

أساسيات تداول البورصة

Fundamentals Of Stocks Market Trading



أجندة الدورة التدريبية

Course Agenda

سيتم تناول النقاط التالية في هذه الدورة التدريبية:

- تحديد الهدف
- استثمار قصير الأجل (المضاربة)
- استثمار طويل الأجل
- هتستثمر بنفسك
- هتستثمر عن طريق شركة تداول
- كيف تختار شركة التداول؟
- Goal setting
- Short term investment (Speculative)
- Long term investment
- Investment by Self
- Investment through Brokerage company
- How to choose Brokerage company?

أجندة الدورة التدريبية

Course Agenda

سيتم تناول النقاط التالية في هذه الدورة التدريبية:

- فتح الحساب
- Account opening
- اختيار الأسهم
- Stocks picking
- متى تشتري السهم؟
- When to buy a stock?
- متى تبيع السهم؟
- When to sell a stock?
- كيف تتعامل مع سماسرة شركات التداول؟
- How to deal with brokers?
- نصائح مهمة
- Important advise



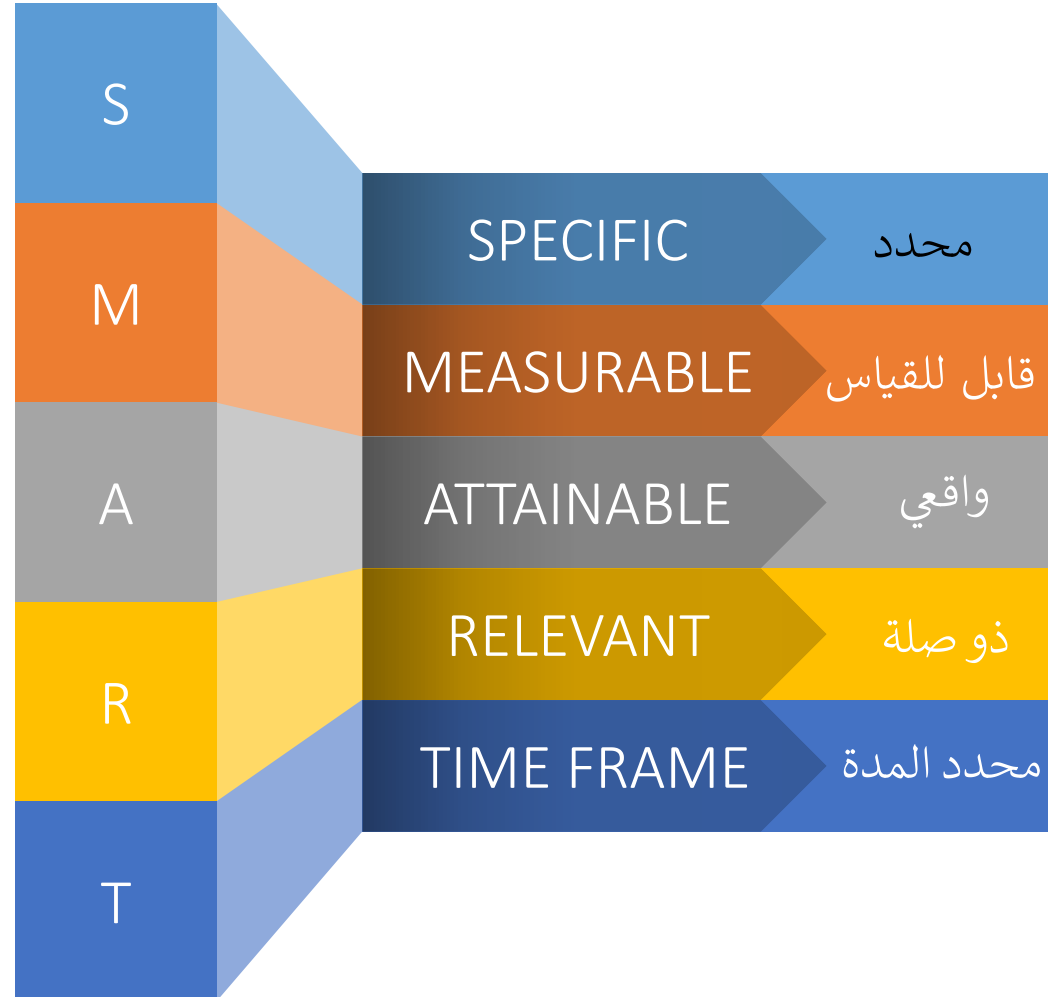
المحاضرة الأولى Lecture 1 تحديد الهدف Goal Setting

تحديد الهدف Goal Setting

يجب الإجابة على ثلاثة أسئلة:

- ما هو الغرض من الاستثمار؟
شراء سيارة، الزواج، التقاعد، إلخ.
- متى تتوقع احتياجك لهذه الأموال؟
بعد 5 سنوات، 10 سنوات.....
- ما هو مدى قابليتك للمخاطر؟
منخفضة، متوسطة، مرتفعة.

تحديد الهدف Goal Setting



يجب أن يكون الهدف S.M.A.R.T

تحديد الهدف Goal Setting



محدد Specific:

يجب أن يكون الهدف محددًا وليس هدفًا مطلقًا

مثال: ترغب في شراء سيارة، فيجب عليك تحديد نوع السيارة

تحديد الهدف Goal Setting



قابل للقياس Measurable:

يجب أن يكون الهدف قابلاً للقياس

مثال: تحديد سعر السيارة التي ترغب في شرائها

تحديد الهدف Goal Setting

واقعي Attainable:

يجب أن يكون الهدف قابلاً للتحقيق.

مثال: يجب أن يتناسب سعر السيارة مع المبلغ الذي تستطيع أن تستثمره

والنتيجة النهائية.



تحديد الهدف Goal Setting

ذو صلة Relevant:

يساعد الهدف ذو الصلة بالاحتياج، على ضمان الوعي بترتيب
الاحتياجات والأولويات.

مثال: هدف شراء أثاث منزلي ليس ذو صلة بهدف شراء سيارة.



تحديد الهدف Goal Setting



محدد بوقت Time Frame:

الهدف المحدد بوقت يضمن قياس الأداء

مثال: أرغب في شراء السيارة بمبلغ في خلال 3 سنوات

تحديد الهدف Goal Setting

الأهداف قصيرة الأجل Short Term Goal:

وهي الاحتياجات المباشرة الأكثر إلحاحًا (ضرورية لكسب الرزق)، وربما تؤسس للأهداف متوسطة وطويلة الأجل.

وتتطلب الأهداف قصيرة الأجل تدفقات نقدية مستمرة من الفوائد أو الأرباح.

تحديد الهدف Goal Setting

الأهداف متوسطة الأجل Medium Term Goal:

تتصف هذه الأهداف بأنها ليست مطلوبة على الفور، ولكن يمكن توقعها في غضون بضع سنوات. وغالبًا ما تكون أهدافًا مهنية أو شخصية أساسية تؤثر على نمط الحياة، كما أن الأهداف متوسطة الأجل تتطلب استثمارات محدودة المخاطر يُستحق العائد منها في المدى المتوسط

تحديد الهدف Goal Setting

الأهداف طويلة الأجل Long Term Goal:

يقع في إطار هذا النوع من الأهداف، نمط الحياة الذي يسعى إليه المستثمر في أثناء التقاعد، وهي تطلعات تحمل أهمية كبيرة للمستثمر، ويتطلب تحقيق هذه الأهداف متابعة دورية لها مع زيادة المخاطر المحتملة

تحديد الهدف Goal Setting

بناءً على إجابة الأسئلة سيتم تحديد طريقة الاستثمار

استثمار قصير الأجل (المضاربة) (Short Term Investment (Speculative)

- وجود المعرفة والخبرة الكافية
- المتابعة بصفة يومية
- تحديد نقاط البيع والشراء
- تقبل نسبة أعلى للمخاطر

تحديد الهدف Goal Setting

بناءً على إجابة الأسئلة سيتم تحديد طريقة الاستثمار

استثمار طويل الأجل Long Term Investment

- شراء الأسهم وتركها لمدة زمنية معينة

وتعتمد على شراء أسهم النمو

- الشراء على أساس شهري لمدة زمنية معينة

ويعتمد على تخصيص مبلغ محدد بصفة شهرية أو كل 3 أشهر وأكثر حسب الارتياح والتخطيط

لمدة زمنية معينة لتحقيق المتوسطات السعرية أرباحاً جيدة



المحاضرة الثانية
Lecture 2
إدارة الاستثمار
Managing The Investment

إدارة الاستثمار Managing The Investment



هتستثمر بنفسك Investment By Self

من خلال مواقع شركات الوساطة أو التطبيقات أو مواقع التداول الأخرى

بشكل مباشر

إدارة الاستثمار Managing The Investment

يجب توافر الشروط الآتية في شركات الوساطة المالية:

- حاصلة على ترخيص الجهات الرقابية
- لديها موقع تداول إلكتروني مرخص من الجهات الرقابية
- أن يكون لدى الشركة موقع إلكتروني يحدث الأخبار و ينشر التقارير والبيانات
- لديها قسم أبحاث جيد يقدم التقارير المختلفة



إدارة الاستثمار Managing The Investment

يجب توافر الشروط الآتية في شركات الوساطة المالية:

- ورش تدريب للعملاء
- ترتيب الشركة وفقًا لقيم التداول
- سهولة الشراء والبيع
- سهولة السحب والإيداع
- العمولات والمصاريف مناسبة





فتح الحساب Account Opening

فتح الحساب Account Opening

شروط فتح حساب

- الاطلاع على العقود والشروط والأحكام بعناية
- يجب ملء النماذج المطلوبة
 - يجب عدم ترك أي فراغات وكتابة جميع البيانات
 - العملات والمصاريف تكون مكتوبة بالأرقام والأحرف
 - يجب عدم توقيع أي أوراق على بياض مثل: أوامر الشراء والبيع، تفويض، مخالصات. إلخ.
 - يجب أن تكون بياناتك الأساسية كاملة ومذكورة بوضوح
 - الحصول على نسخة من العقد

فتح الحساب Account Opening

شروط فتح حساب

- بعد ذلك يتم إصدار الكود الموحد
- إيداع أو تحويل الأموال إلى حساب الشركة
- تقديم ما يفيد إتمام عملية التحويل أو الإيداع
- تسجيل المبلغ على حسابك لدى الشركة
- بدء التداول والاستثمار





المحاضرة الثالثة
Lecture 2
تصنيف الأسهم
Stocks Categories

تصنيف الأسهم

Stocks Categories

الأسهم المضاربة Speculative Stocks

يعتبر سهم المضاربة شديد الخطورة ويتم تداوله بسعر منخفض نسبياً لأن أساسياته لا تبدو قوية أو لديه خطة عمل مستدامة ومع ذلك فإن المستثمر متفائل بأن السعر سوف يتحسن.



تصنيف الأسهم

Stocks Categories

أسهم النمو Growth Stocks

هي الأسهم التي يتوقع أن ترتفع قيمتها وتتفوق على السوق وبالتالي توفر عوائد أعلى من المتوسط على المدى الطويل وعادة ما تكون أسهم لشركات أو قطاعات من المتوقع أن تتوسع في المستقبل



تصنيف الأسهم

Stocks Categories

أسهم القيمة Value Stocks

هي أسهم الشركات التي تكون مقومة بأقل من قيمتها الحقيقية
لمجموعة من الأسباب لذا تتداول هذه الأسهم بأسعار أقل
مقارنة بأصول الشركة نفسها ويمكن أن توزع أرباح
على المستثمرين (حملة الأسهم)



تصنيف الأسهم Stocks Categories

الأسهم الدفاعية Defensive Stocks

هي أسهم الشركات المدرجة بالقطاعات الرئيسية كقطاع السلع الاستهلاكية الأساسية، الرعاية الصحية، الخدمات والبيتروكيماويات ويتجه إليها المستثمرون بشكل ملحوظ خلال الأوقات المضطربة وتحافظ على قيمتها وتوزيع الأرباح بشكل منتظم





اختيار الأسهم Stocks Picking

اختيار الأسهم Stocks Picking



- تحديد نوع السهم بناءً على الهدف من الاستثمار (أسهم مضاربة، أسهم ذات توزيع أرباح، أسهم نمو رأسمالي)
- جمع أسماء الشركات المقترحة الاستثمار في أسهمها من خلال معلوماتك، المحيطين، الأخبار، المراجعات والمقالات الخاصة بالاستثمار

اختيار الأسهم Stocks Picking

التحليل الأساسي Fundamental Analysis

دراسة بيانات الشركة والبيانات الاقتصادية العامة مثال:

- مبيعات الشركة
- الأرباح
- إطلاق منتجات جديدة
- معدل النمو في الدولة
- معدل التضخم
- إلخ...



اختيار الأسهم Stocks Picking



التحليل الفني Technical Analysis

دراسة السعر لتحديد أنماط نشاط الشراء والبيع التي من الممكن أن تشير

إلى مستويات الدخول والخروج المحتملة

اختيار الأسهم Stocks Picking



الدعم والمقاومة Support & Resistance

نقاط الدعم Support:

هي أقل سعر يصل إليه السهم قبل الارتفاع مرة أخرى

نقاط المقاومة Resistance:

هي أعلى سعر يصل إليه السعر قبل الانخفاض



طريقة الاستثمار Way Of Investment

طريقة الاستثمار Way Of Investment

تعد طريقة الاستثمار وتوقيت الدخول للسوق من أصعب الأمور، فكثيرًا ما يمر الاقتصاد العالمي بتقلبات تؤثر على أدائه، على سبيل المثال لو افترضنا أن الوضع العالمي في توقيت ما يعاني من ارتفاع معدلات التضخم، بجانب رفع البنوك المركزية أسعار الفائدة على مستوى كافة الدول، وفي ذلك التوقيت شهدت الأسواق تصحيحًا على مدار شهرين، حينها يتساءل المستثمر هل وصلنا إلى القاع؟ هل يجب أن استثمر الآن؟

وهل ستنخفض قيمة الأصول أكثر من ذلك؟ وهي في عمومها أسئلة تحير أكثر المستثمرين خبرة، فلا يتمكن من الإجابة عليها؛ لذا يتوجب معرفة أفضل الخيارات المنهجية للدخول إلى السوق.

طريقة الاستثمار Way Of Investment

استثمار المبلغ بالكامل All In

- يعتمد على ضخ المبلغ المراد استثماره دفعة واحدة في السهم أو الأسهم المراد الاستثمار بها
- الجانب الإيجابي لهذه الطريقة في حالة إذا ما ارتفعت أسعار الأسهم المستثمر بها فستنتقل إلى مستويات سعرية أعلى ومن ثم تحقيق المكاسب
- الجانب السلبي في حالة انخفاض أسعار الأسهم المستثمر بها واستمرار الانخفاض فمن المحتمل تحقيق خسائر
- تعد هذه الطريقة جيدة وتؤدي ثمارها في حالتين:
 - الاستثمار طويل الأجل
 - وجود ثقة بسهم الشركة لمدة طويلة



طريقة الاستثمار Way Of Investment

الاستثمار المتدرج Gradual Investment

ويعتمد على تقسيم المبلغ المراد استثماره وضخه في استثمار السهم/ الأسهم على دفعات على مدى

زمني لتحقيق متوسطات سعرية

- الجانب الإيجابي لهذه الطريقة، الخسارة فيه تكون أقل نسبيًا في حالة انخفاض الأسعار
- الجانب السلبي ربح أقل نسبيًا في حالة ارتفاع الأسعار
- تعد هذه الطريقة جيدة وتؤدي ثمارها في حالتين:
 - الاستثمار قصير وطويل الأجل
 - عدم وجود ثقة على المدى القصير ومتوسط الأجل



طريقة الاستثمار Way Of Investment

تأجيل الاستثمار Wait & See

وهنا يتم تأجيل قرار الاستثمار حتى تهدأ الأسواق ويحدث نوع من الاستقرار بعد زوال العوامل غير المعتادة الطارئة.



- الإيجابيات: عدم التعرض للخسارة
 - السلبيات: وجود فرص استثمارية جيدة وعدم استغلالها
- وهذه الطريقة عندما تكون لديك معرفة محدودة أو لا تستطيع تحمل المخاطر



متى تشتري أو تبيع السهم؟ When To Buy Or Sell A Stock?

شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

احذر عند طمع الآخرين، واطمع فقط عند خوف الآخرين

To be fearful when others are greedy, and to be greedy only when other are
fearful



جميع الحقوق محفوظة – إعمل بيزنس



شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

شراء السهم Buying Stock

- تكمن الفرص وقت حدوث الأزمات
- عند نقاط التصحيح وجني الأرباح
- عند وجود موجة بيعية (غير متعلقة بأساسيات الشركة المصدرة للسهم)
- عند نقاط الدعم
- الاكتتابات العامة
- إلخ...



شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

بيع السهم Selling Stock



- عند نقاط الدعم
- وصول السهم إلى أكثر من قيمته العادلة
- صدور إشاعات سلبية تؤثر على سمعة الشركة وربحيته
- عند الوصول إلى نقاط البيع المحددة (المكسب أو Stop loss)
- عند وجود فرصة استثمارية أفضل مثل الطروحات الأولية

شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

جني الأرباح والتصحيح Profit taking & Correction

يختلط الأمر على من لا يعرف الفرق بين جني الأرباح والتصحيح مما ينتج عنه قرارات غير صائبة قد تؤدي إلى خسائر.

فهناك من يخرج من السوق بكامل أسهمه واستثماراته لأنه رأى في عملية جني الأرباح العادية أنها عملية تصحيح وقد سيطر عليه الخوف ثم إلى الشعور بالندم و الحسرة بعد صعود أسهمه مجددًا من بعد هبوط بسيط



شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock



جني الأرباح والتصحيح Profit taking & Correction

وهناك من يحتفظ بما يملك من أسهم أو الحجم الأكبر منها رغم تأكيد
التصحيح لكنه رأى عملية جني الأرباح ولم يدرك أنها عملية تصحيح إلا بعد
خسارة ما يزيد عن نصف استثمارته أو كلها

شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

جني الأرباح Profit Taking

جني الأرباح هو عملية بيعية يلجأ إليها المستثمرون أو المضاربون كعملية طبيعية لأخذ الأرباح من استثماراتهم ويقصد بها أخذ الأرباح كفرق بين سعر

البيع وسعر الشراء



شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

جني الأرباح Profit Taking

ويمكن التعرف على عمليات جني الأرباح من خلال النقاط التالية:

- أن يكون الانخفاض والتراجع في بعض الشركات الربحية فقط وليس كل شركات المؤشر
- يرى بعض المحللون أن يكون الانخفاض أقل من نسبة فوائد البنوك
- المدة الزمنية لجني الأرباح تكون في بضع جلسات ويظل السهم أو المؤشر فوق اتجاهه الحالي



شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

التصحيح Correction

عندما يستمر سوق الأسهم في الارتفاع بثبات ولفترة طويلة تأتي مرحلة يتوقع فيها حدوث تصحيح وتحدث على نحو متكرر نسبيًا وهي ليست بالسوء الذي يعتقده البعض وهو مؤشر لإعادة هيكلة محتملة ويمكن تحديده على إن نسبة الانخفاض تتراوح ما بين 10% و 20%
مثال: تعرض مؤشر S&P 500 إلى 27 عملية تصحيح منذ الحرب العالمية الثانية حتى أكتوبر 2022 بمتوسط انخفاض في المؤشر 13.7%



شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

التصحيح Correction

عادة ما يكون التصحيح حركة قصيرة الأجل قد تستمر من بضعة أسابيع إلى بضعة أشهر وبمجرد إنتهاء الصدمة الاقتصادية أو الحدث السياسي الكبير الذي قد يكون سببًا في التصحيح فإن الأسواق والأوراق المالية تتعافى عمومًا وتستمر في التوجه نحو الصعود

مثال: استمر تصحيح سوق الأسهم خلال فبراير ومارس 2020 أثناء فترة جائحة كورونا نحو 3 أشهر، أما التصحيح الذي حدث في سبتمبر 2020 فقد استغرق 3 أسابيع فقط لكن هذا ليس دائمًا فقد تحولت 5

تصحيحات منذ عام 1974 إلى سوق هابط



شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

التصحيح Correction

الفرق بين التصحيح والسوق الهابط

السوق الهابط هو انخفاض أعمق ولمدة أطول في القيمة السوقية للسهم ويكون بنسبة أكثر من 20%. غالبًا تحدث الأسواق الهابطة نتيجةً لتغير كبير في مشاعر المستثمرين. بينما يثير التصحيح قدرًا معتدلاً من القلق بشأن الأحداث الأكثر إلحاحًا، فإن السوق الهابطة تدور حول مشكلات أعمق وأكثر تأثيرًا يمكن أن تستمر، مثل الأزمة الاقتصادية، بدلاً من مجرد عدد قليل من تقارير البيانات الاقتصادية المخيبة للآمال.

شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

التصحيح Correction

- الفرق بين التصحيح والسوق الهابط
- أثناء التصحيح، ما يزال المستثمرون متفائلين بشأن الأرباح المستقبلية والاقتصاد، لذلك يعودون إلى السوق لالتقاط الأسهم بأسعار منخفضة، ما يدفع السوق إلى الارتفاع مرة أخرى
- أما في السوق الهابطة، كان هناك تغير في النظرة الأوسع للاقتصاد ومعنويات المستثمرين أكثر سلبية، حتى بعد انخفاض الأسعار، فهم غير متأكدين من رغبتهم في المخاطرة والاستثمار



شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock



التصحيح Correction

ما الذي يجب فعله أثناء تصحيح السوق؟

يجب أن يكون لديك نهج متنوع ومنضبط لمواصلة المسار أثناء التصحيح وكن حذرًا من التداول بالمشاعر، إذ أن الاستثمار مبني على المعطيات وليس على الشجاعة أو الخوف.

شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

التصحيح Correction

أهم الطرق لتحقيق أقصى استفادة من أموالك أثناء التصحيح

- افهم لماذا يحدث التصحيح، قبل اتخاذ أي خطوات يجب أن تتخذ خطوة إلى الخلف وتفهم الأسباب الاقتصادية التي دفعت إلى حدوث التصحيح مثل البطالة طويلة الأمد أو ازدياد معدلات المتخلفين عن سداد القروض، أو تقارير تخبر بخسائر شركات أو أي حدث آخر مؤثر، هذا في حالة الأسهم الفردية



شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

التصحيح Correction

أهم الطرق لتحقيق أقصى استفادة من أموالك أثناء التصحيح

- افهم لماذا يحدث التصحيح، فإذا كانت هناك تغييرات تؤثر في أسواق الأسهم الأوسع انتشارًا، فقد تكون إشارة على أنك بحاجة إلى الاستعداد لتصحيح ممتد أو حتى سوق هابط.
- هذا لا يعني أنه يجب عليك بيع الأصول، بالعكس فقد تحتاج إلى تعديل أجزاء أخرى من خطتك المالية لتقليل فرص احتياجك لبيع الأصول، وهذا الذي قد يؤدي إلى تقليل الخسائر عند أدنى مستويات للسوق أو بالقرب منها

شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

التصحيح Correction

أهم الطرق لتحقيق أقصى استفادة من أموالك أثناء التصحيح

- بناء المحفظة بناءً على قدرتك لتحمل المخاطر:

عندما تتداول على نحو استباقي فهذا هو أحد أفضل الأشياء التي يجب القيام بها قبل حدوث تصحيح في السوق، نوع محفظتك من خلال الاعتماد على تخصيص الأصول التي تعمل على نحو جيد مع أهدافك وتحمل المخاطر.

بهذه الطريقة، من غير المحتمل أن تتخذ قرارات عاطفية في أثناء التصحيح

شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

التصحيح Correction

أهم الطرق لتحقيق أقصى استفادة من أموالك أثناء التصحيح

- بناء المحفظة بناءً على قدرتك لتحمل المخاطر:

الفرص هي أن استراتيجيتك في التداول لديها اعتبار لمثل تلك اللحظات. إذا كنت تستخدم متوسط التكلفة بالدولار، على سبيل المثال، فأنت تراهن على حدوث تراجع في السوق. وعندما يفعلون ذلك، ستتمكن من شراء المزيد من الأسهم بنفس السعر، ما يقلل متوسط التكلفة لكل سهم على المدى الطويل



شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

التصحيح Correction

أهم الطرق لتحقيق أقصى استفادة من أموالك أثناء التصحيح

- بناء المحفظة بناءً على قدرتك لتحمل المخاطر:

ومع ذلك، غالبًا ما تكون تصحيحات السوق هي المرة الأولى التي يتعرف فيها المستثمرون الجدد على مدى تحملهم للمخاطر. إذا كان تصحيح السوق يجعلك تدرك أنك بحاجة إلى الاستثمار على نحو أكثر تحفظًا، فاتجه إلى الانتظار حتى يتعافى السوق قبل إجراء أي تغييرات على محفظتك



شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

التصحيح Correction

أهم الطرق لتحقيق أقصى استفادة من أموالك أثناء التصحيح

- الاحتفاظ بالأموال للشراء أثناء التصحيحات:

جزء من الاستثمار الناجح هو التأكد من وجود سيولة كافية في متناول اليد لاستخدامها أثناء الانخفاضات قصيرة أو طويلة الأجل دون لمس الأموال الاستثمارية.

إذا انخفضت الأسعار، ففكر في الطرق التي يمكنك من خلالها الاستفادة من هذا الظرف عن طريق زيادة الاستثمار كل شهر للشراء بأسعار أقل.



شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

التصحيح Correction

أهم الطرق لتحقيق أقصى استفادة من أموالك أثناء التصحيح

- الاحتفاظ بالأموال للشراء أثناء التصحيحات:

بملاحظة سوق الأسهم لأكثر من 100 عام، الحقيقة هي أن الأسعار تعود دائمًا للارتفاع في آخر المطاف، لذلك حاول الامتناع عن سحب أموالك عندما تنخفض الأسعار



شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

التصحيح Correction

أهم الطرق لتحقيق أقصى استفادة من أموالك أثناء التصحيح

- إعادة تقييم المخاطر كل عام:

من المحتمل أن يتغير مقدار المخاطرة التي تريد أن تأخذها باستثمارتك على مدار حياتك. لهذا السبب فإنه من الأفضل النظر في تعريفك للمخاطر وإجراء تعديلات منتظمة كل عام لا يفرضها عليك سوق الأسهم، ومن المهم إعادة توازن استثماراتك والحفاظ على ملف تعريف المخاطر الخاص بك سليمًا ومناسبًا.



شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

التصحيح Correction

أهم الطرق لتحقيق أقصى استفادة من أموالك أثناء التصحيح

- إعادة تقييم المخاطر كل عام:

عندما تقترب من التقاعد وتدخل فيه، قد ترغب في تقليل النسبة المئوية لمحفظتك في الأسهم لتقليل مخاطر محفظتك حيث لن تؤثر فيك المستويات المنخفضة كثيرًا عندما تكون معتمدًا على أصول أخرى لتغطية نفقات معيشتك

مع مزيج الأصول المناسب للمخاطر والعمر، يمكن ترك أسهمك تعمل بمفردها في أثناء التصحيح، ما يسمح لها بالتعافي بينما تعتمد على الأصول الأخرى حتى تبدأ فترة الصعود

شراء/بيع السهم Buy/Sell Stock

التصحيح Correction

أهم الطرق لتحقيق أقصى استفادة من أموالك أثناء التصحيح

- الحد الأدنى:

- تعد التصحيحات جزءًا طبيعيًا من دورة حياة الأسواق، وأفضل شيء يمكنك القيام به أثناء تصحيحات سوق الأسهم هو الاستمرار في المسار الصحيح
- التزم بخطتك ولا تدع الخوف يؤثر في قراراتك
- تذكر عادةً ما تكون التصحيحات قصيرة الأجل، لذا فإن البيع أثناء التصحيح لا يساعد محفظتك كثيرًا ومن الممكن تقليل خسائرك، بدلاً من ذلك اعتبر التصحيح فرصة جيدة لشراء المزيد من الأصول بسعر أقل، وجني مزيد من الأرباح عندما يتعافى السوق



المحاضرة الرابعة
lecture 4
التعامل مع السماسرة
Dealing With Brokers

التعامل مع السماسرة Dealing With Brokers

حتى تتأكد من أنه مدير المحفظة المناسب لإدارة استثمارك يجب اتباع الخطوات الآتية:

التوصيات المقدمة مبنية على أي أساس؟

يجب أن تكون التوصيات المقدمة بناءً على احتياجاتك بعد مناقشة العديد من العوامل مثل:

- أهدافك
- قابليتك للمخاطر
- المدى الزمني
- لماذا هي التوصيات المناسبة لك؟



التعامل مع السماسرة Dealing With Brokers

يجب أن تكون التوصيات المقدمة بناءً على احتياجاتك بعد مناقشة العديد من العوامل مثل:

- مدى مشاركتك في اختيار الأسهم واتخاذ القرار
- يجب أن يكون القرار النهائي لك في اختيار الأسهم بعد تقديم التوصيات وفقاً لما سبق
- هل تشعر بارتياح في مناقشة أمورك المالية معه؟
- هل يمكنك المناقشة معه في تطورات والتغيرات المالية التي تطرأ ومراجعة استثمارك وفقاً لذلك؟



التعامل مع السماسرة

Dealing With Brokers

يجب أن تكون التوصيات المقدمة بناءً على احتياجاتك بعد مناقشة العديد من العوامل مثل:

- هل يتم تقديم مجموعة متنوعة من الأسهم؟

يجب تقديم مجموعة متنوعة من الأسهم وعدم التركيز على سهم أو اثنين وإجابة أي أسئلة أو استفسارات عن الأسهم التي تقوم بالاستفسار عنها بصفة عامة والخيارات المتاحة



مفاهيم خاطئة Wrong Concepts

مفاهيم خاطئة Wrong Concepts

أفضل وقت لشراء السهم هو عند صعود السوق
فالمستثمر الحكيم يستطيع أن يحقق الأداء الذي يرضيه في البورصة إذا ما أحسن استخدام المعلومات
المتوافرة بالسوق واختار الأوراق المالية بحكمة

مفاهيم خاطئة Wrong Concepts

قم بشراء الأسهم الرخيصة أثناء صعود السوق

بعض المستثمرين في السوق يتبعون هذه السياسة الاستثمارية ولكنها في بعض الأحيان لا تمثل سياسة ناجحة.

هناك سياسة أفضل وهي شراء أسهم الشركات ذات الكيانات الاقتصادية القوية عندما تقل أسعارها السوقية عن قيمتها الفعلية. وبالتأكيد هذا لا يعني أن تقوم بشراء أي أسهم تنخفض أسعارها

مفاهيم خاطئة Wrong Concepts

تركيز الاستثمار في ورقة مالية يرتفع سعرها سريعًا

قد ينصحك البعض بتركيز استثمارك في ورقة مالية واحدة تتسم بالارتفاع المستمر في سعرها السوقي يومًا بعد يوم لتحقيق أقصى ربح ممكن في السوق وعليك أن تعلم عزيزي المستثمر أن الاستماع إلى هذه النصيحة قد يسبب لك خسائر جسيمة فتوزيعك للاستثمارات وتنويعها سوف يجنبك ما سوف تخسره إذا ما انخفض سعر هذه الورقة الوحيدة.

مفاهيم خاطئة Wrong Concepts

سوق الأوراق المالية هو سوق للمضاربة

سوق الأوراق المالية يجعلك مالغاً لجزء من الشركة التي تشتري أسهمًا فيها ولك كل حقوق والتزامات المالك تجاه الشركة.

يجب أن يكون الغرض الأساسي لدخولك البورصة هو استثمار مدخراتك للمستقبل لتحقيق أهدافك في الحياة.

مفاهيم خاطئة Wrong Concepts

سوق الأوراق المالية هو سوق للمضاربة

أما إذا قررت أن تقصر تعاملاتك في البورصة في الشراء والبيع السريع آملًا في تحقيق مكاسب سريعة، فإنك تضارب بأموالك وقد تحقق خسائر كبيرة خاصة إذا كنت من صغار المستثمرين من غير ذوي الدراية بالاستثمار في البورصة وطبيعته ومخاطره، فلا تقع فريسة لمن يقنعك بأن المضاربة هي السبيل الوحيد لتحقيق المكسب ولكن الاستثمار الحكيم والسليم طويل الأجل أثره ومنافعه واضحة ويساعدك على تحقيق أحلامك وأحلام أسرتك. فقط تأكد من اتباعك لخطوات الاستثمار الحكيم.

مفاهيم خاطئة Wrong Concepts

لا مكان سوى للأغنياء في سوق الأوراق المالية

هذا المفهوم خاطئ لأن أي شخص يمتلك بعض المدخرات يستطيع أن يستثمر في سوق الأوراق المالية
فإذا كنت من أصحاب الدراية بالاستثمار في الأوراق المالية ولديك من الوقت الكافي لمتابعة استثمارتك،
فيمكنك الاستثمار من خلال شركة سمسة شريطة أن تقدم لك الشركة من المعلومات والبيانات
والتقارير ما يساعدك على اتخاذ قراراتك الاستثمارية.

مفاهيم خاطئة Wrong Concepts

لا مكان سوى للأغنياء في سوق الأوراق المالية

أما إذا كنت ممن ليس لديهم الدراية الكافية بطبيعة الاستثمار في البورصة ومخاطره أو الوقت الكافي لمتابعة استثماراتهم بصفة دورية، فعليك إذاً أن كنت من صغار المستثمرين أن تستثمر من خلال شراء وثائق صناديق الاستثمار التي يديرها مدير استثمار متخصص ومرخص له بذلك. أما إذا كانت لديك أموال كثيرة فيمكنك أن تتوجه إلى أحد الشركات المرخص لها بمزاولة نشاط إدارة محافظ الأوراق المالية لتقوم بالاستثمار نيابة عنك.



أهم النصائح Important Advises

أهم النصائح Important Advises

- عدم اتباع سياسة القطيع (الثيران المتفائلة والدببة المتشائمة)
- عدم الطمع أو الخوف والتعامل مع البورصة بهدوء
- عدم متابعة البورصة جلسة بجلسة إنما على فترات زمنية محددة في حالة الاستثمار من متوسط إلى طويل الاجل
- If you doubt, stay out ابتعد عن السوق أو اتخاذ أي قرار في حالة الشك وعدم اليقين

أهم النصائح Important Advises

- الاعتماد على مصادر أخبار موثوقة
- متابعة أخبار الاقتصاد في الدولة والسياسات النقدية للبنك المركزي لتنشيط الاقتصاد
- الاستثمار بنسبة من أموالك
- الاستثمار في قطاعات مختلفة و في أكثر من سهم لتوزيع المخاطر

شكرًا لكم