



الفصل الدراسي  
الاول

الدرس الاول  
مفهوم  
الاستثمار

الوحدة الاولى  
الاستثمار

الصف  
الحادي عشر

المادة  
ثقافة مالية



## ملخص الدرس الاول + اجابات اسئلة الدرس الاول

أهمية الاستثمار:

أولاً

- يُعد أساس نمو الاقتصاد في أي دولة، وخاصة الدول النامية.
- يساهم في تحقيق التقدم والازدهار وتعزيز التنمية الاقتصادية.

### مفهوم الاستثمار:

هو استعمال الأموال في أصول أو مشروعات بهدف تحقيق دخل أو زيادة في القيمة مع مرور الوقت.  
يتضمن توظيف الأفراد أو المؤسسات لخبراتهم أو جهودهم أو أموالهم لتحقيق عوائد مالية مستقبلية.

### المفاهيم المرتبطة بالاستثمار:

**العائد (Return):** هو قياس الأرباح التي يحققها الاستثمار في مدة زمنية محددة.  
**الأصول (Assets):** هي أي مورد اقتصادي يمتلكه فرد أو مؤسسة، ولها قيمة اقتصادية حالية أو مستقبلية.

- أصول ملموسة: مثل الأراضي، المباني، والمعدات.
- أصول غير ملموسة: مثل براءات الاختراع والعلامات التجارية.

### الاستثمار في الإسلام:

حث الإسلام على العمل والسعى لطلب الرزق الحلال.  
وضع ضوابط أخلاقية وشرعية للنشاط الاقتصادي.

قال تعالى: "وَابْتَغِ فِيمَا آتَكَ اللَّهُ الدَّارُ الْآخِرَةِ ۖ وَلَا تَنْسَ نَصِيبَكَ مِنَ الدُّنْيَا" (القصص، الآية 77).

الأسئلة

ثانية

- هل يُعد التعليم والحصول على شهادات علمية عليا استثماراً؟  
نعم، يُعد التعليم استثماراً، لأنّه يهدف إلى زيادة القيمة الشخصية (الخبرات والمهارات)، مما يؤدي إلى زيادة الدخل والفرص الوظيفية المستقبلية.

- هل تختلف دوافع الاستثمار بين الأفراد والمؤسسات؟  
نعم، تختلف الدوافع.





الفصل الدراسي  
الاول

الدرس الاول  
مفهوم  
الاستثمار

الوحدة الاولى  
الاستثمار

الصف  
الحادي عشر

المادة  
ثقافة مالية



**دُوافع الأفراد:** غالباً ما تكون لتحقيق أهداف شخصية مثل الادخار للتقادم، شراء منزل، أو تحقيق الحرية المالية.

**دُوافع المؤسسات:** غالباً ما تكون لتحقيق أهداف تجارية مثل زيادة الأرباح، التوسيع في السوق، أو تعزيز القيمة السوقية للشركة.

- أوضح المقصود بمفهوم الاستثمار.

الاستثمار هو عملية توظيف الأموال أو الأصول أو الخبرات في مشروعات أو أدوات مالية، بهدف تحقيق عائد مالي (ربح) أو زيادة في القيمة على المدى الطويل.

### مصادر الأموال اللازمة للاستثمار

ثالثاً

#### 1- التمويل الذاتي:

**المفهوم:** استخدام المدخرات الشخصية.

#### 2- الأصدقاء وأفراد العائلة:

**المفهوم:** الاستدانة من المعارف المقربين.

#### 3- الشريك:

**المفهوم:** البحث عن شريك يمول المشروع أو يساهم في إدارته، مع ضرورة توثيق الحقوق والواجبات بعقد.

#### 4- الاقتراض:

**المفهوم:** الحصول على قرض من البنوك أو المؤسسات المالية.

أسئلة

رابعاً

- أي المصادر السابقة أعتبرها الأفضل؟

يعتبر التمويل الذاتي هو الأفضل، لأنه لا يتربّع عليه أي التزامات مالية تجاه الآخرين (كفوائد القروض)، ويمنح المستثمر الحرية الكاملة في إدارة مشروعه واتخاذ القرارات دون ضغوط من شركاء أو دائنن.





الفصل الدراسي  
الاول

الدرس الاول  
مفهوم  
الاستثمار

الوحدة الاولى  
الاستثمار

الصف  
الحادي عشر

المادة  
ثقافة مالية



**مزايا وعيوب كل مصدر:**

**التمويل الذاتي:**

المزايا: حرية كاملة في القرار، عدم وجود ديون أو فوائد، إمكانية البدء الفوري.

العيوب: قد لا يكون المبلغ كافياً للمشروع، ويعرض المدخرات الشخصية للخطر في حال الفشل.

**الأصدقاء وأفراد العائلة:**

المزايا: شروط سداد مرنة، قد لا يتربّع عليه فوائد، الثقة المتبادلة.

العيوب: قد يؤدي إلى مشاكل اجتماعية في حال فشل المشروع، ويؤثر على العلاقات الشخصية.

**الشريك:**

المزايا: توفير رأس المال والخبرة المشتركة، تقاسم المخاطر.

العيوب: قد تحدث خلافات على الإداره، قد يتم التنازل عن جزء من الأرباح والملكية.

**الاقراض:**

المزايا: إمكانية الحصول على مبالغ كبيرة، توفير السيولة للمشاريع الضخمة.

العيوب: التزامات مالية شهرية ثابتة، وجود فوائد، مخاطر الحجز على الأصول في حال عدم السداد.

معتقدات شائعة عن الاستثمار

خامساً

• اقتصار الاستثمار على الأغنياء فقط.

• لا يمكن البدء بأي مشروع استثماري من دون وجود رأس مال كبير.

**المناظرة:**

**المجموعة المؤيدة:** تدعم هذه المعتقدات بذكر أمثلة على المشاريع الكبيرة التي تتطلب رؤوس أموال ضخمة (مثل المصانع والشركات الكبرى)، وأن الأفراد الأغنياء هم الأكثر قدرة على تحمل المخاطر.

**المجموعة المعارضة:** تستنفي هذه المعتقدات بتقديم أمثلة واقعية على الاستثمار الصغير (مثل الأسواق الإلكترونية، المشاريع المنزلية، الاستثمار في الأسهم بكميات قليلة)، وأن الاستثمار متاح للجميع بغض النظر عن الدخل.

**الخلاصة:**

المعتقدات السابقة ليست صحيحة دائمًا.

على الرغم من أن رأس المال الكبير يسهل بعض الاستثمارات، إلا أن الاستثمار متاح لجميع الفئات، ويمكن البدء به حتى برأس مال صغير أو حتى من خلال الخبرة والجهد الشخصي.

الهدف من المنازرة هو إظهار أن هذه المعتقدات ليست حقائق مطلقة، بل هي أفكار قابلة للجدل والنقاش.





الفصل الدراسي  
الاول

الدرس الاول  
مفهوم  
الاستثمار

الوحدة الاولى  
الاستثمار

الصف  
الحادي عشر

المادة  
ثقافة مالية



## دواتف الاستثمار

سادساً

- 1- النمو المالي: زيادة الدخل أو الثروة مع مرور الوقت.
- 2- الأمان والاستقرار المالي: تحقيق أهداف طويلة الأجل مثل التعليم، شراء منزل، أو التقاعد.
- 3- تحقيق الأهداف الشخصية: مثل السفر أو بدء مشروعات خاصة.
- 4- الاستثمار الأخلاقي: دعم قضايا إنسانية أو اجتماعية وبيئية من خلال الاستثمار في مؤسسات تراعي هذه القيم.

**مفهوم الاستثمار الأخلاقي:** اختيار الاستثمارات بناءً على معايير لا تقتصر على الأرباح، بل تأخذ في الاعتبار العوامل البيئية والاجتماعية وحقوق الإنسان.

## سؤال

سابعاً

أرتب دواتف الاستثمار تنازلياً حسب دوافع الشخصية:

- الأمان والاستقرار المالي المستقبلي: (بالنسبة لي) هذا هو الدافع الأكثر أهمية، حيث يوفر لي الحماية من الأزمات المالية ويساعدي على تحقيق أهداف الحياة الكبرى.
- النمو المالي: يليه في الأهمية، حيث أسعى لزيادة دخلي وثروتي بمرور الوقت لتحسين جودة حياتي.
- تحقيق الأهداف الشخصية: يأتي في المرتبة الثالثة، حيث أستثمر لتحقيق أهداف محددة وممتعة مثل السفر أو هواياتي.
- الاستثمار الأخلاقي: على الرغم من أهميته، إلا أنه يأتي في المرتبة الأخيرة بالنسبة لي كدافع شخصي، لكنه يظل معياراً مهماً عند اتخاذ قرارات الاستثمار.

## الاستثمار الأخلاقي في الإسلام

ثامناً

**اهتمام الإسلام بالاقتصاد:**

- عني الإسلام بالاقتصاد منذ نشاته، واعتبره ركيزة أساسية لنهضة المجتمع.
- حقق بذلك سبقاً في هذا المجال قبل ظهور مفاهيم الاستثمار الحديثة.

**التوازن بين الربح والمسؤولية:**

- سعى الإسلام إلى تحقيق توازن بين الربح المالي والمسؤولية الأخلاقية.
- اعتبر المال أمانة لدى الإنسان.
- دعا إلى وجوب استثمار المال في أوجه الخير والبناء، بعيداً عن الظلم والاستغلال.





الفصل الدراسي  
الاول

الدرس الاول  
مفهوم  
الاستثمار

الوحدة الاولى  
الاستثمار

الصف  
الحادي عشر

المادة  
ثقافة مالية



### الالتزام بالكسب المشروع:

- وجه الإسلام للإنسان إلى طرائق الكسب المشروع.
- أمره بتجنب الأساليب غير المشروعة في جمع المال.

### كيف يمكن للاستثمار تحسين الأوضاع المالية لأسرتي؟

الاستثمار لا يقتصر على الأموال الكبيرة، بل يشمل أي جهد أو وقت يبذل لزيادة الدخل وتحقيق مكاسب مستقبلية.

من أمثلة ذلك، الاستثمار في التعليم أو اكتساب مهارات جديدة.

يُعد الاستثمار وسيلة فعالة لتعزيز المدخرات وتنميتها على المدى الطويل.

نصيحة

تاسعا

- على الفرد أن يحلم ويسعى لتحقيق أهدافه، وأن يتحلى بالصبر والانتباط والجلد.
- يجب الابتعاد عن الخوف والطمع، لأنهما العدوان اللدودان للاستثمار.
- على الفرد أن يحافظ على مدخراته وأمواله.
- لا يجب اتخاذ أي قرار استثماري إلا بعد تحليل واع ودراسة مستفيضة.

أسئلة التقويم:

عاشرًا

### السؤال الأول: أوضح المقصود بكل مما يأتي:

- الاستثمار: هو استعمال الأموال في أصول أو مشروعات بهدف تحقيق دخل أو زيادة في القيمة بمرور الوقت.
- العائد: هو قياس الأرباح التي حققها الاستثمار خلال مدة زمنية محددة.

### السؤال الثاني: أعدد أربعة من مصادر المال اللازم للاستثمار.

- التمويل الذاتي: المدخرات الشخصية.
- الأصدقاء وأفراد العائلة: الاقتراض منهم.
- الشريك: البحث عن شريك ممول بالمال.
- الاقتراض: الحصول على قروض من البنوك أو المؤسسات المالية.





الفصل الدراسي  
الاول

الدرس الاول  
مفهوم  
الاستثمار

الوحدة الاولى  
الاستثمار

الصف  
الحادي عشر

المادة  
ثقافة مالية



**السؤال الثالث:** ذكر ثلاثة من الدوافع التي تحفز الأفراد إلى الاستثمار.

• **النمو المالي:** زيادة الدخل أو الثروة.

• **الأمان والاستقرار المالي المستقبلي:** تحقيق أهداف طويلة الأجل مثل التعليم والتقاعد.

• **تحقيق الأهداف الشخصية:** مثل السفر أو إنشاء مشروعات محببة.

**السؤال الرابع:** استنتاج الفرق بين الأصول والاستثمار.

• **الأصول (Assets)** هي الموارد الاقتصادية التي يمتلكها الفرد أو المؤسسة ولها قيمة اقتصادية حالية أو مستقبلية، مثل الأراضي أو المباني.

• **الاستثمار (Investment)** هو عملية توظيف هذه الأصول أو الأموال في مشروعات أو أدوات مالية، بهدف تحقيق عائد أو زيادة في قيمتها المستقبلية.

ببساطة، الأصل هو الشيء الذي تملكه، بينما الاستثمار هو العملية التي تستخدم بها هذا الأصل لتحقيق الربح.

**السؤال الخامس:** أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (✗) بجانب العبارة غير الصحيحة في

ما يأتي:

• يحتاج الاستثمار إلى مبالغ كبيرة حتى يحقق أرباحاً. (✗)

• يساعد الاستثمار على تحقيق الأهداف الطويلة المدى. (✓)

• يراعي الاستثمار الأخلاقي العوامل البيئية والعوامل الاجتماعية، ولا يُركز فقط على الأرباح. (✓)

• الهدف الوحيد لاستثمار الأموال هو تحقيق الأرباح وزيادة الدخل. (✗)

• يقتصر الاستثمار على الأغنياء؛ لأنهم يملكون المال. (✗)

• تُعد الأراضي واحداً من الأصول الملموسة. (✓)