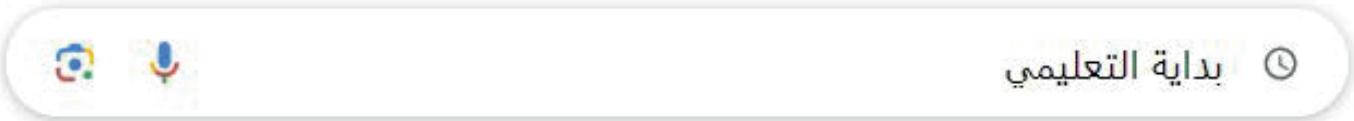
تم تحميل الملف
من موقع بداية

بداية
beadaya.com | موقع بداية التعليمي

للمزيد اكتب
في جوجل Google



موقع بداية التعليمي كل ما يحتاجه **الطالب والمعلم**
من ملفات تعليمية، حلول الكتب، توزيع المنهج،
بوربوينت، اختبارات، ملخصات، اختبارات إلكترونية،
أوراق عمل، والكثير...

حمل التطبيق

GET IN ON Google Play

Download on the App Store

تقييم الفصل الرابع

ملخّص

1.4

- يرتبط الادّخار والاستثمار ببعضهما لأن فائض المال الذي تخصّصه للادّخار يوفر الأموال التي يمكن استخدامها للاستثمار.
- يوفر كل من الادّخار والاستثمار الأموال اللازمة لتحقيق الأهداف القصيرة، والمتوسطة، والطويلة الأجل.
- يوفر كل من الادّخار والاستثمار الموارد اللازمة لتغطية النفقات والاستمتاع بالأنشطة الترفيهية في المستقبل وخلال مرحلة التقاعد.

2.4

- يساعد الاستثمار على تحقيق أهداف الحياة الطويلة الأجل التي تسمح بالحفاظ على نمط الحياة أو الارتقاء به.
- يسهم الاستثمار في حماية الأموال من التضخم ويضمن عدم انخفاض القوة الشرائية للاستثمار مع مرور الوقت.
- إنّ الاستثمار لمرحلة التقاعد يسمح للمستثمرين بالاستمتاع بنمط حياة إيجابي في نهاية خدمة العمل.

3.4

- قد ينطوي الاستثمار على مخاطر منخفضة، أو متوسطة، أو مرتفعة، وذلك وفقًا لخيارات الاستثمار والعناصر الخارجية التي لا يستطيع المستثمرون التحكم فيها.
- قد يكون الاستثمار طويل أو قصير الأجل وفقًا لاحتياجات المستثمر، ويشمل كل منهما بعض الإيجابيات والسلبيات.
- تتوفر ثلاثة أهداف رئيسة للاستثمار تتمثل في سلامة رأس المال، والدخل، ونمو رأس المال. ويعتمد اختيار الهدف المناسب على احتياجات الفرد ومتطلباته.
- يمكن أن تكون الاستثمارات مباشرة أي امتلاك حصص معينة في شركة. ويمكن أن تكون الاستثمارات غير مباشرة أي يجمع وسيط مالي الأموال ويستثمرها بالنيابة عن المستثمر. يمكن أن تتم الاستثمارات عبر الأوراق المالية أي تمتد على فترة زمنية محدودة.
- تتألف أدوات الاستثمار الشائعة والآمنة من أذونات الخزينة، والسندات والصكوك، والأسهم، وصناديق الاستثمار المشترك في الأسواق المالية، والتمويل الجماعي. وتتميز كل منها بسمات فريدة وتُستخدم وفقًا للظروف الفردية للمستثمر. وبالرغم من انتشار العملة الرقمية، فإنّها ليست أداة استثمار آمنة.

beadaya.com | موقع بداية للتعليم

4.4

- يوجد عدد من الخطوات التي يجب اتخاذها لحماية مواردك المالية من السرقة. وميزة التحقق الثنائي (2FA) من أبرز الخطوات التي يجدر بك تذكرها عند تعزيز أمن حساباتك.
- التصيّد الاحتيالي هو أسلوب شائع يستخدمه المجرمون للوصول إلى البيانات الشخصية والمالية وإجراء معاملات احتيالية، ما يؤدي إلى عدم تمكّن الضحايا من الوصول إلى حساباتهم واحتمال مواجهتهم لدعاوى جنائية.
- قد تؤدي سرقة الهوية إلى مشكلات اجتماعية، ونفسية، ومالية طويلة الأجل، ما قد يؤثر على قدرة الضحايا على الوصول إلى المنتجات المالية في المستقبل وعلى وضعهم الاجتماعي.

المصطلحات الرئيسة

في كل درس، اربط كل مصطلح بتعريفه الخاص عن طريق كتابة حرف التعريف الصحيح في خانة الإجابة.

الدرس 1.4

المصطلح	إجابتك	التعريف
1 أصول متزايدة القيمة	ب	أ أصول يصعب بيعها أو استبدالها بالنقود دون أن تلحق خسارة بقيمتها.
2 حالات الطوارئ	ج	ب الأصول التي تُحقّق ارتفاعًا في قيمتها مع مرور الوقت.
3 أصول متناقصة القيمة	ز	ج أحداث غير مخطط لها أو غير متوقعة.
4 احتياطي الطوارئ	و	د مقياس مدى سرعة تحول الأصل إلى أموال نقدية.
5 أصول غير سائلة	أ	هـ إستراتيجية تسمح لك بزيادة أموالك بطريقة أسرع من معدل التضخم.
6 الاستثمار	هـ	و مبلغ من المال يُخصَّص للنفقات غير المخطط لها.
7 السيولة	د	ز الأصول التي تفقد قيمتها مع مرور الوقت.
8 سلامة المبلغ الأصلي	ح	ح حماية المال في حساب التوفير الخاص بك.

بداية
موقع بداية التعليمي | beadaya.com

الدرس 2.4

المصطلح	إجابتك	التعريف
1 نمط الحياة	ب	أ شركة سوق الأسهم السعودية.
2 مؤشر السوق الرئيسة (تاسي)	أ	ب العادات، والتفضيلات، والمعايير الأخلاقية، والمستوى الاقتصادي، التي تشكل جميعها مستوى المعيشة الطبيعي للفرد أو المجتمع.

الدرس 3.4

المصطلح	إجابتك	التعريف
1 السند	هـ	أ التاريخ الذي يجب فيه سداد الدين بالكامل.
2 التمويل الجماعي	و	ب هي أداة شبيهة بالسند متوافقة مع الشريعة الإسلامية وتُستخدم في المالية الإسلامية لتمثيل حصص ملكية مباشرة للأصول.
3 توزيعات الأرباح	ز	ج الأصول التي ينوي الفرد أو الشركة الاحتفاظ بها لفترة تزيد عن ثلاثة أعوام.
4 حقوق المساهمين	ط	د التزام دين قصير الأجل تصدره الخزينة السعودية، وتدعمه الحكومة السعودية، بتاريخ استحقاق أقل من عام واحد.
5 استثمار طويل الأجل	ج	هـ التزام دين غير مباشر يصدر عن الحكومات والشركات.
6 تاريخ الاستحقاق	أ	و جمع مبالغ صغيرة من المال من عدد كبير من الأفراد بهدف تمويل مشروع تجاري جديد.
7 صندوق الاستثمار المشترك في السوق المالية	ي	ز جزء من أرباح الشركة يُدفع للمساهمين.
8 حصة ملكية	ك	ح أوراق مالية تمثل ملكية جزء من الشركة المصدرة لهذه الأسهم.

بداية
beadaya.com | موقع بداية التعليمي

المصطلح	إجابتك	التعريف
9 استثمار قصير الأجل	م	ط القيمة المالية للممتلكات أو الشركات بعد اقتطاع ديونها.
10 الأسهم	ح	ي بديل للحسابات الجارية، وحسابات التوفير، وشهادات الادّخار التي تصدرها البنوك.
11 الصكوك	ب	ك السماح لمالك السهم بالحصول على حصة من أصول الشركة وأرباحها.
12 أذونات الخزينة	د	ل وسيلة لقياس قيمة الربح من استثمار معين خلال فترة زمنية محددة، وذلك على شكل نسبة مئوية.
13 العائد	ل	م الأصول التي يمكن تحويلها إلى أموال نقدية، أو بيعها خلال فترة زمنية قصيرة، غالبًا ما تتراوح من عام إلى ثلاثة أعوام.

الدرس 4.4

المصطلح	إجابتك	التعريف
1 التحقق الثنائي (2FA)	د	أ عملية احتيال عبر الإنترنت تستخدم الرسائل الإلكترونية بهدف خداعك للإفصاح عن معلومات شخصية.
2 الاحتيال	هـ	ب مهاجم ينتحل صفة شركة أو شخص حسن السمعة عبر الرسائل الإلكترونية أو أشكال التواصل الأخرى.
3 المخترق	ج	ج شخص يستغل نظام حاسوب معينًا للوصول بطريقة غير مصرح بها إلى نظام آخر لسحب البيانات.
4 سرقة الهوية	و	د خطوة إضافية للأمان تتطلّب شكلًا آخر لتعريف كلمة المرور، مثل: بصمة الإصبع، أو تطبيقات التحقق المستخدمة في الهاتف الجوّال.
5 المحتال	ب	هـ جريمة خداع الناس لاختلاس المال منهم.
6 التصيّد الاحتيالي	أ	و استخدام معلوماتك الشخصية من قبل شخص آخر دون موافقتك لارتكاب جريمة احتيال، أو جرائم أخرى.

بداية
موقع بداية التعليمي

الأسئلة

1. كيف يختلف استثمار المال عن ادّخاره؟

يختلف استثمار المال عن ادخاره في أن الهدف من الاستثمار هو زيادة قيمة أموالك بوتيرة أسرع من معدل التضخم ، في حين أن الادخار يحافظ على الأموال لسداد الاحتياجات التي يجب تلبيتها في المستقبل.

2. ما الهدف من وجود احتياطي الطوارئ؟

الهدف من وجود احتياطي الطوارئ هو توفير الأموال لاستخدامها في حالات الطوارئ. مثل الحاجة إلى إجراء إصلاحات معينة وهو يمنحك إحساساً بالأمان بأن لديك أموالاً مخصصة لتغطية النفقات غير المخطط لا .

3. اشرح مثالًا واحدًا على هدف طويل الأجل يمكن تحقيقه بأموال كُسبت من الاستثمارات.

يعد صندوق تمويل تعليم الأبناء مثالا على هدف طويل الأجل يمكن تحقيقه بأموال ثم اكتسابها من الاستثمارات.

4. اشرح لماذا يساعد الاستثمار على الحفاظ على نمط الحياة.

يساعد الاستثمار في الحفاظ على نمط الحياة لأنه إذا زادت استثماراتك بوتيرة أسرع من معدل التضخم فستتمكن من الاستمرار في تحمل تكاليف المنتج والخدمات التي تستمتع بها كجزء من نمط حياتك وإذا كان أداء استثماراتك جيد فسوف تتمكن من تحسين نمط حياتك.

5. اشرح كيف يساعد الاستثمار على حماية الأموال من التضخم.

يساعد الاستثمار في حماية الأموال من التضخم لأن معظم الاستثمارات طويلة الأجل مصممة بما يسمح لا بالبقاء في طليعة التضخم بحيث تنمو ثروتك بوتيرة أسرع من معدل التضخم.

6. اشرح المقصود بالأمان المالي المستقبلي.

الأمان العالي المستقبلي يعني الاستثمار الآن من أجل تأمين احتياجاتك في المستقبل ، فمثلاً. قد تستثمر في معاش تقاعدي لضمان قدرتك على الحفاظ على مستو معيشتك نفسه عند التقاعد.

بداية
beadaya

7. اشرح المقصود بالاستثمار الطويل الأجل.

الاستثمار طويل الأجل هو أهداف لا تقل عن أربعة عشر سنوات في المستقبل مثل صندوق تمويل الأبناء أو التقاعد،ويمكن أن يكون الاستثمار طويل الأجل أكثر خطورة لأن المستثمر لا يخطط للوصول الى أمواله في المستقبل القريب لذلك لبهم ما إذا كان سعر الاستثمار يرتفع أو ينخفض من يوم إلى آخر.

8. لماذا من المهمّ الاستعداد لتقبّل المخاطر عند اتخاذ قرارات تتعلق بالاستثمار؟

لأنه ما من استثمار مضمون بنسبة 100% فأنت لا تعرف مقدار الأموال التي سوف تكسبها من استثمارك ومن المحتمل أن تخسر كل الأموال التي تستثمرها.

9. اشرح إحدى منافع أذونات الخزينة.

أنها أحد أشكال الاستثمار الأكثر أماناً لأنها تصدر من الحكومات.

10. اشرح طريقة واحدة تساعد على حماية الثروة المالية.

التعامل حصريًا مع المستشارين الماليين و المؤسسات المالية التي تعرفها و تثق فيها ، لذلك عليك البحث في خلفية المستشار المالي قبل العمل معه.

بداية
موقع بداية التعليمي | beadaya.com

11. لمَ يجب عليك عدم مشاركة كلمات المرور الخاصة بحسابك المصرفي مع الآخرين؟

لأنك حينها سوف تخاطر بجعل معلوماتك والوصول إلى أموالك متاحة لأشخاص مختلفين قد لا يمكنك الوثوق بهم.

12. اشرح مشكلة شائعة من المشكلات القصيرة الأجل التي تترتب على سرقة الهوية.

يعد فقدان الأموال من حسابك مشكلة شائعة من المشكلات القصيرة الأجل التي تترتب على سرقة الهوية ويمكن اختيار عدم القدرة على دفع التكاليف القصيرة الأجل أو ضياع الوقت في الاتصال بالبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لوقف سرقة الهوية أو تغيير التفاصيل المصرفية والمالية لمنع المزيد من سوء الاستخدام.

التمرينات

اِختَر الإجابة الصحيحة.

1. أيّ ممّا يلي ليس سببًا لادّخار المال؟
   - أ. يمكنك أن تخطط لاحتياجاتك المستقبلية.
   - ب. يتوفر المال للحالات الطارئة.
   - ج. ترغب في إنفاق كل أموالك اليوم.
   - د. تملك المال لنفقات غير مخطط لها.

2. تشير سلامة المبلغ الأصلي إلى الاستثمار في استثمارات خطيرة.
   - أ. صواب
   - ب. خطأ

3. إنّ الأصول المتناقصة القيمة تكسب القيمة مع مرور الوقت.
   - أ. صواب
   - ب. خطأ

4. يساعد الاستثمار على تحقيق الأهداف المالية المستقبلية.
   - أ. صواب
   - ب. خطأ

5. أيّ ممّا يلي ليس أحد عوامل نمط الحياة؟
   - أ. التعليم.
   - ب. العادات.
   - ج. التفضيلات.
   - د. المعايير الأخلاقية.

6. "تاسي" هي شركة سوق الأسهم السعودية.
   - أ. صواب
   - ب. خطأ

7. تنطوي الاستثمارات القصيرة الأجل على مستوى مرتفع من المخاطر، ومستوى منخفض من أمان رأس المال.
   - أ. صواب
   - ب. خطأ

بداية
beadaya.com | موقع بداية التعليمي

8. أيّ ممّا يلي ليس هدفًا رئيسًا للاستثمار؟

أ. سلامة رأس المال.

ب. سلامة صحتك.

ج. الدخل.

د. نمو رأس المال.

9. الصكوك والسندات هي أدوات استثمار قصيرة الأجل.

أ. صواب

ب. خطأ

10. الاحتفاظ بسجلات دقيقة هو خطوة مهمّة.

أ. صواب

ب. خطأ

11. أيّ ممّا يلي لا يمثل إحدى المشكلات القصيرة الأجل الشائعة التي تسببها سرقة الهوية؟

أ. خسارة الأموال من حساباتك.

ب. عدم القدرة على دفع التكاليف القصيرة الأجل.

ج. تغيير البنوك.

د. صعوبة التقدم بطلب للحصول على رهن عقاري.

12. تتمثّل إحدى المشكلات النفسية الشائعة الطويلة الأجل التي تسببها سرقة الهوية في صعوبة التقدم بطلب للحصول على قروض مصرفية ورهون عقارية.

أ. صواب

ب. خطأ

حالة دراسية بسيطة

شركة ياسر لتأجير السيارات

لقد حققت شركة ياسر نجاحًا بارزًا. وقد أسهم فرعا الشركة في تحقيق منافع عالية سمحت له بجمع كثيرٍ من الأرباح. والآن، يطمح إلى افتتاح فروع لشركته في جميع المدن الرئيسة في المملكة العربية السعودية والشرق الأوسط، لكن هذه الخطوة تتطلب كثيرًا من الاستثمارات.

لذلك، سيطرح ياسر حصصًا من شركته في السوق المالية السعودية "تداول"، وقد عرض على جميع موظفيه الحاليين خيارات لشراء حصص في الشركة، ما جعل عبدالله يفكر في الاستثمار.

1. هل تنصح عبد الله بالاستثمار في شركة ياسر لتأجير السيارات؟

يجب أن يطلب عبد الله النصيحة من مستشار مالي موثوق فيه قبل الاستثمار ولكن نظراً إلى أن الشركة حققت نجاحاً بارزاً فمن المحتمل أن يكون استثماراً حكيماً من شأنه أن يساعد عبدالله في تحقيق أهدافه طويلة الأجل.

2. في حال استثمر عبدالله في هذه الشركة، فهل سيكون الاستثمار طويل الأجل أم قصير الأجل؟

إذا استثمر عبدالله في الشركة فمن المحتمل أن يكون الاستثمار طويل الأجل لأن ياسر سيستغرق وقت لإنشاء فروع لشركته في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية والشرق الأوسط.

قرّر عبدالله أن يستثمر في الشركة. ولكنه لا يملك الخبرة الكافية في مجال شراء الأسهم وحصص الملكية. وعند التحقق من بريده الإلكتروني، لاحظ عبدالله في بريده الوارد إعلانًا من شخص يعرض عليه المساعدة على الاستثمار. وبهدف الاستفادة من هذه الخدمة، يجب على عبد الله ببساطة إرسال بريد إلكتروني لهذا الشخص يتضمن بياناته الشخصية، ورقم حسابه المصرفي، ورقم الضمان الاجتماعي الخاص به.

3. هل يجب أن يردّ عبدالله على هذه الرسالة الإلكترونية؟ وضّح إجابتك.

يجب ألا يرد عبدالله على هذه الرسالة الإلكترونية لأن المستشار المالي المحترف لن يطلب أبداً معلومات شخصية في رسالة إلكترونية وهذا يبدو كأنه هجوم تصيد احتيالي، بالتالي يجب على عبدالله إجراء البحوث اللازمة والاتصال بمختص يوثق فيه.