

يمكن تلخيص أسباب اللجوء إلى التداين للاستفادة من أثر الرافعة المالية في النقاط التالية: زيادة العائد على الاستثمار: يمكن للمستثمر من خلال استخدام الرافعة المالية زيادة عائدته على الاستثمار، على سبيل المثال، إذا كان الاستثمار في الأسهم يحقق عائداً سنوياً بنسبة 10٪، فإن استثمار مبلغ 10000 دولار سيحقق عائداً قدره 1000 دولار. أما إذا استخدم المستثمر الرافعة المالية للاستثمار بمبلغ 50000 دولار، فإن عائدته سيصل إلى 5000 دولار. زيادة إمكانية الوصول إلى الفرص الاستثمارية: قد لا يتمكن المستثمر من الوصول إلى بعض الفرص الاستثمارية، على سبيل المثال، إذا لم يكن لدى المستثمر هذا المبلغ، أما إذا استخدم الرافعة المالية، فإنه سيتمكن من الاستثمار في هذا المشروع. تقليل المخاطر: يمكن استخدام الرافعة المالية لتقليل المخاطر، على سبيل المثال، إذا كان المستثمر يستثمر في أسهم شركة واحدة، فإن تعرضه للمخاطر سيزيد إذا انخفضت قيمة هذه الأسهم. أما إذا استخدم الرافعة المالية واستثمر في أسهم عدة شركات، ومع ذلك، يجب على المستثمر أن يكون على دراية بالمخاطر المرتبطة باستخدام الرافعة المالية، والتي يمكن أن تكون كبيرة جداً. ففي حالة انخفاض قيمة الاستثمار، وبشكل عام، يمكن القول أن استخدام الرافعة المالية هو أداة يمكن أن تستخدم لتحقيق مكاسب كبيرة، لذلك،