

שוק ההון בקטנה





שוק ההון

מקום בו עושים עסקאות כספיות שונות בין אנשים וחברות

- בשוק ההון אנשים מבצעים השקעת כסף פנוי כדי לקבל רווח.
- שוק בו סוחרים בניירות ערך ונועד להפגיש בין חברות הזקוקות לכסף, לציבור המעוניין להשקיע את כספו בהן (חברות ואנשים).
- כל אחד יכול להשקיע את כספו בשוק ההון.

ניירות ערך:

ניירות עם ערך כספי מסוים, כגון מניות ואגרות חוב.

ניירות ערך

אגרת חוב

תעודת התחייבות לתשלום חוב,
באמצעותה ניתן ללוות בסף

מנייה

נייר ערך המאפשר לכל אחד להיות שותף
בחברה ציבורית בהתאם לסכום ההשקעה



דני בשוק ההון

- דני הוא איש עסקים מצליח בתחום ייצור הרכב, והוא גם הבעלים של "דני- ייצור רכבים בע"מ".
- הוא קיבל הצעה טובה מחברת מרצדס העולמית לייצור חלקי רכב עבורה.
- דני מעוניין בהצעה אך הוא לא יצליח לעמוד בדרישות הייצור
- לכן, דני צריך להגדיל את מפעלו ולהעסיק עוד עובדים.

לפי השיעורים הקודמים, מהן האופציות העומדות בפני דני?





דני בשוק ההון

- הלוואה מהבנק תדרוש מדני ריבית גבוהה.
- אפשרות נוספת- למכור מניות לציבור בשביל להשיג את הכסף.
- כאשר הציבור ירכוש מניות, דני יוכל להשתמש בכסף לבניית המפעל הנוסף ולעבוד עם חברת מרצדס.

כיצד אנו (המשקיעים) יכולים להרוויח ממניות ושוק ההון?





איך מרוויחים משוק ההון?

אנו יכולים לרכוש מניות במחיר מסוים ולמכור אותן אם וכאשר ערך המנייה יעלה בעתיד.

לדוגמא, קניית מניות במחיר של 1000 שקל כיום ומכירתן בעוד חודש כאשר שווי יעלה ל-1200: רווח של 200 שקלים.

- ההחלטה על שיווי המניה מתקבל לפי בקוש והיצע.
- על רווחי הון יש מיסוי בשיעור של 25%. כלומר מהרווח של 200 ש"ח יש לשלם מס של 50 ש"ח, והרווח שיותר הוא 150 ש"ח בלבד.

עם זאת, יש לקחת בחשבון שאם החברה תרוויח פחות, השווי שלה ירד וערך המניה גם ירד.

תשואה:

שינוי בשווי המנייה, הרווח / ההפסד מההשקעה

אפשר להתחיל לסחור
בבורסה מגיל 18

בורסה

זירת המסחר העיקרית של שוק ההון
בה סוחרים בניירות ערך



חסרונות השקעה בבורסה

לא צפוי

1

דורש ידע פיננסי נרחב

2

הסקת מסקנות מוטעות

3



יתרונות השקעה בבורסה

1 פתוחה לכולם

1

2 רווח כלכלי

2

אם משקיעים באופן חכם וזהיר,
ולוקחים בחשבון את הסיכון בהפסדים,
ניתן לזכות בהשקעה טובה שתניב רווח כלכלי

מה אני יודע כיום על התנהלות כלכלית?



נספח א'

דני הוא איש עסקים מצליח בתחום ייצור הרכב, והוא גם הבעלים של "דני- ייצור רכבים בע"מ", חברה פרטית שבבעלותו. במסגרת פעילותו, הוא קיבל הצעה מחברת מרסדס העולמית לחוזה עבודה עתיר משאבים כדי לשכור את שירותיו למען פעילות של חברת מרסדס בישראל. דני מאוד מעוניין בעסקה ולעבוד עם חברת מרסדס העולמית, אך המפעל שלו לא יצליח לעמוד בדרישות הייצור של מרסדס. לשם כך, הוא יצטרך להגדיל את מפעלו ולהעסיק עוד עובדים. ולכן הוא צריך 10 מיליון שקלים כדי להגדיל את המפעל והתעסוקה. (לחשוף שקף)

לפי השיעורים הקודמים, מהן האופציות העומדות בפני דני? (הלוואה מהבנק)

הוא יכול לבקש הלוואה מהבנק אבל זה ידרוש ממנו להחזיר את הכסף עם ריבית גבוהה, ולא בטוח שיאשרו לו סכום כזה. אפשרות נוספת היא להפוך לחברה ציבורית, למכור מניות לציבור בשביל להשיג את הכסף הנדרש. הוא מציע מניות לציבור בחברתו בתמורה לכסף שיושקע מצד הציבור בחברה שלו. כאשר הציבור יענה להצעה, הוא ירכוש מניות מהחברה והכסף ישמש את דני לבניית המפעל הנוסף כך שיוכל לעבוד עם חברת מרסדס העולמית.