اختبار نهاية الوحدة الأولى

الاستثمار

السؤال الأول:

أوضح المقصود بكل مما يأتي:

الأصول، الاستثمار الأخلاقي، السندات، أسس الاستثمار، التطبيقات المالية، المحفظة الاستثمارية.

الأصول: أي مورد اقتصادي يمتلكه الفرد أو المؤسسة ، وله قيمة اقتصادية حالية أو مستقبلية، ويهدف استخدامه إلى تحقيق إيرادات أو فوائد اقتصادية.

الاستثمار الأخلاقي: الاستثمار في مؤسسات أو مبادرات تتسق مع القيم الأخلاقية.

السندات: هي أوراق مالية تستخدم لإقراض الحكومة والشركات المال اللازم لتمويل مشروعاتها لقاء الحصول على فوائد دورية ثابتة.

أسس الاستثمار: هي مجموعة من المبادئ والإرشادات التي يعتمد عليها الأفراد والمؤسسات عند اتخاذ القرارات الاستثمارية؛ لتحقيق أفضل النتائج المالية، وتقليل المخاطر.

التطبيقات المالية: هي برامج رقمية تُستخدم في الهواتف أو الحواسيب لتسهيل التعاملات المالية، وتيسير عملية الوصول الشامل إلى الأسواق.

المحفظة الاستثمارية: مجموعة من الأصول المالية التي يملكها المستثمر، مثل: الأسهم، والسندات والصناديق الاستثمارية، والعقارات، والنقد، وغير ذلك.

السؤال الثاني:

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

1- (✓) يعد الاستثمار وسيلة فعالة لتعزيز الادخار وتنميته على المدى الطويل.

2- (✗) يزيد الاستثمار في المشروعات من معدلات البطالة في المجتمعات.

3- (✓) من مخاطر الاستثمار في المشروعات الاقتصادية قلة العوائد التي يحصل عليها المستثمر.

4- (✓) يعد الجهل العام بالأفكار الاستثمارية أحد التحديات المالية التي يواجهها الاستثمار.

5- (✓) تعمل الاستثمارات المادية على زيادة الدخل القومي.

6- (✓) يعمل المستشار الآلي على إدارة المحافظ الاستثمارية آليًا.

السؤال الثالث:

أبين رأيي في كل من العبارات الآتية:

1- دمج القيم الأخلاقية في اتخاذ القرارات المالية.

2- تعود فوائد الاستثمار بالنفع على الأفراد خاصة، وعلى المجتمع بوجه عام.

3- يتعين على المستثمر أن يحدد أهدافه بوضوح قبل بدء عملية الاستثمار.

السؤال الرابع:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1- جميع ما يأتي من دوافع الاستثمار، ما عدا:

أ) الاستقرار المالي

ب) زيادة الدخل.

ج) النمو المالي.

د) الاقتراض.

2- جميع ما يأتي من مزايا الاستثمار وفوائده، ما عدا:

أ) بناء الثروة.

ب) تعزيز الابتكار.

ج) زيادة الدخل القومي.

د) زيادة التضخم.

3- تشير عبارة: "البيئة المحيطة بالمشروعات الإنتاجية التي يستثمر فيها إما أن تكون جاذبة للاستثمار وملائمة له، وإما أن تكون طاردة للاستثمار ومنفرة منه" إلى مفهوم:

أ) الموقع الاستراتيجي.

ج) المناخ الاستثماري.

ب) الحوافز الاستثمارية.

د) المزايا الاستثمارية.

4- يطلق على المستثمر الذي يفضل الاستثمارات ذات المخاطر المنخفضة، ويحرص على حفظ رأس المال بدلا من تحقيق أرباح كثيرة، اسم المستثمر :

أ) المغامر.

ب) المتحفظ.

ج) المعتدل.

د) المخاطر.

5- نوع الاستثمار الذي يمتاز بسهولة التداول والشراء والبيع هو:

أ) الأسهم.

ب) العقارات

ج) المشروعات الاقتصادية.

د) العلامات التجارية.

6- يعد عدم إجراء دراسات جدوى اقتصادية للمشروعات واحدًا من التحديات:

أ) الاقتصادية.

ب) الفنية.

ج) القانونية.

د) التنظيمية.

7- كل ما يأتي من معوّقات التحول الرقمي في مجال الاستثمار، ما عدا:

أ) تسريع اتخاذ القرارات، وتحليل البيانات الضخمة.

ب) عدم امتلاك بعض المُستخدمين المعرفة التقنية الكافية.

ج) ضعف البنية التحتية التكنولوجية في بعض المناطق.

د) المخاطر المرتبطة بالأمن الرقمي والهجمات الإلكترونية.

السؤال الخامس:

أذكر ثلاثاً من مزايا الأصول غير الملموسة.

- القابلية للنمو السريع.
- انخفاض التكاليف المادية.
- المرونة وسهولة التوسع.
- العوائد الطويلة الأجل.

السؤال السادس:

أعدد أنواع الاستثمارات تبعًا لطبيعة الأصول.

- الأصول الحقيقية.
- الأصول المالية.
- الأصول غير الملموسة.

السؤال السابع:

أعلل ما يأتي:

1- يعد الاستثمار في العقارات مصدراً للدخل.

يحرص الأفراد على الاستثمار في العقارات بهدف تأجيرها أو بيعها لاحقاً لتحقيق الربح؛ إذ يعد الاستثمار في العقار خياراً شائعاً؛ لما يوفره من مزايا فريدة.

2- تلجأ الدول أحيانًا إلى تخفيض أسعار الفائدة على قروض الاستثمار في قطاع معين.

لتحفيز الاستثمار في ذلك القطاع.

3- إقبال كثير من الأشخاص على الاستثمار في صناديق الاستثمار.

تمتاز صناديق الاستثمار بأنها قليلة المخاطر، إضافة إلى سهولة التداول والبيع والشراء.

السؤال الثامن:

أذكر أربعة من التحديات التي تواجهها أنواع الاستثمار بوجه عام.

- التحديات المالية.
- التحديات الاقتصادية.
- التحديات الفنية.
- التحديات القانونية والتنظيمية.

السؤال التاسع:

أوضح ثلاثاً من المنصات الرقمية المستخدمة في الاستثمار.

- منصات التداول الإلكتروني.
- المنصات التعليمية الرقمية المتخصصة.
- الاستثمار الآلي.