إجابات أسئلة أقيم تعلمي

مفهوم الأصول المالية وأنواعها

السؤال الأول:

أوضح المقصود بالأصول المالية.

الأصول المالية: هي أدوات استثمارية يمتلكها الأفراد أو المؤسسات، وتمثل حقا ماليًا أو مطالبة قانونية على أصول أخرى. ويتم تداولها في الأسواق المالية وتشمل الأسهم والسندات والمشتقات المالية، والأصول النقدية، وما يعادل ذلك.

السؤال الثاني:

أصنف الأصول المالية الآتية وفقاً لنوعها:

الأسهم، السندات العملات الرقمية، العقود المستقبلية، أذونات الخزانة، صناديق الاستثمار.

- الأسهم: أسهم.
- السندات: سندات.
- العملات الرقمية: أصول مالية بديلة.
- العقود المستقبلية: مشتقات مالية.
- أذونات الخزانة: أصول نقدية.
- صناديق الاستثمار: صناديق استثمارية.

السؤال الثالث:

لماذا تعد السندات استثمارًا أقل مخاطرة من الأسهم؟

لأن السندات تمثل دينا على الجهة المصدرة الحكومة أو الشركة، حيث يدفع مصدرها

عائداً عليها يسمى الفائدة الدورية المنتظمة، وهي تحدد مسبقاً إلى حين استحقاقه وتوفر لحامل السند دخلاً ثابتًا ومضمونًا، بينما الأسهم تمثل ملكية في الشركة وتتأثر قيمتها بتقلبات السوق وأداء الشركة، مما يجعلها أكثر عرضة للمخاطر.

السؤال الرابع:

إذا كنت أرغب في استثمار أموالي، والحصول على سيولة كبيرة، وتجنب المخاطر المرتفعة، فأي أنواع الأصول المالية يجب أن أختار؟ أبرر إجابتي.

السندات الحكومية.

تبريري: هذه الأصول تعد من الأصول ذات العائد الثابت والأقل خطورة، حيث تصدرها الحكومات وتكون مدعومة بقوتها المالية، مما يقلل من مخاطر التخلف عن السداد. كما أنها تتمتع بسيولة عالية في السوق الثانوي، مما يسهل بيعها وتحويلها إلى نقد عند الحاجة دون خسارة كبيرة في القيمة.

السؤال الخامس:

توجد مخاطر عديدة ترتبط بالأصول المالية، أذكرها.

- مخاطر السوق تنتج هذه المخاطر من التغيرات في أسعار الأصول بسبب تقلبات السوق، مثل تقلبات أسعار كل من الأسهم والسندات والسلع والعملات.
- مخاطر السيولة: تتمثل هذه المخاطر في عدم القدرة على بيع الأصول المالية بسهولة وتكبد خسائر كبيرة، بسبب قلة الطلب.
- مخاطر الفائدة تنجم . الفائدة: تنجم هذه المخاطر عن التغير في أسعار الفائدة، إذ يؤثر ذلك تأثيراً مباشرًا في قيمة الأصول مثل السندات.
- مخاطر تغير القوانين ترتبط هذه المخاطر بتغير القوانين التي قد تؤثر سلباً في قيمة الأصول المالية، مثل التغيرات في القوانين الضريبية.

السؤال السادس:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1. من الأصول المالية ذات العائد الثابت:

أ) الأسهم العادية.

ب) السندات الحكومية.

ج) العملات الرقمية.

د) الذهب.

2. تُعد الحسابات الجارية أحد الأمثلة على:

أ) الأصول المالية البديلة.

ب) المشتقات المالية.

ج) الأصول النقدية.

د) الصناديق الاستثمارية.

3. تشير عبارة: "هي أدوات تمنح صاحبها الحق (وليس الالتزام) في شراء أصل مُعيَّن أو بيعه بسعر محدد خلال مدة زمنية" إلى:

أ) الصناديق المشتركة.

ب) العملات الرقمية.

ج) الودائع البنكية.

د) الخيارات المالية.