

المفيد في الثقافة المالية

الصف الثاني عشر الفرع الأدبي

2021

الوحدة الثالثة: الإستثمار ج2

إعداد : أ حازم شعباني

(بكالوريس علوم مصرفية وإدارة مالية)

مبادئ الإستثمار

1. الإختيار: اختيار المناسب للمستثمر حيث أن المستثمر يختار استثمار الأنسب له من بين البدائل وليس من أول خيار أو فرصة استثمارية يوظف أمواله فيها والإستاعة بخبراء
2. المقارنة: المقارنة بين الإستثمارات الأخرى بالنسبة للمستثمر والمفاضلة بينها
3. الملائمة: اختيار الإستثمار الملائم للمستثمر حسب الميول والرغبات والعمر والعائد والمخاطرة
4. التنوع: تنوع الإستثمارات في أكثر من مجال واحد للحد من المخاطر الإستثمارية

العوامل المؤثرة في القرار الإستثماري

1. المخاطرة : عدم التحقق من العائد على الإستثمار
 2. البيئية : العوامل البيئية الطبيعية والجغرافية وتقلبات الطقس وإعادة التدوير والمواقف من الطاقة المتجددة
 3. المنافسة: وجود منافسين عدة وإقبال الأفراد على المنتجات بصورة كبيرة يؤثر على قرار المستثمر
 4. الوقت:مراعاة الوقت من قبل المستثمر والتغيرات التي تطرأ على الإستثمار وقت اخاذ القرار والتنفيذ الفعلي له
 5. مصادر التمويل :تؤثر مصادر التمويل في عملية القرار الإستثماري
 6. الفرص البديلة: المنافع المتوقعة التي سيفقدها المشروع من البديل الذي لم يختار واختيار الأفضل
- الأمثلة على العوامل موجودة من ص42-ص45

المحددات المالية

1. المحددات المالية : يقصد بها الشؤون المالية ومصادر التمويل وكل المعوقات كندرة راس المال والضرائب والرسوم
2. المحددات الإدارية: الشؤون الإدارية التي تحد من المشروعات الإستثمارية مثل الروتين
3. المحددات السياسية : الأحوال الساسية وتقلبها وتعدد الإتجاهات وعدم الاستقرار السياسي
4. المحددات الفنية: الشؤون الفنية كنفص العمالة المدربة وكذلك عدم القيام بدراسة الجدوى الإقتصادية بشكل صحيح
5. المحددات الأخرى: مثل العادات والتقاليد الإجتماعية ومحاكاة وتقليد المشاريع التي حققت نجاح في أزمئة مختلفة دون النظر إلى نجاحها في أزمئة وأزمئة أخرى