



الفصل الدراسي
الاول

الدرس الخامس
تحديات
الاستثمار

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التاسع

المادة
ثقافة مالية



ملخص الدرس الخامس + اجابات اسئلة الدرس الخامس

تحديات الاستثمار

اولا

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





الفصل الدراسي
الاول

الدرس الخامس
تحديات
الاستثمار

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التاسع

المادة
ثقافة مالية



أفكار

• 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 تجعل البيئة طاردة للاستثمار.

سؤال: أمثلة على التحديات وكيفية مواجهتها صفحة 39

• مثال على التحدي الفني: نقص الكفاءات والأيدي العاملة المؤهلة والمدرّبة.

• 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 تواكب التطورات.
- في المقابل، تُعد التكنولوجيا محفزاً قوياً، حيث تمكن المشروعات من:
 - إنتاج كميات أكبر من السلع.
 - إنتاج نفس الكمية بتكاليف أقل.





الفصل الدراسي
الاول

الدرس الخامس
تحديات
الاستثمار

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التاسع

المادة
ثقافة مالية



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 تعترض 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 يوفرهم 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
التاسع

المادة
ثقافة مالية



• نصيحة لسارة:

- يجب على سارة وضع خطة عمل واضحة لمشروعها، تتضمن خطة مالية وتحديدًا 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 فرصًا للتعلم والنمو.

معلومة أطبقها، وأشارك فيها عائلتي

- يواجه المستثمر تحديات متعددة (مالية، اقتصادية، إدارية، فنية).
- يُمكن 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 وقتًا، وانضباطًا، وجهدًا.





الفصل الدراسي
الاول

الدرس الخامس
تحديات
الاستثمار

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التاسع

المادة
ثقافة مالية



أقيم تعليمي

ثانيا

سؤال الأول: أوضح المقصود بدوران العمل.

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

السؤال الثاني: أختار 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 المستثمرون هي من التحديات:

(أ) الإدارية.

(ب) الاقتصادية.

(ج) القانونية والتنظيمية.

(د) الفنية.





الفصل الدراسي
الاول

الدرس الخامس
تحديات
الاستثمار

الوحدة الاولى
الاستثمار

الصف
التاسع

المادة
ثقافة مالية



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

1. تعدّ صيانة الأصول (في العقارات خاصة) من التحديات الإدارية (X) .
2. يعدّ الجهل العام بالأفكار الاستثمارية واحداً من التحديات التنظيمية (X) .
3. تحرص الحكومات على تقديم الحوافز والمزايا لتشجيع الاستثمار (✓) .
4. عدم إجراء دراسات جدوى اقتصادية للمشروعات من التحديات الفنية (✓) .

بسملة
نلهمك لتبدع ...!

