



الفصل الدراسي
الاول

تأثير التحول
الرقمي
في الاستثمار

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التاسع

المادة
ثقافة مالية



ملخص الدرس السادس + اجابات اسئلة الدرس السادس

مفهوم التحول الرقمي في الاستثمار

اولا

- التعريف : استخدام وسائل التكنولوجيا الحديثة والابتكارات الرقمية في تحسين عملية الاستثمار وتطويرها.
 - الأدوات : يشمل ذلك تطبيق أدوات مثل الذكاء الاصطناعي، وتحليل البيانات الضخمة، والتداول عبر الإنترنت، والتطبيقات المالية.
 - الهدف : تبسيط العمليات وزيادة الكفاءة، ومساعدة المستثمرين على اتخاذ القرارات الصحيحة.
- أفكار

• كيف تساعد التكنولوجيا المستثمر؟

- توفر له تحليلاً دقيقاً للبيانات لاتخاذ قرارات مدروسة.
- تتيح الوصول السريع إلى الأسواق العالمية.
- توفر منصات تداول آمنة وسهلة الاستخدام.
- تساعد في مراقبة الاستثمارات بشكل مستمر.

• ما الأدوات الرقمية التي يمكنني اختيارها؟

- تطبيقات تداول الأسهم : تسمح بشراء وبيع الأسهم بسهولة.
- منصات التحليل الفني : توفر بيانات ورسوم بيانية لتحليل أداء الأصول.
- أدوات إدارة المحافظ الاستثمارية : تساعد في تتبع أداء الاستثمارات المتنوعة.
- تطبيقات الاستثمار الآلي : (Robo-Advisors) تقدم نصائح استثمارية تلقائية بناءً على الأهداف الشخصية.
- أوبر الإجابة : هذه الأدوات توفر معلومات شاملة ومحدثة، وتسهل الوصول إلى الأسواق، وتساعد في تقليل الجهد المطلوب للبحث والتحليل، مما يمكنني من اتخاذ قرارات أفضل.





الفصل الدراسي
الاول

تأثير التحول
الرقمي
في الاستثمار

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التاسع

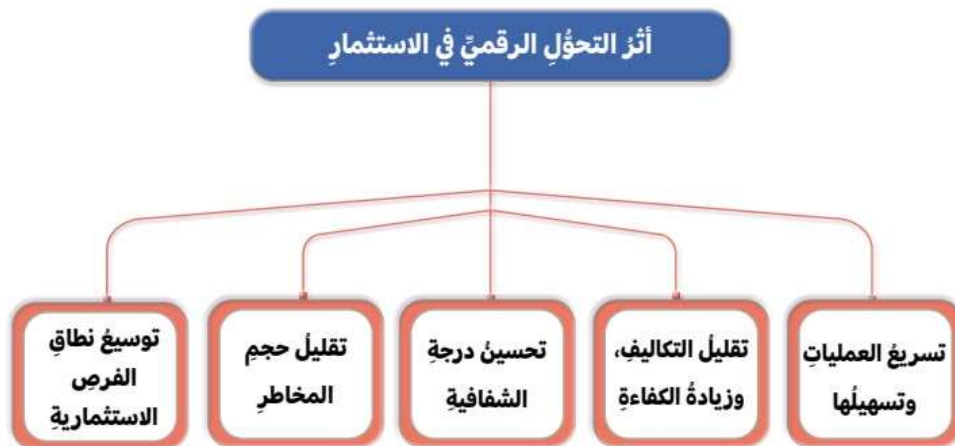
المادة
ثقافة مالية



أثر التحول الرقمي في الاستثمار

ثانيا

- تسريع العمليات وتسهيلها:
 - تنفيذ الصفقات مباشرة عن طريق منصات التداول الرقمية.
 - توفير الوقت والجهد مقارنة بالطرائق التقليدية.
- تقليل التكاليف، وزيادة الكفاءة:
 - تقليص الحاجة إلى الوسطاء التقليديين.
 - خفض التكاليف الإدارية والعمولات.
- تحسين درجة الشفافية:
 - توفير أدوات للوصول إلى بيانات محدثة وواضحة حول الأصول.
 - تمكين المستثمرين من تتبع أداء استثماراتهم بسهولة.
- تقليل حجم المخاطر:
 - استخدام أنظمة تحليل الأسواق وإدارة المخاطر بفعالية أكبر.
 - تقليل احتمال اتخاذ قرارات استثمارية خاطئة.
- توسيع نطاق الفرص الاستثمارية:
 - تمكين المستثمرين الأفراد من الوصول إلى الأسواق العالمية بسهولة.
 - إتاحة الفرصة لتنويع المحافظ الاستثمارية.



الشكل (1): أثر التحول الرقمي في الاستثمار.

A





الفصل الدراسي
الاول

تأثير التحول
الرقمي
في الاستثمار

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التاسع

المادة
ثقافة مالية



كيف يمكن للتحول الرقمي أن يوسع نطاق الفرص الاستثمارية؟

- يتيح التحول الرقمي للمستثمرين الأفراد الوصول بسهولة إلى الأسواق العالمية من خلال المنصات الرقمية.
- هذا الوصول يمكن المستثمرين من تنويع محافظهم الاستثمارية والاستفادة من فرص استثمارية جديدة في مختلف أنحاء العالم، بدلاً من اقتصرها على السوق المحلية.

الأدوات الرقمية المستخدمة في الاستثمار

ثالثاً

- تؤدي الأدوات الرقمية دوراً أساسياً في تطوير مجالات الاستثمار.
- تساعد على تحسين أساليب العمل وزيادة الكفاءة.
- تمكن المستثمرين من اتخاذ قرارات مالية مدروسة.

1. المنصات الرقمية

- التعريف: هي بيئة إلكترونية شاملة تسهل الوصول إلى المعلومات وتتبع العمليات وتوفر التعلم المستمر.

أنواعها:

أ. منصات التداول الإلكتروني:

- هي تطبيقات تسمح للمستثمرين بشراء الأسهم وبيعها بسهولة، ودون حاجة إلى وسيط تقليدي.
- تم ذكر مثال لتطبيق مشهور وهو (Robinhood).

ب. المنصات التعليمية الرقمية المتخصصة:

- هي منصات تهدف إلى مساعدة المستثمرين على تعلم مهارات جديدة عبر شبكة الإنترنت.
- تركز على مهارات مثل: تحليل الأسواق المالية، وإدارة المخاطر، وتخطيط المحفظة الاستثمارية (Investment Portfolio).

- تساعد المستثمر على تحديد أهدافه وتحمل درجة المخاطر التي تناسبه.

ج. الاستثمار الآلي (Automated Investing)

- التعريف: منصات تعتمد على الذكاء الاصطناعي لتقديم استشارات وخطط لإدارة الأموال.
- الميزات: توفر الوقت والجهد على المستثمرين.





الفصل الدراسي
الاول

تأثير التحول
الرقمي
في الاستثمار

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التاسع

المادة
ثقافة مالية



المستشار الآلي: (Robo-Advisors)

- برنامج حاسوبي أو نظام ذكي يستخدم الذكاء الاصطناعي.
- يقدم استشارات وخطط استثمارية مخصصة بناءً على أهداف المستخدم.
- يعمل على إدارة المحافظ الاستثمارية آلياً.

2. الذكاء الاصطناعي وأدوات تحليل البيانات:

- تُعد من أبرز الأدوات الرقمية في الاستثمار.
- تتيح للمستثمرين التعامل مع كم هائل من البيانات وتحليلها بدقة.
- تساعد على اتخاذ قرارات استثمارية مدروسة وتجنب المخاطر.

3. التطبيقات المالية (Financial Applications)

- التعريف: برامج رقمية تُستخدم على الهواتف أو الحواسيب لتسهيل التعاملات المالية.
- الخصائص والمزايا:
- تسهل الوصول الشامل إلى الأسواق المالية.
- تتيح للمستثمرين دخول الأسواق بمبالغ قليلة.
- بعضها يساعد على الاستثمار التلقائي لمبالغ قليلة (مثل تطبيق Acorns).
- تتيح إنشاء محافظ استثمارية بشكل تدريجي ومريح.

4. روبوتات التداول (Trading Robos)

- التعريف: هي برامج متخصصة في تنفيذ الصفقات آلياً بناءً على شروط يحددها المستخدم مسبقاً.
- الهدف: تُستخدم لتحسين كفاءة التداول وتقليل الأخطاء البشرية.





الفصل الدراسي
الاول

تأثير التحول
الرقمي
في الاستثمار

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التاسع

المادة
ثقافة مالية



سؤال: أفسر: يستخدم المستثمرون والمتداولون روبوتات التداول.

- التفسير: يستخدم المستثمرون والمتداولون روبوتات التداول لأنها تتيح لهم تنفيذ الصفقات بسرعة ودقة دون الحاجة إلى تدخل مستمر. هذا يزيد من كفاءة التداول ويقلل من الأخطاء التي قد تحدث بسبب العواطف أو التأخر في اتخاذ القرار.

تحديات التحول الرقمي

رابعاً

• التحديات:

- أ. عدم امتلاك بعض المستخدمين المعرفة التقنية الكافية ومهارات المواطنة الرقمية.
- ب. مخاطر الأمن الرقمي والهجمات الإلكترونية والاحتيال.
- ج. ضعف البنية التحتية التكنولوجية وتفاوت جودة الاتصال بالإنترنت.
- د. مقاومة التغيير من قبل بعض الأفراد والمؤسسات.
- هـ. البطء في تحديث التشريعات الرقمية.

سؤال: ما أبرز التحديات التقنية التي يواجهها المستثمرون في التحول الرقمي؟

- الإجابة: أبرز التحديات التقنية هي عدم امتلاك المعرفة التقنية الكافية، والمخاطر المرتبطة بالأمن الرقمي والهجمات الإلكترونية، وضعف البنية التحتية التكنولوجية في بعض المناطق.

معلومة أطبقها، وأشارك فيها عائلتي

- التحول الرقمي هو محرك رئيسي لتطوير الاستثمار.
- يساهم في تسريع اتخاذ القرارات من خلال تحليل البيانات.
- يوفر منصات استثمارية ذكية، ويعزز الشفافية، ويخفض التكاليف.
- يفتح آفاقاً جديدة للاستثمار في القطاعات التقنية والرقمية.





الفصل الدراسي
الاول

تأثير التحول
الرقمي
في الاستثمار

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التاسع

المادة
ثقافة مالية



نصيحة

- يجب إحسان استخدام الأدوات الرقمية للاستفادة من مزاياها.
- من المهم تجربة التقنيات التي تتناسب مع الأهداف الاستثمارية.
- يجب على المستخدم أن يكون واعياً بأساليب الحماية الإلكترونية لتجنب الاحتيال.

بسملة
نلهمك لتبدع...!





الفصل الدراسي
الاول

تأثير التحول
الرقمي
في الاستثمار

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التاسع

المادة
ثقافة مالية



أقيم تعليمي

خامسا

السؤال الأول: أوضح المقصود بكل مما يأتي:

- التحول الرقمي: يشير إلى استخدام وسائل التكنولوجيا الحديثة والابتكارات الرقمية في تحسين عملية الاستثمار وتطويرها في مختلف المراحل.
- الاستثمار الآلي: هو منصات تعتمد على الذكاء الاصطناعي، وتستخدم في تقديم استشارات استثمارية وخطط لإدارة الأموال من دون حاجة إلى تدخل بشري كبير.

السؤال الثاني: أذكر أربعاً من الأدوات الرقمية المستخدمة في الاستثمار.

1. المنصات الرقمية (منصات التداول الإلكتروني)
2. الاستثمار الآلي (المستشار الآلي)
3. الذكاء الاصطناعي وأدوات تحليل البيانات
4. التطبيقات المالية
5. روبوتات التداول

السؤال الثالث: أبرر ما يأتي:

- يسهم التحول الرقمي في تقليل حجم المخاطر في الاستثمار: لأن أدوات التكنولوجيا المتقدمة أسهمت في تغيير أنماط الاستثمار؛ إذ أصبح بإمكان المستثمرين استخدام أنظمة تحليل الأسواق، وإدارة المخاطر على نحو أكثر فعالية، ومن ثم قل احتمال اتخاذهم قرارات استثمارية مغلوطة.
- تساعد الأدوات الرقمية، مثل أدوات الذكاء الاصطناعي، على اتخاذ قرارات استثمارية مدروسة: لأن هذه الأدوات تتيح للمستثمرين التعامل مع كم هائل من البيانات، وتحليلها بصورة دقيقة؛ ما يساعدهم على اتخاذ قرارات استثمارية مدروسة، وتجنب المخاطر المحتملة.





الفصل الدراسي
الاول

تأثير التحول
الرقمي
في الاستثمار

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التاسع

المادة
ثقافة مالية



السؤال الرابع: أوضح أثر التحول الرقمي في تحسين بيئة الاستثمار وزيادة كفاءتها.

أدى التحول الرقمي دوراً محورياً في تحسين بيئة الاستثمار، وتعزيز مبدأ التنافس بين الشركات، وظهر أثر ذلك جلياً في:

1. تسريع العمليات وتسهيلها
2. تقليل التكاليف وزيادة الكفاءة
3. تحسين درجة الشفافية
4. تقليل حجم المخاطر
5. توسيع نطاق الفرص الاستثمارية

السؤال الخامس: أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1. روبوتات التداول هي برامج متخصصة في:
(أ) تنفيذ الصفقات آلياً دون تدخل من المستخدم.
(ب) التعليم المالي عبر شبكة الإنترنت والمنصات.
(ج) تمكين المستثمرين من تعلم مهارات جديدة.
(د) تحليل البيانات الضخمة.
2. قلصت التكنولوجيا الحاجة إلى الوسطاء التقليديين بعد اعتماد الآليات وانتشار منصات التداول الإلكتروني؛ ما أدى إلى:
(أ) خفض التكاليف الإدارية وتقليل العمولات.
(ب) زيادة الوقت المستغرق في التنفيذ.
(ج) تقليل عدد العملاء المستهدفين.
(د) زيادة التعقيد في العمليات.
3. المواطنة الرقمية الإيجابية تعني:
(أ) زيادة الوعي بأساليب الحماية الإلكترونية.
(ب) تسهيل تنفيذ الصفقات بصورة مباشرة وآمنة.
(ج) زيادة درجة الشفافية في الأسواق المالية.
(د) القدرة على استخدام الأدوات الرقمية بوعي ومسؤولية.

