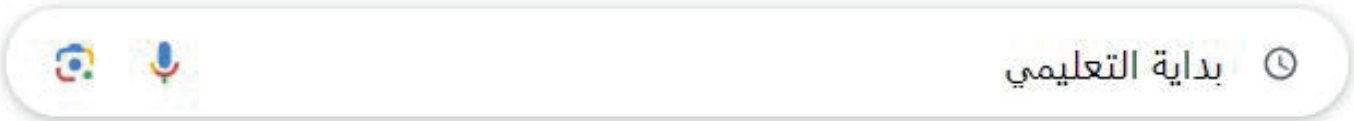
تم تحميل الملف
من موقع بداية

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

رابط الدرس الرقمي

www.ien.edu.sa

1.4 ما الرابط بين الادّخار والاستثمار؟

أهداف التعلّم

بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:

- شرح العلاقة بين الادّخار والاستثمار.
- وصف ميزات برنامج "زود الأجيال" الادّخاري التابع لبنك التنمية الاجتماعية.
- شرح كيف تسهم المدّخرات والاستثمارات في توفير الأمان والثروة.

المصطلحات الرئيسة

سلامة المبلغ الأصلي	Safety of Principal	السيولة	Liquidity
أصول متناقصة القيمة	Depreciating Assets	أصول غير سائلة	Illiquid
الاستثمار	Investing	أصول متزايدة القيمة	Appreciating Assets
احتياطي الطوارئ	Emergency Fund		
حالات الطوارئ	Contingencies		

بداية
beadaya.com | منصة التعليم

العلاقة بين الادّخار والاستثمار

The Relationship Between Saving and Investing

من المهمّ أن تحرص على امتلاك المدّخرات، فالمدّخرات، أو "الإنفاق المؤجل"، هي الأموال التي لا تُنفَق في الوقت الراهن، وتتيح لك تلبية الاحتياجات في المستقبل. وادّخار المال مهمّ لأنّه يساعدك على:

- التخطيط لتلبية احتياجاتك ورغباتك المستقبلية المخطط لها، مثل: الإجازات.
- توفير المال للحالات الطارئة، مثل: الإصلاحات المفاجئة لأحد الأجهزة الذكية.
- توفير المال للنفقات التي لم تُخطِّط لها مسبقًا، مثل: الحاجة إلى استبدال تلفازك.

عندما تدّخر المال، يكون التركيز منصبًّا على **سلامة المبلغ الأصلي Safety of Principal**. في هذه الحالة، يُعد حساب التوفير المصرفي من الطرائق الآمنة والمجدية للادّخار، لأنه يحمي أموالك من الخسارة. فمثلًا: إذا اندلع حريق في منزلك وكنت تحتفظ بأموالك داخل المنزل، فستخسر حينها كل أموالك، أما إذا اندلع حريق في البنك، فلن تخسر منها شيئًا.

سلامة المبلغ الأصلي
حماية المال في حساب التوفير الخاص بك

ورغم ذلك، إذا ادّخرت أموالك في حساب مصرفي (أم في المنزل)، فإن قيمة أموالك ستنخفض مع مرور الوقت، وذلك لأنها **أصول متناقصة القيمة Depreciating Assets**. ولهذا السبب، قد تحتاج إلى إستراتيجية تضمن لك ألّا تفقد المبالغ المالية الكبيرة قيمتها.

أصول متناقصة القيمة
الأصول التي تفقد قيمتها مع مرور الوقت

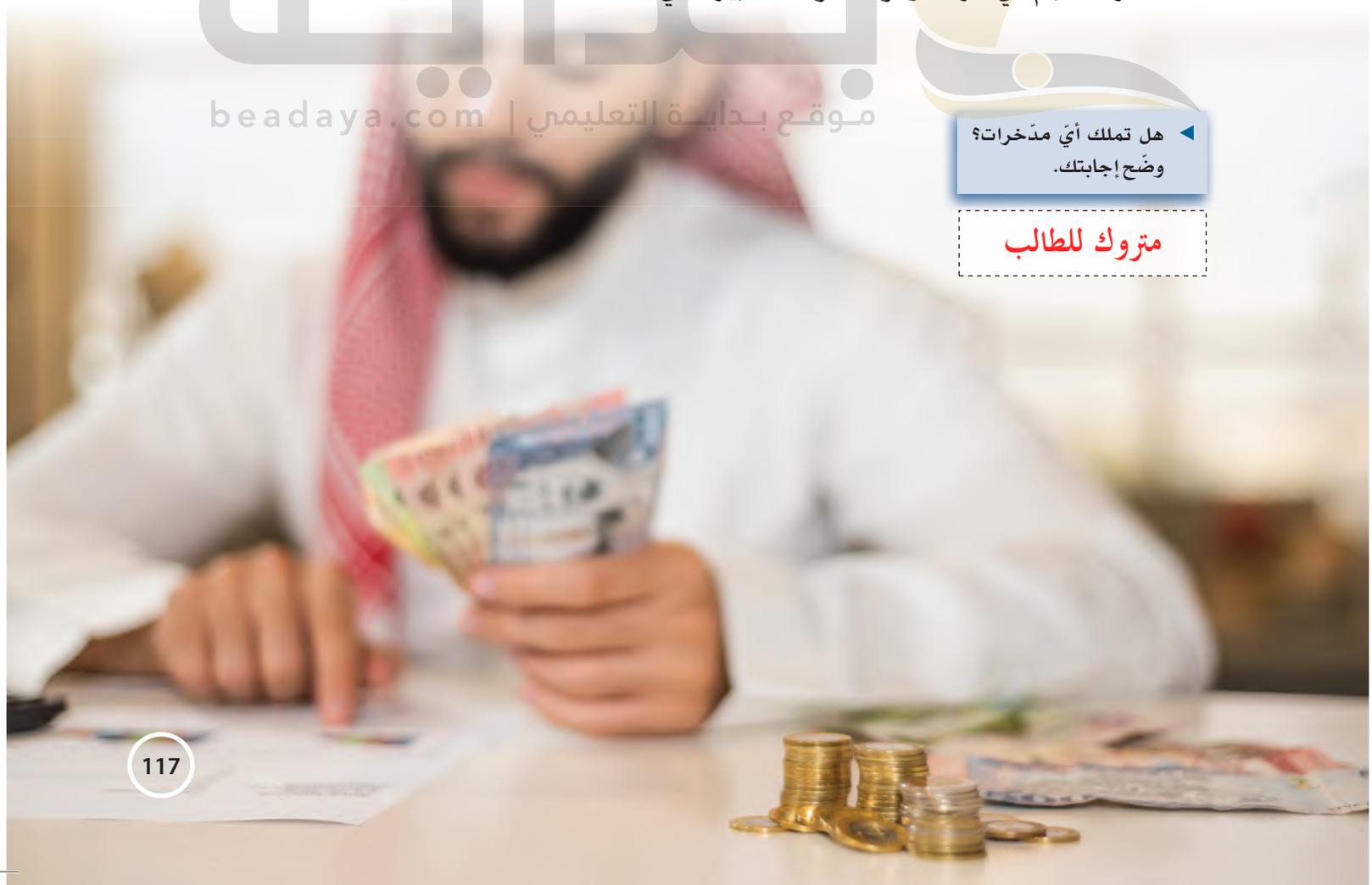
بالتالي، عندما تتراكم مدّخراتك وتزيد عن المبلغ الذي قد تحتاج إليه لتحقيق الأهداف القصيرة الأجل وللإنفاق في الحالات الطارئة، سيتوفر لديك مبلغ من المال يمكنك استخدامه **للاستثمار Investing**.

الاستثمار
إستراتيجية تسمح لك بزيادة أموالك بطريقة أسرع من معدل التضخم

يهدف الاستثمار إلى ادّخار المال وزيادة قيمة أموالك كل عام، وفي حال أردت الاستثمار، فإنّك تستطيع الاختيار بين طرائق عديدة نذكر منها ما يلي:

- شراء العقارات، مثل: المنزل، وتُشكّل هذه الخطوة استثمارًا ماليًّا واستثمارًا لضمان أمانك المستقبلي على حد سواء.
- شراء أسهم في شركة؛ وهو – عمومًا – تدبير ماليّ.

بداية
beadaya.com | موقع بداية التعليمي



◄ هل تملك أيّ مدّخرات؟ وضّح إجابتك.

متروك للطالب



◄ ما سعر هاتفك الذكي الجديد؟ بأي سعر يمكنك بيعه اليوم؟ وضّح إجابتك.

متروك للطالب

بعد الاستثمار، تأمل أن ترتفع قيمة المنزل والأسهم على مدار السنوات التي تمتلكها فيها، فبهذه الطريقة، ستتمكن من بيع استثماراتك بسعر أعلى من سعر الشراء. وهنا تتضح العلاقة التي تربط الادّخار بالاستثمار، فالمال الذي تخصّصه للادّخار (المدّخرات) يوفر الأموال التي يمكن استخدامها للاستثمار.

يختلف الادّخار عن الاستثمار من ناحية المخاطرة، إذ إن عملية الادّخار عملية آمنة (أو محدودة الخطورة للغاية) في حين أن عملية الاستثمار عالية الخطورة لكن مُكسبة للمال. فيجب على المستثمرين الذين لا يدخّرون التأكد من امتلاكهم احتياطي طوارىء في حساب التوفير للوصول إليه بسرعة إن دعت الحاجة.

موقع بداية التعليمي beadaya.com

المدّخرات توفر الأمان
Savings Provide Security

عندما تخصّص مبلغًا من المال للادّخار، سيكون لديك **احتياطي طوارئ Emergency Fund** يمكنك الاعتماد عليه ويمنحك إحساسًا بالأمان، لا سيما حين تدرك أنّك قادر على التعامل مع **حالات الطوارئ Contingencies** عند حدوثها. مثلًا، افترض أنك تلعب مع أصدقائك لعبة فيديو، وفجأة تعطل حاسوبك ولم يعد بإمكانك إعادة تشغيله. في هذه الحالة، ستحتاج إلى المال لإصلاح حاسوبك أو لشراء حاسوب جديد. يوفر لك احتياطي الطوارئ المبلغ الذي تحتاج إليه للتعامل مع حالات الطوارئ المماثلة.

ويوصي الخبراء أن يخصص الفرد راتب ستة أشهر بمثابة احتياطي طوارئ، ومن الضروري أيضًا أن يكون هذا المبلغ عبارة عن أموال سائلة (نقدية)، **فالسيولة Liquidity** مهمّة للأسباب التالية:

احتياطي الطوارئ
مبلغ من المال يُخصَّص للنفقات غير المخطط لها

حالات الطوارئ
أحداث غير مخطط لها أو غير متوقعة

السيولة
مقياس مدى سرعة تحول الأصل إلى أموال نقدية

- غالبًا ما تتطلب منك حالات الطوارئ الوصول إلى أموالك على الفور.
- إذا كان المبلغ الذي تملكه على شكل **أصول غير سائلة Illiquid** (غير نقدية)، فقد يتعين عليك بيع أصولك بسعر مخفّض.
- قد تجد صعوبة في بيع الأصول غير السائلة.

أصول غير سائلة
أصول يصعب بيعها أو استبدالها بالنقود دون أن تلحق خسارة بقيمتها

مثلًا، حساب التوفير العادي هو من الأصول النقدية السائلة، لأنّ بإمكانك سحب أموالك في أي وقت دون أن تضطر إلى دفع أي غرامة مالية. أما المنزل على سبيل المثال فيُعدّ من الأصول غير السائلة إذ قد يستغرق بيعه وقتًا طويلًا. وقد تُعتبر بعض الأصول، مثل الأسهم، أصولًا شبه سائلة نظرًا لإمكانية بيعها بسرعة نسبة إلى غيرها من الأصول، ولكن ليس بسرعة سحب الأموال من الحساب المصرفي. بالإضافة إلى ذلك، إن بيع الأسهم بسرعة قد يؤدي إلى خسارة المال إذا كان سعر بيعها أقل من سعر شرائها.

لذا، عند التخطيط للأمان المالي، من المهمّ أن تتوفر لديك بعض الأصول السائلة لتتمكن من تغطية تكاليف الاحتياجات غير المتوقعة.

برنامج "زود الأجيال" الادّخاري
Zawd Al Ajyal Savings Program

طوّر بنك التنمية الاجتماعية السعودي برنامجًا ادّخاريًّا مدته ثلاث سنوات يهدف إلى تثقيف الأطفال والشباب السعوديين الذين تتراوح أعمارهم بين 6 سنوات و18 سنة. ويسعى هذا البرنامج البنكي التفاعلي إلى تشجيع الأبناء على الادّخار، وتعزيز الوعي المالي، وذلك عبر توفير مجموعة من المحفزات المالية والمواد التوعوية والتثقيفية بإشراف الوالدين.

beadaya.com | موقع بداية التعليمي

الميزات الرئيسة للبرنامج الادّخاري هي:

	**إدارة مصروفات الأبناء ومدّخراتهم** يساعد البرنامج الأبناء على إدارة نفقاتهم ومدّخراتهم باستخدام أدوات الرقابة والقيود الأبوية.
	**فرص التعلّم** سيحظى الشباب بالفرصة لتجربة أفكار وأدوات جديدة عبر البرنامج، ليتمكنوا بالتالي من بناء خلفية قوية في مجال المعرفة المالية.
	**حصالة إلكترونية** يوفر هذا البرنامج حصالة لحفظ المبالغ الصغيرة بشكل رقمي.
	**بدون رسوم إدارية** تفرض معظم البنوك على المستخدمين رسومًا لقاء إدارة مواردهم المالية، ولكن هذا البرنامج الادّخاري التثقيفي متوفر مجانًا.

	**برنامج لمدة 3 سنوات** يمتد هذا البرنامج الادّخاري لثلاث سنوات، ويوفر دروسًا وإرشادات عن موضوعات مثل: الادّخار وإدارة الأموال.
	**المكافآت** سيحظى الشباب بمجموعة من المحفزات تساعدهم على تحقيق المكافآت كل شهر، فضلًا عن تحقيق المكافآت خلال فترات منتظمة.
	**متوافق مع الشريعة الإسلامية** يسهم هذا البرنامج في تعليم الشباب الشؤون المالية وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية.

بالإضافة إلى تحسين المعرفة المالية لدى الشباب على المدى الطويل، يقدم البرنامج منافع مغرية جدًّا على المدى القصير؛ إذ يوفر محفزات مالية كل شهر، وكل ثلاثة أشهر. المحفزات المالية هي:

- مكافآت نقدية شهرية (تصل إلى 15 ر.س كحد أقصى).
- سحوبات وجوائز شهرية تصل إلى 100 ر.س، وجوائز كل ثلاثة أشهر بقيمة 300 ر.س.

وتتمكن العائلات من التسجيل في البرنامج عبر الإنترنت إذ يوفّر الموقع معلومات ونصائح عن كيفية التسجيل، كما يوفّر أرقامًا هاتفية ومكاتب فعليّة للذين لا يرغبون في التسجيل عبر الإنترنت.

beadaya.com | بوابة بداية التعليمي

يُقدم بنك التنمية الاجتماعية السعودي عددًا من البرامج الموجّهة إلى الشباب الذين يريدون ادّخار المال لمشاريع محدّدة. فثمّة حساب لتمويل الزواج للذين يريدون الزواج ودخلهم أقل من 12,500 ر.س. وثمّة خدمة تمويل الأعمال الحرة (نفاذ) للذين يودون التركيز على مسارهم المهني في الأعمال التجارية. وتهدف خدمة (نفاذ) إلى مساعدة الشباب على تحقيق الاكتفاء المالي الذاتي، وبخاصة إلى مساعدة مَن يمارسون مهنًا حرة.

الاستثمارات تحقق الثروة
Investments Provide Wealth

إنّ نمو الاستثمارات المستمر يؤدي إلى زيادة الثروة. وتُعرف الثروة بالقيمة الإجمالية للأصول التي تجمعها مع مرور الوقت، مثل:

- الأسهم وحصص الملكية.
- المنازل والأراضي.
- **أصول متزايدة القيمة Appreciating Assets**، مثل: الأعمال الفنية أو السيارات النادرة.

أصول متزايدة القيمة
الأصول التي تُحقّق ارتفاعًا في قيمتها مع مرور الوقت

الاستثمار والتضخم

Investing and Inflation

معظم الاستثمارات التي تُعتبر خيارات إستراتيجية طويلة الأجل صُمّمت لتفوق نسبة التضخم، أي:

- عندما تنمو استثماراتك بمعدل أسرع من معدل التضخم، يؤدي ذلك إلى زيادة ثروتك.
- عندما ينمو التضخم بمعدل أسرع من استثماراتك، يؤدي ذلك إلى تراجع ثروتك.

فيما يتعلّق بمدّخراتك، لا بدّ من أن تتّخذ خيارات استثمارية مناسبة، فذلك سيؤدي إلى زيادة في قيمتها على المدى البعيد. ومهما كان نوع استثماراتك، فستحظى بإمكانية تحقيق أرباح كبيرة، ولكن، تذكّر ما يلي:

- لن تتمكن من معرفة الأرباح التي ستكسبها من الأموال التي تستثمرها، إذ يعتمد ذلك على مدى نجاح خياراتك الاستثمارية.
- قد تخسر الأموال التي تستثمرها، فبعض الاستثمارات قد تبوء بالفشل، مما يؤدي إلى خسارة جميع الأموال المستثمرة.
- كلما ارتفعت نسبة الأرباح المحتملة، ازدادت المخاطر.

وفي بعض أنواع الاستثمارات، قد تواجه عقبات مؤقتة ناتجة عن ظروف السوق الخارجة عن إرادتك، مثل: الأحداث العالمية، أو رواج علامة تجارية معينة. ورغم ذلك، ستتجاوز عادةً أرباحك من الاستثمارات خسائرك طوال الثلاثين أو الأربعين عامًا التي قد تستثمر خلالها أموالك.

بداية
beadaya.com | موقع بداية التعليمي

دورك لتفكر — متروك للطالب.

ما درجة المخاطرة التي قد تتخذها إذا استثمرت أموالك؟

هناك أشخاص يفضلون المخاطر العالية مقابل الأرباح العالية وهناك أشخاص يفضلون المخاطر المنخفضة مقابل الأرباح المنخفضة.

أسئلة المراجعة

اختَر الإجابة الصحيحة.

1. تسمح المدّخرات بتلبية الاحتياجات المستقبلية.
   - أ. صواب
   - ب. خطأ

2. أيّ ممّا يلي ليس من منافع الادّخار؟
   - أ. يسمح لك بتلبية احتياجاتك المستقبلية.
   - ب. يتوفر لديك المال للحالات الطارئة.
   - ج. يمكن استثمار أموالك وزيادتها كل عام.
   - د. قد تنخفض قيمة مدّخراتك مع مرور الوقت.

3. أيّ من العبارات التالية عن استثمار المدّخرات غير صحيحة؟
   - أ. لن تتمكن من معرفة الأرباح التي ستكسبها من الاستثمارات.
   - ب. استثمارك مضمون بنسبة 100%.
   - ج. كلما ارتفعت نسبة الأرباح، ازدادت المخاطر.
   - د. قد تخسر استثمارك.

4. عندما يكون التضخم أعلى من نسبة ربحك من الاستثمار، تزداد ثروتك.
   - أ. صواب
   - ب. خطأ

5. أيّ ممّا يلي ليس من الأموال السائلة؟
   - أ. المال النقدي.
   - ب. المنزل.
   - ج. حساب توفير مصرفي.
   - د. منتج يمكن بيعه بسرعة بقيمته الأصلية.

6. من المهمّ توفر خطة لحالات الطوارئ.
   - أ. صواب
   - ب. خطأ

beadaya.com | موقع بداية التعليمي