



ملخص الدرس الخامس + اجابات اسئلة الدرس الخامس

تحديات الاستثمار

أولاً

• التحديات المالية:

- نقص رؤوس الأموال ومصادر التمويل.
- ارتفاع التكاليف الإجمالية للمشروعات.
- احتمال خسارة رأس المال.
- السيولة المحدودة.
- الرسوم الإدارية وصيانة الأصول.

• التحديات الاقتصادية:

- تذبذب أسواق المال وعدم استقرارها.
- الركود الاقتصادي.
- ارتفاع الأسعار والتضخم.
- أسعار الفائدة والسياسات الضريبية.

• التحديات الإدارية:

- نقص الخبرات الإدارية.
- دوران العمل (Staff Turnover) أي عدد العاملين الذين يتركون العمل خلال مدة زمنية.

• التحديات الفنية:

- نقص الكفاءات والأيدي العاملة المؤهلة والمدربة.
- عدم إجراء دراسات جدوى اقتصادية.
- الجهل العام بالأفكار الاستثمارية.

• التحديات القانونية والتنظيمية:

- القيود والعقوبات التي تفرضها القوانين والتشريعات.
- الإجراءات الطويلة والمعقدة.
- الدعم الحكومي المحدود وتغير السياسات.
- عدم تقديم الحوافز والمزايا.
- قوانين العمل المتعلقة بالكفاءات والحد الأدنى للأجور.





- تأثير الضريبة والفائدة على الاستثمار:
- تخفيض أسعار الفائدة على القروض يشجع على الاستثمار في قطاع معين.
- زيادة العائد أو الإعفاءات الضريبية تؤدي إلى تطور وازدهار الاستثمار.
- ارتفاع الضرائب أو قلة العائد يجعل البيئة طاردة للاستثمار.

سؤال: أمثلة على التحديات وكيفية مواجهتها صفة 39

- مثال على التحدي الفني: نقص الكفاءات والأيدي العاملة المؤهلة والمدربة.
- مثال على التحدي المالي: نقص رؤوس الأموال ومصادر التمويل.

◦ كيفية مواجهة هذه التحديات:

- لمواجهة التحديات المالية: يمكن للمستثمر البحث عن مصادر تمويل متنوعة مثل الشركاء، أو الاقتراض، أو التمويل الجماعي، بالإضافة إلى وضع خطة مالية دقيقة وإدارة التكاليف بفعالية.
- لمواجهة التحديات الفنية: يمكن للمستثمر الاستثمار في تدريب الموظفين وتأهيلهم، أو استقطاب الكفاءات والخبراء، أو استخدام التكنولوجيا الحديثة التي تقلل من الاعتماد على العمالة اليدوية.

الربط مع التكنولوجيا

هل التكنولوجيا محفز أم معوق؟

- التكنولوجيا قد تكون معوقاً لبعض الاستثمارات إذا كانت هذه الاستثمارات قديمة ولا توافق التطورات.
- في المقابل، تُعد التكنولوجيا محفزاً قوياً، حيث تمكّن المشروعات من:
 - إنتاج كميات أكبر من السلع.
 - إنتاج نفس الكمية بتكليف أقل.





النشاط 1: مواجهة تحديات مشروع

• التحديات التي واجهتها سارة:

- تحديات مالية: محدودية رأس المال، وارتفاع تكاليف المواد الخام.
- تحديات إدارية: عدم وجود مساعدة لإدارة الوقت.
- تحديات اقتصادية: المنافسة الشديدة.

• تحديات أخرى قد تعرّض هذا المشروع:

- صعوبة التقييم الدقيق لأسعار المنتجات.
- عدم القدرة على تسويق المنتجات بفعالية.
- تقلبات أسعار المواد الخام.

ضعف السيولة (أي عدم قدرة سارة على تحويل منتجاتها إلى نقد سريع عند الحاجة).

- المخاطر القانونية (مثل عدم تسجيل المشروع أو العلامة التجارية).
- تغير أذواق العملاء.

• أفكار ابتكارية لتذليل التحديات:

- لمواجهة محدودية رأس المال: البحث عن شريك ممول، أو الاقتراض من مؤسسات التمويل الصغيرة، أو استخدام نموذج "الطلب المسبق" لجمع الأموال قبل الإنتاج.
- لمواجهة المنافسة الشديدة: التخصص في تصميمات فريدة وغير تقليدية، أو التركيز على شريحة معينة من العملاء (مثل المجوهرات الخاصة بالمناسبات)، أو بناء علامة تجارية قوية.

لمواجهة ارتفاع تكاليف المواد الخام: البحث عن موردين جدد يوفرون أسعاراً أفضل، أو شراء المواد الخام بكميات كبيرة للحصول على خصومات، أو استخدام مواد بديلة أقل تكلفة.

- لمواجهة مشكلة إدارة الوقت: استخدام أدوات تنظيم رقمية، أو الاستعانة بمصادر خارجية للقيام ببعض المهام (مثل التصوير أو التسويق).



الفصل الدراسي
الاول

الدرس الخامس
تحديات
الاستثمار

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
الحادي عشر

المادة
ثقافة مالية



• نصيحة لسارة:

- يجب على سارة وضع خطة عمل واضحة لمشروعها، تتضمن خطة مالية وتحديداً للأهداف.
- عليها أن تستمر في التعلم وتطوير مهاراتها، سواء في التصنيع أو التسويق.
- يجب عليها أن تتحلى بالصبر والانضباط، وأن تتجنب اليأس من التحديات، وأن تعتبرها فرصةً للتعلم والنمو.

معلومة أطبقها، وأشارك فيها عائلتي

- يواجه المستثمر تحديات متعددة (مالية، اقتصادية، إدارية، فنية).
- يمكن التغلب على هذه التحديات عن طريق التخطيط الدقيق والتحليل العميق.
- هذا يساعد في تجنب الخسائر ويساهم في تحقيق العوائد المرجوة.

نصيحة

- الاستثمار في النفس (بالوقت، والجهد، والمال) يعود بمنفعة مضاعفة.
- الاستثمار الناجح يتطلب وقتاً، وانضباطاً، وجهداً.



الفصل الدراسي
الاول

الدرس الخامس
تحديات
الاستثمار

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التابع

المادة
ثقافة مالية



أقيم تعليمي

ثانياً

سؤال الأول: أوضح المقصود بدوران العمل.

دوران العمل (Staff Turnover) هو عدد العاملين في المؤسسة الذين يتركون العمل خلال مدة زمنية معينة.

السؤال الثاني: اختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1. من التحديات الاقتصادية:

(أ) أسعار الفائدة.

(ب) الرسوم الإدارية.

(ج) نقص الكفاءات المؤهلة.

(د) الإجراءات الحكومية المعقدة.

2. جميع ما يأتي من التحديات المالية، ما عدا:

(أ) قلة رؤوس الأموال.

(ب) نقص التمويلات المالية.

(ج) ارتفاع تكاليف المشروع.

(د) قوانين العمل.

3. الإجراءات الحكومية الطويلة والمعقدة التي يعانيها المستثرون هي من التحديات:

(أ) الإدارية.

(ب) الاقتصادية.

(ج) القانونية والتنظيمية.

(د) الفنية.



الفصل الدراسي
الاول

الدرس الخامس
تحديات
الاستثمار

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التابع

المادة
ثقافة مالية



السؤال الثالث: أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (✗) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما

يأتي:

1. تعد صيانة الأصول (في العقارات خاصة) من التحديات الإدارية (✗).
2. يعد الجهل العام بالأفكار الاستثمارية واحداً من التحديات التنظيمية (✗).
3. تحرض الحكومات على تقديم حوافز والمزايا لتشجيع الاستثمار (✓).
4. عدم إجراء دراسات جدوى اقتصادية للمشروعات من التحديات الفنية (✓).