاقة بين مستوى الدخل وخصم ضريبة الدخل</p> <p>ج. تحديد الأنواع الشائعة لاستقطاعات المراتب</p> <p>د. احسب كيف تؤثر الاستقطاعات في الرواتب في المنزل.</p> <p>هـ. تلخيص منافع قانون الضمان الاجتماعي والرعاية الطبية وفوائد الرعاية الصحية.</p>	<p>ا. إكمال نموذج IRS ( W-4 شهادة استقطاع الموظف المستحقة)</p> <p>لتحديد المبلغ الأمثل لسداد ضريبة الدخل الشخصي.</p> <p>ب. قائمة الظروف التي تجعل من الحصافة تعديل الضريبة حجب الدخل.</p> <p>ج. التفريق بين الدخل الإجمالي والصافي والخاضع للضريبة.</p> <p>د. دراسة فوائد المشاركة في خطط الادخار للتقاعد المدربين وخطط توفير الرعاية الصحية.</p>

## معيار الاستثمار

## المعيار الاول: شرح كيف يمكن للاستثمار بناء الثروة والمساعدة في تحقيق الأهداف الماليّة

رياض الأطفال	الصف الرابع	الصف الثامن	التوجيهي
	<p>ا. وصف أسباب الاستثمار.</p> <p>ب. حساب أرباح الفائدة البسيطة.</p> <p>ج. حساب أرباح الفائدة المركبة.</p> <p>د. اشرح فائدة معدل العائد المركب</p>	<p>ا. اشرح كيف يمكن أن يؤثر معدل العائد ومعدل التراكم والضرائب والتضخم على التغييرات في عوائد الاستثمار.</p> <p>ب. وضع خطة استثمارية لتراكم الأموال لتغطية نفقات كبيرة مثل التعليم الجامعي أو الدفعة الأولى على سيارة.</p> <p>ج. مقارنة القمار وغيرها من الألعاب من الفرص مع الاستثمارات كوسيلة لبناء الثروة.</p> <p>د. حدّد القيمة الزمنية للنقود و اشرح كيف أن الأموال التي يتم استثمارها بانتظام مع مرور الوقت قد تنمو بشكل كبير.</p> <p>هـ. حساب ومقارنة القيمة الزمنية للنقود في الحالات الآتية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• بالنظر إلى معدل العائد وعدد السنوات، قم بحساب القيمة المستقبلية لاستثمار مبلغ مقطوع.</li> <li>• بالنظر إلى معدل العائد وعدد السنوات، قم بحساب مبلغ المبلغ الإجمالي الذي يجب على المستثمر أن يستثمره اليوم للوصول إلى هدف مالي محدد في تاريخ مستقبلي.</li> <li>• بالنظر إلى معدل العائد وعدد السنوات وتواتر الدفعات الدورية، قم بحساب القيمة النهائية (المستقبلية) لاستثمار ما.</li> <li>• بالنظر إلى معدل العائد وعدد السنوات ومعدلات السداد، احسب مبلغ الدفع الدوري اللازم للوصول إلى هدف استثمار محدد.</li> </ul>	<p>ا. قارن استراتيجيات الاستثمار كجزء من خطة مالية شاملة.</p> <p>ب. وصف أهمية مصادر الدخل المختلفة في التقاعد، بما في ذلك الضمان الاجتماعي، وخطط ادخار التقاعد المدعومة من صاحب العمل والاستثمارات الشخصية.</p> <p>ج. أعط أمثلة عن كيفية مطابقة صاحب العمل للمساهمات لأرباب العمل خطط ادخار التقاعد وجداول الاستحقاق تؤثر على الموظفين المشاركين.</p> <p>د. توضيح كيف ينطبق مفهوم القيمة الزمنية للنقود على تخطيط التقاعد.</p> <p>هـ. مقارنة النتائج المترتبة على تأخير الاستثمار للتقاعد وفوائد الاستثمار في وقت مبكر.</p>

## المعيار الثاني: تقييم بدائل الاستثمار

رياض الأطفال	الصف الرابع	الصف الثامن	التوجيهي
	<p>١. أعط مثلاً على الاستثمار الذي يتيح الوصول السريع والسهل إلى الأموال (السيولة). ب. مقارنة الميزات الرئيسية ومعدلات العائد على حسابات الإيداع الأساسية في المؤسسات المالية المحلية</p>	<p>١. اشرح الفرق بين الأسهم والسندات. ب. أعط أمثلة على الاستثمارات للدخل الحالي والاستثمارات للنمو المستقبلي. ج. مقارنة الاستثمار في الأسهم والسندات الفردية بالاستثمار في الصناديق المشتركة والصناديق المتداولة في البورصة د. استخدام البيانات عبر الإنترنت لمقارنة الأداء الاستثماري لصناديق الاستثمار المختارة و الصناديق المتداولة في البورصة عبر فترات زمنية مختلفة. هـ. ناقش الفوائد المحتملة لاستراتيجية الاستثمار طويلة الأجل. و. اقترح أنواع من الاستثمارات المناسبة للأشخاص الذين لديهم درجة تحمل منخفضة المخاطر لتقلب الاستثمار. ز. توضيح فوائد الاستثمارات ذات الامتيازات الضريبية للشباب. ح. اختيار الاستثمارات المناسبة لتراكم الأموال لهدف مالي رئيس مثل التعليم الجامعي.</p>	<p>١. التفريق بين التوزيع وتخصيص الأصول. ب. تحديد أنواع الاستثمارات المناسبة للأهداف المختلفة مثل السيولة والدخل والنمو. ج. مقارنة الرسوم الإجمالية لشراء وامتلاك وبيع أنواع مختلفة من الأسهم والسندات والصناديق المشتركة والصناديق المتداولة في البورصة. د. التحقق في أسباب استخدام خطط ادخار التقاعد وحسابات التوفير الصحي. هـ. قارن بين مزايا الاستثمارات الخاضعة للضريبة والضريبة المؤجلة والمستحقة للضريبة للمدخرين الجدد، بما في ذلك Roth IRAs ومركبات التقاعد التي يدعمها أصحاب العمل.</p>

## المعيار الثالث: يوضح كيفية شراء الاستثمارات وبيعها

رياض الأطفال	الصف الرابع	الصف الثامن	التوجيهي
	<p>١. تحقق من متطلبات شراء شهادة الإيداع.</p>	<p>١. شرح كيفية فتح حساب إيداع أساسي في مؤسسة مالية أو شركة وساطة.</p> <p>ب. اشرح كيف تسهل أسواق الأسهم شراء الأوراق المالية وبيعها.</p> <p>ج. تفسير أسعار السوق المالية للسهم، وصندوق الاستثمار المشترك وصندوق المتاجرة في البورصة.</p> <p>د. وصف كيفية شراء وبيع الأسهم الفردية، وأسهم الصناديق المشتركة وأسهم الصناديق المتداولة في البورصات.</p> <p>هـ. ناقش الأسباب التي تجعل بعض المستثمرين يبيعون الأسهم عندما تنخفض سوق الأسهم (بيع الذعر) وشراء عندما ترتفع الأسعار (شراء مندفع).</p> <p>و. حساب متوسط التكلفة لكل سهم من الاستثمار باستخدام استراتيجية متوسط تكلفة الدولار.</p>	<p>١. أعط أمثلة عن كيف تؤثر الظروف الاقتصادية وعوامل الأعمال على القيمة السوقية للسهم.</p> <p>ب. استخدام مصادر المعلومات المختلفة، بما في ذلك النشرات، والموارد عبر الإنترنت والمنشورات المالية لجمع البيانات حول استثمارات محددة.</p> <p>ج. وضع استراتيجيات تقييم لاختيار الاستثمارات التي تحقق أهداف خطة مالية شخصية.</p> <p>د. مقارنة مزايا وعيوب شراء الاستثمارات من خلال قنوات مختلفة، بما في ذلك:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• الشراء المباشر</li> <li>• خطط التقاعد التي يرهاها صاحب العمل</li> <li>• المهنيين الاستثمار نوادي الاستثمار</li> <li>• شركات السمسرة عبر الإنترنت</li> </ul>

المعيار الرابع: التحقيق في كفاءة قيام الوكالات بحماية المستثمرين وتنظيم الأسواق والمنتجات المالية

رياض الأطفال	الصف الرابع	الصف الثامن	التوجيهي
		<p>١. بحث تغطية التأمين الإيداعي الحكومي الفيدرالي والحدود المتعلقة بالمصرف الاستهلاكي وحسابات الاتحادات الائتمانية.</p> <p>ب. اشرح كيف يساعد المنظمون الفيدراليون والولاية على حماية المستثمرين</p>	<p>١. تحديد علامات التحذير من الاحتيال في الاستثمار.</p> <p>ب. اذكر الخطوات التي يمكن اتخاذها إذا كان المستهلك ضحية لاحتيال الاستثمار.</p> <p>ج. تحديد الحماية المقدمة للمستثمرين من قبل شركة حماية الأوراق المالية (SIPC).</p> <p>د. استخدم مصادر حكومية وصناعية ذات سمعة حسنة لتحديد معلومات أساسية عن شخص محلي يبيع استثمارات أو يقدم نصائح استثمارية.</p> <p>هـ. تليخيص أنواع المعلومات والمساعدة والحماية التي يمكن للمستثمرين الأفراد الحصول عليها من:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• لجنة الأوراق المالية والبورصات</li> <li>• هيئة تنظيم الصناعة المالية</li> <li>• مكتب حماية المستهلك المالية</li> <li>• مديري الأوراق المالية للدولة</li> </ul>

## معيار إدارة المخاطر والتأمين

## المعيار الاول: تحديد أنواع المخاطر الشائعة وطرق إدارة المخاطر الأساسية

رياض الأطفال	الصف الرابع	الصف الثامن	التوجيهي
<p>١. ابتكار نظام لتتبع الأشياء الشخصية والمبالغ الصغيرة من المال في الصفحة الرئيسية.</p> <p>ب. إنشاء طرق آمنة لحمل كميات صغيرة من المال والبنود الشخصية.</p> <p>ج. بالنظر إلى النشاط الملائم للعمر مثل ركوب الدراجة، ننصح بطرق للحد من المخاطر المحتملة وتجنبها</p>	<p>١. أعط أمثلة على المخاطر التي يواجهها الأفراد والأسر.</p> <p>ب. تقدير الخسائر والتكاليف المرتبطة ببعض المخاطر المادية والمالية.</p> <p>ج. تسويغ أسباب الاحتفاظ بالمال في مؤسسة إيداع</p>	<p>١. أعط أمثلة عن كيفية إدارة الناس لخسارة الخسارة المالية من خلال الإبطال والقبول والتحكم والتقليل والنقل من خلال التأمين.</p> <p>ب. التنبؤ بعواقب قبول المخاطر بعدم كفاية أو عدم وجود تأمين.</p> <p>ج. توضيح كيفية استخدام التأمين لمشاركة مخاطر الخسارة المالية.</p> <p>د. ناقش العوامل التي تؤثر على أقساط التأمين.</p> <p>هـ. تحقق من استدعاء سلامة منتج معين.</p>	<p>١. أعط أمثلة على الظروف التي يكون فيها التأمين الذاتي مناسباً.</p> <p>ب. تقييم تكاليف وفوائد الضمان الممتد.</p> <p>ج. التوصية بالتأمين على أنواع المخاطر التي قد يواجهها الشباب.</p> <p>د. التحقيق في عواقب الاحتيال في مجال التأمين.</p> <p>هـ. وصف وظائف الوكالة أو الوكالات التي تنظم التأمين في حالة الإقامة</p>

## المعيار الثاني: معرفة أسباب استخدام التأمين على الممتلكات

رياض الأطفال	الصف الرابع	الصف الثامن	التوجيهي
<p>١. اذكر العناصر القيمة التي تمتلكها الأسر عادة.</p> <p>ب. صف كيف يمكن أن تتلف أو تفقد العناصر الثمينة وطرق حمايتها.</p>	<p>١. حدّد المسؤوليات التي يمتلكها أصحاب المنازل والمستأجرين من أجل سلامة الآخرين.</p> <p>ب. قم بإعداد الإجراءات التي يمكن لأصحاب المنازل والمستأجرين اتخاذها لتقليل المخاطر المادية على أنفسهم والآخرين.</p>	<p>١. التحقّق في استخدام التأمين ضد المسؤولية لتغطية أي ضرر بدني عرضي أو تلف ممتلكات شخص آخر.</p> <p>ب. تصنيف أنواع النفقات التي تغطيها عادة سياسات التأمين على السيارات.</p> <p>ج. تصنيف أنواع النفقات التي تغطيها سياسات المستأجرين النموذجية وسياسات مالكي المنازل النموذجية.</p>	<p>١. التفريق بين الأنواع الرئيسية لتغطية التأمين على السيارات.</p> <p>ب. قائمة العوامل التي تحدد أقساط التأمين على السيارات والعوامل التي تسبب لهم لتغيير.</p> <p>ج. تحديد الحدود القانونية الدنيا لتغطية التأمين على السيارات المطلوبة في حالة الإقامة والمقدار الأمثل الموصى به.</p> <p>د. احسب الدفعة المتوقعة في مطالبة التأمين على السيارات بعد تطبيق الاستثناءات والمبالغ المقتطعة.</p> <p>هـ. حدّد العوامل التي تؤثر في تكلفة التأمين على مالكي المنازل.</p> <p>و. تحليل العوامل التي تؤثر في تكلفة التأمين للمستأجرين.</p> <p>ز. شرح كيفية استكمال طلب التأمين.</p> <p>ح. شرح كيفية تقديم مطالبة التأمين.</p>

المعيار الثالث: معرفة أسباب استخدام الصحة والعجز والرعاية طويلة الأجل والتأمين على الحياة

رياض الأطفال	الصف الرابع	الصف الثامن	التوجيهي
<p>١. اذكر الطرق التي يمكن للأطفال من خلالها حماية أنفسهم من الإصابة</p>	<p>١. تسويغ أسباب الحصول على التأمين الصحي.</p>	<p>١. تصنيف أنواع النفقات التي يمكن أن يغطيها التأمين الصحي.</p>	<p>١. تحليل الظروف التي يكون من المناسب عندها للشباب الحصول على تأمين على الحياة والصحة والعجز.            ب. التحقيق في متطلبات التغطية التأمين الصحي.            ج. تحديد البرامج الحكومية التي تقدم المساعدة المالية لفقدان الدخل بسبب المرض أو العجز أو الوفاة المبكرة.            د. مقارنة مصادر التأمين الصحي والتأمين ضد العجز، بما في ذلك خطط استحقاقات الموظفين.            هـ. شرح الغرض من التأمين على الرعاية طويلة الأجل.</p>

## معيار صنع القرار المالي

## المعيار الأول: التعرف إلى المسؤوليات المرتبطة بالقرارات المالية الشخصية

رياض الأطفال	الصف الرابع	الصف الثامن	التوجيهي
<p>١. إثبات الإنفاق عن طريق تداول الأموال لشيء آخر.</p> <p>ب. شارك تجربة حول اتخاذ قرار بعدم إنفاق المال</p>	<p>١. توقع نتائج قرارات الإنفاق.</p> <p>ب. تحليل قرارات التعامل مع الأموال التي يواجهها الشباب عادة</p>	<p>١. تحليل قرارات التعامل مع الأموال التي يواجهها الشباب عادة.</p> <p>ب. مقارنة فوائد المسؤولية المالية مع عواقب عدم المسؤولية المالية.</p> <p>ج. توقع كيف تؤثر التأثيرات مثل اتجاهات الموضة الحالية وضغط الأقران والمماثلة على القرارات المالية.</p>	<p>١. ناقش كيف ستتغير المسؤولية الفردية عن الرفاه المالي العمر مع تغير ظروف الحياة.</p> <p>ب. قارن بين كيفية اختلاف المسؤولية المالية عن الأفراد الذين لديهم معالون أو بدونهم.</p> <p>ج. فكر في كيفية تأثير قرارات التمويل الشخصي على الآخرين.</p> <p>د. تطوير تعريف للثروة استناداً إلى القيم الشخصية والأولويات والأهداف.</p>

## المعيار الثاني: استخدام الموارد الموثوقة عند اتخاذ القرارات المالية

<p>التوجيهي</p> <p>١. تقييم ما إذا كانت المعلومات المالية موضوعية ودقيقة وحديثة.</p> <p>ب. تلخيص العوامل التي يجب مراعاتها عند اختيار مستشار مالي محترف.</p> <p>ج. اشرح لماذا قد يرغب فرد أو أسرة في استشارة محام للحصول على المشورة أو التمثيل المالي.</p> <p>د. معرفة أسباب التشاور مع مستشار ضريبي أو مخطط مالي.</p>	<p>الصف الثامن</p> <p>أ. تحليل نقاط القوة والضعف في مختلف المصادر على الإنترنت والمطبوعة من معلومات المنتج.</p> <p>ب. ابتكر طريقة لاختبار مطالبة إعلانية.</p> <p>ج. تحديد ما إذا كانت مصادر المعلومات دقيقة وموثوقة عند المقارنة بين المنتجات والخدمات.</p> <p>د. وصف عملية اتخاذ قرار المستهلك بدمج معلومات ما قبل الشراء مع معلومات نقطة الشراء، مثل بيانات سعر الوحدة والخصومات.</p> <p>هـ. التحقيق في أنواع الاحتيال على المستهلكين، بما في ذلك عمليات الاحتيال عبر الإنترنت وطلب الدعم عبر الهاتف.</p>	<p>الصف الرابع</p> <p>١. تحليل كيف تؤثر أبحاث ما قبل الشراء على الارتياح عند إجراء الإنفاق القرار.</p> <p>ب. تحديد مصادر موثوقة للمعلومات عند مقارنة المنتجات مثل الدراجة.</p> <p>ج. ناقش طرق التحقق من مطالبة المطالبة التي تم التعبير عنها في الإعلان عن منتج مناسب للعمر</p>	<p>رياض الأطفال</p> <p>١. أعط مثلاً على عملية شراء أو نشاط لا يلبي التوقعات</p>
---	---	---	---

المعيار الرابع: تطبيق استراتيجيات الاتصال عند مناقشة القضايا المالية

رياض الأطفال	الصف الرابع	الصف الثامن	التوجيهي
<p>١. يمكنك التفاوض مع الطلاب الآخرين والمعلم على الأعمال والامتيازات الصفية</p>	<p>١. حل كيف يختلف أعضاء الأجيال السابقة في قيمهم ومواقفهم حول المال مقارنة بالناس اليوم.</p> <p>ب. شرح كيفية التفاوض على تجارة مقبولة للسلع والخدمات بين أفراد العائلة أو الأصدقاء</p>	<p>١. تحليل كيفية مناقشة الأمور المالية المهمة مع أفراد الأسرة يمكن أن تساعد في الحد من الصراع.</p> <p>ب. تقييم الاختلافات بين قيم الأقران والمواقف حول المال.</p> <p>ج. شرح كيفية التفاوض على رسوم مقابل خدمات مثل مجالسة الأطفال أو رعاية الحديقة.</p>	<p>١. تقييم قيمة مناقشة المسؤوليات المالية الفردية والمشاركة مع الحجرة قبل الانتقال إليها.</p> <p>ب. تقييم قيمة مشاركة الأهداف المالية ومعلومات التمويل الشخصي مع شريك قبل الجمع بين الأسر.</p> <p>ج. إظهار كيفية التفاوض على سعر البيع لعملية شراء كبيرة مثل سيارة أو دراجة نارية.</p> <p>د. إظهار كيفية التفاوض حول شروط التوظيف أو التعويض.</p>

## المعيار الخامس: تحليل متطلبات الالتزامات التعاقدية

رياض الأطفال	الصف الرابع	الصف الثامن	التوجيهي
<p>١. اذكر أسباب الإبقاء على الوعود بين الأصدقاء أو أفراد العائلة</p>	<p>١. ابتكار اتفاقية بين الأصدقاء، ووضع توقعات لكل شخص وعواقب خرق الاتفاق. ب. قارن بين سياسات إرجاع المنتج في متاجر البيع بالتجزئة المحلية.</p>	<p>١. تصنيف أنواع الحقوق والمسؤوليات الموجودة عادة في كتيبات الموظفين. ب. ابتكار اتفاقية عائلية تحدد شروط استخدام هاتف خلوي شخصي أو سيارة عائلية</p>	<p>١. أشر إلى العوامل التي تجعل العقد قانونياً وملزماً. ب. تلخيص شروط بطاقة الائتمان أو اتفاقية قرض أخرى. ج. تلخيص شروط بوليصة تأمين أصحاب المنازل أو المستأجرين. د. تلخيص شروط خطة التأمين الصحي. هـ. تلخيص حقوق المستأجرين والمالك والمسؤوليات التي يتم تغطيتها في شروط اتفاقية استئجار شقة قياسية. و. بحث استخدام محكمة المطالبات الصغيرة من أجل معالجة نزاع المستهلك. ز. أوجز الخطوات لحل مشكلة الموظف مع صاحب العمل</p>

## المعيار السادس: السيطرة على المعلومات الشخصية

رياض الأطفال	الصف الرابع	الصف الثامن	التوجيهي
<p>١. اشرح أسباب عدم مشاركة المعلومات الشخصية مع الغرباء</p>	<p>١. قائمة أنواع المعلومات الشخصية التي لا ينبغي الكشف عنها للآخرين شخصياً أو عبر الإنترنت. ب. تطبيق استراتيجيات لحماية المعلومات الشخصية</p>	<p>١. تحقق من الطرق التي يستخدمها اللصوص للحصول على معلومات شخصية بطريقة احتيالية. ب. توقع المشكلات التي قد تحدث لضحية سرقة الهوية. ج. تطبيق الاستراتيجيات لإنشاء كلمات مرور قوية عبر الإنترنت والحفاظ عليها. د. التوصية بطرق لاستخدام وسائل التواصل الاجتماعي بأمان</p>	<p>١. الخطوات التفصيلية لحل مشاكل سرقة الهوية كما أوصت به لجنة التجارة الفيدرالية والمؤسسات المالية ذات الصلة. ب. قائمة الكيانات التي لها الحق في طلب بعض البيانات المالية الشخصية. ج. التحقيق في إجراءات حماية المستهلك للخدمات المصرفية عبر الإنترنت والمحمول</p>

## المعيار السابع: استخدم خطة مالية شخصية

رياض الأطفال	الصف الرابع	الصف الثامن	التوجيهي
<p>١. التمييز بين الممتلكات التي تنتمي إلى فرد محدد من أفراد العائلة وتلك المتاحة لجميع أفراد العائلة لاستخدامها.</p>	<p>١. تصنيف أنواع الأصول المنزلية. ب. اشرح ما يعنيه لوراثة شيء ما</p>	<p>١. التمييز بين الأصول والخصوم. ب. بناء بيان بقيمة صافي الطالب</p>	<p>١. توضيح أسباب وتأثيرات العوامل التي تؤثر على القيمة الصافية. ب. إنشاء بيان التدفق النقدي لتوضيح التدفقات النقدية الداخلة والخارجة لفترة محددة. ج. وضع خطة مالية شخصية، بما في ذلك الأهداف، وخطة الإنفاق، وخطة الاستثمار، وخطة التأمين، وبيان صافي القيمة، وخطة العقارات. د. وضع استراتيجية لمراقبة الخطة المالية الشخصية وإجراء التعديلات عليها اللازمة لظروف متغيرة. هـ. تحديد الأفراد والمنظمات الخيرية التي هي المستفيدين المحتملين من الممتلكات الشخصية و. قائمة المكونات الرئيسية لإرادة بسيطة. ز. تحديد كيفية توزيع الأموال والممتلكات في حالة الإقامة عندما يموت الشخص بدون إرادة صالحة. ح. شرح الغرض من التوكيل الدائم للرعاية الصحية (الإرادة الحياة)</p>

## الملحق رقم (٢)

## بيانات السادة المترجمين

الاسم	الدرجة العلمية	الوظيفة	جهة العمل	التخصص
عبدالله خير شهابات	دكتورة	أكاديمي	جامعة الطفيلة التقنيّة	أدب لغة إنجليزية /ترجمة
سماح مقدادي	ماجستير	أكاديمي	جامعة العلوم التطبيقية	لغة إنجليزية ترجمة
بكري العزام	دكتورة	أكاديمي	الجامعة الهاشمية	أدب لغة إنجليزية /ترجمة
حسين الزيدانين	دكتورة	أكاديمي	جامعة الطفيلة التقنيّة	أدب لغة إنجليزية /ترجمة

### الملحق رقم (٣)

#### المعايير والمؤشرات المقترحة بصورتها الأولية

الجامعة الأردنية

كلية العلوم التربوية

قسم المناهج والتدريس

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تجري الباحثة دراسة: بعنوان " بناء معايير وطنية لمنهاج الثقافة الماليّة ودرجة توافرها في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الاساسية العليا في الأردن.

وذلك استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الدكتوراه في تخصص المناهج والتدريس من كلية العلوم التربوية في الجامعة الأردنية، ونظراً لما تتمتعون به من سمعة وخبرة أكاديمية وبحثية كافية أرجو التكرم بالاطلاع على مؤشرات قائمة المعايير والمؤشرات الأولى للثقافة الماليّة المرفقة، وإبداء الرأي في مدى صلاحية مؤشرات القائمة، ومناسبتها للفئة المستهدفة، ووضوح صياغتها وإبداء أيّ ملاحظات تخدم الدراسة سواء بالصياغة اللغويّة أو مدى ملاءمة المؤشرات للمعيار الذي تقيسه وأيّ ملاحظات أخرى ترونها مناسبة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

الباحثة

انتصار صالح كليب الشريدة

بيانات السادة المحكمين:

..... الأسم:

..... الدرجة العلمية:

..... الوظيفة:

..... التخصص:

..... جهة العمل:

الصياغة اللغوية		الانتماء للمعيار		الملاحظات	المعيار الرئيس / المعيار الفرعي / المؤشرات
واضح	غير واضح	منتم	غير منتم		
					١- الإنفاق والادخار
					١-١- المعيار الفرعي الأول خطه للإنفاق والادخار/المؤشرات
					١-١-١ اشرح لماذا تعدّ الأموال التي يتم توفيرها في أحد البنوك أو الاتحادات الائتمانية من الممتلكات الشخصية (رياض الأطفال)
					١-١-٢ بيان كيفية ايداع المال وسحبه من والى حساب شخصي بأحد البنوك أو من الاتحاد الائتماني (رياض الأطفال)
					١-١-٣ التفريق بين الملكية الخاصة والعامة (رياض الأطفال)
					١-١-٤ حساب ضريبة المبيعات لعملية شراء معينة (رابع)
					١-١-٥ إعداد المذكرات الشخصية للإنفاق (رابع)
					١-١-٦ تقييم أولويات الإنفاق ودورها في عكس الاهداف والقيم (ثامن)
					١-١-٧ تحليل أثر سلوك الإنفاق والادخار في الرفاه العام (ثامن)
					١-١-٨ مناقشة عناصر خطة الإنفاق الشخصية بما في ذلك الإنفاق والادخار على الرفاه العام (ثامن)
					١-١-٩ المقارنة بين استراتيجيات الادخار والتسوق (ثامن)
					١-١-١٠ مقارنة مزايا الادخار وعيوبه لأهداف مالية (ثامن)
					١-١-١١ توضيح أثر التضخم في القدرة الشرائية مع مرور الوقت (ثامن)
					١-١-١٢ توضيح أهمية صندوق الطوارئ (ثامن)
					١-١-١٣ توضيح سبب اعتبار الادخار شرطاً أساسياً للاستثمار (ثامن)
					المعيار الفرعي الثاني
					٢-١ تطوير نظام لحفظ السجلات المالية واستخدامها /المؤشرات
					٢-١-١ مراقبة البيانات المالية لحساب التوفير الشخصي (رابع)
					٢-٢-١ إعداد قائمة بالممتلكات الشخصية، بما فيها المواقع وتقديرات القيمة (ثامن)
					٢-٢-٣ تطوير نظام لتنظيم السجلات المالية الشخصية سواء الورقية أم الإلكترونية (ثامن)

الصياغة اللغوية		الانتماء للمعيار		الملاحظات	المعيار الرئيس / المعيار الفرعي / المؤشرات
واضح	غير واضح	منتم	غير منتم		
					١-٢-٤ التحقق من طرق تأمين البيانات والسجلات المالية الشخصية المهمة (ثامن)
					المعيار الفرعي الثالث
					١-٣-٣ وصف كيفية استخدام طرق الدفع المختلفة المؤشرات
					١-٣-١ تسوية أسباب الاحتفاظ بالمال في البنك أو في الاتحاد الائتماني (رابع)
					١-٣-٢ شرح كيفية عمل الشيكات وبطاقات الحسم وبطاقات الهدايا وبطاقات الائتمان طرقاً للدفع (رابع)
					١-٣-٣ مقارنة مختلف أنواع المؤسسات المالية المحلية من حيث تباين الخدمات التي تقدمها (ثامن)
					١-٣-٤ تلخيص مزايا كلٍّ من (الشيكات، القيمة المخترنة، وبطاقات الحسم وبطاقات الهدايا، وأنظمة الدفع عبر الإنترنت والمحمول) وعيوبها (ثامن)
					١-٣-٥ التحقق من إيصالات المبيعات للتأكد من دقتها بما في ذلك الحسابات وضريبة المبيعات وأي رسوم أخرى (ثامن)
					المعيار الفرعي الرابع
					١-٤-٤ تطبيق المهارات الاستهلاكية في قرار الإنفاق والادخار/المؤشرات
					١-٤-١ تفسير سبب عرض سلع المتجر المتشابهة بأسعار مختلفة (رياض الأطفال)
					١-٤-٢ يقارن الأسعار للسلعة نفسها من مصدرين مختلفين (رابع) غير مغطى بعد التحليل
					١-٤-٣ توضيح اثر ضغط الزملاء على قرارات الإنفاق (رابع) غير مغطى بعد التحليل
					١-٤-٤ شرح العلاقة بين الإنفاق وتحقيق الأهداف المالية (ثامن)
					١-٤-٥ تحليل أثر للعوامل الخارجية مثل (تقنيات التسوق، الإعلان، في قرارات الإنفاق لمختلف الأفراد (ثامن)
					١-٤-٦ استخدام منهجية صنع القرار في الاختيار من بين مجموعة بدائل الإنفاق (ثامن)
					١-٤-٧ توضيح تأثير التضخم في القدرة الشرائية (ثامن)
					التحقق من عمل منظمة خيرية خاصة والغرض منها (ثامن) ١-٤-٨
					المعيار الرئيس الثاني الانتماء والديون

الصياغة اللغوية		الانتماء للمعيار		الملاحظات	المعيار الرئيس / المعيار الفرعي / المؤشرات
واضح	غير واضح	منتم	غير منتم		
					المعيار الفرعي الأول ١-٢- تحديد التكاليف والفوائد المترتبة على مختلف أنواع الائتمان المؤشرات
					١-١-٢ توضيح الفرق بين الشراء (النقدي) والشراء من خلال الائتمان (الاقتراض) (رياض الأطفال)
					٢-١-٢ شرح مزايا استخدام الائتمان وعيوبه (رابع)
					٣-١-٢ توضيح سبب منح المؤسسات المالية للقروض (رابع)
					٤-١-٢ توضيح كيف يكون استخدام بطاقة الائتمان شكلاً من أشكال الاقتراض (رابع)
					٥-١-٢ تقييم ما إذا كانت عملية شراء محددة تبرر استخدام الائتمان (ثامن)
					٦-١-٢ توضيح الاختلاف بين بطاقات السحب الآلي وبطاقات الائتمان (ثامن)
					٧-١-٢ شرح طريقة حساب معدل الفائدة ومدة القرض، وكيفية تأثيرها في تكلفة الائتمان (ثامن)
					٨-١-٢ تحديد التكلفة الإجمالية لسداد القرض بأسعار فائدة مختلفة وعلى فترات مختلفة (ثامن)
					٩-١-٢ مناقشة العواقب المحتملة للاستخدام الكبير للائتمان (ثامن)
					١٠-١-٢ شرح كيفية استخدام الأفراد للديون كاستثمار (ثامن)
					المعيار الفرعي الثاني ٢-٢ تلخيص حقوق ومسؤوليات المقرض المتعلقة بتقارير الائتمان المؤشرات
					١-٢-٢ إعطاء أمثلة لشروط استخدام قروض الممتلكات الشخصية (رابع)
					٢-٢-٢ إعطاء أمثلة على الشروط الواجب توافرها في الشخص المقترض لاستخدام الملكية الشخصية المقترضة (رابع)
					٣-٢-٢ وصف الخطوات التي يمكن للشخص المقترض ان يتخذها لاستعادة الثقة خصوصاً بسبب الأضرار بالممتلكات الشخصية المقترضة (ثامن)
					٤-٢-٢ تحديد أثر العوامل السلبية (الرشاوى) في السمعة الجيدة للاقتراض والعواقب المترتبة على هذا الفعل كسوء سمعة الاقتراض (ثامن)
					المعيار الفرعي الثالث ٣-٢ تطبيق استراتيجيات لتجنب أو تصحيح مشكلات إدارة الديون المؤشرات

الصياغة اللغوية		الانتماء للمعيار		الملاحظات	المعيار الرئيس / المعيار الفرعي / المؤشرات
واضح	غير واضح	منتم	غير منتم		
					١-٣-٢ تحديد الإجراءات التي يمكن للمقترض أن يتّخذها من أجل إرضاء المقرض عند فقد أو استقطاع أي بند مستعار (رياض الأطفال)
					٢-٣-٢ ربط الإنفاق الزائد بمشكلات الاقتراض المحتملة (رابع)
					٣-٣-٢ تحديد مؤشرات الديون المفرطة (ثامن)
					٤-٣-٢ وصف ما يمكن أن ينجم عن تراكم الديون (ثامن)
					٥-٣-٢ وضع قائمة بالإجراءات التي يمكن للمستهلك اتخاذها لخفض أو تحسين إدارة الديون المفرطة (ثامن)
					المعيار الفرعي الرابع ٤-٢ تلخيص القوانين الرئيسة للانتماء الاستهلاكي الرئيسة (لا يوجد مؤشرات)
					المعيار الرئيس الثالث ٣- الدخل وفرص العمل (التوظيف والدخل)
					المعيار الفرعي الأول ١-٣ استكشاف الخيارات الوظيفية والمهنية المؤشرات
					١-٣-١ شرح الفرق بين المهنة والوظيفة (رابع)
					٢-٣-١ تحديد مختلف الوظائف في مهنة محددة (رابع)
					٣-٣-١ دراسة الوظائف المتعلقة بالمهنة (رابع)
					٤-٣-١ إعطاء أمثلة على أصحاب مشروعات ريادية في المجتمع المحلي (رابع)
					٥-٣-١ قَدِّم مثلاً على مدى تأثير اهتمامات الفرد ومعرفته وقدراته في اختيار الوظيفة والمهنة (رابع)
					٦-٣-١ إعطاء أمثلة على كيفية تأثير التعليم والتدريب في الدخل مدى الحياة (ثامن)
					٧ ١-٣ ربط المهارات الشخصية والاهتمامات مع مختلف الخيارات المهنية (ثامن)
					٨-٣-١ المقارنة بين متطلبات التعليم والتدريب وإمكانية الحصول على الدخل والمهام الأساسية لوظيفتين على الأقل (ثامن)
					٩-٣-١ مقارنة تكاليف التعليم ما بعد الثانوي مع الزيادة المحتملة على الدخل نتيجة الحصول على مهنة اختارها الفرد (ثامن)

الصياغة اللغوية		الانتماء للمعيار		الملاحظات	المعيار الرئيس / المعيار الفرعي / المؤشرات
واضح	غير واضح	منتج	غير منتج		
					١٠-١-٣ ابتكار استراتيجية لتقليل تكاليف التعليم ما بعد الثانوي (ثامن)
					١١-١-٣ تحديد الأفراد الذين يمكنهم تقديم مراجع وظيفية إيجابية (ثامن)
					١٢-١-٣ معرفه طريقة إكمال طلب عمل مناسب للعمر بدوام جزئي (ثامن)
					المعيار الفرعي الثاني ٢-٣ مقارنة مصادر الدخل الشخصي والمكافآت المؤشرات
					١-٢-٣ شرح الفرق بين الأجر والراتب (رابع)
					٢-٢-٣ تحديد الوظائف التي يمكن للأطفال أن يعملوا فيها لكسب المال (رابع)
					٣-٢-٣ إعطاء أمثلة على مصادر للدخل غير الأجر أو الراتب (رابع)
					٤-٢-٣ شرح الفرق بين الدخل المكتسب وغير المكتسب وذكر مثال على كل منهما (ثامن)
					٥-٢-٣ إعطاء مثال على موقف يؤهل صاحبة على الحصول على دفعة مالية من الحكومة (ثامن)
					٦-٢-٣ توضيح كيفية مساعده الخدمات الحكومية المحلية لفئات محدّدة من الأشخاص (العاطلين عن العمل، المسنين، ذوي الاحتياجات الخاصة، وذوي الدخل المحدود) (ثامن)
					المعيار الفرعي الثالث ٣-٣ تحليل العوامل التي تؤثر في صافي الدخل المؤشرات
					١-٣-٣ توضيح الفرق بين الضريبة التصاعدية والضريبة التنزلية (ثامن)
					٢-٣-٣ توضيح العلاقة بين مستوى الدخل وخصم ضريبة الدخل (ثامن)
					٣-٣-٣ تحديد الأنواع الشائعة لاقتطاعات الرواتب (ثامن)
					٤-٣-٣ حساب أثر اقتطاعات الرواتب على الوضع المادي في المنزل (ثامن)
					٥-٣-٣ تلخيص منافع قانون الضمان الاجتماعي وفوائد قانون الرعاية الطبية والخدمات الصحية (ثامن)
					المعيار الرئيس الرابع الاستثمار
					المعيار الفرعي الأول ١-٤ شرح كيف يمكن للاستثمار بناء الثروة

الصياغة اللغوية		الانتماء للمعيار		الملاحظات	المعيار الرئيس / المعيار الفرعي / المؤشرات
واضح	غير واضح	منتم	غير منتم		
					والمساعدة في تحقيق الأهداف الماليّة المؤشرات
					٤-١-١ وصف أسباب الاستثمار (رابع)
					٤-١-٢ حساب أرباح الفائدة الماليّة البسيطة (رابع)
					٤-١-٣ حساب أرباح الفائدة الماليّة المركبة (رابع)
					٤-١-٤ شرح فائدة معدل العائد المركب (رابع)
					٤-١-٥ توضيح أثر معدل العائد المركب والضرائب والتضخم في التغيرات في عوائد الاستثمار (ثامن)
					٤-١-٦ تحديد القيمة الزمنية للنقود وتوضيح كيف قد تنمو الأموال التي تُستثمر بانتظام مع مرور الوقت بشكل كبير (ثامن)
					٤-١-٧ وضع خطة استثمارية لتراكم الأموال لتغطية نفقات كبيرة مثل (التعليم الجامعي أو شراء سيارة أو بيت) (ثامن)
					٤-١-٨ حساب ومقارنة القيمة الزمنية للنقود في الحالات الآتية
					٤-٨-١-١ اعتماد على معدل العائد وعدد السنوات، قم بحساب القيمة المستقبلية لاستثمار مبلغ مقطوع (ثامن)
					٤-٨-١-٢ اعتماد على معدل العائد وعدد السنوات، احسب المبلغ الإجمالي الذي يجب على المستثمر أن يستثمره في الوقت الراهن للوصول إلى هدف مالي محدد في تاريخ مستقبلي (ثامن)
					٤-٨-١-٣ بالاعتماد على معدل العائد وعدد السنوات وتواتر الدفعات الدوريّة، احسب القيمة النهائيّة (المستقبلية) لاستثمار ما (ثامن)
					٤-٨-١-٤ بالاعتماد على معدل العائد وعدد السنوات ومعدلات السداد، احسب مبلغ الدفع الدوري اللازم للوصول إلى هدف استثمار محدد (ثامن)
					المعيار الفرعي الثاني ٤-٢ تقييم بدائل الاستثمار المؤشرات
					٤-٢-١ إعطاء أمثلة للاستثمار وشرح الكيفية التي يمكن أن تنمو بها الاستثمارات (السيولة) (رابع)
					٤-٢-٢ مقارنة الميزات الرئيسة ومعدلات العائد على حسابات الإيداع الأساسية في المؤسسات الماليّة المحليّة (رابع)
					٤-٢-٣ شرح الفرق بين الاسهم والسندات (ثامن)

الصياغة اللغوية		الانتماء للمعيار		الملاحظات	المعيار الرئيس / المعيار الفرعي / المؤشرات
واضح	غير واضح	منتم	غير منتم		
					٤-٢-٤ المقارنة بين الاستثمار في الأسهم والسندات الفردية والاستثمار في الصناديق المشتركة والصناديق المتداولة في البورصة (ثامن)
					٥-٢-٤ استخدام البيانات عبر الإنترنت لمقارنة الأداء الاستثماري لصناديق الاستثمار المختارة والصناديق المتداولة في البورصة عبر فترات زمنية مختلفة (ثامن)
					٦-٢-٤ مناقشة الفوائد المحتملة لاستراتيجية الاستثمار طويل الأمد (ثامن)
					٧-٢-٤ اقتراح أنواع من الاستثمارات المناسبة للأشخاص الذين لديهم درجة تحمل منخفضة للمخاطر ولتقلب الاستثمار (ثامن)
					٨-٢-٤ توضيح فوائد الاستثمارات ذات الامتيازات الضريبية المخصصة للشباب (ثامن)
					٩-٢-٤ اختيار الاستثمارات المناسبة لتراكم الأموال لتحقيق هدف مالي رئيس مثل التعليم الجامعي (ثامن)
					المعيار الفرعي الثالث ٣-٤ توضيح كيفية شراء الاستثمارات وبيعها المؤشرات
					٤-٣-١ التحقق من متطلبات شراء شهادة الإيداع (رابع)
					٤-٣-٢ شرح كيفية فتح حساب إيداع أساسي في مؤسسة مالية أو شركة وسيطة (ثامن)
					٤-٣-٣ توضيح كيف تسهل أسواق الأسهم شراء الأوراق المالية وبيعها (ثامن)
					٤-٣-٤ تفسير أسعار السوق المالية للسهم وصندوق الاستثمار المشترك وصندوق المتاجرة في البورصة (ثامن)
					٤-٣-٥ وصف كيفية شراء الاسهم الفردية وأسهم الصناديق المشتركة وأسهم الصناديق المتداولة في البورصات وبيعها (ثامن)
					٤-٣-٦ مناقشة الأسباب التي تجعل بعض المستثمرين يبيعون الأسهم عندما تنخفض سوق الأسهم والشراء عندما ترتفع الأسعار (ثامن)
					٤-٣-٧ حساب متوسط التكلفة لكل سهم من الاستثمار (ثامن)
					المعيار الفرعي الرابع ٤-٤ التحقق من كيفية قيام الوكالات بحماية المستثمرين وتنظيم الأسواق والمنتجات المالية مؤشرات الأداء

الصياغة اللغوية		الانتماء للمعيار		الملاحظات	المعيار الرئيس / المعيار الفرعي / المؤشرات
واضح	غير واضح	منتج	غير منتج		
					٤-٤-١ بحث تغطية التأمين الإيداعي الحكومي والحدود المتعلقة بحسابات الأفراد في المصارف والاتحادات الائتمانية (ثامن) الاستغناء عن كلمه فيدرالي لعدم استخدامها في الاردن (ثامن)
					شرح دور الدولة في حماية المستثمرين وتنظيم الأسواق الماليّة (ثامن)
					المعيار الرئيس الخامس إدارة المخاطر والتأمين
					المعيار الفرعي الأوّل ١-٥ تحديد أنواع المخاطر الشائعة وطرق إدارة المخاطر الأساسية مؤشرات الأداء
					١-١-٥ إنشاء طرق أمانة لحمل مبالغ صغيرة من المال والأشياء الشخصية (رياض الأطفال)
					٢-١-٥ تقدير الخسائر والتكاليف المرتبطة ببعض المخاطر المادية والمالية (رابع)
					٣-١-٥ تسوية أسباب الاحتفاظ بالمال في مؤسسة إيداع (رابع)
					٤-١-٥ إعطاء أمثلة على كميّة إدارة الناس للخسارة الماليّة من خلال الرفض والقبول والتحكّم والتقليل والنقل من خلال التأمين (ثامن)
					٥-١-٥ التنبؤ بعواقب قبول المخاطر في حالة عدم وجود تأمين (ثامن)
					٦-١-٥ توضيح كميّة استخدام التأمين لمشاركة مخاطر الخسارة الماليّة (ثامن)
					٧-١-٥ مناقشه العوامل التي تؤثر في أقساط التأمين (ثامن)
					٨-١-٥ التحقّق من سلامة منتج معين (ثامن)
					المعيار الفرعي الثاني ٢-٥ تسوية أسباب استخدام التأمين على الممتلكات المؤشرات
					١-٢-٥ تحديد المسؤوليات التي تقع على عاتق أصحاب المنازل والمستأجرين من أجل سلامة الآخرين (رابع)
					٢-٢-٥ التحقّق من استخدام التأمين ضد الغير لتغطية أيّ ضرر بدنيّ عرضيّ أو تلف ممتلكات شخص آخر (ثامن)
					٣-٢-٥ تصنيف أنواع النفقات التي تغطيها عادة سياسات التأمين على السيارات (ثامن)

الصياغة اللغوية		الانتماء للمعيار		الملاحظات	المعيار الرئيسي / المعيار الفرعي / المؤشرات
واضح	غير واضح	منتج	غير منتج		
					المعيار الفرعي الثالث ٣-٥ تسوية أسباب استخدام أنواع التأمين المختلفة كالتأمين على الصحة والعجز والرعاية طويلة الأجل والتأمين على الحياة المؤشرات
					١-٣-٥ تسوية أسباب الحصول على التأمين الصحي (رابع)
					٢-٣-٥ تصنيف أنواع النفقات التي يمكن أن يغطيها التأمين الصحي (ثامن)
					المعيار الرئيسي السادس صنع القرار المالي
					المعيار الفرعي الأول ١-٦ التعرف إلى المسؤوليات المرتبطة بالقرارات المالية الشخصية المؤشرات
					١-١-٦ توقع نتائج قرارات الإنفاق (رابع) لم تغطي بالتحليل
					٢-١-٦ تحليل قرارات التعامل مع الأموال التي يواجهها الشباب عادة (ثامن)
					٣-١-٦ مقارنة فوائد تحمل المسؤولية المالية مع عواقب عدم تحملها (ثامن)
					٤-١-٦ توقع كيف تؤثر أشياء مثل: اتجاهات الموضة الحالية وضغط الأقران والمماثلة في القرارات المالية (ثامن)
					المعيار الفرعي الثاني ٢-٦ استخدام الموارد الموثوقة عند اتخاذ القرارات المالية المؤشرات
					١-٢-٦ تحليل كيف يؤثر بحث ما قبل الشراء في الارتياح عند اتخاذ قرار الإنفاق (رابع)
					٢-٢-٦ تحديد مصادر موثوقة للمعلومات عند مقارنة المنتجات (رابع)
					٣-٢-٦ مناقشة طرق التحقق من المطالبة التي تم التعبير عنها في الإعلان عن منتج مناسب للعمر (رابع)
					٤-٢-٦ تحليل نقاط القوة والضعف في مختلف المصادر على الإنترنت ومن معلومات المنتج المطبوعة (ثامن)
					٥-٢-٦ تحديد ما إذا كانت مصادر المعلومات دقيقة وموثوقة عند المقارنة بين المنتجات والخدمات (ثامن)
					٦-٢-٦ التحقق من أنواع الاحتيال على المستهلكين بما في ذلك عمليات الاحتيال عبر الإنترنت وطلب الدعم عبر الهاتف (ثامن)

الصياغة اللغوية		الانتماء للمعيار		الملاحظات	المعيار الرئيس / المعيار الفرعي / المؤشرات
واضح	غير واضح	منتم	غير منتم		
					٦-٢-٧ ابتكار لاختبار مطالبة إعلانية (ثامن)
					المعيار الفرعي الثالث ٦-٣-٣ تلخيص قوانين حماية المستهلك الرئيسية المؤشرات
					٦-٣-١- إعطاء أمثلة على السلوكيات التي تجعل الأفراد عرضة للاحتيال (ثامن)
					٦-٣-٢ وصف وكالات حماية المستهلك ومسؤولياتها في الدولة والمجتمعات (ثامن)
					٦-٣-٣ إعطاء أمثلة على الممارسات التجارية غير العادلة أو الخادعة التي تحظرها قوانين حماية المستهلك (ثامن)
					٦-٣-٤ يحدّد المعلومات اللازمة لحل شكوى مقدمة من مستهلك (ثامن)
					المعيار الفرعي الرابع ٦-٤-٤ اتخاذ القرارات الماليّة بشكل منتظم من خلال النظر إلى البدائل ونتائجها المؤشرات
					٦-٤-١ توضيح كيف تؤثر الموارد الماليّة الشخصية المحدودة في اختيارات الأشخاص (رابع)
					٦-٤-٢ ترتيب الرغبات الشخصية حسب الأهمية (رابع)
					٦-٤-٣ اتخاذ قرار بناءً على وصف نتيجة مقبولة (رابع)
					٦-٤-٤ وضع خطة لتحقيق هدف محدد قابل للقياس (رابع)
					٦-٤-٥ تطبيق القرارات المنهجية لتحديد الأهداف الماليّة وتحقيقها (ثامن)
					٦-٤-٦ تحديد أولويات الأهداف الماليّة الشخصية (ثامن)
					٦-٤-٧ تحديد تكلفة تحقيق هدف مالي (ثامن)
					٦-٤-٨ تقييم نتائج القرار المالي (ثامن)
					٦-٤-٩ إعطاء أمثلة على كيفية تأثير القرارات التي يتم اتخاذها حالياً على فرص المستقبل (ثامن)
					المعيار الفرعي الخامس ٦-٥ تطبيق استراتيجيات الاتصال عند مناقشة القضايا الماليّة المؤشرات
					٦-٥-١ تحليل كيف تختلف الأجيال السابقة في قيمهم

الصياغة اللغوية		الانتماء للمعيار		الملاحظات	المعيار الرئيس / المعيار الفرعي / المؤشرات
واضح	غير واضح	منتم	غير منتم		
					وموافقهم تجاه المال مقارنة بالجيل الحالي (رابع
					٦-٥-٢ شرح كيفية التفاوض على تجارة مقبولة للسلع والخدمات بين افراد العائلة أو الأصدقاء (رابع
					٦-٥-٣ تحليل كيفية مناقشه الأمور الماليّة المهمة مع أفراد الأسرة التي بدورها يمكن أن تساعد في الحد من الصراع (ثامن)
					٦-٥-٤ تقييم الاختلافات بين الأقران في القيم والمواقف حول المال (ثامن)
					٦-٥-٥ شرح كيفية التفاوض على الرسوم مقابل الخدمات مثل مجالسة الأطفال ورعاية الحديقة (ثامن
					المعيار الفرعي السادس ٦-٦ تحليل متطلبات الالتزامات التعاقدية المؤشرات
					٦-٦-١ ذكر أسباب الإبقاء على الوعود بين الأصدقاء أو أفراد العائلة (رياض الأطفال)
					٦-٦-١ المقارنة بين سياسات إرجاع المنتج في متاجر البيع المحلية بالتجزئة(رابع)
					٦-٦-٢ ابتكار اتفاقية بين الأصدقاء ووضع توقعات لكل شخص وعواقب خرق الاتفاق (رابع)
					٦-٦-٣ تصنيف أنواع الحقوق والمسؤوليات الموجودة عادة في كتيبات الموظفين (ثامن)
					٦-٦-٤ ابتكار اتفاقية عائلية تحدد شروط استخدام هاتف خلوي شخصي أو سيارة عائلية (ثامن)
					المعيار الفرعي السابع ٦-٧-٧ السيطرة على المعلومات الشخصية المؤشرات
					٦-٧-١ وضع قائمه بأنواع المعلومات الشخصية التي لا ينبغي الكشف عنها للأخرين شخصياً أو عبر الإنترنت(رابع) لم يُغط بعد التحليل
					٦-٧-٢ تطبيق استراتيجيات لحماية المعلومات الشخصية (رابع) لم يُغط بعد التحليل
					٦-٧-٣ التحقق من الطرق التي يستخدمها اللصوص للحصول على معلومات شخصيه بطريقة احتيالية (ثامن)
					٦-٧-٤ توقع المشكلات التي قد تحدث للفرد عند سرقة الهوية الشخصية (ثامن)
					٦-٧-٥ تطبيق الاستراتيجيات لإنشاء كلمة مرور قوية عبر الإنترنت والحفاظ عليها (ثامن)
					٦-٧-٦ التوصية بطرق لاستخدام وسائل التواصل الاجتماعي بأمان(ثامن)

الصياغة اللغوية		الانتماء للمعيار		الملاحظات	المعيار الرئيس / المعيار الفرعي / المؤشرات
واضح	غير واضح	منتئم	غير منتئم		
					المعيار الفرعي الثامن ٦-٨- استخدام خطة مالية المؤشرات
					٦-٨-١ التميز بين الأصول والخصومات (ثامن)
					٦-٨-٢ بناء بيان بقيمة صافي الدخل للطالب (ثامن)

## الملحق رقم (٤)

## قائمة بأسماء المحكمين (المختصين)

الوظيفة	التخصص	الجامعة	أسماء المتخصصين
عضو مناهج وكتب مدرسية مديريّة المناهج والكتب المدرسية وزارة التربية والتعليم		الجامعة الأردنية	الدكتور عمر مقداد مقدادي
مدير في مؤسسه إنجاز شارك في إعداد وتأليف كتب الثقافة الماليّة	مناهج وتدرّيس	الجامعة الأردنية	الدكتور مراد كمال محمد عوض
مشرفة تربويّة لمنهاج الثقافة الماليّة وعضو مناهج تدقيق ومراجعة كتاب الثقافة الماليّة في وزارة التربية والتعليم قسم المناهج والكتب المدرسيّة	مناهج وتدرّيس	الجامعة الأردنية	الدكتورة منال الخياط
عضو مناهج وكتب مدرسية في مديريّة المناهج والكتب المدرسيّة في وزارة التربية والتعليم الأردنية	ماجستير مناهج	الجامعة الأردنية	فاطمة العبدالات

## الملحق رقم (٥)

### المعايير والمؤشرات المقترحة بصورتها النهائية

الجامعة الأردنية

كلية العلوم التربوية

قسم المناهج والتدريس

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تجري الباحثة دراسة: بعنوان " بناء معايير وطنية لمنهاج الثقافة الماليّة ودرجة توافرها في كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الاساسية العليا في الأردن.

وذلك استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الدكتوراة في تخصص المناهج والتدريس من كلية العلوم التربوية في الجامعة الأردنية، ونظراً لما تتمتعون به من سمعة وخبرة أكاديميّة وبحثيّة كافية أرجو التكرم بالاطلاع على مؤشرات قائمة المعايير والمؤشرات النهائية المقترحة للثقافة الماليّة المرفقة، وإبداء الرأي في مدى صلاحية مؤشرات القائمة، ومناسبتها للفئة المستهدفة، ووضوح صياغتها وإبداء أيّ ملاحظات تخدم الدراسة سواء بالصياغة اللغويّة أم بمدى ملائمة المؤشرات للمعيار الذي تقيسه، وأيّ ملاحظات أخرى ترونها مناسبة.

**وتفضلوا بقبول فائق الاحترام**

الباحثة

انتصار صالح كليب الشريدة

بيانات السادة المحكمين:

..... الأسم:

..... الدرجة العلمية:

..... الوظيفة:

..... التخصص:

..... جهة العمل:

المؤشرات	المعيار الفرعي	المعيار الرئيس الأول
<ul style="list-style-type: none"> <li>- يعرف مفهوم المال.</li> <li>- يعرف أهمية المال في جميع جوانب الحياة</li> <li>- يتتبع مراحل التعامل المالي قبل ظهور النقود.</li> <li>- يوضح الأسباب التي أدت إلى ظهور التعامل النقدي.</li> <li>- يبين أسباب اعتبار النقود وسيطاً للتبادل.</li> <li>- يعرف مفهوم الاكتفاء الذاتي.</li> <li>- يستثمر الموارد المتاحة لدية بالطرق المثلى</li> <li>- يعدد عناصر خطة الإنفاق.</li> <li>- يحدد أولويات الإنفاق.</li> <li>- يعرف مفهوم الحاجات.</li> <li>- يعرف مفهوم الرغبات</li> <li>- يحدد عناصر خطة الادخار.</li> <li>- يعدد مزايا الادخار.</li> <li>- يذكر عيوب الادخار.</li> <li>- يعرف مفهوم صندوق الطوارئ.</li> <li>- يبين أهمية صندوق الطوارئ.</li> <li>- يفسر كيف أنّ الادخار شرط أساسي للاستثمار</li> <li>- يقدر قيمة الادخار في السعادة والرفاهية</li> <li>- يتعرف الوسائل المختلفة لتحقيق الادخار.</li> <li>- ينتقي الوسيلة المناسبة لتحقيق الادخار</li> </ul>	<p>المعيار الفرعي الأول: خطة للإنفاق والادخار</p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- يعدد أنواع السجلات المالية.</li> <li>- يقدر أهمية الاحتفاظ بسجلات مالية.</li> <li>- يسجل العمليات المالية.</li> <li>- يعد قائمة بالملكيات الشخصية.</li> <li>- يقدر قيمة الممتلكات الشخصية.</li> <li>- يطبق نظاماً لتنظيم السجلات المالية الشخصية ورقياً.</li> <li>- يطبق نظاماً لتنظيم السجلات المالية الشخصية إلكترونياً</li> <li>- يميز بين طرائق الدفع المختلفة.</li> <li>- يعرف مفهوم أنظمة الدفع الإلكتروني.</li> <li>- يبين أهمية أنظمة الدفع الإلكتروني في الأردن.</li> <li>- يقدر دور البنك المركزي الأردني الإشرافي على خدمات الدفع الإلكتروني في الأردن.</li> <li>- يوضح عيوب أنظمة الدفع الإلكتروني.</li> <li>- يقدر أهمية التأكد من دقة إيصالات المبيعات.</li> <li>- يقارن أسعار السلع قبل قرار الشراء.</li> <li>- يتقي أثر ضغط الزملاء في قرار الإنفاق.</li> <li>- يبين أثر العوامل الخارجية في قرار الإنفاق.</li> <li>- يعرف مفهوم التضخم المالي.</li> <li>- يبين أثر التضخم المالي في القدرة الشرائية.</li> <li>- يعرف أهمية "الإنفاق الرشيد".</li> <li>- ينفق إنفاقاً رشيداً</li> <li>- يفرق بين حاجاته ورغباته</li> <li>- يوازن بين الحاجات والرغبات بناءً على دخله</li> <li>- يؤمن بأن الحاجات ذات أولوية على الرغبات</li> <li>- يوازن في إنفاقه على الحاجات الأساسية والكمالية بناءً على دخلة</li> <li>- يستنتج أوجه الإنفاق لكل من الكبار واليافعين</li> <li>- يقدر أهمية وجود أشياء أخرى مهمة في الحياة لا تتطلب مالا؛ مثل: الحب والصدقة</li> <li>- يستنتج أنّ المال وسيلة لتحقيق غاية، وليس غاية بحد ذاته</li> </ul>	<p>المعيار الفرعي الثاني: حفظ واستخدام السجلات المالية</p> <p>المعيار الفرعي الثالث: استخدام طرق الدفع المختلفة</p> <p>المعيار الفرعي الرابع: تطبيق مهارات الاستهلاك في قرار الإنفاق والادخار</p>	<p>الإنفاق والادخار</p>

المؤشرات	المعيار الفرعي	المعيار الرئيس الثاني
<ul style="list-style-type: none"> <li>- يعرف مفهوم الفائدة.</li> <li>- يميز أنواع الفوائد</li> <li>- يعرف معنى الاقتراض.</li> <li>- يعرف معنى الإقراض.</li> <li>- يعدد أنواع القروض.</li> <li>- يميز بين الإقراض والاقتراض.</li> <li>- يحدد أسباب الاقتراض.</li> <li>- يكتشف المخاطر الناجمة عن الاقتراض</li> <li>- يستنتج أهمية الالتزام بالسداد.</li> <li>- يبين العوامل المؤثرة في حجم الاقتراض.</li> <li>- يكتشف المخاطر الناجمة عن الاقتراض.</li> <li>- يثمن عدم اللجوء للاقتراض إلا للضرورة</li> <li>- يتعرف شروط منح القرض.</li> <li>- يقدر أهمية معرفة العامل النفسي للمقترض.</li> <li>- يذكر خطوات الحصول على قرض.</li> <li>- يعدد الطرق غير المشروعة في الاقتراض.</li> <li>- يبتعد عن الطرق غير مشروعه في الاقتراض</li> <li>- يستنتج دور البنك المركزي في الحرص على مصالح المتعاملين مع البنوك، ولا سيما المقترضين.</li> <li>- يستقصي القيم الإيجابية في الإقراض والاقتراض.</li> <li>- يعرف مفهوم الفساد المالي.</li> <li>- يحدد أشكال الفساد المالي.</li> <li>- يتعرف مفهوم الإغراق في الدين.</li> <li>- يحدد أسباب الإغراق في الدين.</li> <li>- يستنتج أثر الإغراق في الدين على الأفراد..</li> </ul>	<p>١- الفوائد المترتبة على الاقتراض</p> <p>٢- حقوق المقترض ومسؤولياته</p> <p>٣- معالجة الديون</p>	<p>الإقراض والاقتراض</p>



المؤشرات	المعيار الفرعي	المعيار الرئيس الرابع
<ul style="list-style-type: none"> <li>- يعرف مفهوم الاستثمار.</li> <li>- يحدد أهداف الاستثمار.</li> <li>- يبيّن أهميّة الاستثمار.</li> <li>- يعرف مفهوم العائد المالي..</li> <li>- تحديد أهميّة تحديد القيمة الزمنية للنقود.</li> <li>- يحسب القيمة المستقبلية للاستثمار اعتماداً على معدل العائد والسنوات.</li> <li>- يحسب المبلغ الإجمالي اللازم للاستثمار اعتماداً على العائد والسنوات.</li> <li>- يحسب القيمة المستقبلية للاستثمار اعتماداً على العائد والسنوات والدفعات.</li> <li>- يحسب مبلغ الدفع الدوري اللازم اعتماداً على العائد والسنوات ومعدل السداد.</li> <li>- مناقشة كيفية نموّ الأموال في الاستثمار، مع مرور الوقت.</li> <li>- يقترح خطة استثمارية لتغطية نفقات كبيرة؛ مثل: شراء بيت.</li> <li>- يعدّد أنواع الاستثمار.</li> <li>- يعرف مفهوم الأسهم.</li> <li>- يعرف مفهوم السندات.</li> <li>- يعرف مفهوم البورصة.</li> <li>- يبيّن دور البورصة في الاستثمار.</li> <li>- يقارن بين أنواع الاستثمار.</li> <li>- يعرف مفهوم الإعفاء الضريبي.</li> <li>- يقدر أهميّة الإعفاءات الضريبية في تشجيع الاستثمار المخصصة للشباب في الأردن.</li> <li>- يقترح مشاريع استثمارية لها درجة مخاطرة منخفضة.</li> <li>- يبيّن أهميّة الاستثمار طويل الأمد.</li> <li>- يلخص قانون تشجيع الاستثمار.</li> <li>- يبيّن أهميّة هيئة تشجيع الاستثمار في الأردن.</li> <li>- يذكر خطوات شراء الاسهم في البورصة.</li> <li>- يتتبع خطوات بيع الاسهم في البورصة.</li> <li>- يبيّن أسباب بيع الاسهم.</li> <li>- يبيّن أسباب شراء الاسهم.</li> <li>- يعرف مفهوم الإيداع.</li> <li>- يعدّد أنواع الحسابات البنكية.</li> <li>- يذكر خطوات إجراءات فتح حساب في البنك.</li> <li>- يقدر دور السوق المالي(البورصة) في تسهيل بيع الاسهم وشرائها</li> <li>- يحدّد واجبات البنك المركزي في الأردن.</li> <li>- يقدر دور البنك المركزي في حماية المستثمرين</li> <li>- يقدر دور البنك المركزي في مراقبة السوق المالي (البورصة).</li> </ul>	<p>١- أهميّة الاستثمار</p> <p>٢- بدائل الاستثمار</p> <p>بيع الاستثمارات وشراؤها</p> <p>حماية المستثمرين والسوق المالي</p>	<p>الاستثمار</p>

المؤشرات	المعيار الفرعي	المعيار الرئيس الخامس
<ul style="list-style-type: none"> <li>- يعرف مفهوم المخاطر</li> <li>- يحدّد أركان المخاطر</li> <li>- يستنتج كيفية تجنّب المخاطر.</li> <li>- يحدّد الخيارات لمتاحة لحفظ الأموال.</li> <li>- يبيّن أهميّة البنك في حفظ الاموال</li> <li>- يقدر أهميّة التعامل مع البنوك.</li> <li>- يستنتج أهميّة الحاجة إلى البنوك.</li> <li>- يعدّد أنواع البنوك المختلفة.</li> <li>- يعرف مفهوم التأمين.</li> <li>- يعدّد أنواع شركات التأمين.</li> <li>- يتعرّف إجراءات التأمين.</li> <li>- يوضح الخدمات التي تقدمها شركات التأمين.</li> <li>- يبيّن أهميّة التأمين.</li> <li>- يذكر عواقب عدم التأمين.</li> <li>- يصنّف أنواع النفقات التي تغطيتها شركات التأمين.</li> <li>- يعدّد أنواع التأمين المطبقة في الأردن.</li> <li>- يلخص إجراءات تأمين السيارات المستخدم في الأردن.</li> <li>- يعرف مفهوم التأمين الصحي.</li> <li>- يحدّد أنواع النفقات التي يغطيها التأمين الصحي.</li> <li>- يثمن أهميّة التأمين الصحي.</li> <li>- يعرف مفهوم الضمان الاجتماعي.</li> </ul>	<p>أنواع المخاطر وطرق إدارة المخاطر</p> <p>أسباب استخدام التأمين على الممتلكات</p> <p>أنواع التأمين المختلفة</p>	<p>إدارة المخاطر والتأمين</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- يلخص قانون الضمان الاجتماعي.</li> <li>- يقدر أهميّة الضمان الاجتماعي.</li> <li>- يميّز الفئات التي يشملها قانون الضمان الاجتماعي.</li> </ul>	<p>تابع- أنواع التأمين المختلفة</p>	

المؤشرات	المعيار الفرعي	المعيار الرئيس السادس
<p>- يقدر أهمية الإدارة المالية الشخصية</p> <p>- يبين أهمية التخطيط في القرارات المالية.</p> <p>- يتخذ قرارات مالية بناءً على دراسة حالات محددة</p> <p>- يتخذ قرارات الادخار والإنفاق بطريقة سليمة</p> <p>- يتخذ القرارات المناسبة؛ المتعلقة بالإنفاق والادخار بما يتناسب مع احتياجاته.</p> <p>- يحدد العوامل المؤثرة في عملية الشراء.</p> <p>- يبين مراحل عملية الشراء.</p> <p>- يميز بين الدخل والقدرة الشرائية.</p> <p>- يحدد صفات المستهلك الرشيد.</p> <p>- يعرف مفهوم السعر.</p> <p>- يعرف مفهوم القيمة.</p> <p>- يبين تأثير الأقران والموضة في قرارات الإنفاق.</p> <p>- يتجنب تأثير الأقران والموضة في قرارات الإنفاق</p> <p>- يحدد مصادر موثوقة للمعلومات عند مقارنة المنتجات.</p> <p>- يقدر أهمية بحث ما قبل الشراء قبل اتخاذ قرار الشراء</p> <p>- يتحرى الدقة عن الاعلانات الخاصة بالمنتجات</p> <p>- يذكر عيوب مصادر الإنترنت بعدها مصدرًا للمعلومات عن المنتجات</p> <p>- يذكر مزايا مصادر الإنترنت بعدها مصدرًا للمعلومات عن المنتجات</p> <p>- يعرف مفهوم قانون حماية المستهلك.</p> <p>- يعطي أمثلة على السلوكيات غير المشروعة التي تجعل الأفراد عرضة للاحتيال.</p> <p>- يقدر دور البنك المركزي في حماية المستهلك.</p> <p>- يبين دور البنك المركزي في نشر الثقافة المالية المجتمعية.</p> <p>- يبين أهمية البنك المركزي في تحديد الاستقرار المالي.</p> <p>- يثمن دور المؤسسات الحكومية في حماية المستهلك.</p> <p>- يعطي أمثلة على الممارسات التجارية الخادعة التي يمنعها قانون حماية المستهلك.</p> <p>- يحدد المعلومات اللازمة لحل شكوى مقدمة من مستهلك.</p> <p>- يعرف مفهوم العقد.</p> <p>- يذكر شروط العقد.</p> <p>- يبين عواقب خرق الاتفاق.(العقد)</p> <p>- يقترح اتفاقية عائلية تحدد شروط استخدام هاتف خلوي أو سيارة عائلية.</p>	<p>أهمية القرارات المالية</p> <p>استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار المالي</p> <p>قانون حماية المستهلك</p> <p>الالتزام بالعقود</p>	<p>صنع القرار المالي</p>

المؤشرات	المعيار الفرعي	المعيار الرئيس السادس
<ul style="list-style-type: none"> <li>- يعرف المعلومات الشخصية للفرد.</li> <li>- يحدّد أنواع المعلومات الشخصية التي يجب عدم الكشف عنها للآخرين.</li> <li>- يبيّن طرق احتيال الحصول على المعلومات عبر الإنترنت</li> <li>- يتجنّب كشف معلوماته الشخصية عبر الإنترنت</li> <li>- يعرف عواقب سرقة أو ضياع الهوية الشخصية.</li> <li>- يتبع طرقاً آمنة لاستخدام وسائل التواصل الاجتماعي.</li> </ul>	السيطرة على المعلومات الشخصية	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- يحدّد عناصر الخطة الماليّة.</li> <li>- يطبّق عملية توثيق خطة مالية</li> <li>- يعرف مفهوم العرض.</li> <li>- يعرف مفهوم الطلب.</li> <li>- يعرف معنى القدرة الشرائية.</li> <li>- يميّز بين الدخل والقدرة الشرائية.</li> <li>- يعدّ خطة شخصية باستخدام التخطيط المالي.</li> <li>- يعدّ ميزانية بسيطة.</li> </ul>	استخدام خطة مالية	

## الملحق رقم (٦)

## قائمة بأسماء المحكمين (الخبراء)

الوظيفة	التخصص	الجامعة	اسماء الخبراء
عميد كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية /جامعة اليرموك	اقتصاد وإدارة أعمال	اليرموك	الأستاذ الدكتور محمد محمود العجلوني
عضو هيئة تدريس في كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية	اقتصاد وعلوم إدارية	اليرموك	الأستاذة الدكتورة ريم الربضي
مساعد مدير قسم المناهج والكتب مدرسية في وزارة التربية والتعليم الأردنية		الأردنية	الدكتور عمر المقدادي
عضو هيئة تدريس مناهج في الجامعة الأردنية	قسم المناهج والتدريس	الأردنية	الدكتور هشام الدعجة
مشرفة تربوية في لواء الجامعة لمادة الثقافة المالية	مناهج	الأردنية	د. منال الخياط

## الملحق رقم (٧)

### أداة التحليل

الجامعة الأردنية

كلية العلوم التربوية

قسم المناهج والتدريس

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تقوم الباحثة بإجراء دراسة: بعنوان " تطوير معايير وطنية لمنهاج الثقافة الماليّة في ضوء معايير جمب ستارت (jumpstart) وقياس مدى توافرها في كتب المرحلة الأساسية العليا في الأردن.

وذلك استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الدكتوراة في تخصص المناهج والتدريس من كلية العلوم التربوية في الجامعة الأردنية، ونظراً لما تتمتعون به من سمعة وخبرة أكاديمية وبحثية كافية أرجو التكرم بالاطلاع على مؤشرات قائمة المعايير والمؤشرات النهائية للثقافة الماليّة المرفقة التي حوّلتها إلى أداة تحليل لمعرفة مدى توافر المعايير المطورة في كتب المرحلة الأساسية العليا، وإبداء الرأي في مدى صلاحية مؤشرات أداة التحليل، ومناسبتها للفئة المستهدفة، ووضوح صياغتها وإبداء أيّ ملاحظات تخدم الدراسة سواء بالصياغة اللغوية أم بمدى ملائمة المؤشرات للمعيار الذي تقيسه، وأيّ ملاحظات أخرى ترونها مناسبة.

**وتفضلوا بقبول فائق الاحترام**

**الباحثة**

**انتصار صالح كليب الشريدة**

بيانات السادة المحكّمين:

الأسم: .....

الدرجة العلمية: .....

الوظيفة: .....

التخصص: .....

جهة العمل: .....

مدى التوفر		تاسع		ثامن		سابع		المؤشرات	المعيار الفرعي	المعيار الرئيسي الأول
		ج ٢/ت	ج ١/ت	ج ٢/ت	ج ١/ت	ج ٢/ت	ج ١/ت			
غير متوفر	متوفر									
								- يعرف مفهوم المال.	المعيار الفرعي الأول: خطة للإنفاق والادخار	الإنفاق والادخار
								- يعرف أهمية المال في جميع جوانب الحياة		
								- يتتبع مراحل التعامل المالي قبل ظهور النقود.		
								- يوضح الأسباب التي أدت إلى ظهور التعامل النقدي.		
								- يبين أسباب عدّ النقود وسيطاً للتبادل.		
								- يعرف مفهوم الاكتفاء الذاتي.		
								- يستثمر الموارد المتاحة لديه بالطرق المثلى		
								- يحدّد عناصر خطة الإنفاق.		
								- يحدّد أولويات الإنفاق.		
								- يعرف مفهوم الحاجات والرغبات		
								- يعرف مفهوم الادخار		
								- يحدّد عناصر خطة الادخار.		
								- يعدد مزايا الادخار.		
								- يذكر عيوب الادخار.		
								- يعرف مفهوم صندوق الطوارئ.		
								- يبين أهمية صندوق الطوارئ.		

مدى التوفر		تاسع		ثامن		سابع		المؤشرات	المعيار الفرعي	المعيار الرئيس الثاني
غير متوفر	متوفر	ج ٢/ت	ج ١/ت	ج ٢/ت	ج ١/ت	ج ٢/ت	ج ١/ت			
								- يعرف مفهوم الفائدة.	١- الفوائد المترتبة على الاقتراض	الإقراض والاقتراض
								- يميّز أنواع الفوائد		
								- يعرف معنى الاقتراض.		
								- يعرف معنى الإقراض.		
								- يعدّد أنواع القروض.		
								- يميّز بين الإقراض والاقتراض.		
								- يحدّد أسباب الاقتراض.		
								- يستنتج أهميّة الالتزام بالسداد.		
								- يبيّن العوامل المؤثرة في حجم الاقتراض.		
								- يكتشف المخاطر الناجمة عن الاقتراض.		
								- يثمن عدم اللجوء للاقتراض إلا للضرورة		
								- يتعرّف شروط منح القرض.	٢- حقوق المقرض ومسؤولياته	
								- يقدر أهميّة معرفة العامل النفسي للمقرض.		
								- يذكر خطوات الحصول على قرض.		
								- يبتعد عن الطرق غير المشروعة في الاقتراض		

مدى التوفر		تاسع		ثامن		سابع		المؤشرات	المعيار الفرعي	المعيار الرئيس الثاني
غير متوفر	متوفر	ج ٢/٢	ج ١/٢	ج ٢/٢	ج ١/٢	ج ٢/٢	ج ١/٢			
								- يستنتج دور البنك المركزي في الحرص على مصالح المتعاملين مع البنوك، ولا سيما المقترضين.		
								- يستقصي القيم الإيجابية في الإقراض والاقتراض.		
								- يعرف مفهوم الفساد المالي.		
								- يحدّد أشكال الفساد المالي.		
								- يتعرّف مفهوم الإغراق في الدّين.		
								- يحدّد أسباب الإغراق في الدّين.		
								- يستنتج أثر الإغراق في الدّين في الأفراد	٣ - معالجة الديون	

مدى التوفر		تاسع		ثامن		سابع		المؤشرات	المعيار الفرعي	المعيار الرئيس الثالث
غير متوفر	متوفر	ج/٢	ج/١	ج/٢	ج/١	ج/٢	ج/١			
								- يعرف مفهوم العمل.	١- خيارات العمل	الدخل والعمل
								- يناقش فرص العمل المتاحة في السوق.		
								- يميز أنواع العمل.		
								- يعطي مثالاً على شخص ناجح مهنيًا.		
								- يعرف مفهوم الريادة.		
								- يعرف مفهوم الشخص الريادي.		
								- يطلع على قصص نجاح لرواد أعمال في الأردن والعالم.		
								- يستنتج صفات الشخص الريادي.		
								- يقدر أهمية الريادة في تنمية المجتمع.		
								- يربط بين الرؤية الشخصية والأهداف المهنية.		
								- يكتسب مهارات الاتصال والتواصل مع الآخرين؛ للتعرف إلى فرص العمل.		
								- يميز اختيار الوظيفة الصحيحة والمناسبة.		
								- يحدد المهارات اللازمة للمهن المختلفة.		
								- يتعرف مفهوم الدخل.		
								- يعرف أشكال الدخل	٢ مصادر الدخل	
								- يعرف مستويات الدخل		
								- يذكر مصادر الحصول على المال.		
								- يقدر أثر التعليم في زيادة الدخل.		
								- يقدر أثر التدريب في زيادة الدخل.		
								- يفرق بين الأجر والراتب.		

مدى التوفر		تاسع		ثامن		سابع		المؤشرات	المعيار الفرعي	المعيار الرئيس الثالث
غير متوفر	متوفر	ج ٢/ت	ج ١/ت	ج ٢/ت	ج ١/ت	ج ٢/ت	ج ١/ت			
								- يميّز بين الأعمال المأجورة والأعمال غير المأجورة.		
								- يقدر أهمية كسب الأموال من مصادر مشروعة.		
								- يقدر مجالات دعم الحكومة للأفراد (مستشفيات ، طرق، مدارس، حدائق، صندوق المعونة الوطنية...)		
								- يقدر أهمية الأعمال التطوعية وانعكاساتها الإيجابية على المجتمع		
								- يقدر أهمية التكنولوجيا في إيجاد فرص عمل لكسب الأموال.		
								- يعرف مفهوم الرصيد.		
								- يعرف مفهوم المصروف		
								- يعرف مفهوم الضريبة.		
								- يعرف مفهوم الضريبة التصاعدية.		
								- يعرف مفهوم الضريبة التنزلية.		
								- يربط العلاقة بين مستوى الدخل وضريبة الدخل.		
								- يحدّد الاقتطاعات من الراتب		
								- يبيّن أثر اقتطاعات الراتب في دخل العائلة	٣- عوامل تؤثر في الدخل	

مدى التوفر		تاسع		ثامن		سابع		المؤشرات	المعيار الفرعي	المعيار الرئيس الرابع
متوفر	غير متوفر	ج/٢	ج/١	ج/٢	ج/١	ج/٢	ج/١			
								- يعرف مفهوم الاستثمار.	١. أهمية الاستثمار	الاستثمار
								- يحدّد أهداف الاستثمار.		
								- يبيّن أهميّة الاستثمار.		
								- يعرف مفهوم العائد المالي..		
								- تحديد أهميّة تحديد القيمة الزمنية للنقود.		
								- يحسب القيمة المستقبلية للاستثمار اعتمادًا على معدل العائد والسنوات.		
								- يحسب المبلغ الإجمالي اللازم للاستثمار اعتمادًا على العائد والسنوات.		
								- يحسب القيمة المستقبلية للاستثمار اعتمادًا على العائد والسنوات والدفعات.		
								- يحسب مبلغ الدفع الدوري اللازم اعتمادًا على العائد والسنوات ومعدل السداد.		
								- مناقشة كميّة نموّ الأموال في الاستثمار، مع مرور الوقت		
								- يقترح خطة استثمارية لتغطية نفقات كبيرة؛ مثل: شراء بيت.		
								يعرف مفهوم الائتمان	٢- بدائل الاستثمار	
								- يعدّد أنواع الاستثمار.		
								- يعرف مفهوم الأسهم.		
								- يعرف مفهوم السندات.		
								- يعرف مفهوم البورصة.		
								- يبيّن دور البورصة في الاستثمار.		
								- يقارن بين أنواع الاستثمار.		

مدى التوفر		تاسع		ثامن		سابع		المؤشرات	المعيار الفرعي	المعيار الرئيس الرابع
متوفر	غير متوفر	ج ٢/ت	ج ١/ت	ج ٢/ت	ج ١/ت	ج ٢/ت	ج ١/ت			
								- يعرف مفهوم الإعفاء الضريبي.		
								- يفدر أهمية الإعفاءات الضريبية في تشجيع الاستثمار المخصصة للشباب في الأردن.		
								- يقترح مشاريع استثمارية لها درجة مخاطرة منخفضة.		
								- يبين أهمية الاستثمار طويل الأمد.		
								- يلخص قانون تشجيع الاستثمار		
								- يبين أهمية هيئة تشجيع الاستثمار في الأردن.		
								- يعرف مفهوم الإيداع.		
								- يذكر خطوات إجراءات فتح حساب في البنك.		
								- يعدد أنواع الحسابات البنكية.		
								- يذكر خطوات شراء الاسهم في البورصة.		
								- يتتبع خطوات بيع الأسهم في البورصة.		
								- يبين أسباب بيع الأسهم.		
								- يبين أسباب شراء الأسهم.		
								يحدّد واجبات البنك المركزي في الأردن.		
								- يفدر دور البنك المركزي في حماية المستثمرين		
								- يفدر دور البنك المركزي في مراقبة السوق المالي (البورصة).		

نسبة التمثيل	النسبة مجموع التمثيل	تاسع		ثامن		سابع		المؤشرات		
		ج ٢/ت	ج ١/ت	ج ٢/ت	ج ١/ت	ج ٢/ت	ج ١/ت			
										المعيار الفرعي
										أنواع المخاطر وطرق إدارة المخاطر
										- يحدّد الخيارات المتاحة لحفظ الأموال.
										- يبيّن أهمية البنك في حفظ الأموال
										- يقدر أهمية التعامل مع البنوك.
										- يستنتج أهمية الحاجة إلى البنوك.
										- يعدّد أنواع البنوك المختلفة.
										- يعرف مفهوم التأمين.
										- يعدّد أنواع شركات التأمين.
										- يتعرّف إجراءات التأمين.
										- يوضح الخدمات التي تقدمها شركات التأمين.
										- يبيّن أهمية التأمين.
										- يذكر عواقب عدم التأمين.
										- يصنّف أنواع النفقات التي تغطيها شركات التأمين.
										- يعرف مفهوم التأمين الصحي
										- يحدّد أنواع النفقات التي يغطيها التأمين الصحي.
										- يثمن أهمية التأمين الصحي

المعيار  
الرئيس  
الخامسإدارة  
المخاطر  
والتأمين

مدى التوفر		تاسع		ثامن		سابع		المؤشرات	المعيار الفرعي	المعيار الرئيس السادس
غير متوفر	متوفر	ج ٢ / ت	ج ١ / ت	ج ٢ / ت	ج ١ / ت	ج ٢ / ت	ج ١ / ت			
								- يفدّر أهميّة الإدارة المالية الشخصية	أهميّة القرارات المالية	صنع القرار المالي
								- يبيّن أهميّة التخطيط في القرارات المالية.		
								- يتّخذ قرارات مالية بناءً على دراسة حالات محددة		
								- يتّخذ قرارات الادخار والإنفاق بطريقة سليمة		
								- يتّخذ القرارات المناسبة؛ المتعلقة بالإنفاق والادخار بما يتناسب مع احتياجاته.		
								- يحدّد العوامل المؤثرة في عملية الشراء.		
								- يبيّن مراحل عملية الشراء.		
								- يميّز بين الدخل والقدرة الشرائيّة.		
								- يحدّد صفات المستهلك الرشيد.		
								- يعرف مفهوم السعر.		
								- يعرف مفهوم القيمة.		
								- يبيّن تأثير الأقران والموضة في قرارات الإنفاق.		
								- يتجنّب تأثير الأقران والموضة في قرارات الإنفاق		

مدى التوفر		تاسع		ثامن		سابع		المؤشرات	المعيار الفرعي	المعيار الرئيس السادس
		ج ٢/١	ج ١/١	ج ٢/١	ج ١/١	ج ٢/١	ج ١/١			
غير متوفر	متوفر									
								يحدّد مصادر موثوقة للمعلومات عند مقارنة المنتجات	استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار المالي	
								- يقدر أهمية بحث ما قبل الشراء قبل اتخاذ قرار الشراء		
								- يتحرّى الدقّة عن الإعلانات الخاصة بالمنتجات		
								-يستنتج دور وسائل الاتصال الحديثة في اتخاذ قرار الشراء		
								يذكر عيوب مصادر الإنترنت بعده مصدرًا للمعلومات عن المنتجات		
								- يذكر مزايا مصادر الإنترنت بعده مصدرًا للمعلومات عن المنتجات		
								- يعرف مفهوم قانون حماية المستهلك.	قانون حماية المستهلك	
								- يعطي أمثلة على السلوكيات غير المشروعة التي تجعل الأفراد عرضة للاحتيال		
								- يقدر دور البنك المركزي في حماية المستهلك.		
								- يبيّن دور البنك المركزي في نشر الثقافة الماليّة المجتمعيّة.		
								- يُثمن دور المؤسسات الحكوميّة في حماية المستهلك.		

مدى التوفر		تاسع		ثامن		سابع		المؤشرات	المعيار الفرعي	المعيار الرئيس السادس
غير متوفر	متوفر	ج٢/ت	ج١/ت	ج٢/ت	ج١/ت	ج٢/ت	ج١/ت			
									- يعطي أمثلة على الممارسات التجارية الخادعة التي يمنعها قانون حماية المستهلك	
									- يحدّد المعلومات اللازمة لحلّ شكوى مقدّمة من مستهلك.	
									يقدر دور الدولة في نشر التوعية الاستهلاكية عن طريق مؤسسات /الدواء والغذاء /حماية المستهلك	
									- يعرف مفهوم العقد.	
									- يذكر شروط العقد.	
									- يبيّن عواقب خرق الاتفاق.(العقد)	الالتزام بالعقود
									- يقترح اتفاقية عائلية تحدّد شروط استخدام هاتف خلويّ أو سيارة عائلية	
									- يحدّد أنواع المعلومات الشخصية التي يجب عدم الكشف عنها للآخرين.	
									- يبيّن طرق الاحتيال للحصول على المعلومات عبر الإنترنت	السيطرة على المعلومات الشخصية
									- يتجنّب كشف معلومات الشخصية عبر الإنترنت	
									- يعرف عواقب سرقة أو ضياع الهوية الشخصية.	

مدى التوفر		تاسع		ثامن		سابع		المؤشرات	المعيار الفرعي	المعيار الرئيس السادس
		ج ٢ / ت	ج ١ / ت	ج ٢ / ت	ج ١ / ت	ج ٢ / ت	ج ١ / ت			
								- يتبع طرقاً آمنة لاستخدام وسائل التواصل الاجتماعي.		
								يحدّد عناصر الخطة الماليّة.	استخدام خطة مالية	
								- يطبّق عملية توثيق خطة ماليّة		
								- يعرف مفهوم العرض.		
								- يعرف مفهوم الطلب.		
								- يعرف معنى القدرة الشرائيّة.		
								- يميّز بين الدخل والقدرة الشرائيّة.		
								- يعرف العوامل المؤثرة في العرض والطلب		
								- يعدّ خطة شخصيّة باستخدام التخطيط المالي.		
								- يُعدّ ميزانيّة بسيطة.		

## الملحق رقم (٨)

## قائمة المحكمين لأداة التحليل

الاسم	التخصص	الجامعة	الوظيفة
الدكتور هشام الدعجة	مناهج وتدریس	الجامعة الأردنية	عضو هيئة تدريس مناهج في الجامعة الأردنية
الدكتور عمر المقدادي	مناهج	الأردنية	مساعد مدير قسم المناهج والكتب المدرسية في وزارة التربية والتعليم الأردنية
الدكتورة منال الخياط	مناهج وتدریس	الأردنية	مشرفة تربوية في لواء الجامعة لمادة الثقافة المالية
فاطمة العبدالات	مناهج وتدریس	ماجستير	الأردنية ماجستير مناهج عضو مناهج وكتب مدرسية في مديرية المناهج والكتب المدرسية في وزارة التربية والتعليم الأردنية/كتاب الثقافة المالية
الدكتورة أسماء حميض	مناهج وتدریس	الأردنية	مشرفة تربوية في قصبه عمان
الدكتور علي المومني	اقتصاد اسلامي	الأردنية	مدير تربية قصبه عمان
الدكتور عبد المجيد الروابدة	مناهج تدريس علوم	اليرموك	مشرف تربوية في قصبه عمان
الدكتور جعفر الربابعة	مناهج تدريس	اليرموك	مدرس في جامعة البلقاء

## الملحق رقم (٩)

## معياري الإنفاق والإدخار

نتائج تحليل كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الفرعي الأول

## (خطة الإنفاق والإدخار)

الرقم	المؤشرات	سابع	ثامن	تاسع	ت.م
١	يعرف أهمية المال في جميع جوانب الحياة	24	0	0	24
٢	يعرف مفهوم الاكتفاء الذاتي.	9	0	0	9
٣	يعرف مفهوم الحاجات والرغبات	8	0	0	8
٤	يحدد مزايا الإدخار.	6	0	0	6
٥	يبين أسباب اعتبار النقود وسيطا للتبادل.	5	0	0	5
٦	ينتقي الوسيلة المناسبة لتحقيق الإدخار	5	0	0	5
٧	يحدد أولويات الإنفاق.	4	0	0	4
٨	يعرف مفهوم المال.	3	0	0	3
٩	يستثمر الموارد المتاحة لديه بالطرق المثلى	3	0	0	3
١٠	يذكر عيوب الإدخار.	3	0	0	3
١١	يتعرف الوسائل المختلفة لتحقيق الإدخار.	3	0	0	3
١٢	يتتبع مراحل التعامل المالي قبل ظهور النقود.	2	0	0	2
١٣	يوضح الأسباب التي أدت إلى ظهور التعامل النقدي.	2	0	0	2
١٤	يعرف مفهوم الإدخار	1	0	1	0
١٥	يحدد عناصر خطة الإنفاق.	0	0	0	0
١٦	يحدد عناصر خطة الإدخار.	0	0	0	0
١٧	يعرف مفهوم صندوق الطوارئ.	0	0	0	0
١٨	يبين أهمية صندوق الطوارئ.	0	0	0	0
١٩	يفسر كيف أن الإدخار شرط أساسي للاستثمار	0	0	0	0
٢٠	يقدر قيمة الإدخار في السعادة والرفاهية	0	0	0	0
	مجموع التكرارات	48	29	0	78

يتضح من الجدول أن هذا المعيار بمؤشراتته قد تكرر ٧٨ مرة بمعدل (٢٠/٧٨). يلاحظ أن أعلى مؤشر "يعرف أهمية المال في جميع جوانب الحياة" تكرر (24) مرة، ويليه المؤشر "يعرف مفهوم الاكتفاء الذاتي" تكرر (9) مرات، ويليه المؤشر "يعرف مفهوم الحاجات والرغبات" تكرر (8) مرات، وبعض المؤشرات تكررت بشكل بسيط جداً ما بين (٦) مرات إلى مرة واحدة، وبعض المؤشرات لم ترد بناتاً، تلخص بالمؤشرات الآتية: "يحدد عناصر خطة الإنفاق"، "يعرف مفهوم صندوق الطوارئ"، "يفسر أن الإدخار شرط أساسي للاستثمار" يقدر قيمة الإدخار في السعادة والرفاهية".

## نتائج تحليل كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الفرعي الثاني

## (حفظ واستخدام السجلات)

الرقم	المؤشرات	١ج٧	٢ج٧	١ج٨	٢ج٨	١ج٩	٢ج٩	ت.م
١	يُسجَل العمليات الماليّة.	5	0	0	0	0	0	5
٢	يُقَدَّر أهميّة الاحتفاظ بسجّلات مالية.	3	0	0	0	0	0	3
٣	يُعَدَّد أنواع السجلات الماليّة.	0	0	0	0	0	0	0
٤	يُعَدَّد قائمة بالمتلكات الشخصيّة.	0	0	0	0	0	0	0
٥	يُقَدَّر قيمة المتلكات الشخصيّة.	0	0	0	0	0	0	0
٦	يُطبَّق نظامًا لتنظيم السجلات الماليّة الشخصيّة ورقياً.	0	0	0	0	0	0	0
٧	يُطبَّق نظامًا لتنظيم السجلات الماليّة الشخصيّة إلكترونيًا.	0	0	0	0	0	0	0
	مجموع التكرارات	8	0	0	0	0	0	8

يبين الجدول أنّ هذا المعيار بمؤسّراته، قد تكرر ٨ مرّات وبمعدل (٧/٨)، يلاحظ أنّ المؤسّر "يسجل العمليات الماليّة" شكّل أعلاها حيث تكرر (٥) مرّات، يليه المؤسّر "يُقَدَّر أهميّة الاحتفاظ بسجلات ماليّة" تكرر (٣) مرّات، وبعض المؤسّرات لم ترد بتاتاً؛ "يُعَدَّد أنواع السجلات الماليّة"، "يُعَدَّد قائمة بالمتلكات الشخصيّة"، "يُقَدَّر قيمة المتلكات الشخصيّة"، "يُطبَّق نظامًا لتنظيم السجلات الماليّة الشخصيّة ورقياً" بنسبة، "يُطبَّق نظامًا لتنظيم السجلات الماليّة الشخصيّة إلكترونيًا".

## نتائج تحليل كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الفرعي الثالث

## (طرق الدفع المختلفة)

الرقم	المؤشرات	١ج٧	٢ج٧	١ج٨	٢ج٨	١ج٩	٢ج٩	ت.م
١	يميّز بين طرائق الدفع المختلفة.	0	0	0	0	0	4	4
٢	يعرّف مفهوم أنظمة الدفع الإلكتروني.	1	0	0	0	0	0	1
٣	يوضّح عيوب أنظمة الدفع الإلكتروني.	0	0	1	0	0	0	1
٤	يبين أهمية أنظمة الدفع الإلكتروني في الأردن.	0	0	0	0	0	0	0
٥	يقدر أهمية التأكد من دقة إيصالات المبيعات.	0	0	0	0	0	0	0
		1	0	1	0	0	4	6

يبين الجدول أنّ هذا المعيار بمؤشراته قد تكرر ٦ مرّات وبمعدل (٥/٦)، "يلاحظ أنّ المؤشر "يميّز بين طرائق الدفع المختلفة" شكل أعلاها حيث تكرر (٤) مرّات، يليه المؤشر "يعرّف مفهوم أنظمة الدفع الإلكتروني في الأردن" ومؤشر "يوضّح عيوب أنظمة الدفع الإلكتروني تكرر مرّة واحدة، وبعض المؤشرات لم ترد بناتاً؛ "يبين أهمية أنظمة الدفع الإلكتروني في الأردن" ومؤشر "يقدر أهمية التأكد من دقة إيصالات المبيعات".

نتائج تحليل كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الفرعي الرابع

(تطبيق مهارات الاستهلاك في قرار الإنفاق والادخار)

الرقم	المؤشرات	١ج٧	٢ج٧	١ج٨	٢ج٨	١ج٩	٢ج٩	م.ت
١	يعرف أهميّة "الإنفاق الرشيد".	7	0	2	2	1	0	12
٢	يقدر أهميّة التبرع	0	9	0	0	0	0	9
٣	يوازن بين الحاجات والرغبات بناءً على دخله	0	8	0	0	1	0	9
٤	ينفق إنفاقاً رشيداً	0	0	0	8	0	0	8
٥	يوازن في إنفاقه على الحاجات الأساسيّة والكمالية بناءً على دخله	1	5	0	0	0	0	6
٦	يستنتج أوجه الإنفاق لكلّ من الكبار والياfecين	1	5	0	0	0	0	6
٧	يقدر أهميّة وجود أشياء أخرى مهمة في الحياة لا تتطلب مالاً؛ مثل: الحبّ والصدقة	1	4	0	0	0	0	5
٨	يستنتج أنّ المال وسيلة لتحقيق غاية، وليس غاية بحدّ ذاته	1	4	0	0	0	0	5
٩	يتقي أثر ضغط الزملاء في قرار الإنفاق.	1	0	1	0	0	0	2
١٠	يعرّف مفهوم الشراء	0	0	0	0	1	0	1
١١	يعرّف مفهوم التبرع	0	1	0	0	0	0	1
١٢	يقارن أسعار السلع قبل قرار الشراء.	0	0	0	0	0	0	0
١٣	يبين أثر العوامل الخارجيّة في قرار الإنفاق.	0	0	0	0	0	0	0
١٤	يعرّف مفهوم التضخم المالي	0	0	0	0	0	0	0
١٥	يبين أثر التضخم المالي في القدرة الشرائية.	0	0	0	0	0	0	0
	مجموع التكرارات	12	36	3	10	3	0	64

يبين الجدول أنّ هذا المعيار بمؤسّراته قد تكرر 64 مرّة وبمعدل (١٥/٦٤)، يلاحظ أنّ المؤسّر "يعرف أهميّة الإنفاق الرشيد" شكّل أعلاها، حيث تكرر (١٢) مرّة، يليه المؤسّر "يوازن بين الحاجات والرغبات بناءً على دخله" " ويقدر أهميّة التبرع" تكرر (٩) مرّات، يليه المؤسّر "ينفق إنفاقاً رشيداً" تكرر (٨) والمؤسّر "يستنتج أوجه الإنفاق لكلّ من الكبار والياfecين" "يوازن في إنفاقه على الحاجات الأساسيّة والكمالية بناءً على دخله" تكرر (٦) مرّات، وبعض المؤسّرات تكررت بشكل بسيط جدّاً تراوحت بين (١-٢) مرّة، وبعض المؤسّرات لم ترد بتاتاً؛ "يقارن أسعار السلع قبل قرار الشراء"، " يبيّن أثر العوامل الخارجيّة في قرار الإنفاق"، "يعرّف مفهوم التضخم المالي"، " يبيّن أثر التضخم المالي في القدرة الشرائية".

## ثانياً: المعيار الرئيس الثاني: الإقراض والاقتراض

سوف تُعرض نتائج هذا المعيار في جدول تُبيّن فيه المعايير الفرعية على التوالي:

## نتائج تحليل كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الفرعي الأول

## "الفوائد المترتبة على الاقتراض"

عدد ات/	تاسع		ثامن		سابع		المؤشرات	الرقم
	ج ٢/ت	ج ١/ت	ج ٢/ت	ج ١/ت	ج ٢/ت	ج ١/ت		
7	0	7	0	0	0	0	يبيّن العوامل المؤثرة في حجم الاقتراض.	١
6	0	5	1	0	0	0	يعرف معنى الإقراض.	٢
5	0	5	0	0	0	0	يعرف معنى الاقتراض.	٣
5	0	4	0	0	0	1	يكتشف المخاطر الناجمة عن الاقتراض.	٤
4	0	4	0	0	0	0	يُعدّد أنواع القروض.	٥
3	0	2	1	0	0	0	يعرّف مفهوم الفائدة.	٦
3	0	3	0	0	0	0	يحدّد أسباب الاقتراض.	٧
2	0	2	0	0	0	0	يُميّز بين الإقراض والاقتراض.	٨
2	0	2	0	0	0	0	يستنتج أهمية الالتزام بالسداد.	٩
1	0	1	0	0	0	0	يُثمّن عدم اللجوء للاقتراض إلا للضرورة	١٠
0	0	0	0	0	0	0	يُميّز أنواع الفوائد	١١
38	0	35	2	0	0	1	المجموع	

يبيّن الجدول أن هذا المعيار بمؤشراتته قد تكرر ٣٨ مرّة وبمعدل (١١ / ٣٨). ونلاحظ أنّ المؤشر "يبيّن العوامل المؤثرة في حجم الاقتراض" شكّل أعلاها، حيث تكرر (٧) مرّات، يليه المؤشر "يعرف معنى الإقراض والاقتراض" تكرر (٦) مرّات، يليه المؤشر "يكتشف المخاطر الناجمة عن الاقتراض" يُعدّد أنواع القروض " تكرر (٤) مرّات، باقي المؤشرات تراوح تكرارها ما بين (٣ - ١) مرّات، وبعض المؤشرات لم يرد بناتاً؛ "يُميّز أنواع الفوائد".

نتائج تحليل كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن المتعلق بالمعيار الفرعي الثاني  
(حقوق المقرض ومسؤولياته)

الرقم	المؤشرات	١ج٧	٢ج٧	١ج٨	٢ج٨	١ج٩	٢ج٩	م.ت
١	يستقصي القيم الإيجابية في الإقراض والاقتراض.	0	0	0	0	6	0	6
٢	يعرّف مفهوم الفساد المالي.	0	5	0	0	0	0	5
٣	يتعرّف شروط منح القرض.	0	0	0	0	3	0	3
٤	يستنتج دور البنك المركزي في الحرص على مصالح المتعاملين مع البنوك، ولا سيما المقرضين.	0	0	0	0	3	0	3
٥	يحدّد أشكال الفساد المالي.	0	3	0	0	0	0	3
٦	يُقدّر أهميّة معرفة العامل النفسي للمقرض.	0	0	0	0	1	0	1
٧	يذكر خطوات الحصول على قرض.	0	0	0	0	1	0	1
٨	يبتعد عن الطرق غير المشروعة في الاقتراض	0	0	0	0	0	0	0
		0	8	0	0	14	0	22

يبين الجدول أنّ هذا المعيار بمؤشراتته قد تكرر (٢٢) مرّة وبمعدل (٨/٢٢). ونلاحظ أنّ مؤشر "يستقصي القيم الإيجابية في الإقراض والاقتراض" شكّل أعلاها حيث تكرر (٦) مرّات، يليه المؤشر "يعرف مفهوم الفساد" حيث تكرر (٥) مرّات، يليه المؤشرات "يتعرف شروط منح القرض"، "يستنتج دور البنك المركزي في الحرص على مصالح المتعاملين مع البنوك، لا سيما المقرضين" "يحدّد أشكال الفساد المالي"، تكرر (٣) مرّات، "يقدّر أهميّة معرفة العامل النفسي للمقرض"، و" يذكر خطوات الحصول على قرض" تكرر (١) مرّة واحدة، والمؤشر "يبتعد عن الطرق غير المشروعة في الاقتراض"، لم يمثل بتاتاً.

## نتائج تحليل كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الفرعي الثالث

## (معالجة الديون)

الرقم	المؤشرات	١ج٧	٢ج٧	١ج٨	٢ج٨	١ج٩	٢ج٩	م.ت
١	يتعرّف مفهوم الإغراق في الدّين.	0	0	0	0	0	0	0
٢	يحدّد أسباب الإغراق في الدّين.	0	0	0	0	0	0	0
٣	يستنتج أثر الإغراق في الدّين في الأفراد	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0

يبين الجدول أنّ هذا المعيار بمؤشّراته، قد تكرر (صفر) مرّة وبمعدل (صفر/٣). ونلاحظ أنّ جميع مؤشّرات المعيار لم تردّ بناتاً؛ "يتعرّف مفهوم الإغراق في الدّين"، "يحدّد أسباب الإغراق في الدّين" و "يستنتج أثر الإغراق في الدّين في الأفراد".

## ثالثاً: المعيار الرّئيس الثالث الدخل والعمل:

سوف تُعرض نتائج هذا المعيار في جدول تُبيّن فيه المعايير الفرعيّة على التّوالي:

## جدول نتائج تحليل كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الفرعي الأول

## خيارات العمل

الرقم	المؤشرات	سابع		ثامن		تاسع		م.ت
		ج ١	ج ٢	ج ١	ج ٢	ج ١	ج ٢	
١	يعرّف مفهوم العمل.	0	0	6	0	0	0	6
٢	يكتسب مهارات الاتصال والتواصل مع الآخرين للتعرف إلى فرص العمل.	0	0	5	0	0	0	5
٣	يطلع على قصص نجاح لرواد أعمال في الأردن والعالم.	0	0	0	0	0	4	4
٤	يميز اختيار الوظيفة الصحيحة والمناسبة.	0	0	4	0	0	0	4
٥	يعرّف مفهوم الريادة.	0	0	0	0	0	3	3
٦	يعرّف مفهوم الشخص الريادي.	0	0	0	0	0	3	3
٧	يربط بين الرؤية الشخصية والأهداف المهنية.	0	0	3	0	0	0	3
٨	يحدّد المهارات اللازمة للمهن المختلفة.	0	0	3	0	0	0	3
٩	يتميّر أنواع العمل.	0	0	2	0	0	0	2
١٠	يستنتج صفات الشخص الريادي.	0	0	0	0	0	1	1
١١	يقدّر أهميّة الريادة في تنمية المجتمع.	0	0	0	0	0	1	1
١٢	يناقش فرص العمل المتاحة في السوق.	0	0	0	0	0	0	0
١٣	يعطي مثالا على شخص ناجح مهنيًا.	0	0	0	0	0	0	0
35	المجموع							

يبين الجدول أن هذا المعيار بمؤشراتته قد تكرر (٣٥) مرّة بمعدل (١٣/٣٥)، ونلاحظ أنّ المؤشر "يعرّف مفهوم العمل" شكّل أعلاها بتكرار (٦) مرّات، يليه المؤشر "يكتسب مهارات الاتصال والتواصل مع الآخرين للتعرف إلى فرص العمل" تكرر (٥) مرّات، يليه المؤشر "يميز اختيار الوظيفة الصحيحة والمناسبة" والمؤشر "يطلع على قصص نجاح لرواد أعمال في الأردن والعالم" تكرر (٤) مرّات، وبعض المؤشرات تراوح تكرارها ما بين (1-3) مرّات، وبعض المؤشرات لم تذكر بتاتاً؛ "يناقش فرص العمل المتاحة في السوق" و "يعطي مثلاً على شخص ناجح مهنيّاً".

نتائج تحليل كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الفرعي الثاني مصادر الدخل

الرقم	المؤشرات	١ج٧	٢ج٧	١ج٨	٢ج٨	١ج٩	٢ج٩	م.بت
١	يميز بين الأعمال المأجورة والأعمال غير المأجورة.	0	0	8	0	0	0	8
٢	يتعرّف مفهوم الدخل.	5	1	0	0	1	0	7
٣	يقدر أهميّة كسب الأموال من مصادر مشروعة.	0	0	3	0	0	0	3
٤	يعرف أشكال الدخل	0	0	1	0	0	0	1
٥	يذكر مصادر الحصول على المال.	0	1	0	0	0	0	1
٦	يفرق بين الأجر والراتب.	0	0	1	0	0	0	1
٧	يعرف مستويات الدخل	0	0	0	0	0	0	0
٨	يقدر أثر التعليم في زيادة الدخل.	0	0	0	0	0	0	0
٩	يقدر أثر التدريب في زيادة الدخل.	0	0	0	0	0	0	0
١٠	يقدر مجالات دعم الحكومة للأفراد.(مستشفيات، طرق، مدارس، حدائق، صندوق المعونة الوطنية...)	0	0	0	0	0	0	0
	المجموع	5	2	13	0	1	0	21

يبين الجدول أنّ هذا المعيار بمؤشراتته قد تكرر (٢١) مرّة بمعدل (١٠ / ٢١)، ونلاحظ أنّ المؤشر "يميز بين الأعمال المأجورة والأعمال غير المأجورة" شكّل أعلاها بتكرار (٨) مرّات، يليه "يتعرّف مفهوم الدخل" تكرر (٧) مرّات " يليه المؤشر "يقدر أهميّة كسب الأموال من مصادر مشروعة" تكرر (٣) مرّات"، يليه المؤشرات "يعرف أشكال الدخل" و"يذكر مصادر الحصول على المال"، "يفرق بين الأجر والراتب" تكرر (١) مرّة، وبعض المؤشرات لم تذكر بتاتاً؛ "يعرف مستويات الدخل"، و"يقدر أثر التعليم في زيادة الدخل"، و"يقدر أثر التدريب في زيادة الدخل" والمؤشر "يقدر مجالات دعم الحكومة للأفراد (مستشفيات، طرق، مدارس، حدائق، صندوق المعونة الوطنية...)".

## نتائج تحليل كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الفرعي الثالث عوامل

## تؤثر في الدخل

الرقم	المؤشرات	ج٧ ١	ج٧ ٢	ج٨ ١	ج٨ ٢	ج٩ ١	ج٩ ٢	م.ت
١	يعرّف مفهوم الضريبة.	0	0	0	0	0	0	
٢	يعرّف مفهوم الضريبة التصاعدية.	0	0	0	0	0	0	
٣	يعرّف مفهوم الضريبة التنازلية.	0	0	0	0	0	0	
٤	يربط العلاقة بين مستوى الدخل وضريبة الدخل.	0	0	0	0	0	0	
٥	يحدّد الاقتطاعات من الراتب	0	0	0	0	0	0	
٦	يبين أثر اقتطاعات الراتب في دخل العائلة	0	0	0	0	0	0	
	المجموع	0						0

يبين الجدول أنّ هذا المعيار بمؤشرات لم يذكر بتاتاً بمعدل (صفر /٦)، ونلاحظ مؤشر "يعرّف مفهوم الضريبة"، و"يعرّف مفهوم الضريبة التصاعديّة"، و"يعرّف مفهوم الضريبة التنازلية"، و"يربط العلاقة بين مستوى الدخل وضريبة الدخل"، و"يحدّد الاقتطاعات من الراتب" و"يبين أثر اقتطاعات الراتب في دخل العائلة" لم يذكروا بتاتاً.

## رابعاً: المعيار الرئيس الرابع الاستثمار:

سوف يتم عرض نتائج هذا المعيار في جدول يبيّن فيه المعايير الفرعية على التوالي:

## نتائج تحليل كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الفرعي الأول (أهمية

## (الاستثمار)

الرقم	المؤشرات	١ج٧	٢ج٧	١ج٨	٢ج٨	١ج٩	٢ج٩	م.ت
١	يعرّف مفهوم العائد المالي.	0	0	0	1	0	0	1
٢	تحديد أهمية تحديد القيمة الزمنية للنقود	0	0	0	0	0	0	0
٣	يحسب القيمة المستقبلية للاستثمار اعتماداً على معدل العائد والسنوات.	0	0	0	0	0	0	0
٤	يحسب المبلغ الإجمالي اللازم للاستثمار اعتماداً على العائد والسنوات.	0	0	0	0	0	0	0
٥	يحسب القيمة المستقبلية للاستثمار اعتماداً على العائد والسنوات والدفعات	0	0	0	0	0	0	0
٦	يحسب مبلغ الدفع الدوري اللازم اعتماداً على العائد والسنوات ومعدل السداد	0	0	0	0	0	0	0
٧	مناقشة كيفية نمو الأموال في الاستثمار مع مرور الوقت	0	0	0	0	0	0	0
٨	يقترح خطة استثمارية لتغطية نفقات كبيرة؛ مثل شراء بيت	0	0	0	0	0	0	0
	المجموع	0	0	0	1	0	0	1

يبيّن الجدول أنّ هذا المعيار بمؤشراتته قد تكرر (١) مرّة واحدة بمعدل (٨/١)، ونلاحظ أنّ المؤشر "يعرف مفهوم العائد المالي شكل" أعلاها، حيث تكرر (١) مرّة واحدة، والمؤشرات الآتية لم تذكر بتاتاً "تحديد أهمية تحديد القيمة الزمنية للنقود" و "يحسب القيمة المستقبلية للاستثمار اعتماداً على معدل العائد والسنوات"، والمؤشر "يحسب المبلغ الإجمالي اللازم للاستثمار اعتماداً على العائد والسنوات" و "يحسب مبلغ الدفع الدوري اللازم اعتماداً على العائد والسنوات ومعدل السداد و "مناقشة كيفية نمو الأموال في الاستثمار مع مرور الوقت، و" يقترح خطة استثمارية لتغطية نفقات كبيرة مثل شراء بيت".

## نتائج تحليل كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الفرعي الثاني

## (بدائل الاستثمار)

الرقم	المؤشرات	١ج٧	٢ج٧	١ج٨	٢ج٨	١ج٩	٢ج٩	م/ت
١	يعرّف مفهوم الائتمان	0	0	0	1	2	0	3
٢	يعرّف مفهوم الأسهم	0	0	0	0	1	0	1
٣	يعدّد أنواع الاستثمار	0	0	0	0	0	0	0
٤	يعرّف مفهوم السندات.	0	0	0	0	0	0	0
٥	يعرّف مفهوم البورصة.	0	0	0	0	0	0	0
٦	يبين دور البورصة في الاستثمار.	0	0	0	0	0	0	0
٧	يقارن بين أنواع الاستثمار.	0	0	0	0	0	0	0
٨	يعرّف مفهوم الإعفاء الضريبي.	0	0	0	0	0	0	0
٩	يقدر أهمية الإعفاءات الضريبية في تشجيع الاستثمار للشباب في الأردن.	0	0	0	0	0	0	0
١٠	يقترح مشروعات استثمارية لها درجة مخاطرة منخفضة.	0	0	0	0	0	0	0
١١	يبين أهمية الاستثمار طويل الأمد.	0	0	0	0	0	0	0
١٢	يلخص قانون تشجيع الاستثمار.	0	0	0	0	0	0	0
١٣	يبين أهمية هيئة تشجيع الاستثمار في الأردن.	0	0	0	0	0	0	0
	المجموع	0	0	0	1	3	0	4

يبين الجدول أنّ هذا المعيار بمؤشراته قد تكرر (٤) مرّات بمعدل (١٣/٤)، ونلاحظ أنّ المؤشر "يعرف مفهوم الائتمان" شكّل أعلاها حيث تكرر (٣) مرّات، يليه المؤشر "يعرف مفهوم الأسهم" تكرر (١) مرّة واحدة، وبعض المؤشرات لم تذكر بتاتاً؛ "يعرّف مفهوم السندات" و "يعرّف مفهوم البورصة" و "يبين دور البورصة في الاستثمار" و "يقارن بين أنواع الاستثمار" و "يعرف معنى مفهوم الإعفاء الضريبي في تشجيع الاستثمار المخصص للشباب في الأردن"، و"يقترح مشروعات استثمارية لها درجة مخاطرة منخفضة" و "يبين أهمية الاستثمار طويل الأمد"، و"يلخص قانون تشجيع الاستثمار" و "يبين أهمية هيئة تشجيع الاستثمار في الأردن".

## نتائج تحليل كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الفرعي الثالث

### (بيع الاستثمارات وشراؤها)

الرقم	المؤشرات	١ج٧	٢ج٧	١ج٨	٢ج٨	١ج٩	٢ج٩	م/ت
١	يعرّف مفهوم الإيداع.	0	0	0	4	1	0	5
٢	يذكر خطوات إجراءات فتح حساب في البنك.	0	0	0	3	1	0	4
٣	يعدّد أنواع الحسابات البنكية.	0	0	0	3	0	0	3
٤	يذكر خطوات شراء الأسهم في البورصة.	0	0	0	0	0	0	0
٥	يتتبع خطوات بيع الأسهم في البورصة.	0	0	0	0	0	0	0
٦	يبين أسباب بيع الأسهم.	0	0	0	0	0	0	0
٧	يبين أسباب شراء الأسهم.	0	0	0	0	0	0	0
	المجموع	0	0	0	10	2	0	12

يبين الجدول أنّ هذا المعيار بمؤشراتته قد تكرر (١٢) مرّة بمعدل (٧/١٢)، ونلاحظ أنّ المؤشر "يعرف مفهوم الإيداع" شكّل أعلاها إذ تكرر (٥) مرّات، ويليه المؤشر "يذكر خطوات إجراءات فتح حساب في البنك" تكرر (٤) مرّات، ويليه المؤشر "يعدّد أنواع الحسابات البنكية" تكرر (٣) مرّات، وبعض المؤشرات الآتية لم تذكر بتاتاً؛ "يذكر خطوات شراء الأسهم في البورصة" و " يتتبع خطوات بيع الأسهم في البورصة" و "يبين أسباب بيع الأسهم"، و"يبين أسباب شراء الأسهم".

## نتائج تحليل كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الفرعي الرابع (حماية

### المستثمرين والسوق المالي)

الرقم	المؤشرات	١ج٧	٢ج٧	١ج٨	٢ج٨	١ج٩	٢ج٩	م.ت
١	يحدّد واجبات البنك المركزي في الأردن.	0	0	0	3	0	0	3
٢	يقدر دور البنك المركزي في حماية المستثمرين	0	0	0	0	0	0	0
٣	يقدر دور البنك المركزي في مراقبة السوق المالي	0	0	0	0	0	0	0
	المجموع	0	0	0	3	0	0	3

يبين الجدول أنّ هذا المعيار بمؤشراتته قد تكرر (٣) مرّات، بمعدّل ٣/٣، ونلاحظ أنّ المؤشر "يحدّد واجبات البنك المركزي في الأردن" شكّل أعلاها حيث تكرر (٣) مرّات، وبعض المؤشرات الآتية لم تذكر بتاتاً؛ "يقدر دور البنك المركزي في حماية المستثمرين"، و"يقدر دور البنك المركزي في مراقبة السوق المالي (البورصة).



يبين الجدول أنّ هذا المعيار بمؤشّراته، لم يذكر بتأناً بمعدل (صفر/٦)، ونلاحظ أنّ هذا المعيار بمؤشّراته الآتية لم يذكر بتأناً، "يعرف مفهوم التأمين"، "يحدّد أنواع شركات التأمين" و"يتعرّف إجراءات التأمين" و "يوضح الخدمات التي تقدمها شركات التأمين" و "يذكر عواقب عدم التأمين" و "يصنّف أنواع النفقات التي تغطيها شركات التأمين".

نتائج تحليل كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الفرعي الثالث

(أنواع التأمين المختلفة)

الرقم	المؤشّرات	١ج٧	٢ج٧	١ج٨	٢ج٨	١ج٩	٢ج٩	مدى التوفر
١	يعرّف مفهوم التأمين الصحي	0	0	0	0	0	0	0
٢	يحدّد أنواع النفقات التي يغطيها التأمين الصحي.	0	0	0	0	0	0	0
٣	يثمّن أهميّة التأمين الصحي	0	0	0	0	0	0	0
	المجموع	0	0	0	0	0	0	0

يبين الجدول أنّ هذا المعيار بمؤشّراته، لم يذكر بتأناً بمعدل صفر/٣، ونلاحظ أنّ هذا المعيار بمؤشّراته الآتية لم يذكر بتأناً، "يعرّف مفهوم التأمين الصحي" و "يحدّد أنواع النفقات التي يغطيها التأمين الصحي" و"يثمّن أهميّة التأمين الصحي".

## سادساً: المعيار الرئيسي السادس صنع القرار المالي:

سوف تُعرض نتائج هذا المعيار في جدول يبيّن فيه المعايير الفرعية على التوالي.

## نتائج تحليل كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الفرعي الأول

## (أهمية القرارات المالية)

الرقم	المؤشرات					
	سابع		ثامن		تاسع	
	ج ١	ج ٢	ج ١	ج ٢	ج ١	ج ٢
١	13	0	0	0	0	0
٢	0	4	0	0	0	4
٣	0	0	0	0	3	4
٤	0	0	0	2	2	4
٥	0	0	0	0	4	4
٦	0	0	0	1	3	4
٧	0	0	0	0	4	4
٨	0	0	0	0	4	4
٩	0	0	0	0	0	3
١٠	0	0	0	0	0	3
١١	0	0	0	0	1	2
١٢	0	0	0	0	0	0
١٣	0	0	0	0	0	0
المجموع	13	7	3	7	19	49

يبيّن الجدول أنّ هذا المعيار بمؤشّراته قد تكرر (٤٩) بمعدل (١٣/٤٩)، ونلاحظ أنّ المؤشر "يقدر أهمية الإدارة المالية الشخصية" شكل أعلاها حيث تكرر (١٣) مرّة، يليه المؤشّرات "يبيّن أهمية التخطيط في القرارات المالية"، و"يتخذ قرارات مالية بناءً على دراسة حالات محددة" و"يتخذ قرارات الادخار والإنفاق بطريقة سليمة" و"يحدّد العوامل المؤثرة في عملية الشراء" و"يميز بين الدخل والقدرة الشرائية" و"يعرف مفهوم السعر" و"يعرف مفهوم القيمة" تكرر (٤) مرّات، يليه المؤشر "يبيّن مراحل عملية الشراء"، "يتخذ القرارات المناسبة المتعلقة بالإنفاق والادخار بما يتناسب مع احتياجاته" تكرر (٣) مرّات، يليه المؤشر "يحدّد صفات المستهلك الرشيد" تكرر (٢) مرتين، وبعض المؤشّرات لم تذكر بتاتاً "يبيّن تأثير الأقران والموضة في قرارات الإنفاق" و"يتجنّب تأثير الأقران والموضة في قرارات الإنفاق".

## نتائج تحليل كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الفرعي الثاني

## (استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار المالي)

الرقم	المؤشرات						م.ت
	ج٧ ١	ج٧ ٢	ج٨ ١	ج٨ ٢	ج٩ ١	ج٩ ٢	
١	0	0	0	1	4	0	6
٢	0	0	0	0	1	0	1
٣	0	0	0	0	1	0	1
٤	0	0	0	0	0	0	0
٥	0	0	0	0	0	0	0
٦	0	0	0	0	0	0	0
المجموع	0	0	0	1	6	0	8

يبين جدول (2-6) أنّ هذا المعيار بمؤشّراته، قد تكرر (٨) مرّات بمعدل (٦/٨)، ونلاحظ أنّ المؤشّر "يقدر أهميّة بحث ما قبل الشراء قبل اتخاذ قرار الشراء" شكل أعلاها بتكرار (٦) مرّات، يليه المؤشّران " يتحرى بدقّة عن الإعلانات الخاصة بالمنتجات" و"يستنتج دور وسائل الاتصال الحديثة في اتخاذ قرار الشراء" تكرر (١) مرّة واحدة، وبعض المؤشّرات الآتية لم تذكر بتاتاً؛ "يحدّد مصادر موثوقة للمعلومات عند مقارنة المنتجات" "يذكر عيوب مصادر الإنترنت بعدّه مصدرًا للمعلومات عن المنتجات" "يذكر مزايا مصادر الإنترنت بعدّه مصدرًا للمعلومات عن المنتجات".

جدول(3-6): نتائج تحليل كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الفرعي الثالث  
قانون حماية المستهلك

م.ك	المؤشرات						الرقم	
	٩ ج ٢	٩ ج ١	٨ ج ٢	٨ ج ١	٧ ج ٢	٧ ج ١		
1	0	1	0	0	0	0	يقدّر دور الدولة في نشر التوعية الاستهلاكية عن طريق مؤسسات الدواء والغذاء	١
0	0	0	0	0	0	0	يعرّف مفهوم قانون حماية المستهلك.	٢
0	0	0	0	0	0	0	يعطي أمثلة على السلوكيات غير المشروعة التي تجعل الأفراد عرضة للاحتيال	٣
0	0	0	0	0	0	0	يقدّر دور البنك المركزي في حماية المستهلك.	٤
0	0	0	0	0	0	0	يبين دور البنك المركزي في نشر الثقافة المالية المجتمعية.	٥
0	0	0	0	0	0	0	يثمن دور المؤسسات الحكومية في حماية المستهلك.	٦
0	0	0	0	0	0	0	يعطي أمثلة على الممارسات التجارية الخادعة التي يمنعها قانون حماية المستهلك	٧
0	0	0	0	0	0	0	يحدّد المعلومات اللازمة لحلّ شكوى مقدّمة من مستهلك.	٨
1	0	1	0	0	0	0	المجموع	

يبين الجدول أنّ هذا المعيار بمؤشراته، تكرر (١) مرّة واحدة بمعدل (٨/١)، ونلاحظ أنّ المؤشر "يقدّر دور الدولة في نشر التوعية الاستهلاكية عن طريق مؤسسات الدواء والغذاء" شكّل أعلاها بتكرار (١) مرّة، والمؤشرات الآتية لم تذكر بتاتاً، "يعرّف مفهوم قانون حماية المستهلك"، "يعطي أمثلة على السلوكيات غير المشروعة التي تجعل الأفراد عرضة للاحتيال" و"يقدّر دور البنك المركزي في حماية المستهلك" و"يبين دور البنك المركزي في نشر الثقافة المالية المجتمعية" و" يثمن دور المؤسسات الحكومية في حماية المستهلك" و" يعطي أمثلة على الممارسات التجارية الخادعة التي يمنعها قانون حماية المستهلك" و"يحدّد المعلومات اللازمة لحلّ شكوى مقدّمة من مستهلك".

## نتائج تحليل كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الفرعي الرابع

### (الالتزام بالعقود)

الرقم	المؤشرات	٧ ج ١	٧ ج ٢	٨ ج ١	٨ ج ٢	٩ ج ١	٩ ج ٢	م.ت
١	يعرّف مفهوم العقد.	0	0	0	0	0	0	0
٢	يذكر شروط العقد.	0	0	0	0	0	0	0
٣	يبين عواقب خرق الاتفاق. (العقد)	0	0	0	0	0	0	0
٤	يقترح اتفاقية عائلية تحدد شروط استخدام هاتف خلويّ أو سيارة	0	0	0	0	0	0	0
	المجموع	0	0	0	0	0	0	0

يبين الجدول أنّ هذا المعيار بمؤشراته، تكرر صفر مرّة بمعدل صفر/٤، ونلاحظ أنّ المؤشرات الآتية لم تذكر بتاتاً "يعرّف مفهوم العقد" و" يذكر شروط العقد" و"يبين عواقب خرق الاتفاق" (العقد) و"يقترح اتفاقية عائلية تحدد شروط استخدام هاتف خلويّ أو سيارة".

## نتائج تحليل كتب الثقافة الماليّة للمرحلة الأساسيّة العليا في الأردن للمعيار الفرعي الخامس

### (السيطرة على المعلومات الشخصية)

الرقم	المؤشرات	٧ ج ١	٧ ج ٢	٨ ج ١	٨ ج ٢	٩ ج ١	٩ ج ٢	م.ت
١	يحدّد أنواع المعلومات الشخصية التي يجب عدم الكشف عنها للآخرين.	0	0	0	0	0	0	0
٢	يبين طرق احتيال الحصول على المعلومات عبر الإنترنت	0	0	0	0	0	0	0
٣	يتجنب كشف معلوماته الشخصية عبر الإنترنت	0	0	0	0	0	0	0
٤	يعرف عواقب سرقة أو ضياع الهوية الشخصية.	0	0	0	0	0	0	0
٥	يتبع طرقاً آمنة لاستخدام وسائل التواصل الاجتماعي.	0	0	0	0	0	0	0
	المجموع	0	0	0	0	0	0	0

يبين الجدول أنّ هذا المعيار بمؤشراته، تكرر (صفر) مرّة بمعدل (صفر/٥)، والمؤشرات الآتية لم تذكر بتاتاً "يحدّد أنواع المعلومات الشخصية التي يجب عدم الكشف عنها للآخرين" و"يبين طرق احتيال الحصول على المعلومات عبر الإنترنت" و"يتجنب كشف معلوماته الشخصية عبر الإنترنت" و"يعرف عواقب سرقة أو ضياع الهوية الشخصية" و"يتبع طرقاً آمنة لاستخدام وسائل التواصل الاجتماعي".

## نتائج تحليل كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا في الأردن للمعيار الفرعي السادس

## "استخدام خطة مالية"

الرقم	المؤشرات	ج٧ ١	ج٧ ٢	ج٨ ١	ج٨ ٢	ج٩ ١	ج٩ ٢	م.ت
١	يُعدّ ميزانية بسيطة.	0	0	6	1	0	0	7
٢	يعرّف مفهوم العرض.	0	0	4	0	1	0	5
٣	يعرّف مفهوم الطلب.	0	0	4	0	1	0	5
٤	يعرف معنى القدرة الشرائية.	0	0	5	0	0	0	5
٥	يميّز بين الدخل والقدرة الشرائية.	0	0	3	1	0	0	4
٦	يعدّ خطة شخصية باستخدام التخطيط المالي.	0	0	2	0	0	0	2
٧	يعرف العوامل المؤثرة في العرض والطلب	0	0	0	0	1	0	1
٨	يحدّد عناصر الخطة المالية.	0	0	0	0	0	0	0
٩	يُطبّق عمليّة توثيق خطة مالية	0	0	0	0	0	0	0
	المجموع	0	0	24	2	3	0	29

بيّن الجدول أن هذا المعيار بمؤسّراته، قد تكرر (٢٩) مرّة بمعدل (٩/٢٩) ويلاحظ أن المؤسّر " يُعدّ ميزانية بسيطة" شكل أعالها بتكرار (٧) مرّات، يليه المؤسّرات "يعرّف مفهوم العرض" و"يعرّف مفهوم الطلب" و"يعرف معنى القدرة الشرائية" تكرر (٥) مرّات، يليه المؤسّر " يميّز بين الدخل والقدرة الشرائية" تكرر (٤) مرّات، يليه " يعدّ خطة شخصية باستخدام التخطيط المالي" تكرر (٢) مرّة، يليه "يعرف العوامل المؤثرة في العرض والطلب" تكرر (١) مرّة واحدة فقط، وبعض المؤسّرات الآتية لم تذكر بتاتاً "يحدّد عناصر الخطة المالية" و"يطبّق عمليّة توثيق خطة مالية".

## الملحق رقم (١٠)

## قرار هيئة التحرير بالموافقة على نشر بحث

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



Ext: 1140

الجامعة الإسلامية بغزة  
The Islamic University of Gaza

عمادة البحث العلمي والدراسات العليا

Email: research@iugaza.edu.ps

الرقم س. غ. / 246/A/28 / 2018

التاريخ 2018 / 12/26 م

## نتيجة تحكيم بحث

حفظها الله

الأخت الباحثة/ إنتصار صالح الشريدة

حفظه الله

الأخ الدكتور/ منعم عبد الكريم سعايدة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

يطيب لنا في هيئة تحرير مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات التربوية والنفسية أن نبعث إليكم

بتقديرنا لتقتكم بالمجلة ورغبتكم في نشر بحثكم الموسوم بـ:

تطوير معايير وطنية للثقافة المالية وقياس مدى توافرها في كتب  
المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن

وبعد الاطلاع على تقارير المحكمين فقد قررت هيئة تحرير المجلة ما يلي:

أنه صالح للنشر، وذلك استناداً إلى تقارير المحكمين.

وعليه سيتم نشره في العدد الثاني (المجلد الثامن والعشرون) بمجلة الجامعة الإسلامية للدراسات

التربوية والنفسية، والذي سيصدر في شهر مارس 2020م إن شاء الله.

والله ولي التوفيق،،،

رئيس هيئة التحرير

د. محمد سليمان أبو شكير



**BUILDING NATIONAL STANDARDS FOR THE FINANCIAL  
LITERACY CURRICULUM AND THEIR AVAILABILITY IN THE  
FINANCIAL LITERACY TEXTBOOKS OF THE HIGHE BASIC STAGE  
IN JORDAN**

**By**

**Intesar Saleh kleeb Al-Shraideh**

**Supervisor**

**Dr. Menem Abdel-Karim Al-Sa'aida, Profe.**

**ABSTRACT**

The study aimed to Building national standards for the financial literacy curriculum and their availability in the financial literacy textbooks of the highe basic stage in Jordan

In order to achieve the study objectives ,the researcher suggested standards for financial culture in accordance with the Jordanian environment.The study was divided into two stages: the first stage was the establishment of a list of national standards for the curriculum of financial culture in Jordan Where they were showed to a group of experts ,specialists and academics in the field of curricula and textbooks and educational supervisors ,and take their comments to modify the list ,which was finalized in six main criteria (spending and savings , lending and borrowing ,income and work ,investment ,Insurance and financial decision-making). Each standard has a sub-standard of (23) and performance indicators reached (191) indicators.The second stage was the conversion of criteria and indicators developed into an analysis tool to identify the availability of these criteria and indicators developed in the books of financial culture for the seventh ,eighth and ninth grades in Jordan.. The researcher used the descriptive analysis by analyzing the content of the textbooks of the basic. The paragraph has been adopted as a unit for analysis Developing National Standards for the financial Culture Curriculum and measuring their availability textbooks in Jordan

The sample of the study was consisted of six books for the curriculum of financial culture in two parts for each book. The results found that the availability of criteria and indicators developed for the first criterion of spending and savings was the highest and

repeated (156) times followed by the sixth criterion. Financial decision making which was repeated (87) times. The second main criterion of lending and borrowing is repeated 60 times followed by the third main criterion income and labor 56 times and the second time the fourth main criterion is investment where repeated (20) times the fifth main criterion is risk management and insurance which are repeated 16 times. The researcher recommends the adoption of the suggested standards in this study in the development of financial education curricula for the upper stage. And includes the criteria that the study showed did not appear in books when developing the curriculum of financial culture. The researcher proposes to prepare books for the financial culture of the basic classes (first and second) in light of the criteria published in the research (Al-Sharida, Alsaideh, non) Training teachers How to teach the subject of financial culture according to the standards intended to be achieved.

**Keywords:** Financial Culture Standards, Financial Culture, Financial Culture Books in Jordan