

*- در درس قبل با مسیر تاریخی اقتصاد ایران ، اقتصاد مقاومتی و استقلال اقتصادی و شیوه مقابله با تحریم ها و دیگر آسیب های اقتصادی تا حدودی آشنا شدیم.

*- در این درس می خواهیم دربارهٔ رشد و پیشرفت اقتصادی ، بحث نمائیم. و با نحوه محاسبه نرخ رشد اقتصادی (رشد تولید ناخالص داخلی) ، چگونگی بررسی و وضعیت توزیع درآمد افراد یک جامعه براساس سهم دهک ها و همچنین شاخص توسعهٔ انسانی آشنا شویم.

*- در اقتصاد کشورهایی را که از قدرت تولیدی بالاتر و درآمد بیشتری برخوردار باشند، پیشرفته تر می دانند. افزایش قدرت تولید کشور در گرو افزایش قدرت کار و داد و ستدهای مناسب است. کشورهای پیشرفته معمولاً درآمد و تولید بالایی دارند و درآمدها به صورت عادلانه تری توزیع شده است و تعداد بیکاران این کشورها نیز کم است.

-رشد و پیشرفت، نقطهٔ مقابل رکود است. یک کشور پیشرفته در برابر شوک های اقتصادی، قدرت مقاومت دارد؛ از ثبات نسبی قیمت ها و بازارها برخوردار است؛ می تواند در شرایط بحرانی نیازهای اولیهٔ خودش را تأمین و حتی مازاد آن را صادر کند.

- معمولاً کشورهای پیشرفته از سطح سواد و بهداشت عمومی بالایی برخوردارند و روحیهٔ اعتماد و همبستگی میان مردم این کشورها برای تکاپو و تلاش اقتصادی، برجسته است. کشورهای پیشرفته در سطح منطقه و جهان تأثیر گذارند. در یک کلمه، کشورهای پیشرفته، کشورهای قدرتمندی محسوب می شوند و بقیه روی آنها حساب باز می کنند.

-پیشرفت اقتصادی کشور دارای مؤلفه هایی است که می توان مهم ترین آنها را رشد اقتصادی، شاخص های توسعهٔ انسانی (نظیر بهداشت، سواد و امید به زندگی) و شاخص توزیع عادلانه درآمد دانست.

*رشد اقتصادی:

-مفهوم رشد: رشد صرفاً به معنای افزایش تولید است و مفهومی کمی (عددی) است. اگر در جامعه ای میزان واقعی تولید در دوره ای معین نسبت به دوره قبل افزایش یابد می گوئیم رشد صورت گرفته است.

-کشورها معمولاً با سرمایه گذاری بیشتر یا به کارگیری روش های بهتر و فناوری مناسب تر، ظرفیت تولیدی خود را افزایش می دهند و این امر به درآمد بیشتر می انجامد. به همین دلیل گاهی افزایش شاخص رشد یک کشور را با افزایش درآمد آن معادل در نظر می گیرند.

- یک منشأ رشد اقتصادی افزایش در منابع است؛ برای مثال، اگر جمعیت در طول زمان رشد کند، به طور کلی عرضه نیروی کار هم افزایش می یابد.

- سرمایه های فیزیکی کشور می تواند با سرمایه گذاری در کارخانه ها، ساختمان ادارات، ماشین آلات و مغازه ها افزایش یابد.

- سرمایه انسانی با تولید نسل توأم با آموزش آنها افزایش می یابد.

- با منابع در دسترس بیشتر، یک کشور می تواند کالا و خدمات بیشتری تولید کند.

****بررسی رشد با الگوی مرز امکانات تولید:**

- از الگوی مرز امکانات تولید، می توانیم برای نشان دادن تأثیرات رشد اقتصادی استفاده کنیم.

- مردم مقدار بیشتری از کالاها را می خواهند تا سلامتی و رفاه بیشتری داشته باشند. اگر با صرفه جویی،

سرمایه گذاری بیشتری انجام دهند، با گذشت زمان، ظرفیت تولیدی آنها توسعه می یابد و مرز امکانات

تولید به سمت بالا منتقل می شود.

- رشد اقتصادی به کشور امکان می دهد تا کالاهای بیشتر و بیشتری را تولید و مصرف کند.

- رشد اقتصادی یک هدف مشترک است، زیرا کشور را قادر می سازد کالاها و خدمات بیشتری تولید کند

و گام مؤثری برای تأمین نیازها و خواسته های شهروندان خود بردارد.

- وقتی که اقتصاد رشد می کند، کشور قادر است از هر چیزی مقدار بیشتری تولید کند.

- هر کشور برای اینکه از مواهب رشد اقتصادی در آینده لذت ببرد، باید چیزهایی را در زمان حال در

اقتصاد فدا کند؛ باید منابعی را که می توانست برای ساختن کالاهای مصرفی در زمان حال استفاده شود،

برای ساختن انواع سرمایه ها و توسعه روش های تولید بهتر برای آینده صرف کند. همان طور که مردم

گاهی از بعضی خریدهای خود صرف نظر می کنند تا پولشان را برای انتخاب های دیگری در آینده که

زندگی را بهتر می کند، پس انداز کنند.

****چگونه رشد اقتصادی را اندازه گیری کنیم؟**

- تولید (درآمد) ناخالص داخلی:

- رشد به معنای افزایش تولید است. بنابراین اقتصاددانان برای اندازه گیری رشد، به میزان رشد تولیدات

یک کشور در طول سال می نگرند.

- تولید ناخالص داخلی یک کشور (GDP): ارزش پولی همه کالاها و خدمات نهایی تولید شده در داخل

مرزهای یک کشور در طول یک سال است. (چه توسط مردم آن کشور و چه توسط خارجیانی که در آن کشور)

- با فرض اینکه هر تولید داخلی، درآمدی را برای تولیدکنندگان آن ایجاد کرده است، می توان درآمد

داخلی را نیز معادل تولید داخلی دانست.

- درآمد داخلی، مجموع درآمدهایی است که در طول سال برای کشور به دست می آید.

- با تقسیم درآمد داخلی به جمعیت کشور، درآمد سرانه به دست می آید. (که: درآمد سرانه عبارتست از سهم متوسط هر فرد جامعه در میزان تولید یا درآمد آن جامعه).

- پنج کلید واژه مهم برای فهم بهتر تعریف تولید داخلی: ارزش پولی، همه کالاها و خدمات، نهایی، درون مرزهای کشور و در یک سال.

ارزش پولی: برای اندازه گیری تولید کشور، نیاز به یک واحد مشترک داریم که بتوانیم هر چیزی را که تولید شده است، اندازه گیری کنیم. از هر واحد اندازه گیری می شود استفاده کرد؛ اما شاید نتیجه مفید نباشد؛ چراکه قطعاً با هم قابل جمع شدن نیستند. در عوض وقتی همه را به ارزش پولی که از بازار به دست آمده برگردانیم و آنها را جمع کنیم، منطقی تر می شود. در این صورت صرف نظر از ابعاد و اندازه و وزن، هر کالا با ارزشی که در بازار داشته در محاسبه مقدار تولید لحاظ خواهد شد.

کالا و خدمات: تولید فقط محدود به تولید کالاها نیست، بلکه خدماتی مانند خدمات لوله کشی، خلبانی هواپیما، رانندگی کامیون و معاینه پزشکی هم تولید است و باید در محاسبه ما لحاظ شود.

تولید نهایی: برای اندازه گیری تولید ناخالص داخلی، تنها کالا و خدمات نهایی را در نظر می گیریم، نه محصولات واسطه ای را؛ چرا که کالاها و خدمات واسطه ای همگی در تولیدات نهایی محاسبه شده اند و اگر آنها را هم جداگانه محاسبه کنیم، دچار خطای محاسبه مجدد می شویم.

- با محاسبه ارزش کالای نهایی تولید شده، خود به خود ارزش کالاهای واسطه ای که در آن به کار رفته است نیز محاسبه می شود.

(کالای نهایی و واسطه ای: کالایی که توسط مصرف کنندگان خریداری شده و مستقیماً به مصرف می رسند، کالای نهایی و کالایی که توسط تولید کنندگان دیگری خریداری شده و در تولید کالای دیگر استفاده می شود را واسطه ای گویند.)

داخل مرزهای یک کشور: تولید ناخالص داخلی، تولیداتی را که در داخل مرزهای یک کشور تولید می شود، اندازه می گیرد؛ صرف نظر از اینکه چه شهروندی آن را تولید کرده است. -نکته: در تولید داخلی، تولید

افراد کشور که در خارج ساکن هستند محاسبه نمی شود و در تولید ملی، تولید خارجی های مقیم کشور محاسبه نمی شود. (تولید ناخالص ملی (GNP): ارزش پولی تمام کالاها و خدمات نهایی که اعضای یک ملت در طول یک سال تولید کرده اند.)

-تولید ناخالص داخلی ایران، جمع تمام تولیداتی است که شرکت ها و افرادی که در ایران فعالیت می کنند، آنها را تولید کرده اند؛ حتی اگر بخشی از این تولید متعلق به خارجی ها باشد.

در یک سال: تولید ناخالص داخلی تنها شامل کالاهای نهایی و خدمات تولید شده در یک سال تقویمی از اول فروردین تا پایان اسفند است. این مقدار شامل فروش اقلام باقی مانده از سال قبل نمی شود؛ یعنی

چیزهایی که در یک سال ساخته می شود و در سال بعد فروخته می شود.

****مواردی که در تولید ناخالص داخلی محاسبه نمی شوند:**

به دلیل دشواری محاسباتی برخی از اقلام تولیدی در اندازه گیری تولید ناخالص داخلی لحاظ نمی شوند:

اول: کار بدون دستمزد؛ مانند **کارهایی** که در **خانه** انجام می گیرد یا **خدماتی** که در **خیریه ها** به صورت داوطلبانه ارائه می شود و **پولی برای آنها رد و بدل نمی گردد**، اگرچه دارای ارزش بالایی هستند، اما در محاسبات تولید ناخالص داخلی غایب اند!

دوم: خرید و فروش کالاهای دست دوم از جمله خودرو، مبلمان یا خانه در محاسبات لحاظ نمی شوند. این قبیل کالاها زمانی که برای اولین بار تولید و فروخته شده اند، به حساب آمده اند.

سوم: تولیدات اقتصاد زیرزمینی، غیرقانونی و قاچاق که اطلاعات دقیقی از آنها در دست نیست و عملاً محاسبه آنها مشروعیت بخشی به این گونه فعالیت ها تلقی می شود.

نکته: تفاوت تولید خالص و ناخالص در هزینه استهلاک است. **هزینه استهلاک** قسمتی از تولید جامعه که صرف تعمیر یا جایگزینی سرمایه های فرسوده می شود را هزینه استهلاک می نامند.



****تولید ناخالص داخلی اسمی و واقعی:**

- مهم ترین دلیل برای اندازه گیری تولید ناخالص داخلی، **نظارت بر تغییرات تولید در طول زمان** است. چون تولیدات جامعه از یک نوع نیستند همه شاخص های تولید برحسب واحد پول سنجیده می شود. چون تولید ناخالص داخلی به واحد پولی اندازه گیری می شود، با یک مشکل مواجه هستیم: **قیمت کالاها و خدماتی** که تولید ناخالص داخلی را تشکیل می دهند **به طور مداوم در حال تغییر** است. (افزایش ارزش تولید کل ممکن است ناشی از: ۱) افزایش قیمت ها (۲) افزایش مقدار (۳) افزایش قیمت و مقدار با هم باشد. - **رشد میزان تولید** از تفاوت ارزش تولید به قیمت های ثابت در دو سال و **رشد قیمت** از تفاوت ارزش تولید به قیمت های جاری و ثابت سال مورد نظر بدست می آید.

- به طور کلی هر شاخصی که به **قیمت جاری** محاسبه شود، به عبارت دیگر؛ تورم نیز در اندازه ی آن دخیل باشد، به آن شاخص **اسمی** و یا **جاری** و یا در اصطلاح **پولی** گویند، اما اگر در محاسبه ی آن شاخص اثر تورمی زایل شده باشد و به **قیمت ثابت** و پایه محاسبه شده باشد به آن **شاخص واقعی** یا **حقیقی** (تورم در رفته) اطلاق می کنند. همانند؛ تولید ناخالص اسمی و تولید ناخالص واقعی، صادرات اسمی و صادرات واقعی و ...)

- مثال: فرض کنید یک میلیون خودرو در ایران در سال جاری تولید شود و میانگین قیمت یک خودرو ۵۰ میلیون تومان باشد. مجموع تولیدات خودرو برای سال جاری عبارت است از:

۱ میلیون \times ۵۰ میلیون تومان = ۵۰ هزار میلیارد تومان

حال اگر سال بعد قیمت متوسط خودرو به ۶۰ میلیون افزایش یابد، برآورد ۱۰ هزار میلیارد تومانی برای تغییر تولید نادرست است؛ چرا که در واقع، همان یک میلیون خودرو تولید شده است و تنها قیمت ها تغییر کرده است! اقتصاددانان برای حل این مشکل راه حلی دارند؛ قیمت های محاسباتی باید در سالی که به آن سال پایه گفته می شود، ثابت فرض شوند. (پس؛ در محاسبه ی تولید کل جامعه؛ یک سال را به عنوان سال پایه و مبنای نظر می گیرند و ارزش تولید در هر سال بر حسب قیمت های سال پایه محاسبه می شود.)

**محاسبه تولید ناخالص داخلی و نرخ رشد آن:

- برای محاسبه تولید ناخالص داخلی اسمی، مجموع ارزش کالاهای تولید شده کشور را در یک سال محاسبه می کنیم. همچنین اگر بخواهیم بدانیم تولیدات سال جاری نسبت به سال قبل، چه میزان رشد داشته است، می توانیم از رابطه زیر استفاده کنیم:

$$\text{نرخ رشد تولید} = \frac{\text{تولید ناخالص داخلی سال قبل} - \text{تولید ناخالص داخلی سال جاری}}{\text{تولید ناخالص داخلی سال قبل}} \times 100$$

داشته است، می توانیم از رابطه زیر استفاده کنیم:

سال	پیتزا		شکلات	
	قیمت (P)	مقدار (Q)	قیمت (P)	مقدار (Q)
۱۳۹۵	۱۰۰۰۰ تومان	۴۰۰	۲۰۰۰ تومان	۱۰۰۰
۱۳۹۶	۱۱۰۰۰ تومان	۵۰۰	۲۵۰۰ تومان	۱۱۰۰
۱۳۹۷	۱۲۰۰۰ تومان	۶۰۰	۳۰۰۰ تومان	۱۲۰۰

مثال: تولید ناخالص داخلی را برای اقتصادی با دو کالا و قیمت های زیر به صورت اسمی و واقعی محاسبه کنید:

افزایش	محاسبه GDP اسمی در هر سال:
{ %۳۷/۵ %۳۰/۹ }	$1395: 10000 \times 400 + 2000 \times 1000 = 6000000$ تومان
	$1396: 11000 \times 500 + 2500 \times 1100 = 8250000$ تومان
	$1397: 12000 \times 600 + 3000 \times 1200 = 10800000$ تومان
	محاسبه GDP واقعی در هر سال با استفاده از سال ۱۳۹۵ به عنوان سال پایه:
{ %۲۰ %۱۶/۷ }	$1395: 10000 \times 400 + 2000 \times 1000 = 6000000$ تومان
	$1396: 11000 \times 500 + 2000 \times 1100 = 7200000$ تومان
	$1397: 12000 \times 600 + 2000 \times 1200 = 8400000$ تومان

- معمولاً از نمودارهای رشد تولید ناخالص داخلی، برای نمایش رشد اقتصادی کشورها استفاده می شود.

**شاخص های دیگر اندازه گیری پیشرفت اقتصادی:

- شاخص های مربوط به رشد کمی اقتصاد و افزایش تولید ناخالص، به تنهایی نمی تواند نشان دهنده میزان پیشرفت یک کشور باشد. پیشرفت کشور فقط محدود به رشد کمی آن، یعنی افزایش تولید ناخالص داخلی نیست؛ بلکه ابعاد دیگری نیز دارد.

- اگر کشوری از لحاظ میزان درآمد و تولید ناخالص داخلی، وضعیت مطلوبی دارد. این به معنای آن است که کشور در زمینه رشد ثروت، پیشرفت خوبی داشته است. اما نمی توان نتیجه گرفت که حتماً این کشور در توزیع ثروت تولید شده در میان مردم نیز پیشرفته است.

- اقتصاددانان معمولاً در این مورد از مثال کیک استفاده می کنند. آیا بزرگ تر شدن یک کیک، به معنای آن است که سهم افراد مختلف از آن کیک عادلانه است؟

- بسیاری از کشورهایی که دارای رشد درآمد بالایی هستند، نظیر چین و آمریکا، گرفتار نابرابری درآمدی اند؛ بدین معنی که بخش بزرگی از ثروت تولید شده، تنها به گروه های محدودی از جامعه تعلق دارد و اکثریت جامعه از درآمد کمتری برخوردارند.

**شاخص دهک ها:

یکی از شاخص های سنجش وضعیت توزیع درآمد، شاخص دهک هاست. از شاخص دهک ها در برخی گزارشهای اقتصادی و به منظور نشان دادن پیشرفت هایی که در زمینه عدالت اقتصادی روی داده است، استفاده می شود.

- یکی از معیارهای سنجش وضعیت توزیع درآمد، شاخص دهک هاست (دهک داده ایست که متناظر با یک دهم کل فراوانی باشد). برای تشکیل این معیار جمعیت کشور مورد بررسی را به ده گروه جمعیتی مساوی تقسیم می کنند، که در هر گروه ده درصد جمعیت بر حسب درآمد از پایین به بالا مشخص می شوند، سپس سهم دریافتی هر گروه از درآمد ملی را محاسبه می کنند. در این جا ده درصد اول جمعیت که گروه اول می

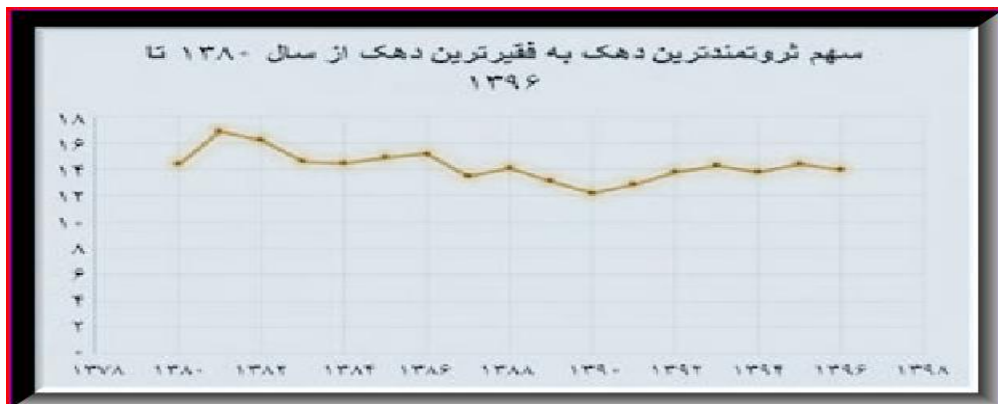
باشند، کمترین درآمد ملی و همین طور به ترتیب صعودی، ده درصد آخر (گروه دهم) بیشترین درآمد ملی را دریافت کرده و ثروتمندترین اعضای جامعه می باشند و ۱۰۰ درصد جمعیت کشور، ۱۰۰٪ درآمد را دارند.

سهم دهک اول	۳ درصد
سهم دهک دوم	۴ درصد
سهم دهک سوم	۵ درصد
سهم دهک چهارم	۶ درصد
سهم دهک پنجم	۷ درصد
سهم دهک ششم	۸ درصد
سهم دهک هفتم	۱۰ درصد
سهم دهک هشتم	۱۲ درصد
سهم دهک نهم	۱۶ درصد
سهم دهک دهم	۲۹ درصد
۱۰۰ درصد جمعیت کشور	۱۰۰ درصد درآمد ملی

جدول وضعیت توزیع درآمد در ایران در سال ۱۳۹۱

**وضعیت توزیع درآمد:

- با محاسبه نسبت دهک دهم به دهک اول (نسبت درآمد گروه آخر به اول) در کشورهای مختلف، شاخصی به دست می آید که به وسیله آن درجه و شدت نابرابری در توزیع درآمد جامعه مشخص می شود و برای



مقایسه وضعیت توزیع درآمد به کار می رود.

- هرچه این نسبت بیشتر باشد، توزیع درآمد در آن جامعه نامناسب تر است. در جدول قبل، سهم دهک دهم از درآمد ملی حدود ده برابر سهم دهک اول است.

- گاهی درآمدهای مردم برای به دست آوردن شاخص دهک ها، قابل ثبت نیست. به همین دلیل اقتصاددانان برای به دست آوردن اختلاف درآمدی، اختلاف هزینه ای را محاسبه می کنند. در این حالت هزینه خانوار نماینده درآمد آن است. نمودار زیر نشان می دهد که در سال ۱۳۸۰ ده درصد ثروتمندان، چهارده برابر ده درصد فقرا درآمد داشته اند.

** شاخص توسعه انسانی :

یکی از شاخص های رایج جهانی برای اندازه گیری پیشرفت های اقتصادی کشورهای گوناگون، شاخص های توسعه انسانی (HDI) است.

- مؤلفه هایی نظیر میزان امید به زندگی در بدو تولد، میانگین سال های تحصیل، سرانه درآمد ناخالص ملی و شاخص های نابرابری تشکیل دهنده شاخص توسعه انسانی است.

- علاوه بر آن، مؤلفه هایی نظیر نرخ باروری، دسترسی به آب آشامیدنی سالم، بهداشت عمومی، شاخص های فقر و پایداری محیطی (مثل انرژی های تجدیدشونده و فسیلی، کاهش آلاینده های محیط زیست و گازهای گلخانه ای، نقصان منابع طبیعی و تغییرات نواحی جنگلی)، در گزارش های توسعه انسانی منعکس می شود.

- اگر معیارهای اندازه گیری رشد اقتصادی، یعنی رشد تولید ناخالص داخلی را با معیارهای اندازه گیری نابرابری درآمدی و نیز سایر شاخص ها نظیر شاخص امید به زندگی، میزان سواد و یا شاخص های مربوط به بهداشت، ترکیب کنیم، تصویر کامل تری از پیشرفت اقتصادی یک کشور به دست می آوریم.

- شاخص توسعه انسانی (HDI) ترکیبی از این شاخص هاست و از این رو تصویر بهتری از پیشرفت کشور ارائه می دهد.

** الگوی پیشرفت اسلامی - ایرانی :

- هرچند شاخص های توسعه انسانی در کنار شاخص های رشد تولید، تصویر مناسب تری از پیشرفت یک کشور ارائه می کند؛ اما این تصویر از پیشرفت کامل نیست و در آن شاخص های دیگری مانند **مبارزه با فساد، بهبود فضای کسب و کار، رشد علم و فناوری، موضوعات محیط زیستی و پیشرفت های فرهنگی و معنوی و...** مورد توجه قرار نمی گیرند.

دو امر باعث شده بسیاری از اندیشمندان از واژه توسعه کم تر استفاده کرده و به دنبال جایگزینی برای آن باشند: **۱) کشورهای غربی و سازمان های بین المللی از معیارها و شاخص های توسعه برای تحمیل الگوهای خود سوء استفاده می کنند، به طوری که گاهی توسعه یافتگی معادل غربی شدن تلقی می شود.**

۲) الگوهای توسعه به طور معمول به تفاوت های بومی و محلی کشورها و به تاریخ، فرهنگ، باورها و ارزش های اجتماعی آن ها توجه لازم را ندارند و برای همه کشورها همان نسخه ی خودشان را تجویز می کنند.

آیا به نظر شما تفاوت های بومی و محلی و تاریخی و فرهنگی کشورها در تعیین شاخص های پیشرفت دخالتی ندارد؟ آیا ارزش های اجتماعی - اقتصادی جامعه ما با جوامع اروپایی، آمریکایی یا چینی یکسان است؟ اگر یکسان نیست، این تنوع ارزش ها و آداب و رسوم چگونه در شاخص های پیشرفت یک کشور خود را نشان می دهد؟ آیا عدالت اقتصادی و اجتماعی به همان اندازه برای ما اهمیت دارد که برای کشورهای سرمایه داری غربی؟ آیا نگاه ما به زندگی انسان ها با نگاه ژاپنی ها به زندگی انسان ها هیچ تفاوتی ندارد؟ **رشد و توسعه بخشی از پیشرفت کشور ماست، اما همه آن نیست.** - بنابراین در کشور ما نیز اندیشمندان **الگوی پیشرفت اسلامی - ایرانی** که متناسب با شرایط و فرهنگ ما باشد را دنبال می کنند.

گروه مشاوره فراهوش
INSTAGRAM : FARA_HOOSH99
WEB : FARAHOOSH99.IR

.....

عنوان درس : بودجه بندی

اهداف یادگیری :

آشنایی دانش آموزان با مفاهیم بودجه بندی، مدیریت درآمد و مخارج و پرداخت خمس

انتظارات پس از مطالعه :

انتظار می رود دانش آموز پس از پایان درس بتواند:

- اهمیت بودجه بندی را متوجه شود.
- هزینه ها و درآمد های خود را به درستی ثبت نماید.
- هزینه ها و درآمد های خود را بررسی و در مورد آن ها برنامه ریزی نماید.
- مفهوم خمس و سال خمسی را تشریح نماید.
- خمس خود را در پایان سال مالی محاسبه و پرداخت کند.

نکات مهم درس :

- همه ی انسان ها امروزه درآمد و هزینه هایی دارند. ما می توانیم از طریق ثبت هزینه و درآمد ها مدیریت مالی صحیحی داشته باشیم.
- از طریق ثبت درآمد و هزینه ها می توان بودجه بندی درستی برای آینده داشت.
- خمس یکی از هزینه های مهم برای ما مسلمانان است که باید آن را نیز در برنامه ی مالی خود در نظر گرفت.

خلاصه درس :

گروه مشاوره فراهوش
INSTAGRAM : FARA_HOOSH99

طرح مسئله

همه ی ما پول و درآمد محدودی داریم و راه های زیادی برای خرج کردن آن هست. ممکن است برای شما پیش آمده باشد که پس از گذشت زمان کوتاهی ببینید که پول هایتان تمام شده و دیگر چیزی برایتان باقی نمانده است بدون آنکه متوجه آن شوید! در این درس می خواهیم یاد بگیریم که چگونه می توان هزینه ها و درآمد های خود را مدیریت کرد تا بهتر از پول خود استفاده نماییم.

نمونه های درآمد و مخارج افرادی زیر را بخوانید و بررسی کنید که آیا این افراد با این روند بودجه می توانند تا پایان سال ادامه دهند یا خیر؟

فرد اول

خانم رضایی معلم است. او به صورت سالیانه درآمدی در حدود 43 میلیون تومان کسب می کند و مخارج سالیانه وی به شرح زیر است.

آیا خانم رضایی بیشتر از درآمد خود خرج می کند؟ چه میزان؟ بله

مقدار به میلیون تومان	نوع خرج
۲	پس انداز
۶/۵	اجاره خانه
۳	خدمات رفاهی
۱۵	قبوض
۲/۲۵	غذا
۵/۵۰	حمل و نقل
۱/۵۶	بیمه
۰/۷۷	بنزین
۰/۸۰	امور خیریه
۰/۵۵	پوشاک
۴/۵۰	بازپرداخت وام
۲	تفریحات
۱/۵	خدمات منزل
۱/۶۶	سایر

$$2+6/5+3+15+2/25+5/5+1/56+0/77+0/80+0/55+4/50+2+1/5+1/66=47/59$$

میلیون $43-47/59 = -4/59$ = هزینه-درآمد

نمونه دوم

حاج محمود کارمند بازنشسته است. درآمد سالیانه او 35 میلیون تومان است و مخارج او نیز به شرح زیر است. آیا او بیشتر از درآمد خود خرج می کند؟ به چه میزان؟ خیر

نوع خرج	مقدار به ميليون تومان
پس انداز	1/85
اجاره خانه	7/25
خدمات رفاهي	2/40
قبوض	1/75
غذا	2/07
حمل و نقل	3/65
بيمه	1/48
بنزين	0/88
امور خيريه	0/89
پوشاك	1/15
بازپرداخت وام	3/07
تفریحات	1/50
خدمات منزل	1/25
سایر	1/85

$$1/85+7/25+2/40+1/75+2/07+3/65+1/48+0/88+0/89+1/15+3/07+1/50+1/25+1/85=31/04$$

$$35-31/04=3/96 \text{ ميليون}$$

نمونه سوم

محمدحسن دانشجوست. البته به صورت پاره وقت هم مشغول به کار است. درآمد سالیانه او 37 میلیون تومان است و مخارج او نیز به شرح صفحه بعد است. آیا او بیشتر از درآمد خود خرج می کند؟ به چه میزان؟ خیر

نوع خرج	مقدار به ميليون تومان
پس انداز	1/00
اجاره خانه	5/75
خدمات رفاهي	2/85
قبوض	2/25
غذا	3/75
حمل و نقل	1/25
بيمه	2/20
بنزين	0/47
امور خيريه	0/20
پوشاك	1/85
بازپرداخت وام	6/07
تفریحات	1/65
خدمات منزل	0/75
سایر	1/50

گروه مشاوره فراهوش
 INSTAGRAM : FARA_HOOSH99
 WEB : FARAHOOSH99.IR

$$1+5/75+2/85+2/25+3/75+1/25+2/20+0/47+0/20+1/85+6/07+1/65+0/75+1/50=31/54$$

میلیون $5/46 = 31/54 - 37$

با توجه به نمونه های بالا به سؤالات زیر پاسخ دهید:

فرض کنید که خودروی هر یک از این افراد نیاز به تعمیر دارد که هزینه آن هفت میلیون تومان است. برای این خرید چه تغییراتی در بودجه هر فردی باید ایجاد شود؟

افراد باید تلاش کنند تا در سایر هزینه های خود صرفه جویی کرده یا منابع جدیدی برای افزایش درآمد در نظر بگیرند. در صورتی که فرد مورد نظر برای تعمیر خودرو پس انداز خود را به میزان 1/75 میلیون تومان در هر ماه افزایش دهد، با این تغییر چه چیزی را از دست می دهد و چه چیزی به دست می آورد؟
(هزینه فرصت تعمیر خودرو چیست؟) با این انتخاب آن ها می توانند خودروی خود را تعمیر کنند اما باید در سایر بخش ها صرفه جویی کرده و از بعضی مخارج خود صرف نظر کنند برای مثال ممکن است پول کمتری برای تفریحات خود در نظر گرفته و از بسیاری تفریحات صرف نظر کنند.

چه پیشنهادهایی برای مدیریت بهتر مخارج هر یک از این افراد دارید؟
بهتر است هر کدام از این افراد درباره ی میزان هزینه های خود در هر یک از این بخش ها را بازنگری کرده و تلاش کنند تا با صرفه جویی هزینه های غیر ضروری را کاهش دهند. برای مثال فرد اول در ماه 15 میلیون تومان هزینه ی قبوض را پرداخت می کند. این فرد می تواند با صرفه جویی در مصارف خود این هزینه ها را کاهش دهد. یا اگر امکان داشت برای درآمد بیشتر تلاش کنند.

گروه مشاوره فراهوش

INSTAGRAM : FARA_HOOSH99

WEB : FARAHOOSH99.IR

کدام یک از این افراد بیشترین پس انداز را در آخر هر ماه دارند؟
فرد سوم (محمد حسین)

کدام یک از این افراد بیشترین خرج را از بودجه خود دارند؟
فرد اول (خانم رضایی)

در صورتی که خانم رضایی تصمیم بگیرد که به یک سفر که پنج میلیون تومان هزینه دارد برود، وی چه چیزهایی را باید در نظر بگیرد؟

او باید به این نکته توجه کند که میزان مخارج او در حال حاضر از درآمدش بیشتر است و ممکن است در پایان سال با مشکلات مالی بسیاری مواجه شود.

این فعالیت به عهده ی خود دانش آموز می باشد و می تواند با دوستان یا در منزل با خانواده آن را انجام دهد

این فعالیت به عهده ی دانش آموز می باشد. دانش آموزان میتوانند در طول 30 روز هزینه ها و درآمد های خود را ثبت و بررسی نمایند.

چگونه می توان با ثبت درآمد و مخارج، برنامه مالی منظمی را برای زندگی شخصی و خانوادگی طراحی کرد؟
ثبت درآمد و مخارج به ما این امکان را میدهد تا میزان هر کدام از آن ها را به طور مشخص فهمیده و بتوانیم برای آینده ی خود برنامه ریزی کنیم. در غیر این صورت ممکن است برای اموری برنامه ریزی کنیم که توان پرداخت آن ها را نداریم. از دیگر فواید این کار این است که از میزان هزینه ها در هر یک از بخش ها آگاهی پیدا کرده و از این طریق می توانیم برای صرفه جویی و کاهش در هر کدام از این موارد اقدام کنیم.

- برای بودجه بندی چه مراحل را باید طی کرد؟

- خمس چیست؟

- پرداخت خمس چه فوایدی دارد؟

- سال مالی چیست؟

- خمس در واقع همان است.

- به صورت طبیعی سال مالی از همان روزی که را به دست آورده اید آغاز می شود.

- فردی در سال 30 میلیون در آمد دارد و جدول زیر مخارج سالانه ی اوست. آیا این فرد در پایان سال پولی برای پس انداز کردن دارد؟ چقدر؟

مقدار هزینه به میلیون تومان	مخارج
10	مالیات
3	قبوض
15	خوراک
5	اجاره مسکن

- اگر فردی در پایان سال مالی خود 10 میلیون تومان اضافه داشته باشد میزان خمس پرداختی او را محاسبه کنید.

عنوان درس : تصمیم گیری در مخارج

اهداف یادگیری:

- مهارت مدیریت مخارج و خرید
- خرید هوشمندانه
- خرید مقایسه ای
- الگوی خرج کردن
- مصرف مسئولانه

انتظارات پس از مطالعه:

- ویژگی های یک خرید هوشمندانه را توضیح دهد.
- تاثیرات خرید هوشمندانه بر روی خانواده و جامعه را بررسی کند.
- خرید مقایسه ای را توضیح بدهد.
- تاثیر استفاده از الگوی مناسب در خرج کردن را تحلیل و بررسی نماید.
- تاثیر مصرف درست و مسئولانه را بر روی کالاها بررسی نماید.
- برنامه ی بودجه خود را با برنامه خرید خود، انطباق دهیم.
- مصرف مسئولانه را تعریف کند.
- روش های مصرف مسئولانه را نام ببرد.
- اسراف را تعریف کند.

گروه مشاوره فراهوش
INSTAGRAM : FARA_HOOSH99
WEB : FARAHOOSH99.IR

نکات مهم درس :

در این درس می آموزیم برای خرید کردن برنامه داشته باشیم ومدبرانه و هوشمندانه خرید کنیم. خرید ناآگاهانه خریدی است که از روی هوس، بدون فکر، و از روی احساسات آنی باشد که معمولاً با پشیمانی همراه است. برای خرید می توان از روش مقایسه استفاده کرد واز بین کالاهای مشابه با توجه به بررسی قیمت ها تصمیم گیری کرد. داشتن اصل و الگو در انتخاب های اقتصادی از جمله در خرج کردن یک ضرورت است. الگوی قناعت داشتن وساده زیستی به ما کمک می کند که هم پس انداز کرده وهم آرامش روحی و روانی داشته باشیم. مصرف مسئولانه مصرفی است که اجازه می دهد چرخه تبدیل وتغییرات طبیعی همواره ادامه پیدا کند و متوقف نشود

توضیح درس:

خرید هوشمندانه

خرید باید آگاهانه و هوشمندانه باشد؛ ولی همه خریدهای ما این گونه نخواهد بود. خریدهای ما گاهی از روی هوس است، بدون فکر و از روی احساسات آنی تصمیم به خرید می گیریم و البته بعد از آن هم پشیمان می شویم! مثل اینکه وقتی در راه برگشت از مدرسه، چون خیلی گرسنه ایم با اینکه در خانه مادر برایمان غذای سالم و خوشمزه ای آماده کرده، نمی توانیم جلوی خودمان را بگیریم و خیلی زود همه پول های توی جیبمان را به هله هوله تبدیل می کنیم! پس برای خرید هوشمندانه باید چه کنیم؟ خیلی دشوار نیست؛ فقط به این نکته توجه داشته باشید که شما اکنون به عنوان عضوی از یک خانواده و عضو یک جامعه در حال خرید کردن هستید. اگر به فکر رونق و پیشرفت اقتصادی خود هستید، این پیشرفت اقتصادی در گرو پیشرفت خانواده و جامعه شماست. برای خرید هوشمندانه، مراقب باشید که نقش اجتماعی خود را در میدان اقتصاد فراموش نکنید و مراحل زیر را انجام دهید:

- 1- مشکل و مسئله خودتان را دقیق مشخص کنید دقیقاً به چه چیزی نیاز دارید؟ بررسی کنید که آیا آنچه می خواهید نیاز است یا خواسته واز چه راه هایی می شود آن را برطرف کرد. آیا اصلاً راهی غیر از خرید کردن هم دارد.
- 2- مشخص کنید که به چه میزان قرار است هزینه کنید.
- 3- مشخص کنید که چه گزینه هایی در سطح پولی که شما می خواهید هزینه کنید، وجود دارد (برای این کار می توانید از وب سایت ها و فروشگاه های اینترنتی استفاده کنید. موارد را در لیستی یادداشت کنید).
- 4- آن ویژگی هایی از کالای هدف را که بیشتر برایتان مهم است مشخص کنید. (در سه دسته: ویژگی هایی که می خواهید حتماً نمی خواهید باشد) در کالای هدف باشد، آنهایی که اگر باشد بهتر است و در نهایت آنهایی که اصلانمی خواهید باشد).

خرید مقایسه ای

منظور از خرید مقایسه ای، فرایند بررسی قیمت ها و ویژگی های محصولات مشابه قبل از تصمیم گیری برای خرید است. برای کالای گران تر و پیچیده تر، نیاز بیشتری به خرید هوشمندانه وجود دارد تا گزینه های مختلف را قبل از انتخاب با هم مقایسه کنید. در خرید مقایسه ای لازم است عوامل مختلفی از قبیل تفاوت در ویژگی ها، اندازه ها، کیفیت محصول، هویت محصول، عملکرد آن، قیمت و خدمات پس از فروش و... در نظر گرفته شود. انتخاب را به گونه ای انجام دهید که اقتصاد شما، خانواده و جامعه، بیشترین منفعت و کمترین هزینه را ببرد. خرید مقایسه ای به ترتیب زیر انجام می گیرد.

شامل بیان اینکه واقعا برای رفع چه مشکل یا حل مسئله ای نیاز به خرید و مصرف دارید. مثلاً برخی افراد بدون دانستن عکاسی برای خرید دوربین حرفه ای برنامه ریزی می کنند. این خرید مناسبی برای آنها نیست بلکه برای این کار یک دوربین ساده نیز کافی است	اول تعریف مسئله
شامل مواردی که می تواند مشکل را رفع یا مسئله را حل کند	دوم فهرست گزینه ها
در خرید یخچال جادار بودن، مصرف برای افراد هنگام انتخاب مهم است؛ مثلاً معیارهایی که عملاً انرژی، سهولت تعمیرات و زیبایی ظاهری و نیز ایرانی بودن محصول برای خرید مهم است	سوم تعیین معیارها

شامل سنجش گزینه ها بر اساس معیارهای مختلف که اغلب بر اساس جدول زیر انجام می شود	چهارم ارزیابی
انتخاب گزینه نهایی	پنجم تصمیم گیری

برخی از مزایا و منافع خرید مقایسه ای

* شما می توانید بخشی از پول خود را پس انداز کنید؛ زیرا در صورت مقایسه درست معمولاً هزینه کمتری پرداخت می شود.

* با خرید مقایسه ای، ویژگی ها یا ارزش بیشتری را با همان مقدار پول دریافت می کنید.

* با خرید مقایسه ای محصولی با کیفیت و با عملکرد بهتر می خرید.

* با خرید مقایسه ای درباره گزینه هایی از آن کالا که قبلاً آن ها مطلع نبودید، آگاه می شوید.

* با خرید مقایسه ای، نسبت به خرج کردن پول خود احساس آرامش بیشتری می کنید.

معایب خرید مقایسه ایی

* خرید مقایسه ای زمان بر است این زمان را می توانستید برای کسب درآمد، انجام کارهای سرگرم کننده یا رسیدگی به خانواده صرف کنید.

* ممکن است خرید مقایسه ای هزینه بر باشد، مانند هزینه هایی که برای تماس تلفنی یا سوخت خودرو برای بازدید از فروشگاه های مختلف صرف می کنید.

* ممکن است پس انداز حاصل از خرید مقایسه ای، به ویژه برای اقلام با قیمت پایین، کمتر از هزینه های زمان، بنزین یا سایر هزینه های دیگر برای کسب اطلاعات باشد.

روش های فروش

فروشندهگان از روش ها و فنون مختلفی برای تحریک و تشویق خریداران به خرید کالا و خدمات استفاده می کنند. آشنایی با این فنون می تواند به تصمیم گیری درست در خرید کمک کند. در قسمت «موقعیت» درس با برخی از این فنون آشنا شدید.

الگوی خرج کردن

تا به حال چقدر به الگوی خرج کردنتان فکر کرده اید؟ در درس سوم، با اصول انتخاب درست آشنا شدید. داشتن اصل و الگو در انتخاب های اقتصادی و از جمله در خرج کردن، یک ضرورت است. آیا اصلاً در زندگی الگویی برای خرج کردن دارید، یا همواره بوی ذرت بوداده، شما را به دنبال خودش می کشاند؟

داشتن الگویی برای خرج کردن، علاوه بر آنکه نشان دهنده شخصیت منطقی و عقلانی شماست، به شما انسان هایی که از روی هوس تصمیم می گیرند و در برنامه ریزی اقتصادی نیز کمک می کند. معمولاً زندگی هوس بازانه ای دارند، نمی توانند به الگویی مشخص برای خرج کردن دست یابند و همواره در زندگی خود با مشکلاتی دست به گریبان اند. در این میان،

قناعت داشتن و ساده زیستی به شما کمک می کند تا هم بخشی از درآمد خود را برای مصارف مهم تر پس انداز کنید و هم با آرامش روحی و روانی، انتخاب اقتصادی مناسبی را در زندگی تجربه کنید. برخی اقتصاددانان و جامعه شناسان، از بیماری ای به نام مصرف گرایی و مخارج تجملی سخن می گویند. آنها معتقدند گروه زیادی از مردم آرامش و لذت را در خرج کردن

و استفاده بیشتر از کالاها و حتی به رخ کشیدن در زندگی کمتر به آرامش می رسند. فراموش نکنید، آن می بینند. اما افرادی که چنین روحیه ای دارند، معمولاً همیشه کسی هست که بیشتر از شما دارد و بیشتر از شما از امکانات استفاده می کند. اگر بخواهید با او در میزان خرج کردن و مصرف کردن رقابت کنید، همواره در رنج نرسیدن باقی می مانید. در حکایت

های قدیمی آمده است که روزی شبلی به مسجد رفت تا نماز بخواند، در آن مسجد کودکان مشغول کتابت بودند. وقت نان خوردن آنها بود و با هم نان می خوردند. دو کودک، نزدیک شبلی نشسته بودند. یکی پسر ثروتمندی بود و دیگری فرزند فقیری. پسر ثروتمند مقداری حلوا داشت و پسر فقیر، مقداری نان خشک. پسر ثروتمند حلوا می خورد و پسر فقیر از او حلوا می خواست. پسر ثروتمند به پسر فقیر گفت: اگر حلوا می خواهی، باید سگ من باشی و او قبول کرد. پسر ثروتمند گفت: پس صدای سگ درآور! آن بیچاره، صدای سگ در آورد و او مقداری حلوا پیش پسر فقیر انداخت. این کار چند بار تکرار شد. شبلی به آنها نگاه می کرد و می گریست! مریدان از او پرسیدند: برای چه گریانی؟ گفت: نگاه کنید که طمع چه بر سر مردم می آورد! اگر آن پسر فقیر به همان نان خشک قناعت می کرد و به حلوای آن پسر طمع نمی ورزید، هرگز سگ فردی همانند خود نمی شد. داشتن یک زندگی ساده و همراه با قناعت، روح انسان را آرام می کند و چشمه های شادی را در قلب ما می جوشاند. مولای ما امیرالمؤمنین علی می فرمایند: کسی که به دنبال آرامش است، قناعت ورزد. قناعت به معنای تلاش نکردن در راه توسعه اقتصادی زندگی نیست؛ بلکه به معنای ترک حرص و طمع و رضایت درونی از نعمت هایی است که خداوند در اختیارمان قرار داده است.

فراهوش

مصرف مسئولانه

براساس گزارش فائو - سازمان خواربار و کشاورزی ملل متحد - سالیانه حدود 1/3 میلیاردتن از مواد غذایی تولید شده برای مصرف انسان در جهان دور ریخته می شود. این مقدار، یک سوم کل محصول غلات جهان را شامل می شود. بعضی گزارش ها نشان از آن دارد که در ایران اتلاف مواد غذایی بسیار فراتر از متوسط جهانی است. سالانه ده ها هزار قلم کالا در حجم های متفاوت تولید می شود و به مصرف خانواده ها می رسد. با مشاهده رفتار مصرفی افراد جامعه و ملاحظه ویژگی، کیفیت و نوع کالاها، می توان گفت همه ساله بخشی از کالاهای تولید شده بدون بهره برداری صحیح تلف می شوند. به جز آن بخش از هدررفت ها که در فرایند مصرف به صورت اجتناب ناپذیر رخ می دهد، هرگونه تضييع یا اتلافی که قابل پیشگیری باشد، اسراف محسوب می شود. به عبارت دیگر، هر چیزی که به کاری می آید، اگر دور ریخته شود، اسراف است. معیار شناسایی اسراف منحصر به دورریز یا اتلاف نیست، بلکه « بلا استفاده گذاشتن اموال » و « مصرف بیجا » نیز اتلاف پنهان و اسراف است. افزون بر تضييع و اتلاف؛ مصرف در معصیت، مصرف فراتر از سطح زندگی عمومی، مصرف فراتر از توان مالی یا شأن و عدم رعایت اولویت در به کارگیری سرمایه های شخصی و ملی نیز از جمله معیارهای شناسایی اسراف هستند. اگر در معنای واژه مصرف دقیق شویم، درمی یابیم که مصرف، به معنای تغییر و تبدیل چیزی به چیز دیگر نیز به کار می رود. غذایی که مصرف می کنید، در بدن شما به انرژی تبدیل می شود و این انرژی در مرحله بعد به مصرف فرد دیگری می رسد، ظاهر می شود. کاری تبدیل می شود و محصول کار شما در کالایی که مجدداً به مصرف فرد دیگری می رسد، ظاهر می شود. در محیط زیست اطراف شما نیز، دائماً چنین تغییراتی در جریان است. منابع غذایی که یک درخت آن را مصرف می کند و به میوه های مفید تبدیل می کند، خود، محصول زنجیره ای از تغییراتی است که پیش از آن در طبیعت روی داده است. میوه های درخت نیز بعدها در جریان همین چرخه حیات قرار می گیرند. مصرف مسئولانه مصرفی است که اجازه می دهد، چرخه تبدیل ها و تغییرات طبیعی همواره ادامه پیدا کند و متوقف نشود.

یک مورد جالب برای مصرف صحیح و مسئولانه، استفاده از ظروفی است که به راحتی در طبیعت تجزیه می شوند و به چرخه تبدیل و تغییر پیوسته آسیبی نمی رسانند. در مقابل، ظروف پلاستیکی یا فلزی، سال ها در طبیعت به چیز دیگری تبدیل نمی شوند و به محیط زیست آسیب می زنند.

یکی از روش های مصرف مسئولانه، روش « 6 ب » است: بهینه مصرف کردن، بازیافت، بازسازی، بازداشتن (از اسراف و زیاده روی)، باز تفکر (کالای دیگر) باز مصرف (استفاده چند باره از کالا)

نه گفتن به خرید چیزهایی که نیاز نداریم و یا مضرند، یافتن راه های بهتر، پردازش مجدد و تبدیل یک کالا به کالایی دیگر، کمتر مصرف کردن یا با انرژی کمتر ولی دستاورد بیشتر مصرف کردن، استفاده از چیزی بیش از ب به شمار می روند. 6 یک بار، درست کردن چیزی که خراب و یا از کار افتاده است، همه از موارد روش 6 ب به شمار می روند.

گفت و گو کنید: صفحه 142

- 1- به نظر شما چرا فروشنده تلاش می کرد که خریدار را به عنوان دوست مطرح کند؟ تا بتواند نظر آنها را جلب کرده و کالای خود را بفروشد.
- 2- شیوه هایی که سیروان برای متقاعد کردن دو قلو ها به کار برد چه بود؟ از راه گپ و گفت و گو و دوستی
- 3- به نظر شما امیرعلی و ستایش، کار درستی انجام دادند؟ بله توانستند بودجه خود را مدیریت کنند
- 4- شما اگر جای آنها بودید، چه می کردید؟ چرا؟ از خرید منصرف می شدیم چون خرید باید با بودجه تطبیق داشته باشد.

توضیح تصویر: صفحه 149

چرخه ای را نشان می دهد که افراد می توانند با مدیریت پسماند ها در منزل خود آن ها را مجدداً قابل استفاده نموده همچنان که در شکل می بینیم بخشی از پسماند ها به صورت کود شیمیایی درآمد و به مزارع منتقل شده و محصول ایجا شده دوباره به دست مصرف کننده رسیده است.

پاسخ فعالیت های کتاب: صفحه 145

فرض کنید که باید یک یخچال بخرید و دو گزینه هم پیش رودارید
خرید مقایسه ای

معیار 1:	معیار 2:	معیار 3:	معیار 4:	معیار 5:	
گنجایش لیتر	مصرف انرژی	ارتفاع سانتیمتر	برفک	کشور سازنده	
300	B	180	ندارد	ایران	گزینه 1: یخچال X
290	A	185	ندارد	کره	گزینه 2: یخچال Y

باتوجه به این که هر دو یخچال تقریباً در همه مشخصه ها برابر هستند (یخچال Y مصرف کمتری دارد) شخص مورد نظر با توجه به **قیمت کالا** به عنوان مهم ترین عامل اثر گذار در خرید (درس پنجم بازار) می تواند تصمیم بگیرد که کدام کالا را انتخاب کند. البته نقش کشور سازنده نیز می تواند در خرید ما اثر گذار باشد اگر بخواهیم به تولید و رونق اقتصادی کشورمان کمک کنیم باید کالای تولید داخل بخریم.

طراحی پرسش ها:

- 1- چه کسی مدبرانه و هوشمندانه خرید می کند؟ کسی مدبرانه و هوشمندانه خرید می کند که قیمت ها و محصولات را ارزیابی می کند و می تواند با صرفه جویی، کالا و خدمات با کیفیت تری تهیه کند.

2- آیا همه افراد مهارت مدیریت مخارج و خرید را دارند؟

برخی افراد حتی در بزرگسالی نیز مهارت مدیریت و خرید را ندارند و برای کوچکترین خرید بسیار تردید می کنند و حتی بعد از خرید هم پشیمان می شوند.

3- اگر به فکر رونق و پیشرفت اقتصادی خود هستید این پیشرفت در گرو چیست؟

این پیشرفت اقتصادی در گرو پیشرفت خانواده و جامعه شماست.

4- مراحل یک خرید هوشمندانه را به ترتیب بنویسید؟

1- مشخص کردن مشکل 2- مشخص کردن مقدار نیاز برای خرید یک کالا 3- مشخص کردن درآمد 4- بررسی ویژگی هایی از

کالا که مهم است 5- ارزیابی و تصمیم گیری 6- انتخاب و خرید هوشمندانه

5- منظور از خرید مقایسه ای چیست؟

منظور از خرید مقایسه ای، فرایند بررسی قیمت ها و ویژگی های محصولات مشابه قبل از تصمیم گیری برای خرید است.

7- در خرید مقایسه ای چه عواملی را در نظر می گیریم؟

تفاوت در ویژگی ها- اندازه ها- کیفیت محصول- هویت محصول- عملکرد آن- قیمت و خدمات پس از فروش

8- در خرید مقایسه ای، انتخاب به چه شکلی انجام می شود؟

انتخاب به گونه ای انجام می گیرد که اقتصاد شما، خانواده و جامعه بیشترین منفعت و کمترین هزینه را ببرد.

9- معایب خرید مقایسه ای را بنویسید؟

خرید مقایسه ای زمان بر است این زمان را می توانستید برای کسب درآمد، انجام کارهای سرگرم کننده یا رسیدگی به خانواده صرف کنید.

ممکن است خرید مقایسه ای هزینه بر باشد، مانند هزینه هایی که برای تماس تلفنی یا سوخت خودرو برای بازدید از فروشگاه های مختلف صرف می کنید.

ممکن است پس انداز حاصل از خرید مقایسه ای، به ویژه برای اقلام با قیمت پایین، کمتر از هزینه های زمان، بنزین یا سایر هزینه های دیگر برای کسب اطلاعات باشد.

10- مزایای خرید مقایسه ای را بنویسید؟

شما می توانید بخشی از پول خود را پس انداز کنید؛ زیرا در صورت مقایسه درست معمولاً هزینه کمتری پرداخت می شود. با خرید مقایسه ای، ویژگی ها یا ارزش بیشتری را با همان مقدار پول دریافت می کنید.

با خرید مقایسه ای محصولی با کیفیت و با عملکرد بهتر می خرید.

با خرید مقایسه ای درباره گزینه هایی از آن کالا که قبلاً از آنها مطلع نبودید، آگاه می شوید.

با خرید مقایسه ای، نسبت به خرج کردن پول خود احساس آرامش بیشتری می کنید.

11- داشتن الگویی برای خرج کردن چه نتیجه ای دارد؟

داشتن الگویی برای خرج کردن، علاوه بر آنکه نشان دهنده شخصیت منطقی و عقلانی شماست، به شما در برنامه ریزی اقتصادی کمک می کند.

12- قناعت داشتن و ساده زیستی چه کمکی به انسان ها می کند؟

به انسان ها کمک می کند تا هم بخشی از درآمد خود را برای مصارف مهم تر پس انداز کنند و هم با آرامش روحی و روانی، انتخاب اقتصادی مناسبی را در زندگی تجربه کنند.

13- منظور از مصرف گرایی و مخارج تجملی چیست؟

برخی اقتصاد دانان و جامعه شناسان از بیماری به نام مصرف گرایی و مخارج تجملی سخن می گویند آنها معتقدند گروه زیادی از مردم آرامش و لذت را در خرج کردن و استفاده بیشتر از کالاها و حتی به رخ کشیدن آن می بینند.

14- امیر مومنان حضرت علی (ع) در مورد فناخت چه فرموده اند؟

کسی که به دنبال آرامش است فناخت ورزد فناخت به معنای تلاش نکردن در راه توسعه اقتصادی زندگی نیست؛ بلکه به معنای ترک حرص و طمع و رضایت درونی از نعمت هایی است که خداوند در اختیارمان قرار داده است.

15- اسراف چیست؟

هر چیزی که به کاری می آید، اگر دور ریخته شود، اسراف است.

16- معیار شناسایی اسراف چیست؟

معیار شناسایی اسراف، منحصر به دور ریز یا اتلاف نیست، بلکه «بلااستفاده گذاشتن اموال» و «مصرف بیجا» نیز اتلاف پنهان اسراف است علاوه بر این موارد مصرف در معصیت، مصرف فراتر از سطح زندگی عمومی، مصرف فراتر از توان مالی یا شأن و عدم رعایت الویت در به کارگیری سرمایه های شخصی و ملی از جمله معیار های شناسایی اسراف هستند.

17- مصرف به چه معنا است؟

مصرف به معنای تغییر و تبدیل چیزی به چیز دیگری نیز به کار می رود.

18- مصرف مسئولانه چیست؟

مصرف مسئولانه مصرفی است که اجازه می دهد، چرخه تبدیل ها و تغییرات طبیعی همواره ادامه پیدا کند و متوقف نشود.

19- یک مورد برای مصرف مسئولانه مثال بزنید؟

استفاده از ظروفی است که به راحتی در طبیعت تجزیه می شوند و به چرخه تبدیلتغییر پیوسته آسیبی نمی رسانند.

20- روش های مصرف مسئولانه را بنویسید؟

بهینه مصرف کردن - بازیافت - بازی سازی - بازداشتن (از اسراف و زیاده روی) - باز تفکر (کالای دیگر) - باز مصرف (استفاده چند باره از کالا) (6 ب)

21- کدام کالاها نیاز بیشتری به خرید هوشمندانه دارد؟

1) کالاهای تخصصی و وارداتی

2) کالاهای گران تر و پیچیده تر

3) کالای ملی و گران تر

4) کالاهای پیچیده و تخصصی

جواب: گزینه 2

22- کدام گزینه مصداقی از روش «6 ب» نیست؟

1) یافتن راهای بهتر، پردازش مجدد و تبدیل یک کالا به کالای دیگر

2) نه گفتن به خرید چیزهایی که نیاز نداریم یا خرید آنها مضر است.

3) کمتر مصرف کردن یا با انرژی کمتری دستاورد بیشتر مصرف کردن

4) جایگزین کردن کالای جدید به جای کالایی که خراب است

جواب: گزینه 4

23- شخصی معروف است به اینکه چیز های خراب و یا از کار افتاده را درست کند یا از آن به شکل جدید و مطلوبی استفاده

کند کدام گزینه واژه ی مناسبی برای چنین رفتاری است.

1) خرید هوشمندانه 2) مصرف مسئولانه 3) مصرف عاقلانه 4) خرید مقایسه ای

جواب: گزینه 2

24- کدام گزینه صحیح نیست؟

1) در ایران اتلاف مواد غذایی بسیار فراتر از متوسط جهانی است.

2) به جز آن بخش از هدررفت ها که در فرایند مصرف به صورت اجتناب ناپذیر رخ می دهد، هر گونه تزیین قابل پیشگیری

اسراف است.

3) با مشاهده ی رفتار مصرفی افراد جامعه می توان گفت همه ساله بخشی از کالاهای تولید شده مورد بهره برداری صحیح قرار می گیرد.

4) مصرف، به معنای تغییر و تبدیل چیزی به چیز دیگری نیست به کار می رود.

جواب: گزینه 3

25- مصرف مسئولانه مصرفی است که اجازه می دهد:

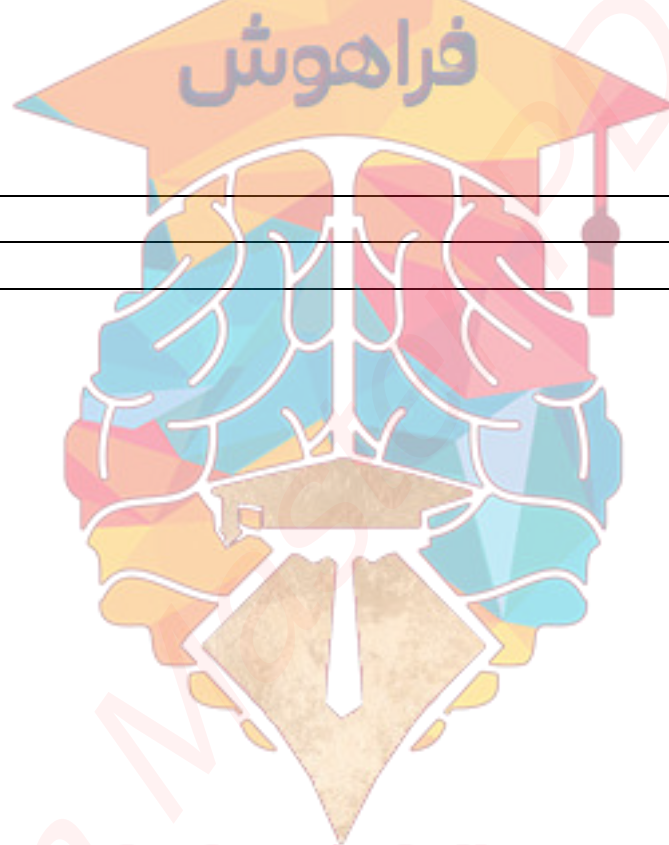
1) اتلاف انرژی و اسراف بسیار کم شود و گاهی به صفر برسد.

2) ارزیابی صحیح و منطقی از گزینه های پیش روی خود داشته باشید.

3) چرخه تبدیل ها و تغییرات طبیعی همواره ادامه پیدا کند و متوقف نشود.

4) بیشترین هزینه فرصت را داشته باشیم و به بهترین وجه از محصول استفاده کنیم.

جواب: گزینه 3



گروه مشاوره فراہوش
INSTAGRAM : FARA_HOOSH99
WEB : FARAHOOSH99.IR

Created with

عنوان درس : پس انداز و سرمایه گذاری

اهداف یادگیری: آشنایی با راه های پس انداز کردن و سرمایه گذاری و معایب و مزایای آنها.

انتظارات پس از مطالعه: در پایان این درس انتظار می رود دانش آموز:

- راه های مختلف سرمایه گذاری و مزایا و معایب آنها را بشناسد.
- تفاوت انواع سپرده ها را بفهمد.
- با مزایا و معایب خرید طلا به عنوان پس انداز آشنا شود.
- با مفاهیم اوراق مشارکت و سهام آشنا شده و تفاوت آنها را بداند.
- بهترین راه سرمایه گذاری طبق شرایط موجود را تشخیص داده و در پیش گیرد.

نکات مهم درس :

- معمولاً اهداف پس انداز را در دوره های کوتاه مدت، میان مدت و بلندمدت تعیین می کنند.
- زمان لازم برای رسیدن به اهداف کوتاه مدت، کمتر از دو ماه است.
- زمان لازم برای رسیدن به اهداف میان مدت از دو ماه تا سه سال است.
- زمان لازم برای رسیدن به اهداف بلندمدت، سه سال و یا بیشتر است.
- وقتی که برای یک هدف پس انداز می کنید، بهترین گزینه بعدی که از دست می دهید یادآور مفهوم هزینه فرصت است.
- با توجه به زمانی که برای رسیدن به هدف تعیین شده و مقدار ممکن پس انداز می توان درباره میزان پس انداز در هر دوره تصمیم گیری کرد.
- بانک ها دو نوع حساب سرمایه گذاری دارند؛ حساب های سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت و سپرده سرمایه گذاری بلندمدت.
- تفاوت حساب های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلندمدت در میزان سود پرداختی به آنها و برخی شرایط دیگر است.
- خرید سهام نوعی شریک شدن در مالکیت یک شرکت است.
- سهام دو نوع قیمت دارد. قیمت اولیه و ثانویه. به قیمت اولیه که شرکت برای بار اول می فروشد، قیمت اسمی می گویند و قیمت ثانویه قیمت بازاری است که صاحب سهام در تالار بورس اوراق بهادار در معرض فروش قرار می دهد.
- برخی افراد برای حفظ ارزش پول خود آن را به دارایی هایی که معمولاً ارزش خود را در تورم حفظ می کنند، مانند طلا، تبدیل می کنند.

در بسیاری از کشورهای جهان، نظام های بیمه به منظور جبران پیامدهای ناشی از حوادث و وقایع پیش بینی نشده به وجود آمده اند.

نظام های بیمه در کشورهای مختلف اغلب به نظام بیمه های اجتماعی، نظام بیمه تعاونی و نظام بیمه بازرگانی تقسیم می شوند.

خلاصه درس: برای رسیدن به اهداف باید برنامه ریزی داشت.

اهداف با توجه به زمان رسیدن به آنها، سه دسته اند کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت.

اگر هدف مدنظر تا کمتر از 2 ماه قابل دسترسی باشد کوتاه مدت است.

اگر از 2 ماه تا 3 سال زمان نیاز داشته باشد، میان مدت و اگر بیشتر از 3 سال باشد، بلندمدت است.

پس انداز و سرمایه گذاری نوعی برنامه ریزی برای رسیدن به خواسته ها و اهداف است. ما با پس انداز کردن

فرصت خرید کردن در حال حاضر را از خود میگیریم که این هزینه فرصت پس انداز کردن میشود.

راه های مختلفی برای سرمایه گذاری و پس انداز وجود دارد از جمله :



1. سپرده گذاری در بانک

2. خرید سهام

3. اوراق مشارکت

4. خرید طلا

1. سپرده گذاری در بانک:

یکی از راه های سرمایه گذاری و پس انداز، افتتاح یک حساب سپرده گذاری در بانک است. به این صورت که ما

پول مازاد خود را به بانک ها میسپاریم و بانک از جانب ما، آن پول را در فعالیت های اقتصادی سودآور به کار

میگیرد و هر مقدار سودی که از این راه به دست می آید را به پول سپرده ی ما اضافه میکند.

البته این حساب های سپرده گذاری دو نوع اند که اندکی باهم متفاوت هستند. اگر قصد داریم هر زمان که

خواستیم از حسابمان پول برداشت کنیم، باید حساب سپرده کوتاه مدت باز کنیم که البته مقدار سود کمتری

دارد اما اگر میتوانیم تا پایان دوره ای که با بانک توافق میکنیم (یکسال یا بیشتر) سراغ پولمان نرویم و از آن

برداشت نکنیم باید حساب سپرده بلند مدت باز کنیم که سود بیشتری به آن تعلق می یابد.

مراقب باشید که اگر احتمال میدهید در طول دوره، از حسابتان پول برداشت کنید، پس سمت سپرده بلند مدت

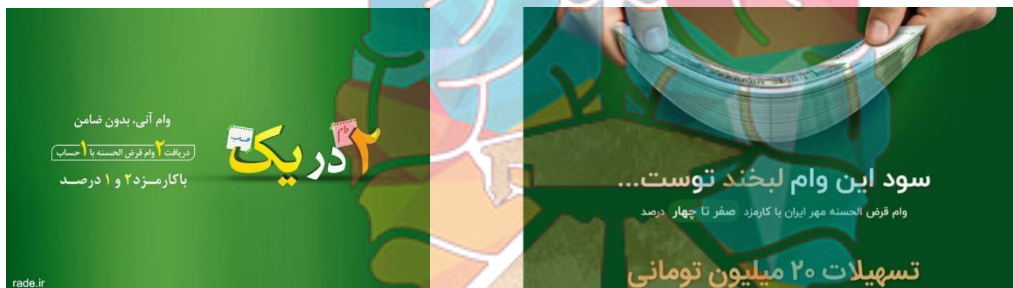
نروید چون اگر بخواهید از سپرده بلند مدت خود پول برداشت کنید بانک شما را جریمه میکند! به این صورت که

از مقدار سودی که در ابتدا تعهد داده بود که به شما بپردازد، کم میکند.

مزایای حساب‌های سپرده‌گذاری کوتاه مدت	معایب حساب‌های سپرده‌گذاری کوتاه مدت
پول به راحتی در دسترس است؛ مجبور نیستید پولتان را برای زمانی خاص در بانک قرار بدهید. می‌توانید پولتان را بدون هیچ جریمه‌ای برداشت کنید.	این حساب‌ها نرخ سود کمتری نسبت به حساب‌های دیگر پس انداز دارند.
نرخ سود این سپرده‌ها می‌تواند هم‌زمان با افزایش نرخ سود عمومی بانک‌ها افزایش یابد.	نرخ سود این سپرده‌ها می‌تواند هم‌زمان با کاهش نرخ سود عمومی بانک‌ها کاهش یابد.
می‌توان با مقدار خیلی کمی پول، این حساب‌ها را باز نمود.	
می‌توان از خدمات بانکداری الکترونیک استفاده کرد.	

مزایای حساب‌های سپرده‌گذاری بلندمدت	معایب حساب‌های سپرده‌گذاری بلندمدت
این سپرده‌ها سود بالاتری دریافت می‌کنند.	پول به راحتی در دسترس نیست و باید تا پایان دوره مشخص شده آن را در حساب حفظ کرد. برداشت پول مشمول جریمه از دست رفتن بخشی از سود می‌شود!
نرخ سود این سپرده‌ها تا پایان دوره قرارداد تغییری نمی‌کند.	اگر نرخ سود عمومی افزایش یابد، سود این حساب‌ها در حد توافق شده باقی می‌ماند!
	معمولاً مقدار حداقلی باید در این حساب‌ها باشد تا مشمول بستن قرارداد و دریافت سود گردد.

نکته: برخی بانکها بجای پرداخت سود به سپرده‌ها، در ازای مدت زمان سپرده‌گذاری، برای مشتری امتیاز دریافت وام در نظر می‌گیرند. به طوریکه مقدار وام و دوره بازپرداخت آن تابع مقدار سپرده و مدت زمان سپرده‌گذاری است؛ به این بانک‌ها، بانک‌های قرض الحسنه گفته میشود.



۲. خرید سهام:

گاهی اوقات قصد داریم که پس انداز و سرمایه‌ی خود را در بازار سرمایه و جریان تولید به کار بگیریم اما پولمان برای راه اندازی یک فعالیت تولیدی کافی نیست، در نتیجه با خرید سهام شرکت‌ها، در مالکیت آن شرکت، شریک شده و به اندازه‌ی سرمایه‌ی که پرداخت میکنیم در سود و زیان آن شرکت سهیم میشویم. این کار ۳ فایده‌ی مهم خواهد داشت:

- ✓ حل مشکل کمبود سرمایه شرکت‌ها
- ✓ اضافه شدن یک منبع درآمد به مردم
- ✓ افزایش سطح تولید در کشور

نکته:

- نمیشود با سرمایه اندک وارد بازار سهام شد!
- نمیشود در کوتاه مدت و بلافاصله خرید و فروش کرد!
- سود حاصل از خرید سهم حتی از سپرده بلند مدت هم بیشتر است اما قطعی نیست (احتمال ضرر وجود دارد)

پس: هرگاه پس انداز نسبتاً بزرگی داشتید و هدفتان میان مدت یا بلند مدت بود، به سمت خرید سهام بروید. سهام دو نوع قیمت دارد:

قیمت اولیه که شرکت برای بار اول میفروشد و به آن قیمت اسمی میگویند که در روی هر ورقه سهم توسط شرکت پذیره نویسی مشخص میشود.

قیمت ثانویه قیمتی که صاحب سهام در تالار بورس اوراق بهادار در معرض فروش قرار میدهد.



تفاوت بازار اولیه و ثانویه



۳. اوراق مشارکت:

گاهی سرمایه پولی خود را به دولت یا یک سازمان رسمی و قانونی می دهیم تا آن را در راه اندازی یا گسترش یک فعالیت اقتصادی مشخص به کار گیرند و در مقابل به اندازه ی سهم خود اوراق مشارکت (برگه هایی که در آن، میزان شراکت شما در انجام آن فعالیت اقتصادی مشخص شده است) دریافت میکنیم. به این اوراق مشارکت برحسب آن فعالیت اقتصادی که در آن سرمایه گذاری کرده ایم سود تعلق میگیرد و قابلیت خرید و فروش هم دارد.

تفاوتهای اوراق مشارکت و سهام: وقتی کسی سهام میخرد، دیگر نمیتواند هر وقت که خواست از مدیر کارخانه بخواهد که سرمایه او را پس دهد. چون آن مقدار اندک پول او به بخشی از ابزار آلات کارخانه تبدیل شده و سرمایه او قابل پس دادن نیست. اما هر وقت بخواهد به شراکت خود ادامه ندهد، میتواند برگه های سهام خود را به دیگری بفروشد و به پول مورد نیاز خود برسد. اما وقتی که اوراق مشارکت میخریم، پس از انقضای مدت سررسید آن، علاوه بر اصل پول (سرمایه) سود آن را هم میگیریم.

INSTAGRAM : FARA_HOOSH99

4. خرید طلا:

راهی دیگر برای پس انداز مخصوصاً در شرایط تورم که ارزش پول دائماً کاهش می یابد (یعنی قدرت خرید پول کم میشود) تبدیل پول به طلاست.

البته خرید طلا، به خودی خود سودآور نیست بلکه تنها اگر قیمت طلا از زمانی که آنرا میخریم تا زمانی که میفروشیم افزایش یابد، به پول و سرمایه اصلی که برای خرید آن صرف کرده ایم اضافه خواهد شد.

نکته: برای اقتصاد کشور بهتر است به جای راکد کردن پول خود با خرید طلا، در فعالیت های تولیدی مانند خرید سهام یا اوراق مشارکت سرمایه گذاری کنیم.

WEB : FARAHOOSH99.IR

■ بیمه و پوشش خطرپذیری سرمایه گذاری:

هر سرمایه گذاری، همواره در معرض تهدیدها و حوادث پیش بینی نشده قرار دارد که برای جبران پیامدهای این حوادث و وقایع احتمالی، نظام های بیمه به وجود آمده اند. نظام های بیمه در کشورهای مختلف، اغلب به نظام بیمه های اجتماعی، نظام بیمه تعاونی و نظام بیمه بازرگانی تقسیم بندی می شوند و معمولاً این سه نظام در کنار یکدیگر به :

- ارتقای رفاه افراد و جامعه
 - حمایت از کسب و کارها در برابر حوادث غیرمترقبه و وضعیت های ناخوشایند
 - و تثبیت نظام اقتصادی
- کمک میکنند.

بیمه قراردادی است بین دو شخص که براساس آن یک طرف تحت عنوان **بیمه گذار** یا **بیمه شده** به طرف دیگر که **بیمه گر (شرکت بیمه)** نامیده میشود، حق بیمه پرداخت میکند و به ازای حق بیمه پرداخت شده، بیمه گر باید در صورت وقوع خطری که در قرارداد بیمه نوشته شده، خسارت بیمه گذار یا بیمه شده را پرداخت کند. بیمه نگرانی ناشی از خطر وقوع حادثه را از زندگی مردم و فعالیتهای اقتصادی دور میکند و به بیمه گذاران آرامش خاطر میدهد.

خطرپذیری پایه و اساس نیاز به تهیه بیمه است. خطرپذیری عبارت است از شانس وقوع یک خطر یا یک حادثه بد. **خطر یا حادثه بد**، وضعیتی است که سبب ایجاد خسارت به اشخاص یا اموال میشود.

توضیح تصاویر درس:

- ❖ تصاویر به کار گرفته شده در این درس غالباً جهت تداعی بصری متن بوده و مفهوم جداگانه ای ندارند؛ مانند تصویر دوچرخه در صفحه 151 که متناسب با مثال خرید دوچرخه که در همان صفحه ذکر شده می باشد.
- ❖ تصویر صفحه 152: مفهوم تعیین اهداف و اولویت بندی و برنامه ریزی برای رسیدن به آنها را می رساند.
- ❖ تصاویر دستبند طلا، راکت پینگ پنگ و بازی والیبال در صفحه 153 نیز صرفاً به موضوع فعالیت های آن صفحه برمیگردند.
- ❖ در صفحه 154: تصویری از یک بانک را مشاهده میکنیم که مرتبط با متن کناری تصویر در خصوص سپرده گذاری در بانک می باشد. دومین تصویر صفحه 154 که میتوان آن را مفهومی ترین تصویر درس دانست، مفهوم پس انداز و سرمایه گذاری را به ذهن متبادر میکند. در تصویر، دستی را در حال کاشت سکه هایی میبینیم که از آن ها درختی جوانه زده به این معنا که سرمایه گذاری و پس انداز صحیح، مانند کاشتن یک بذر است که در آینده فواید آن را برداشت خواهیم کرد.
- ❖ تصویر صفحه 155: کارخانه ای در میانه تصویر که توسط چند فرد احاطه شده و مفهوم مالکیت اشتراکی و سهام را میرساند. (با خرید سهام یک کارخانه یا شرکت یکی از مالکان آن خواهیم شد)
- ❖ در صفحه 156: تصویری از یک برگه سهام عدالت می بینیم. سهام عدالت نوعی سهام عام است و به معنی فروش تسهیلات بخشی از سهام شرکت های دولتی معین، به اقشار پایین درآمدهای جامعه است. این طرح در دولت نهم اجرایی شد و در جهت بهبود رفاه و حمایت از اقشار کم درآمد جامعه بود.

❖ در صفحه 158: تصویری از اوراق مشارکت آورده شده و آخرین تصویر کتاب نیز خانمی را در حال تفکر، بررسی و مقایسه روشهای مختلف سرمایه گذاری (خرید طلا یا اوراق مشارکت) نشان میدهد.

پاسخ فعالیت های کتاب:

پاسخ فعالیت 1 صفحات 152-153:

۱- چقدر طول می کشد تا او به میزان کافی برای دستبند پس انداز کند؟

درآمد ماهانه امیر $144 = 4 \times (\text{تعداد هفته های یک ماه}) \times 36$ (درآمد هفتگی)

کل هزینه های ماهانه امیر $92 = 4 \times (\text{تعداد هفته های ماه}) \times 23 + 8$ (خرج) $+ 15$ (پس انداز برای دوچرخه)

برای مشخص شدن مقدار پس انداز ماهانه امیر، هزینه های او را از درآمدش کم میکنیم $144 - 92 = 52$

$38/4 = (\text{پس انداز ماهانه امیر}) \div 52000 = 200000$ (قیمت دستبند)

یعنی 38 ماه (سه سال و حدودا یک ماه) طول میکشد تا امیر پول لازم برای خرید دستبند را به دست آورد.

آیا این هدف کوتاه مدت، میان مدت یا بلند مدت است؟ دلیل را توضیح دهید.

بلند مدت است زیرا زمان لازم برای رسیدن به آن سه سال است.

اگر او نتوانست طبق برنامه به میزان کافی پول پس انداز کند، راه هایی را که او می توانست به هدفش برسد،

پیشنهاد دهید.

پیشنهاد میشود از خرج های هفتگی خود بکاهد یا با کم کردن مقدار پس اندازش برای دوچرخه، خرید آن را به

تعویق بیناندازد.

۲- اگر لادن به واريز مقررې اش در حساب سپرده ادامه دهد، چه مدت طول می کشد که او برای خرید راکت به

اندازه کافی پول پس انداز کند؟

درآمد هفتگی لادن $37 = (\text{کمک در کارهای منزل}) + 10$ (نگهداری بچه ی همسایه) $+ 17$

پس انداز هفتگی لادن $37 = (\text{نیمی از درآمدش}) + 18/5$ (از والدین) $+ 18/5$

$4/7 = 37$ (پس انداز هفتگی) $\div 175 = (\text{قیمت راکت})$ لادن پس از یک ماه و یک هفته میتواند راکت را خریداری کند.

آیا این هدف کوتاه مدت خواهد بود یا میان مدت یا بلند مدت؟

کوتاه مدت است زیرا زمان لازم برای رسیدن به آن کمتر از دو ماه است.

اگر او براساس برنامه فعلی نتواند به اندازه کافی پول پس انداز کند، چه پیشنهادی برای او دارید؟

پیشنهاد میشود مقدار بیشتری از درآمدش را پس انداز نماید.

۳- آیا این یک هدف کوتاه مدت، میان مدت یا بلند مدت است؟

کوتاه مدت است زیرا زمان لازم برای رسیدن به آن کمتر از دو ماه است.

اگر دارا به خرج کردن و پس انداز کردن معمولش ادامه بدهد، آیا خواهد توانست پول کافی پس انداز کند تا

بتواند در کلاس ثبت نام کند؟ توضیح دهید چرا؟ خیر زیرا:

درآمد هفتگی 75 هزار تومان

هزینه های هفتگی 33 هزار تومان $= 8$ هزار (خوراکی و سرگرمی) $+ 5$ هزار (خیریه) $+ 20$ هزار (سپرده گذاری)

پس انداز هفتگی برای ثبت نام در کلاس $42 = 33$ (هزینه) $- 75$ (درآمد)

$1/7 = 42 \div 300$ (هزینه ثبت نام) هفته و چند روز طول میکشد تا دارا 300 هزار پس انداز نماید

از آنجا که شروع کلاس ها 6 هفته دیگر است او به کلاس ها نخواهد رسید.

اگر نمی تواند، چه چیزی را نمی تواند تغییر بدهد؟

زمان شروع کلاس ها را نمیتواند تغییر دهد اما میتواند با افزایش روز های کاری درآمدش را افزایش دهد یا از میزان هزینه هایش بکاهد تا بتواند به موقع به شروع کلاس والیبال برسد.

پاسخ فعالیت فردی در کلاس صفحه 159:

در هر یک از موقعیت های زیر بهترین راه سرمایه گذاری پس انداز را پیشنهاد دهید:

1- صابر 100 هزار تومان پول دارد و می خواهد هر موقع که خواست بتواند بدون جریمه پولش را دریافت کند.

حساب سپرده کوتاه مدت

2- احمد 15 ساله است و می خواهد دو میلیون تومان را که در طول سال جمع کرده است، برای سال های بعد پس

انداز کند. **خرید اوراق مشارکت**

3- زینب دوست دارد یک دوچرخه بخرد، اما لازم است برای آنکه پولش جمع شود لاقط دو سال پول هایش را

پس انداز کند، اما اقتصاد درگیر تورم بالایی است. **خرید طلا**

4- عارفه یک میلیون تومان دارد که برای مدتی به آن نیاز ندارد. او اعتقاد دارد نرخ سود در سال آینده کاهش

می یابد. **حساب سپرده بلندمدت**

5- ناصر دو میلیون تومان پس انداز دارد. او تا پنج سال دیگر به پولش نیاز دارد اما می خواهد بیشترین سود

ممکن را ببرد. **خرید سهام**

سوالات امتحانی پرتکرار:

1- انواع اهداف بر اساس زمان رسیدن به آنها چند نوعند؟ نام برده و توضیح دهید.

2- انواع روش های سرمایه گذاری و پس انداز را نام ببرید.

3- مزایا و معایب سپرده بلند مدت و کوتاه مدت را باهم مقایسه کنید.

4- در خصوص بانک های قرض الحسنه توضیح دهید.

5- انواع قیمت سهام را نام برده و توضیح دهید.

6- تفاوت های میان اوراق مشارکت و سهام را شرح دهید.

7- مزایا و معایب خرید طلا را بنویسید.

8- انواع نظام های بیمه را نام برده و اهداف آنها را بنویسید.

گروه مشاوره فراهوش

INSTAGRAM : FARA_HOOSH99

WEB : FARAHOOSH99.IR