إجابات أسئلة أقيم تعلمي

أسس الاستثمار

السؤال الأول:

أعدد أربعة من أسس الاستثمار.

- التخطيط.
- التعلم المستمر.
- دراسة المخاطر والعوائد المتوقعة.
- تحليل السوق.

السؤال الثاني:

أفسر ما يأتي:

1- يعد التنويع استراتيجية أساسية لتقليل المخاطر وزيادة فرص تحقيق عوائد مستقرة على المدى الطويل.

تجنب حدوث خسائر كبيرة في حال تراجع أداء قطاع معين، أو انخفضت قيمة أحد الأصول.

2- يجب على المستثمر متابعة استثماراته بانتظام عن طريق مراجعة أدائها.

لأنه قد يتطلب تعديل الاستراتيجية، أو إعادة تخصيص الأصول وفقًا للتغيرات في السوق، أو ما يعتري حياة المستثمر الشخصية من مستجدات.

3- يتطلب الاستثمار الصبر، وعدم الانسياق وراء المشاعر والتغيرات اللحظية في السوق.

لأن الاستثمار غالبًا يستغرق وقتًا لتحقيق العوائد المنشودة. ولا شك في أن الصبر والانضباط يساعدان على الالتزام بالخطة الموضوعة، وعدم اتخاذ قرارات عشوائية.

السؤال الثالث:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1- إذا كان المستثمر يفتقر إلى الخبرة الكافية، أو لا يملك الوقت الكافي للبحث والتحليل، فإن أفضل إجراء يقوم به هو:

أ) توظيف مدخراته في أول فرصة استثمارية.

ب) ادخار أمواله، والحفاظ عليها.

ج) الاستعانة بمستشارين ماليين محترفين.

د) الصبر، والانضباط، وعدم الاستثمار.

2- الهدف الذي يجعل المستثمر يتابع أوضاع السوق والعوامل المؤثرة فيه هو:

أ) تقليل تأثير هذه العوامل وزيادة فرص النجاح.

ب) فهم القوانين والإطار التنظيمي للاستثمار.

ج) إعداد خطة استثمارية واضحة.

د) تحديد أهداف طويلة المدى.

3- ينطوي كل استثمار على درجة معينة من المخاطرة. معنى المخاطرة هو:

أ) التركيز على الاستثمارات ذات العائد الأعلى.

ب) الموازنة بين الحفاظ على رأس المال وتنميته.

ج) احتمال الخسارة المالية بدلاً من تحقيق الأرباح.

د) توزيع الاستثمارات على قطاعات وأصول متنوعة.