

مقدمة في الاستثمار
Introduction to investment



سيتم تناول النقاط التالية في هذه الدورة التدريبية:

الجزء الأول: ما هو الاستثمار والعوامل المؤثرة عليه؟

• ما هو الاستثمار وما أهميته؟

• أدوات وأنواع الاستثمار المختلفة

• الاستثمار مقابل المضاربة:

النتائج المراد تحقيقها

• المستثمر والتضخم

Part one:

• What is investment and why is it important?

• Various investment tools and types

• Investment vs. speculation :

results to be achieved

• investor and inflation

سيتم تناول النقاط التالية في هذه الدورة التدريبية:

الجزء الثاني: أوجه وقنوات الاستثمار الحديثة

Part two:

- How to invest in small projects and start-ups
- Understanding of investing in financial markets
- Investing in mutual funds
- Real estate investment and how to evaluate
- Investing in digital technology

- كيفية الاستثمار بالمشاريع الصغيرة والشركات الناشئة
- فهم الاستثمار بالأسواق المالية
- الاستثمار في صناديق الاستثمار
- الاستثمار العقاري وكيفية التقييم
- الاستثمار بمجال التكنولوجيا الرقمية

سيتم تناول النقاط التالية في هذه الدورة التدريبية:

الجزء الثالث: كيف تدير استثمارتك

• كيفية بناء سياسة استثمارية

وكيفية إدارة الاستثمارات

• سياسة إدارة المحفظة عامة:

المستثمر المحافظ

• بعض الأساليب التي تساعد في تقييم الاستثمارات

Part Three:

- How to build an investment policy and how to manage investments
- Portfolio Management Policy General:
The Conservative Investor
- Some methods that help in evaluating investments

المحاضرة الأولى

سيتم تناول النقاط التالية في هذه المحاضرة:

الجزء الأول:

Part one :

- What is investment and why is it important?
- Various investment tools and types
- Investment vs. speculation:
results to be achieved
- investor and inflation

- ما هو الاستثمار وما أهميته؟
- أدوات وأنواع الاستثمار المختلفة
- الاستثمار مقابل المضاربة:
النتائج المراد تحقيقها
- المستثمر والتضخم

الفجوة بين الدخل والمصروفات

The Gap Between Income and Expenses

الدخل: هو أي سيولة نقدية داخلية في نطاق تدفقاتك النقدية الدورية (الراتب، عائد شهري، ريع أو غيره من المصادر).

المصروفات: هي السيولة النقدية الخارجة من تدفقاتك النقدية وهي نوعان إما مصروفات إلزامية أو غير إلزامية.

عادةً العامل الوحيد الذي يقوم بسد هذه الفجوة ما بين الدخل ومعدل الاستهلاك هو عامل الادخار والاستثمار.



ما هو الاستثمار؟ What is investment?

ما هو الاستثمار؟

هو تخصيص وتوجيه الموارد في مشروع أو شيء بُناء على توقع عائد إيجابي.
الاستثمار: هو الالتزام الحالي بالمال أو الموارد الأخرى في توقع جني الفوائد المستقبلية.

لا يتعلق الأمر بالمال فقط.

حيث توجد أنواع مختلفة من الاستثمارات لتحقيق أهدافك.

الاستثمار هو إجراء يتم اتخاذه في الوقت الحاضر لاسترداد مدفّعاته أو عوائده في وقت ما في المستقبل.



ما هو الاستثمار؟ What is investment?

ما هو الاستثمار؟



يرتبط الاستثمار بالتمويل وخلق الثروة بالموارد التي لدينا.
لا يقتصر الاستثمار على اختيار القناة المناسبة فحسب،
بل يتعلق أكثر بالتخطيط وتطوير المهارات وإدارة الموارد بشكل مناسب
والحفاظ على تنوع وتوزيع مدخراتك على العديد من الاستثمارات.

الادخار Vs الاستثمار

Saving Vs Investment



ما أهمية الاستثمار؟

What Is It the Importance of Investment?

أولاً:



INFLATION

- لحماية القوة الشرائية لأموالك من تزايد الأسعار ومن أي عوامل اقتصادية أخرى مؤثرة.
- قد يبدو الاحتفاظ بكل مدخراتك في حسابك المصرفي خيارًا آمنًا، ومع ذلك في حساب منخفض الفائدة، بالكاد تنمو أموالك في الواقع، من خلال الاحتفاظ بأموالك في حساب مصرفي عادي أو نقدًا، ينتهي بك الأمر بخسارة أموالك على المدى الطويل بسبب التضخم.

ما أهمية الاستثمار؟ What Is It the Importance of Investment?

ثانياً:

- أن تنمي ثروتك لتنفق المزيد من المال لاحقاً على احتياجاتك الأخرى أو للترفيه.
 - الاستثمار هو أحد الأدوات الرئيسية للقيام بذلك.
- تقدم معظم أدوات الاستثمار، مثل الأسهم، عوائد على أموالك على المدى الطويل. هذا يرجع بشكل أساسي إلى قوة الفائدة المركبة.



أنواع الاستثمار المختلفة

Various Investment Types

هناك نوعين من طرق الاستثمار:

هما استثمار مباشر واستثمار غير مباشر.

الاستثمار المباشر: يتواجد عندما يقوم مستثمر باستثمار يمنحه السيطرة أو درجة كبيرة من التأثير على إدارة مؤسسة قائمة في نطاق منفصل.

المستثمر المباشر: هو فرد أو مجموعة من الكيانات ذات الصلة القادرة على ممارسة السيطرة أو درجة كبيرة من التأثير على كيان آخر مقيم في نطاق منفصل.

مؤسسة الاستثمار المباشر: هي كيان خاضع للسيطرة أو درجة كبيرة من التأثير من قبل المستثمر المباشر.

أنواع الاستثمار المختلفة

Various Investment Types

الاستثمار الغير مباشر:

وجود شخص أو كيان آخر يتحكم في الاستثمار.

لديك سيطرة محدودة، أو على الأرجح، ليس لديك سيطرة على الاستثمار الأساسي.

أمثلة: صناديق الاستثمار، REIT.

يمكنك شراء أو بيع أسهمك في صندوق الاستثمار المشترك أو REIT أو الشراكة المحدودة، لكنك

لا تتحكم في الاستثمارات الأساسية.

أنواع الاستثمار الفرعية

Sub investment types

استثمارات دفاعية:

تركز الاستثمارات الدفاعية على توليد دخل بشكل منتظم على المدى القصير، بدلاً من زيادة القيمة بمرور الوقت. النوعان الأكثر شيوعاً من الاستثمارات الدفاعية هما استثمارات نقدية، استثمارات بفائدة ثابتة.

أنواع الاستثمار الفرعية

Sub investment types

استثمارات النمو:

تهدف استثمارات النمو إلى زيادة القيمة بمرور الوقت، بالإضافة إلى إمكانية تحقيق دخل. ونظرًا لأن أسعار أصولها يمكن أن ترتفع وتنخفض بشكل كبير، فقد تحقق استثمارات النمو عوائد أعلى من الاستثمارات الدفاعية. ومع ذلك، لديك أيضًا فرصة أكبر لخسارة المال. النوعان الأكثر شيوعًا من استثمارات النمو هم الأسهم، الاستثمارات العقارية، الاستثمارات البديلة.

بعض أوجه الاستثمار المختلفة

Some Various Investment Fields



الاستثمار الاجنبي



الاستثمار العام
والخاص



الاستثمار قصير
وطويل الأجل



الاستثمار في الموارد
البشرية



الاستثمار
النقدي/الورقي



الاستثمار
التكنولوجي



الاستثمار
العقاري



الاستثمار في المشاريع
الصغيرة

أدوات الاستثمار المختلفة

Various Investment Tools

- الاستثمار في الموارد البشرية:

الاستثمار بتكنولوجيا الموارد البشرية، مصطلح شامل الاستثمار بالبرامج والأجهزة المرتبطة بالموارد البشرية لإتمام المنشآت. ويشمل رواتب وتعويضات الموظفين، وجذب وتمكين المواهب وإدارتها، وتحليلات القوى العاملة، وإدارة الأداء، وإدارة الفوائد وغيرها.



أدوات الاستثمار المختلفة

Various Investment Tools

- الاستثمار الاجنبي:

يحدث الاستثمار الأجنبي عندما تستثمر الشركات المحلية في الشركات الأجنبية لكسب حصص، وتسعى إلى المشاركة النشطة في عملياتها اليومية والتوسع الاستراتيجي الرئيسي.

على سبيل المثال، إذا استثمرت شركة أمريكية في شركة هندية، فسيكون استثمارًا أجنبيًا.



أدوات الاستثمار المختلفة

Various Investment Tools

- الاستثمار قصير وطويل الأجل:

الاستثمارات قصيرة الأجل هي الاستثمارات التي يتم الاحتفاظ بها لمدة عام أو أقل، بينما الاستثمارات طويلة الأجل أكثر من عام يمكن أن تكون كل من الاستثمارات قصيرة وطويلة الأجل في أي فئة من فئات الأصول.

بشكل عام، تعد الاستثمارات طويلة الأجل هي الخيار الأفضل لمعظم المستثمرين الأفراد، بينما يمكن استخدام الاستثمارات قصيرة الأجل إذا كنت خبيرًا بما يكفي لاقتناص الفرص سريعاً.



أدوات الاستثمار المختلفة

Various Investment Tools

- الاستثمار الخاص:

يقصد بالاستثمار الخاص: الاستثمار في الأوراق المالية أو حصص الملكية الأخرى في الشركات أو المؤسسات أو الشركات أو الصناديق أو الأصول أو الأعمال التجارية، حيث لا يتم إدراج هذه الأوراق المالية أو حصص الملكية أو تداولها علنًا.



أدوات الاستثمار المختلفة

Various Investment Tools

- الاستثمار العام:

الاستثمار العام هو إنفاق حكومي محلي وفيدرالي على البنية التحتية المادية والبحث والتطوير. تشمل التعريفات الأكثر شمولاً للاستثمار العام التعليم والرعاية الصحية وأوجه أخرى تؤدي ثمارها في المستقبل.

الاستثمار مقابل المضاربة

Investment Vs Speculation

الاستثمار:

هو تخصيص الأموال لشراء أصل، والذي لا يجب استهلاكه في الوقت الحاضر ولكن على أمل أن يولد دخلاً ثابتاً أو من المتوقع أن يرتفع في المستقبل.

أوجه الاستثمار التقليدية:

أسهم، سندات، الودائع الثابتة، صناديق الادخار، الذهب والمجوهرات.



الاستثمار مقابل المضاربة

Investment Vs Speculation

المضاربة:

لا تحتوي المضاربة على تعريف دقيق ولكنها تتضمن شراء أصل للربح من تغيرات الأسعار المتوقعة في المدى القريب. يفضل المضاربون الأصول القابلة للتسويق التي ليس لها عمر طويل. أوجه المضاربة التقليدية:

شراء أو بيع سلع، عقارات، أذون خزانة.



المضاربة Vs الاستثمار Speculation Vs Investment



الاستثمار

- ذو عائد متوسط لكن يتميز بالاستمرارية والاستقرار
- شراء أسهم لغرض تحصيل التوزيعات والعوائد النقدية
- متوسط المخاطرة وطويل الأجل
- إدارة الاستثمار حذرة ومتحفظة يستخدم المستثمر سيولته المدخرة
- القرار معتمد على التحليل المالي والأساسي للقطاع

المضاربة

- شراء استثمار به مخاطرة على توقع الربحية العالية المنتظرة منه
- قصيرة الأجل عائد متوقع مرتفع
- مخاطرة عالية، عادة ما تتم بسيولة مقترضة
- تتميز بحدة التقلبات وعدم اليقين من العوائد
- القرار يعتمد على قراءة المؤشرات قصيرة الأجل



ما هو التضخم وما أسبابه؟ What Is Inflation and Its Reasons?

ما هو التضخم؟ What Is Inflation?

هل شعرت يومًا أن أموالك لا تكفي بقدر ما كانت عليه من قبل؟
هذا ليس شعور وليس خيالك.

من المحتمل أنك تلاحظ آثار التضخم دون معرفة مسماه الاقتصادي،
التضخم هو مفهوم اقتصادي ترتفع فيه تكاليف السلع والخدمات
بمرور الوقت.

التضخم مرحلة طبيعية في الدورات الاقتصادية في العالم.
سوف نوضح ما تحتاج إلى معرفته حول ماهية التضخم، ولماذا يحدث
وما يمكنك فعله للمساعدة في حماية أموالك مع ارتفاع الأسعار.



ما هو التضخم؟ What Is Inflation?

ما هو التضخم؟

هي زيادة في مستوى السعر العام للسلع والخدمات في الاقتصاد.
عندما يرتفع المستوى العام للأسعار، تشتري كل وحدة من العملات عددًا أقل من السلع والخدمات؛
وبالتالي فإن التضخم يتوافق مع انخفاض في القوة الشرائية للنقود.
العلاقة طردية ما بين التضخم ومعدل الاستهلاك والانفاق الشخصي.

ما هو التضخم؟ What Is Inflation?

ما هي أسباب ظهوره؟

غالبًا ما يرجع إلى عدم التوازن بين قوتين اقتصاديتين مختلفتين: العرض والطلب يصف العرض قيمة السلعة أو الخدمة التي يتم تصنيعها وبيعها، وهي محفزة من جانب الأطراف التي تبيع السلعة أو الخدمة. من ناحية أخرى، يشير الطلب إلى مقدار السلعة أو الخدمة التي يتم شراؤها بسعر محدد، ويقوده المستهلكون. إذا فاق الطلب العرض، يميل التضخم إلى أن يتبعه.

كيف يحمي المستثمرون أنفسهم من التضخم؟

How do investors protect against inflation?

ماذا أنت بفاعل لمواجهة التضخم؟

- يمكن أن تساعد إضافة فئات أصول معينة، مثل السلع أو العقارات، إلى محفظة متنوعة جيدًا من الأسهم والسندات، في الحماية من التضخم.
- كن حذرًا بشأن الإفراط في الاحتفاظ بالسيولة النقدية، ولكن تأكد من أن صندوق الطوارئ الخاص بك يواكب ارتفاع تكاليف المعيشة.

كيف يحمي المستثمرون أنفسهم من التضخم؟

How do investors protect against inflation?

- استمر في الاستثمار، قد يكون من المغري إيقاف الاستثمارات المنتظمة لتوفير المال على المدى القصير، لكن لا تفعل ذلك! من المهم أن تستمر في مساهماتك الدورية في أي حسابات استثمار.
- الاستثمار بالسندات قصيرة الأجل والسلع هي من أقوى الوسائل الاستثمارية التي تضيق من الفجوة التضخمية لمدخراتك.



المحاضرة الثانية



Part two:

- How to invest in small projects and start-ups
- Understanding of investing in financial markets
- Investing in mutual funds
- Real estate investment and how to evaluate
- Investing in digital technology

سيتم تناول النقاط التالية في هذه المحاضرة:

الجزء الثاني: أوجه وقنوات الاستثمار الحديثة

- كيفية الاستثمار بالمشاريع الصغيرة والشركات الناشئة
- فهم الاستثمار بالأسواق المالية
- الاستثمار في صناديق الاستثمار
- الاستثمار العقاري وكيفية التقييم
- الاستثمار بمجال التكنولوجيا الرقمية

الاستثمار بالمشاريع الصغيرة Invest In Small Enterprises (Smes)

خلفية عاملة:

التنوع في القطاع الصناعي والقطاعات الإنتاجية والخدمية هي من الأسباب المباشرة للنمو الاقتصادي مع تزايد تأثير سياسة الخصخصة والعولمة، أصبح توفير السيناريو الأمثل للاستثمار بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة مجالاً كافياً لمثل هذه الاتجاهات هو أحد العوامل الأساسية لتوفير سيولة متداولة بالسوق وتنشيط عملية التوريد والتدوير بالسوق المحلي. يوفر أيضًا هذا المجال مؤشرات كافية للحكم على جودة ونطاق ريادة الأعمال في الدولة. كما أنه يوفر نافذة لفهم أبعاد الفكر الابتكاري - وهو أهم مطلب للدول النامية والمتقدمة والاقتصادات في جميع أنحاء العالم.



الاستثمار بالمشاريع الصغيرة Invest In Small Enterprises (SMEs)

أهميته:

بينما تساهم الشركات الكبيرة بشكل كبير في الصحة العامة للاقتصاد، فإن غياب الفرص في كل مجال لإنشاء أنواع أخرى مختلفة من المؤسسات يقتل الآفاق المستقبلية للاقتصاد المحلي ويفشل أيضًا في إضفاء الطابع الأمثل لروح وفرص الحرية الاقتصادية لتلبية هذه المثل يجب أن يؤخذ في الاعتبار نمو وتطور قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة.



الاستثمار بالمشاريع الصغيرة Invest In Small Enterprises (SMEs)



تعتبر الهند أكثر الدول ريادة في هذا المجال، وإليك بعض الحقائق:
فيما يتعلق بموضوع التوظيف، توظف هذه الصناعات حوالي 120 مليون فرد.
كما أنها تساهم في حوالي 45٪ من إجمالي الصادرات الوطنية.

الاستثمار بالمشاريع الصغيرة Invest In Small Enterprises (SMEs)

أهميته: (استكمال لما سبق)

وغني عن القول أن هذا القطاع يحقق النتيجتين الأهم وهما النمو الاقتصادي وتعزيز الدخل القومي والمسؤولية الاجتماعية لتوفير فرص عمل على نطاق واسع.
يوجد في الهند أكثر من 63 مليون شركة صغيرة ومتوسطة مسجلة وغير مسجلة.

الاستثمار بالمشاريع الصغيرة

Invest In Small Enterprises (SMEs)

يعتبر الحفاظ على النمو في الشركات الصغيرة والمتوسطة ذو أهمية قومية لأنها تساهم بشكل كبير في التقدم الاقتصادي العام للاقتصاد وتخلق فرص عمل هائلة في البلاد. على الرغم من أن الكثير قد تم إنجازه بالفعل في هذا المجال سواء في شكل تخفيف القيود أو اللوائح، إلا أن عملية التسجيل تحتاج إلى أن تكون أكثر سلاسة وخالية من المتاعب.

تحتاج اللوائح إلى مزيد من التخفيف وهناك حاجة إلى المزيد من فرص الائتمان في هذا المجال من أجل بناء حقبة جديدة للاستثمار والتصنيع في البلد المتبنية لفكرة دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

ما هي الشركات الصغيرة والمتوسطة؟ What is an SMEs?

طبيعة المشاريع:

- عادة ما يقع تصنيف الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) ما بين الشركات متناهية الصغر والشركات الكبيرة.
- وهو حيز غير محدود في كثير من الأحيان، تختلف تعريفات ما يشكل أو يصنف شركة صغيرة ومتوسطة بشكل كبير بناء على الصناعات والحكومات والمؤسسات المالية المتدخلة بالنشاط أو القطاع.
- تركز التعريفات الأكثر شيوعًا على عدد الأشخاص الذين توظفهم الشركة أو الإيرادات السنوية للشركة (قراءات نشاط الأعمال).



ما هي الشركات الصغيرة والمتوسطة؟ What is an SMEs?



طبيعة الشركات الصغيرة والمتوسطة:

- الشركات الصغيرة والمتوسطة هي مشاريع مصنفة على أساس حجم الاستثمار وهي موجودة في كل من قطاعي التصنيع والخدمات في الاقتصاد.

ما هي الشركات الصغيرة والمتوسطة؟ What is an SMEs?

ما هي فوائد الشركات الصغيرة والمتوسطة؟

- في المناطق الجغرافية الكبيرة، توفر الشركات الصغيرة والمتوسطة نموًا اقتصاديًا هائلًا يساهم إلى ما قد يصل إلى حوالي 24% من الناتج المحلي الإجمالي للخدمات و6% من الناتج المحلي الإجمالي للتصنيع.
- إلى جانب أنها قد تساهم أيضًا في حوالي 45% من صافي الصادرات وتوفر فرص عمل هائلة.



معايير اختيار المشاريع الصغيرة

Standards of Selecting a Small Enterprises (SMEs)

معايير الاختيار:



هناك بعض الفئات التقليدية للتقييم، فهناك الشركات التي تقوم بتوظيف بشكل عام ما بين 20 و 250 شخصًا ولديها إيرادات سنوية تتراوح بين 200 ألف و 15 مليون دولار؛ ومع ذلك، فإن هذه النطاقات تختلف اختلافًا كبيرًا باختلاف أدوات الاستثمار وقطاعات الصناعة والبلدان المستثمر بها.

معايير اختيار المشاريع الصغيرة

Standards of Selecting a Small Enterprises (SMEs)

11 شيء يجب مراعاتهم قبل الاستثمار في مشروع صغير:

1. خطة العمل
2. القوائم المالية
3. التوقعات المالية
4. فريق الإدارة
5. الكفاءة
6. هامش الأمان
7. تكلفة الفرصة
8. مخاطر الخسارة والتراجع
9. النتائج طويلة الأجل
10. محفظة الاستثمار
11. خيارات التمويل



ما هو الاستثمار بالشركات الناشئة؟ What Is the Start Up Investment?

الشركة الناشئة :

هي شركة في مراحلها الأولى من التطوير توفر منتجًا أو خدمة غير متوفرة حاليًا في أي مكان آخر في السوق، أو يعتقد المؤسسون أنهم قادرون على تقديمها بطريقة متفوقة لتعطيل السوق الحالية.



في الواقع، على الرغم من تحمل مخاطر أكبر، فقد قدمت الشركات الناشئة دائمًا فرصة استثمارية جذابة للمستثمرين الجدد والمتمرسين على حد سواء. على غرار العديد من الأدوات المالية، في مقابل مخاطر أعلى، فإنها توفر إمكانية تحقيق عوائد ضخمة.

ما هو الاستثمار بالشركات الناشئة؟ What Is the Start Up Investment?

الشركة الناشئة :

أصبح معظم الناس الآن على دراية بالبرامج التليفزيونية المفضلة لدى المستثمرين التي تضم بعض من أكبر الأسماء في رأس المال الاستثماري أو مستثمري الملاك الذين يدورون حول الاستثمار في أكبر شركة ناشئة تالية. لكن هل تعلم أنه الآن، من خلال التمويل الجماعي للأصول، يمكن لأي شخص تقريبًا الاستثمار في شركته الناشئة المفضلة بأقل مبالغ استثمارية.



ما هو الاستثمار بالشركات الناشئة؟ What Is the Start Up Investment?



أهم أسباب الاستثمار في الشركات الناشئة!

الحصول في وقت مبكر على عائد ومردود مادي سريع

فرصة لتنويع المحفظة الاستثمارية - فرصة تجذب الانتباه - الاستثمار المؤثر

- المستثمرون الواعون اجتماعيا.

كيفية تمويل الشركات الناشئة؟ What Is Startup Funding?

تمويل الشركات الناشئة :

هو المال الذي تستخدمه الشركة لبدء أو دعم مشروع جديد.

هناك العديد من أنواع التمويل المختلفة.

تستخدم الشركات الناشئة هذه الأموال لتغطية نفقات التسويق والنمو والتشغيل لبدء العمل.

قد يكون عدد وأنواع خيارات التمويل مربكاً لبدء تشغيل جديد.

كيفية تمويل الشركات الناشئة؟ What Is Startup Funding?

أنواع تمويل الشركات الناشئة

1. التمويل الذاتي: يعني أنك تقدم بشكل مستقل التمويل الذي تحتاجه لبدء عملك.
2. التمويل الجماعي: جمع الأموال عبر الإنترنت من خلال منصات الإنترنت.
إنها طريقة منخفضة الالتزام للحصول على الدعم وبناء الاهتمام المبكر بشركتك الناشئة.
3. القروض

كيفية تمويل الشركات الناشئة؟ What Is Startup Funding?

أنواع تمويل الشركات الناشئة

4. المنح: جائزة مالية لنشاط تجاري من جهة حكومية أو شركة أو كيان غير ربحي.

المنح هي هدايا، لذا لا يلزم سدادها.

5. شركات الاستثمار الخاصة: الشركات ذات النمو المرتفع تُجمع أصحاب رؤوس الأموال.

على عكس الأشكال الأخرى لتمويل الشركات الناشئة، هناك مخاطر كبيرة تنطوي عليها.

الفرق ما بين الشركات الصغيرة والناشئة

Start Up Vs Small Business

1. فروق التمويل

الشركات الناشئة:

غالبًا ما تكون مدعومة من قبل مجموعات رأس المال الاستثماري.

الشركات الصغيرة:

يأتي معظم تمويلها من قروض الأعمال الصغيرة من البنك أو من مقرضين.

الفرق ما بين الشركات الصغيرة والناشئة

Start Up Vs Small Business

2. توقعات النمو

الشركات الناشئة:

لديها حاجة أساسية للنمو السريع.

في كل مرحلة من مراحل نموهم، هناك حاجة إلى مزيد من الاستثمار حتى تصل إلى المستوى التالي. على سبيل المثال، لم يشهد Facebook و Twitter أي أرباح صافية حتى أصبحا بالفعل شركتين راسختين وخضعوا بالفعل لجولات متعددة من التمويل.

الفرق ما بين الشركات الصغيرة والناشئة

Start Up Vs Small Business

2. توقعات النمو

الشركات الصغيرة:

تسعى إلى تحقيق نمو أكثر تحفظًا والذي يتضمن إنشاء تدفقات دخل موثوقة وطويلة الأجل.

تحتاج الشركات الصغيرة إلى ضمان بقاء التكاليف والنفقات منخفضة.

ما يعنيه هذا هو أن الشركة الناشئة لديها نموذج أعمال موجه نحو النمو بينما تستخدم الأعمال الصغيرة نموذج أعمال تقليدي أكثر تميزًا..

الفرق ما بين الشركات الصغيرة والناشئة

Start Up Vs Small Business

3. عامل المخاطرة

الشركات الناشئة:

غالبًا ما يتم تشكيلها بسبب حاجة المؤسس إلى إنشاء شيء جديد.
هذا يعني أن حجم العمل المطلوب لإنشائه من لا شيء غالبًا ما يكون أكبر بكثير من حجم الأعمال التجارية الصغيرة. هذا يجعله احتمالًا أكثر خطورة.

الفرق ما بين الشركات الصغيرة والناشئة

Start Up Vs Small Business

3. عامل المخاطرة

الشركات الصغيرة:

لا يخلق المالكون شيئاً جديداً. تمتلك أعمالهم بالفعل نموذج أعمال مثبتاً إلى حد ما لمطابقته.
لا تركز فقط على النمو، فغالباً ما تكون الجداول الزمنية للنجاح أطول بكثير.
يمكن للشركات الصغيرة أن تأخذ الأمور بشكل أبطأ للوصول إلى هدفها، ولا تتمتع الشركات الناشئة
بهذه الرفاهية.



فهم الاستثمار بالأسواق المالية

Understanding Investing In Financial Markets

فهم الاستثمار في الأسواق المالية :

يمكن أن يكون الاستثمار في الأسواق المالية طريقة مجزية لتنمية ثروتك بمرور الوقت. ومع ذلك، قد يكون الأمر محفوفًا بالمخاطر أيضًا إذا لم تكن على دراية بما تفعله.

فيما يلي بعض الأشياء الأساسية التي يجب وضعها في الاعتبار عند التفكير في الاستثمار في الأسواق المالية.



فهم الاستثمار بالأسواق المالية

Understanding Investing In Financial Markets

- أنواع الأسواق المالية: هناك عدة أنواع من الأسواق المالية، منها:-
- سوق الأسهم: حيث يتم شراء وبيع أسهم الشركات المتداولة.
- سوق السندات: حيث يتم شراء وبيع سندات الدين.
- سوق الصرف الأجنبي: حيث يتم شراء وبيع العملات.
- سوق العملات المشفرة: هذا هو المكان الذي يتم فيه شراء وبيع العملات الرقمية مثل البيتكوين.

الاستثمار في صناديق الاستثمار المشتركة

Investing In Mutual Funds

الصناديق المشتركة :

تعتبر خيارًا استثماريًا شائعًا للأفراد الذين يرغبون في تنويع محافظتهم وتقليل المخاطر. ينطوي تداول الصناديق المشتركة على شراء وبيع أسهم الصندوق الذي يديره مدير صندوق محترف. قبل تداول الصناديق المشتركة، من المهم فهم الهدف الاستثماري للصندوق والرسوم والأداء التاريخي. يمكن إدارة الصناديق المشتركة بشكل فعال، حيث يتخذ مدير الصندوق قرارات استثمارية، أو يُدار بشكل سلبي، حيث يتتبع الصندوق مؤشرًا عند تداول الصناديق المشتركة، من المهم مراعاة نسبة نفقات الصندوق والتي تشمل رسوم الإدارة والمصروفات الأخرى.

الاستثمار في صناديق الاستثمار المشتركة

Investing In Mutual Funds

كيفية الاستثمار في الصناديق المشتركة :

يعد الاستثمار في الصناديق المشتركة طريقة رائعة لتنويع محفظتك وتحقيق عوائد أعلى من حسابات التوفير التقليدية.

فيما يلي خطوات البدء:

1. حدد أهدافك الاستثمارية وتحمل المخاطر.

2. اختر صندوقًا مشتركًا:

ابحث عن الصناديق المشتركة المختلفة واختر الصناديق التي تتوافق مع أهدافك الاستثمارية.

الاستثمار في صناديق الاستثمار المشتركة

Investing In Mutual Funds

3. فتح حساب وساطة:

للاستثمار في الصناديق المشتركة، ستحتاج إلى فتح حساب وساطة مع مؤسسة مالية مرموقة.

4. قم بتمويل حسابك.

5. تقديم طلبك:

حدد مقدار الأموال التي تريد استثمارها في صندوق الاستثمار المشترك وقم بتقديم طلبك من خلال حساب الوساطة الخاص بك.

الاستثمار في صناديق الاستثمار المشتركة

Investing In Mutual Funds

6. مراقبة استثماراتك ومراجعة أدائها بانتظام:

ضع في اعتبارك إعادة موازنة محفظتك حسب الضرورة لتتماشى مع أهدافك الاستثمارية. يمكن أن يكون الاستثمار في الصناديق المشتركة طريقة رائعة لتنمية ثروتك بمرور الوقت.

الاستثمار العقاري وكيفية التقييم

Real Estate Investment and How To Evaluate

الاستثمار العقاري:

هو وسيلة شائعة لاستثمار الأموال.

فعليا هي تتمحور حول شراء وامتلاك وإدارة العقارات لغرض توليد الدخل.

يمكن أن تكون الاستثمارات العقارية مربحة، ولكن من المهم فهم السوق واتخاذ قرارات سليمة.



الاستثمار العقاري وكيفية التقييم

Real Estate Investment and How To Evaluate

فيما يلي بعض النصائح للاستثمار في العقارات:

1. البحث في السوق:

قبل الاستثمار، ابحث عن سوق العقارات في المنطقة التي تريد الاستثمار فيها.
انظر إلى الاتجاهات والأسعار والطلب على العقارات.

2. تعرف على ميزانيتك:

حدد مقدار الأموال المتوفرة لديك للاستثمار.

ضع في اعتبارك تكلفة الممتلكات والتجديدات والنفقات الجارية مثل الصيانة والضرائب والتأمين.



الاستثمار العقاري وكيفية التقييم

Real Estate Investment and How To Evaluate

فيما يلي بعض النصائح للاستثمار في العقارات:

3. اختر العقار المناسب: ابحث عن العقارات في المواقع المرغوبة، مع إمكانية جيدة لإعادة بيعها. ضع في اعتبارك نوع العقار الذي ترغب في الاستثمار فيه، مثل العقارات السكنية أو التجارية.

4. تعيين محترف: فكر في تعيين وكيل عقارات أو محامٍ أو مدير عقارات للمساعدة في عملية الاستثمار.

يمكنهم تقديم نصائح قيمة ومساعدتك على تجنب الأخطاء المكلفة.



الاستثمار العقاري وكيفية التقييم

Real Estate Investment and How To Evaluate

فيما يلي بعض النصائح للاستثمار في العقارات:

5. ضع خطة:

ضع خطة لاستثمارك بما في ذلك أهدافك، والجدول الزمني، واستراتيجية الخروج.
ضع في اعتبارك عوامل مثل التمويل ودخل الإيجار وقيمة إعادة البيع المحتملة.



الاستثمار بالتكنولوجيا الرقمية

Investing in digital technology

الاستثمار بالتكنولوجيا الرقمية:

في عالم اليوم، تستثمر معظم الشركات في التكنولوجيا الرقمية لتظل قادرة على المنافسة ولتلبية الطلبات المتزايدة لعملائها. مع التقدم السريع في التكنولوجيا، أصبح من الضروري للشركات دمج التكنولوجيا الرقمية في عملياتها لتبقى ذات صلة وفعالة. يمكن أن يعود الاستثمار في التكنولوجيا الرقمية بفوائد كبيرة للشركات.



الاستثمار بالتكنولوجيا الرقمية

Investing in digital technology

عزز الوباء استثمارات الشركات في التقنيات الرقمية:

أجبرت جائحة Covid19 الشركات على تكيف إجراءات عملها مع تدابير الصحة العامة لاحتوائه باستخدام بيانات المسح التي أظهرت أن الوباء قد أدى إلى تسريع انتشار التقنيات الرقمية، خاصةً مع العمل من المنزل. تبرز الاستثمارات بشكل خاص في المؤسسات الكبيرة، بينما تقل احتمالية أن تستثمر المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم في التقنيات الرقمية وأكثر عرضة لمواجهة حواجز مالية أو لوجستية أمام الاستثمار.

تختلف الاستثمارات كثيرًا عبر القطاعات، ولكنها أقل تأثرًا بالظروف الاقتصادية الحالية.



الاستثمار بمجال التكنولوجيا الرقمية

Investing in digital technology

نوع التكنولوجيا الرقمية التي استثمروا فيها:

تنوعت ما بين الاستثمار في الأجهزة (مثل أجهزة الكمبيوتر أو أجهزة الكمبيوتر المحمولة أو الهواتف الذكية أو سماعات الرأس) و البرامج الخاصة بإدارة المستندات المشتركة وأغراض التعاون

(مثل SharePoint أو مستندات Google) وبرامج الاتصال الرقمي (مثل Microsoft Teams أو Zoom)
فئات الاستثمار الأخرى هي التواصل عن بعد، وسرعة الإنترنت، وحماية البيانات وأمن تكنولوجيا المعلومات،
وأخيرا موظفو تكنولوجيا المعلومات.

الاستثمار بمجال التكنولوجيا الرقمية

Investing in digital technology

فيما يلي بعض مزايا الاستثمار في التكنولوجيا الرقمية:

1. زيادة الكفاءة:

يمكن للتكنولوجيا الرقمية إتمام العديد من المهام المتكررة والمستهلكة للوقت التي كانت تتم يدويًا في السابق. يؤدي هذا إلى إنتاجية وكفاءة أعلى، مما يسمح للشركات بالتركيز على مهام أكثر أهمية.

2. تحسين أداء العملاء: باستخدام التكنولوجيا الرقمية، يمكن للشركات أن تقدم لعملائها تجربة سلسلة ومتميزة. يمكن أن يؤدي ذلك إلى زيادة رضا العملاء وولائهم.

الاستثمار بمجال التكنولوجيا الرقمية

Investing in digital technology

3. إدارة البيانات المحسّنة :

تسمح التكنولوجيا الرقمية للشركات بجمع كميات كبيرة من البيانات وتحليلها لحظياً. يمكن أن يوفر ذلك رؤى قيمة حول سلوك العملاء ويساعد الشركات على اتخاذ قرارات ذات رؤية.

4. الميزة التنافسية:

من خلال الاستثمار في التكنولوجيا الرقمية، يمكن للشركات أن تظل في صدارة منافسيها من خلال تبني تقنيات وعمليات جديدة. يمكن أن يساعدهم ذلك على ابتكار منتجاتهم وخدماتهم وتحسينها.



المحاضرة الثالثة

سيتم تناول النقاط التالية في هذه المحاضرة:

الجزء الثالث:

Part Three :

- Investment Management: How To Do It
- Portfolio Management Policy General:
The Conservative Investor
- Some methods that help in evaluating
investments

• إدارة الاستثمار: كيف تُدار

• سياسة إدارة المحفظة عامة:

المستثمر المحافظ

• بعض الأساليب التي تساعد في تقييم

الاستثمارات



إدارة الاستثمار: كيف تُدار

Investment Management: How To Do It

إدارة الاستثمار : هي الحفاظ على المحفظة الاستثمارية، أو مجموعة من الأصول المالية. يمكن أن يشمل شراء وبيع الأصول، إنشاء استراتيجيات استثمار قصيرة أو طويلة الأجل، الإشراف على توزيع أصول المحفظة ووضع استراتيجية لإدارة الالتزامات الضريبية. يمكن إدارة الاستثمار بشكل مستقل أو بمساعدة مدير الاستثمار.



إدارة الاستثمار: كيف تُدار

Investment Management: How To Do It

كيف تعمل خدمات إدارة الاستثمار؟

تطلب منك معظم شركات إدارة الاستثمارات إنشاء حساب استثمار أو تداول معهم أو لدى شركة وساطة يستخدمونها.

إذا كان لديك حسابات حالية في شركات أخرى - مثل حسابات السمسرة الخاضعة للضريبة أو حسابات خطة التقاعد - فسوف يعين عليك تحويل أموالك.

إدارة الاستثمار: كيف تُدار

Investment Management: How To Do It

كيف تعمل خدمات إدارة الاستثمار؟

تستند قرارات الاستثمار إلى مجموعة متنوعة من العوامل، بدءًا من هدفك من الاستثمار هل هو بهدف (التقاعد، والتعليم، وعملية استحواذ) والإطار الزمني.

ستجيب أيضًا على الأسئلة لمساعدة مدير الاستثمار في تقييم مدى تحملك

للمخاطر، أو قدرتك على تحمل التقلبات في عوائد الاستثمار وتقلبات سوق الأسهم.

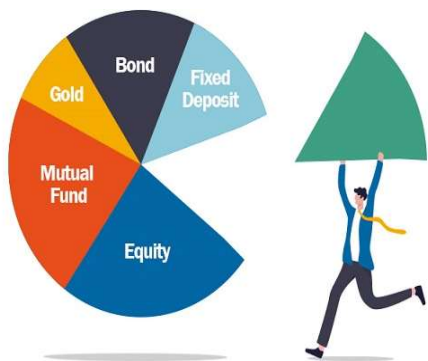
كما أن ظروف السوق، والأداء التاريخي، والكفاءة الضريبية ورسوم الاستثمار توجه

أيضًا استراتيجية استثمار المدير.



بعض الأساليب التي تساعد في تقييم الاستثمارات

Some Methods That Help In Evaluating Investments

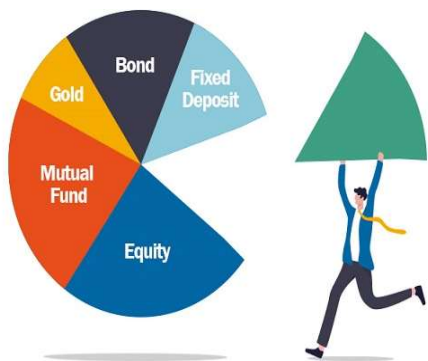


حدد أهدافك الاستثمارية: قبل الاستثمار، حدد أهدافك الاستثمارية. في ماذا تستثمر؟
تقاعد أم تعليم جامعي أم دفعة أولى لشراء منزل أو سيارة أم مجرد بناء ثروة؟ أهدافك
الاستثمارية ستوجه قراراتك الاستثمارية.

بعض الأساليب التي تساعد في تقييم الاستثمارات

Some Methods That Help In Evaluating Investments

تحديد مدى تحملك للمخاطر: تحملك للمخاطر هو مستوى المخاطرة الذي ترغب في تحمله.



بعض الاستثمارات أكثر خطورة من غيرها، لكنها قد تقدم عوائد أعلى. حدد مدى تحملك للمخاطر لمساعدتك على تحديد الاستثمارات التي يجب القيام بها.

تنويع محفظتك: يعني التنويع توزيع استثماراتك عبر فئات الأصول والصناعات والمناطق الجغرافية المختلفة لتقليل المخاطر. يمكن أن تساعدك المحفظة المتنوعة على التغلب على تقلبات السوق.



بعض الأساليب التي تساعد في تقييم الاستثمارات

Some Methods That Help In Evaluating Investments

مراقبة استثماراتك: راقب استثماراتك بانتظام للتأكد من أنها تعمل على النحو المتوقع.

أعد توازن محفظتك بشكل دوري للحفاظ على تخصيص الأصول المطلوب.

لا تطارد التوصيات المعلنة: تجنب مطاردة النصائح أو القفز إلى الاستثمارات دون إجراء البحوث الخاصة بك.

احرص دائمًا على بذل العناية الواجبة قبل الاستثمار.

اطلب المشورة المهنية: ضع في اعتبارك طلب المشورة المهنية من مستشار مالي، خاصة إذا كنت جديدًا في

الاستثمار أو لديك محفظة كبيرة. يمكن أن يساعدك المستشار المالي في وضع خطة استثمارية بناءً على أهدافك

وتحمل المخاطر. باتباع هذه النصائح، يمكنك إدارة استثماراتك بفعالية وتحقيق أهدافك المالية.



بعض الأساليب التي تساعد في تقييم الاستثمارات

Some Methods That Help In Evaluating Investments

مراقبة الرسوم: يمكن أن تؤثر الرسوم على عوائد استثمارك. راقب الرسوم المرتبطة باستثمارتك، مثل رسوم الإدارة وعمولات الوسيط ونسب النفقات. ابحث عن الخيارات منخفضة التكلفة التي يمكن أن تساعدك على توفير المال على المدى الطويل.

البقاء على علم: ابق على اطلاع على اتجاهات السوق والاقتصاد التي قد تؤثر على استثمارتك.

اقرأ الأخبار والتحليلات المالية وابق على اطلاع دائم بأداء استثمارتك. يمكن أن يساعدك هذا في اتخاذ قرارات مستنيرة وتعديل استراتيجية الاستثمار الخاصة بك حسب الحاجة.



بعض الأساليب التي تساعد في تقييم الاستثمارات

Some Methods That Help In Evaluating Investments

مراجعة وضبط: قم بمراجعة استراتيجية الاستثمار الخاصة بك بشكل دوري وقم بتعديلها حسب الحاجة. قد تتغير أهدافك الاستثمارية وتحملك للمخاطر بمرور الوقت، لذلك من المهم مراجعة محفظتك وتعديلها وفقًا لذلك.

كورس مبادئ الاستثمار

Investment Basics Course

في نهاية الكورس:

يجب أن نشير إلى أن نوع الاستثمار الذي سوف يقع عليه اختيارك يجب أن يتم اختياره بعناية ودقة والأخذ في الاعتبار عدة عوامل أهمها الوضع الاقتصادي الراهن العالمي والمحلي، أداء عملتك المحلية، مدى سهولة البيئة الاستثمارية، وغيرها من المعايير.

الاستثمار هو نهج لإدارة دخلك لذلك يجب العناية بتخطيطه وإدارته.

شكراً لكم