

المفيد في الثقافة المالية

الصف الثاني عشر الفرع الأدبي

2021

الوحدة الثالثة: الإستثمار ج1

إعداد : أ حازم شعباني

(بكالوريس علوم مصرفية وإدارة مالية)

جامعة العلوم التطبيقية 99-2000

الإستثمار : تحويل الأموال من شكلها النقدي إلى شكل إنتاجي (إنتاج سلع)
أو خدمي(خدمات) بهدف الحصول على مكاسب مالية تسهم في زيادة
الثروة وإضافة لرأس المال

المصادر

1. المدخرات للأفراد في البنوك والمؤسسات المالية

2. الإقتراض:

أ- من البنوك والمؤسسات المالية

ب- الشركاء أو الأقارب أو الأفراد

العلاقة بين الإستثمار والإدخار والدخل : طردية

كل ما زاد الدخل زاد فائض الإستهلاك ويؤدي إلى زيادة الإدخار ويؤدي إلى زيادة الإستثمار
وبالتالي زيادة الربح منه مما يؤدي إلى ارتفاع الدخل

بعض الفوائد المهمة للإستثمار

1. زيادة الدخل

2. توفير الخدمات اللازمة للمواطنين والمستثمرين

بعض الدوافع للإستثمار

1. زيادة الدخل

2. تنمية المدخرات والإستفادة منها في المشروعات الإنتاجية وزيادة رأس المال

وبالتالي زيادة في الدخل

المناخ الإستثماري: البيئة المحيطة بالمشروعات الإنتاجية التي يُستثمر فيها

من العوامل التي تؤثر في المناخ الإستثماري

1. الموقع الجغرافي
2. القوى العاملة المدربة
3. القوى الشرائية
4. الموارد الطبيعية
5. النظام الضريبي
6. النظام المصرفي
7. النظام الإداري
8. النظام التشريعي والقانوني

حالة ص 19 مشروع عصام توضح هذه العوامل حيث أن مشروعه يعتمد على السياح كون المنتجات التي يبيعها تعتمد على السياح فيكون الموقع الجغرافي يرتاده السياح ولديه العمالة المدربة التي تنتج القطع الخزفية والملابس التراثية

الدراسات المتعلقة بالمشروعات الإستثمارية

1. المالية: التكاليف توقع الإيرادات وحجم التمويل تقييم الجدوى المالية للمشروع
2. الفنية: توفر معدات وآلات توفر خدمات للمشروع سهولة الوصول للمنتجات توفر مواصلات
3. السوقية: العرض والطلب الدخل والقدرة الشرائية سعر السلعة المنافسة منافذ البيع والشراء