

الله الرحمن الرحيم

اما آقا تا آنکه در مورد سرایت بودیم و الگوی خرج کردن یاد گرفتیم؛ و این درس آخر
 دنبال این هستیم که چه کنیم پس اندازمون از این بزرگ و در مورد راه های سرمایه گذاری
 توی بانک و بازار و بورس حرف می زنیم.

به نام توان بخش هر ناتوان

درس ۱۴ اقتصاد چاپ ۹۹

تهیه، نوشته، ویرایش: عرفان قاسمی

درس چهاردهم

پس انداز و سرمایه گذاری



موقعیت

تا اصلاح شرایط تورمی کشور، زمان زیادی طول خواهد کشید این جمله ای است که خبرنگار بخش
 مجله خبری اخبار ساعت هفت گفته بود و ذهن امیرعلی را تا شب به خودش مشغول کرده بود.
 مادر: آقا پسر، توی مدرسه اتفاقی افتاده که اتقدر ذهنت درگیره؟

امیرعلی داشت فکر می کرد و اصلاً متوجه صدای مادر نشد!
 مادر دستش را روی شانه پسرش گذاشت و مختصری تکلان داد و گفت:
 امیرعلی یا شمام مامان! کجایی؟

امیرعلی: تکانی خورد گفته هان؟ ببخشید! متوجه نشدم! گفتین چی کار کنم؟
 ستایش از این حال امیرعلی خنده اش گرفت و گفت: فکر کنیم فردا از مدرسه زنگ بزنین که بیاین
 پسر تون رو ببرین. این جواری که آقا توی فکره، غلط نکنیم به دسته گلی به آب دانه لون سرش ناپیدا!
 امیرعلی: چی می گی خواهر؟ دارم فکر می کنم! توام سریع همه چیزو پلیسی می کنی!
 مادر: خب حالا! شما بگو چه چیز مهمیه که اتقدر ذهنتو مشغول کرده؟

امیرعلی: به جمله توی اخبار گفت ذهنمو مشغول کرد.
 ستایش: چی گفت؟

امیرعلی: گفت مشکل تورم حالا حالاها درست نمی شه؟
 ستایش: اوووووه فکر کردم می خوای بگی قراره زلزله بیاد!
 امیرعلی: لون که خدا نکرده داشتیم فکر می کردم آخه مردم این همه زحمت می کشن و کار می کنن
 که زندگیشون رو به سر و سامون برسونن! اما قیمت اجناس گرون تر می شه و نمی تونن کاری بکنن!
 ستایش: خب به چه نتیجه ای رسیدی؟

امیرعلی: نمی دونم ولی اینو فهمیدم که توی این شرایط پول مثل یخ می مونه آب می شه می ریزه
 هر چقدر هم مدیریتی کنی بازم فایده نداره.

مادر: اینا درست! ایده‌ای هم داری برای این موضوع؟
 ستایش: من فکر کنم حذف پول بهترین راه حله. بریم سراغ یه چیزی که خودش ارزش خودشو
 نگه داره؛ مثل طلا.
 امیرعلی: فکر خوبیه، ولی اگه همه بزن سراغش چی؟ همون داستان سود شخصی و جمعی
 پیش می‌آد!
 ستایش: راست می‌گی! خب تو بگو!
 امیرعلی: والا نمی‌دونم؛ ولی فکر می‌کنم باید پول رو توی تولید نگه داشت. چطوری شو باید از
 بابا بپرسیم!



گفت و گو در کلاس

- ۱- شما برای از بین نرفتن پس انداز خودتان چه پیشنهادی دارید؟ در این مورد لازم داریم ارزیابی کنیم
 - ۲- با توجه به آنچه تاکنون خوانده‌اید، چقدر ورود پول‌های پس انداز شده را در بازارهای مختلف
 مثل سهام، ارز، مسکن و خودرو توصیه می‌کنید؟ آیا این راه‌حل‌ها برای کل کشور مطلوب است؟
- نقشه راه
- در این درس به این موضوع می‌پردازیم که راه‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و بلند مدت چیست. همچنین در پایان این درس نیز اندکی با فرایند بورس آشنا می‌شویم و خواهیم توانست:
- برای پس انداز خود، هدف و برنامه مشخصی داشته باشیم.
 - روش‌های گوناگون سرمایه‌گذاری را باهم مقایسه کنیم.

طرح مسئله

اگر شما از پنج سال قبل برای خرید دوچرخه‌ای به مبلغ دو میلیون تومان برنامه‌ریزی کرده باشید، آیا امروز

- ۱- چقدر هزینه‌ای حاضرین با قیمت دوچرخه کالای
 دو ساله آن کالا را همان وقت پرداخت کرده‌اند؟
- 
- ۲- مردم برای خرید از تورم و عبور از آن، چه می‌کنند؟

زمان ۲۰۲۵ برای رسیدن به هدف



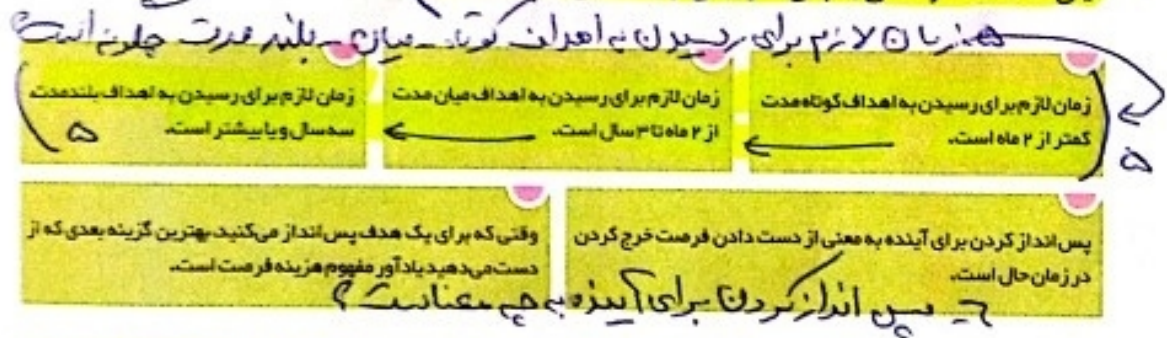
۳- مردم برای موفقیت در پس انداز چه باید کنند؟

تعیین هدف و برنامه پس انداز

مردم برای موفقیت در پس انداز، باید اهدافشان را تعیین کنند تا بتوانند چیزهایی را که بیشتر نیاز دارند، در اولویت قرار دهند. کسانی که به اهداف خود پایبند می‌مانند، هم به آنچه خواسته‌اند می‌رسند و هم احساس موفقیت دارند.

۴- اهداف از لحاظ زمان دسترسی به چند دسته تقسیم می‌شوند

بعضی از اهداف به سرعت قابل دستیابی‌اند؛ ولی بعضی از اهداف زمان طولانی‌تری نیاز دارند. معمولاً اهداف پس انداز را در دوره‌های کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت تعیین می‌کنند. اهدافی مانند پس انداز برای خریدن هدیه روز مادر هدفی کوتاه‌مدت است؛ زیرا با پس انداز چند ماهه حاصل می‌شود. اما اهدافی مانند خرید دوچرخه میان‌مدت است و گاهی به پس انداز بیش از یک سال نیازمند است.



پس انداز کردن برای آینده به معنی از دست دادن فرصت خرج کردن در زمان حال است؛ یعنی برای رسیدن به اهداف آینده، باید از بعضی خریدهایتان در زمان حال صرف نظر کنید. آن چیزهایی که شما را می‌کنید و از آنها صرف نظر می‌کنید، هزینه فرصت این انتخاب شماست.

پس از تعیین هدف پس انداز، نوبت به برنامه‌ریزی برای رسیدن به آن می‌شود. با توجه به زمانی که برای رسیدن به هدف تعیین شده و مقدار ممکن پس انداز می‌توان درباره میزان پس انداز در هر دوره تصمیم‌گیری کرد.

۷- پس از تعیین هدف پس انداز، تربیت به چه چیزهایی برسد؟

فعالیت ۱



نوشته‌های زیر را بخوانید و ببینید آیا این افراد می‌توانند به اهدافشان برسند؟ این اهداف کوتاه‌مدت (تا دو ماه برای دستیابی)، میان‌مدت (از دو ماه تا سه سال برای دستیابی)، یا بلندمدت (بیش از سه سال برای دستیابی) هستند. اگر هر کدام از آنها نتوانستند به اهدافشان برسند، چه پیشنهادی برای آنها دارید.

۱- امیر برای درس ریاضی پایه ششم تدریس خصوصی دارد و هفته‌ای ۳۶ هزار تومان درآمد کسب می‌کند. از سه سال گذشته، او یک دستبند در یک مغازه طلا فروشی دیده است که دوست دارد برای تولد ۴۰ سالگی مادرش آن را بخرد. آن دستبند واقعاً زیبا است و قیمتش دو میلیون تومان است.

تربیت به چه چیزهایی برسد؟ * لازم است موفقیت در پس انداز به تعیین هدف برسد.

۱- رسیدن به خواسته‌ها و آرزوهای بزرگ نیاز به...

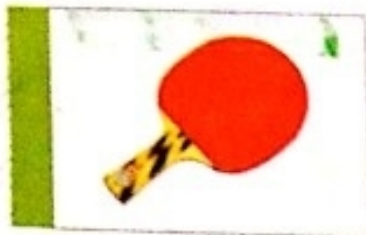
۲- احساس موفقیت است.

باز هم به اینکه مبلغ پس انداز برای رسیدن به هدف یعنی از سه سال اولی گذشت یک هزینه بلند مدت خواهد بود. اسیری توان از میزان مخارج هفتگی خود کم کند تا بتواند در مدت زمان کمتری به هدف خود برسد.

اگر امیر هفته‌ای ۱۵ هزار تومان برای خرید دوچرخه کنار بگذارد و هفته‌ای ۸ هزار تومان هم برای خودش خرج کند، چقدر طول می‌کشد تا او به میزان کافی برای دستبند پس انداز کند؟ آیا این هدف کوتاه‌مدت، میان مدت یا بلند مدت است؟ دلیل را توضیح دهید اگر او نتوانست طبق برنامه به میزان کافی پول پس انداز کند، راه‌هایی را که او می‌توانست به هدفش برسد، پیشنهاد دهید.



۲- لادن هر پنجشنبه از نگهداری بچه همسایه‌شان ۱۷ هزار تومان به‌دست می‌آورد و همچنین هر هفته بابت کارهایی که در خانه به مادر کمک می‌کند ۱۰ هزار تومان می‌گیرد والدین او قانونی دارند که او باید نیمی از درآمدش را در حساب سپرده‌ای پس انداز کند تا در آینده بتواند با آن برای خود کسب و کاری راه بیندازد. ضمناً آنها نیز معادل همان مبلغ را در حساب سپرده واریز می‌کنند. لادن در تیم پینگ‌پونگ مدرسه بازی می‌کند و هفته گذشته یک راکت عالی در مغازه‌ای دید که خیلی دوست دارد آن را بخرد تا بتواند بهتر بازی کند؛ اما قیمتش ۱۷۵ هزار تومان است. اگر



لادن به واریز مقرری‌اش در حساب سپرده ادامه دهد، چه مدت طول می‌کشد که او برای خرید راکت به اندازه کافی پول پس انداز کند؟ آیا این هدف کوتاه مدت خواهد بود یا میان مدت یا بلند مدت؟ اگر او براساس برنامه فعلی نتواند به اندازه کافی پول پس انداز کند چه پیشنهادی برای او دارید؟

۳- دارا شنبه‌ها، دوشنبه‌ها و چهارشنبه‌ها به صورت پاره‌وقت در محل کار پدرش کار می‌کند و ۷۵ هزار تومان در هفته به‌دست می‌آورد. او هر هفته ۲۰ هزار تومان در سپرده بانکی‌اش پس انداز می‌کند و هفته‌ای پنج هزار تومان هم به خیریه می‌دهد و هفته‌ای ۸ هزار تومان برای خرید خوراکی و سرگرمی خرج می‌کند. اخیراً دارا به والیبال علاقه‌مند شده است. کلاس والیبال در یک بوستان محلی ۳۰۰ هزار تومان هزینه دارد و از شش هفته آینده شروع می‌شود. آیا این یک هدف کوتاه مدت، میان مدت یا بلند مدت 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؟ اگر نمی‌تواند، چه چیزی



رانی توان تغییر بدهد؟ هدف کوتاه مدت، میان مدت یا بلند مدت 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؟ اگر نمی‌تواند، چه چیزی رانی توان تغییر بدهد؟ هدف کوتاه مدت، میان مدت یا بلند مدت 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؟ اگر نمی‌تواند، چه چیزی

مقرری‌اش در حساب سپرده واریز می‌کنند. لادن در تیم پینگ‌پونگ مدرسه بازی می‌کند و هفته گذشته یک راکت عالی در مغازه‌ای دید که خیلی دوست دارد آن را بخرد تا بتواند بهتر بازی کند؛ اما قیمتش ۱۷۵ هزار تومان است. اگر لادن به واریز مقرری‌اش در حساب سپرده ادامه دهد، چه مدت طول می‌کشد که او برای خرید راکت به اندازه کافی پول پس انداز کند؟ آیا این هدف کوتاه مدت خواهد بود یا میان مدت یا بلند مدت؟ اگر او براساس برنامه فعلی نتواند به اندازه کافی پول پس انداز کند چه پیشنهادی برای او دارید؟

۸- سپرده گذاری در بانک

۲- خرید سهام

۳- اوراق مشارکت

۴- خرید طلا

روش های پس انداز و سرمایه گذاری در منزل؟

۱- سپرده گذاری در بانک



۹- انواع حساب های سرمایه گذاری بانکی
حساب های سپرده

یک گزینه برای سرمایه گذاری پس اندازها، سپرده گذاری در بانک است. بانک ها دو نوع حساب سرمایه گذاری دارند که اندکی با هم متفاوت است. حساب های سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت و سپرده سرمایه گذاری بلند مدت. بانک ها با مبالغی که در هر دو نوع حساب سپرده جمع می شود، در طرح های سودآور اقتصادی از طرف سپرده گذاران شرکت می کنند و سهم آنها از سود را به اصل سپرده شان می افزایند.



تفاوت حساب های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت در میزان سود پرداختی به آنها و برخی شرایط دیگر است. در سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت واریز به حساب و برداشت از آن آزاد است و بانک در هر ماه به مانده موجودی حساب سود پرداخت می کند. اما در سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت امکان برداشت از حساب تا پایان دوره سرمایه گذاری (یک ساله یا بیشتر) وجود ندارد و در صورت برداشت از حساب مقداری از سودی که بانک در ابتدا تعهد کرده است، می کاهد و به نوعی مشتری را جریمه می کند.

۱۰- تفاوت حساب های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت چیست؟ (علامه)

۱۱- به صورت روش و مانع تفاوت حساب های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت چیست؟ (علامه)

مزایای حساب های سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	معایب حساب های سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
پول به راحتی در دسترس است؛ مجبور نیستید پولتان را برای زمانی خاص در بانک قرار بدهید. می توانید پولتان را بدون هیچ جریمه ای برداشت کنید.	این حساب ها نرخ سود کمتری نسبت به حساب های دیگر پس انداز دارند.
نرخ سود این سپرده ها می تواند همزمان با افزایش نرخ سود عمومی بانک ها افزایش یابد.	نرخ سود این سپرده ها می تواند همزمان با کاهش نرخ سود عمومی بانک ها کاهش یابد.
می توان با مقدار خیلی کمی پول، این حساب ها را باز نمود.	
می توان از خدمات بانکداری الکترونیک استفاده کرد.	

۱۲- مزایا و معایب حساب های سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت چیست؟ (علامه)

۱۳- حساب های سرمایه گذاری بلندمدت چیست است ؟

این حساب های سرمایه گذاری بلندمدت لازم است مقدار مشخصی پول برای مدت معینی در بانک سپرده شود. دوره زمانی این حساب ها از شش ماه تا چندین سال است و نرخ سود آنها در دوره زمانی معین شده تغییر نخواهد کرد. در این حساب ها هر چقدر زمان طولانی تری پول سپرده گذاری شود، سود بیشتری هم به آن تعلق می گیرد. فقط توجه کنید که اگر شما پول را قبل از زمان توافق یا سررسید برداشت کنید، مقداری از سود تعیین شده را

۱۴- مزایا و معایب سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت چیست ؟

مزایای حساب های سپرده سرمایه گذاری بلندمدت	معایب حساب های سپرده سرمایه گذاری بلندمدت
این سپرده ها سود بالاتری دریافت می کنند.	پول بهر احتی 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 می شود.
نرخ سود این سپرده ها تا پایان دوره قرار داد تغییری نمی کند.	اگر نرخ سود عمومی افزایش یابد، سود این حساب ها در حد توافق شده باقی می ماند.
	معمولاً مقدار حداقلی باید در این حساب ها باشد تا مشمول بستن قرار داد و دریافت سود گردد.

۱۵- آیا همیشه بانک ها به سپرده های پس انداز سود می دهند ؟

خرید بانک ها به سپرده های پس انداز سودی نمی دهند؛ بلکه به ازای مدت زمان سپرده گذاری، برای مشتری امتیاز دریافت وام در نظر می گیرند. به طوری که مقدار وام و دوره بازپرداخت آن تابع مقدار سپرده و مدت زمان سپرده گذاری است؛ به این بانک ها، بانک های قرض الحسنه گفته می شود.

۲- خرید سهام

گزینه دیگر برای سرمایه گذاری، خرید سهام شرکت های مختلف است (خرید سهام نوعی شریک شدن در مالکیت یک شرکت است. برخی چیزها به تنهایی متعلق به ماست، مانند کفش و لوازم ورزشی، کیف و نوشت افزارهای ما که همگی متعلق به ماست و فقط خودمان در مورد آنها تصمیم می گیریم و البته ممکن است آنها را برای استفاده در اختیار دیگران قرار دهیم. برخی دیگر نیز به صورت مشترک متعلق به ما و دیگران است، مثلاً ممکن است در یک وسیله ورزشی مثل فوتبال دستی یا میز پینگ پونگ با دیگر اعضای خانواده شریک باشیم).

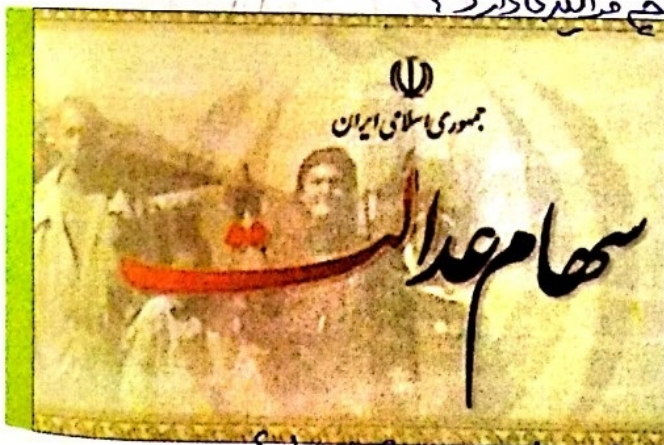
۱۶- خرید سهام یعنی چه ؟ انواع آن نام ببرید



- ۱۷- با خرید سهام در داشتن یک شرکت چه اتفاقی می افتد؟ چه مزایا و چه ضررهایی دارد؟
- ۱۸- هنگامی که سهامی را می خریم یا می فروشیم، در واقع چه کاری انجام می دهیم؟

با خرید سهام در داشتن یک شرکت با دیگران شریک می شویم. در این صورت سود شرکت به نسبت سهممان به ما تعلق می گیرد و البته اگر شرکت متحمل ضرر هم بشود، در آن شریکیم. هنگامی که سهامی را می خریم یا می فروشیم، در واقع در بازار سرمایه فعالیت می کنیم. در بازار سرمایه، تولید کننده مستقیماً سرمایه مورد نیاز خود را از مردم تهیه می کند. در واقع دسترسی به سرمایه راحت تر و کم هزینه تر است و همین امر سرمایه گذاری را آسان تر می کند. در صورتی که شرکت ها دارای مدیران لایق و توانمند باشند و مردم به عملکرد آنها اطمینان پیدا کنند، سرمایه های اندک خود را که به تنهایی نمی توانند کاری انجام دهند در اختیار آنها قرار می دهند؛ به این ترتیب هم مشکل کمبود سرمایه شرکت حل می شود و هم درآمد دیگری به مردم اضافه می شود و سطح تولید در کشور افزایش می یابد. در صورتی که شرکت ها دارای مدیران لایق باشند، چه اتفاقی می افتد؟ لازم است توجه کنیم که سهام داری معمولاً در خرید و فروش فرایندی دارد که اجازه نمی دهد با پس اندازهای اندک وارد آن شویم و در کوتاه مدت بلافاصله بتوانیم آن را بفروشیم. ولی می توان پس اندازهای بزرگ تر را برای میان مدت یا بلندمدت وارد این نوع سرمایه گذاری کرد. سود سرمایه گذاری در سهام معمولاً از سپرده گذاری بلندمدت در بانک هم بیشتر است؛ اما قطعی نیست.

- ۲۰- سهام داری معمولاً در خرید و فروش چه فرایندی دارد؟



- ۲۱- سهام چه نوعی دارد؟ ۲۲- قیمت اولیه، اسمی و ثانویه را شرح دهید.

قیمت سهام چگونه تغییر می کند: (سهام دو نوع قیمت دارد: قیمت اولیه و ثانویه). 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. قیمت اولیه در روی هر ورقه سهم توسط شرکت پذیره نویسی مشخص می شود؛ اما قیمت بازاری آن به سوددهی آن شرکت بستگی دارد. اگر سود شرکتی دائماً افزایش یابد متقاضی و خریدار آن نوع سهام زیاد می شود و در نتیجه قیمت ثانویه دائماً افزایش می یابد. به عنوان مثال اگر شما سهامی به قیمت ۵۰۰ تومان بخرید و ببینید که دائماً در آخر هر شش ماه، به نرخ سود آن اضافه می شود، حاضرید آن را با همان قیمتی که خریدید بفروشید؟ به علاوه در نظر داشته باشید، دیگران نیز که متوجه بازده زیاد این شرکت سهامی شده اند، به خرید سهام آن روی می آورند و بنابراین تقاضا برای سهام این شرکت زیاد می شود و قیمت آن بالا می رود.

- ۲۳- قیمت سهام چگونه تعیین می شود؟

۳- اوراق مشارکت ۲۴- در صورتی که راه های تأمین مالی، از راه اوراق مشارکت است که آن
 (۲۴-۲۵) فرض کنید دولت یا یکی از سازمان های رسمی و قانونی کشور قصد دارد یک فعالیت اقتصادی مشخص راه اندازی
 کند یا برای توسعه یک فعالیت اقتصادی مشخصی که تاکنون وجود داشته است، تأمین مالی کند. در این صورت
 یکی از راه های تأمین مالی، انتشار اوراقی است که به آن اوراق مشارکت می گویند. شما می توانید سرمایه پولی
 خود را به دولت یا آن سازمان بدهید تا در فعالیت آنها مشارکت کنید. در مقابل، دولت یا سازمان مورد نظر، اوراق
 مشارکتی را متناسب با میزان سرمایه گذاری شما به شما ارائه می دهد. علاوه بر آنکه به این اوراق مالی، بر حسب
 فعالیت اقتصادی مرتبط، سودی تعلق می گیرد، قابل خرید و فروش نیز هستند.

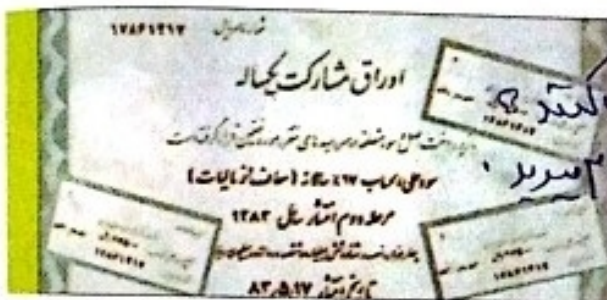
۱- معلم محترم این فعالیت دارای پیوست است.

۲۵- اوراق مشارکت چیست؟

۲۶- در اوراق مشارکت چه فعالیت هایی صورت می گیرد؟

۲۷- تفاوت های اوراق مشارکت و سهام

تفاوت های اوراق مشارکت و سهام: وقتی کسی سهام می خرد، دیگر نمی تواند 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، می تواند برگه های سهام خود را به دیگری بفروشد و به پول مورد نیاز خود برسد. وقتی که اوراق مشارکت می خریم، پس از انقضای مدت سررسید آن، علاوه بر اصل پول (سرمایه)، سود آن را هم می گیریم.



۲۸- برخی افراد برای حفظ ارزش پول خود چه می کنند؟
۲۹- تفاوت های خرید طلا و خرید سهام

۴- خرید طلا

(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.) خرید طلا برخلاف خرید سهام به پول خیلی زیادی نیاز ندارد و البته هر زمان هم قابل فروش است. خرید طلا برخلاف سهام داری با دریافت سود سالیانه منظم همراه نیست و تنها از محل تفاوت قیمت خرید و فروش می تواند برای خریدارش سود داشته باشد. یعنی اگر قیمت طلا در طول زمان ثابت باشد و قیمت خرید با قیمت فروش یکی باشد در عمل چیزی عاید خریدارش نمی شود. در حالی که سهام داری حتی اگر قیمت ورقه سهام هم تغییر نکند با دریافت سود شرکت در هر سال همراه است و از این محل دارندگان اوراق سهام نفع می برند.

۳۰- مشکل دیگر خرید طلا چیست؟
۳۱- مشکل دیگری که می تواند در اقتصاد کشور باشد، در این صورت پول هایی که می توانست صرف سرمایه گذاری های مولد در اقتصاد شود، در چیزی مثل طلا منجمد می شود. سرمایه گذاری های مولد سرمایه گذاری هایی اند که به ظرفیت تولیدی کشور با ایجاد کارخانجات و شرکت های جدید یا توسعه ظرفیت آنها کمک می کنند.





فعالیت فردی در کلاس

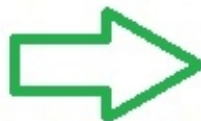
در هر یک از موقعیت‌های زیر بهترین راه سرمایه‌گذاری پس‌انداز را پیشنهاد دهید:

۱- صابر ۱۰۰ هزار تومان پول دارد و می‌خواهد هر موقع که خواست بتواند بدون جریمه پولش را دریافت کند.



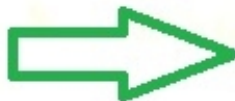
سپرده‌گذاری کوتاه مدت

۲- احمد ۱۵ ساله است و می‌خواهد دو میلیون تومان را که در طول سال جمع کرده است، برای سال‌های بعد پس‌انداز کند.



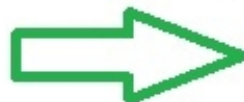
سپرده‌گذاری بلندمدت

۳- زینب دوست دارد یک دوچرخه بخرد، اما لازم است برای آنکه پولش جمع شود لااقل دو سال پول‌هایش را پس‌انداز کند، اما اقتصاد درگیر تورم بالایی است.



سپرده‌گذاری بلندمدت یا خرید اوراق مشارکت، خرید طلا

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



سپرده‌گذاری بلندمدت

۵- ناصر دو میلیون تومان پس‌انداز دارد. او تا پنج سال دیگر به پولش نیاز دارد اما می‌خواهد بیشترین سود ممکن را ببرد.



خرید سهام

بیمه و پوشش خطرپذیری سرمایه‌گذاری

هر سرمایه‌گذاری یا راه‌اندازی هر نوع کسب و کاری همواره در معرض تهدیدها و حوادث پیش‌بینی نشده است. فرض کنید در یک شرکت بزرگ خرید و فروش پارچه سرمایه‌گذاری کرده‌اید. ناگهان انبار این شرکت بزرگ دچار آتش‌سوزی شود؛ چه بر سر سرمایه شما خواهد آمد؟ چه کسی مسئولیت جبران آن را می‌پذیرد؟ (بر بسیاری از کشورهای جهان، نظام‌های بیمه به منظور جبران پیامدهای ناشی از حوادث و وقایع پیش‌بینی نشده به وجود آمده‌اند) نظام‌های بیمه در کشورهای مختلف اغلب به نظام بیمه‌های اجتماعی، نظام بیمه تعاونی و نظام بیمه بازرگانی تقسیم‌بندی می‌شوند و معمولاً این سه نظام در کنار یکدیگر به ارتقای رفاه افراد و جامعه، حمایت از کسب و کارها در برابر حوادث غیرمترقبه و وضعیت‌های ناخوشایند و تثبیت نظام اقتصادی کمک می‌کنند.

۳۱- تمام‌های بیمه بسیاری از کشورهای جهان به چه صورت ایجاد شده است؟

۳۲- تمام‌های بیمه در کشورهای مختلف اغلب به چه تمام‌های تقسیم‌بندی می‌شوند؟

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 می شود حق بیمه پرداخت می کند 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 فعالیت های اقتصادی دور می کند و به بیمه گذاران آرامش خاطر می دهد.

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، به وضعیتی گفته می شود که شرایط ایجاد خسارت به اشخاص یا اموال را فراهم می آورد مانند وقوع زلزله، سیل یا آتش سوزی، بیکار شدن و یا فوت سرپرست خانواده). بیمه روشی است برای انتقال خطرپذیری که در آن بیمه گذار یا بیمه شده، نگرانی ناشی از احتمال وقوع یک زیان بزرگ را با پرداخت حق بیمه معامله می کند. بیمه گر (شرکت بیمه) نیز با گردآوری حق بیمه ها، امکان جبران زیان هر بیمه گذار یا بیمه شده را فراهم می نماید.

۳۵- بیم چگونه روشی است ؟

فعالیت ف دی خارج از کلاس

نظام بیمه در کشورهای مختلف، انواع گوناگونی دارد. نظام های بیمه اجتماعی شامل سازمان تأمین اجتماعی و سازمان بیمه سلامت است. همچنین نظام بیمه اجتماعی شامل بیمه های بازرگانی، بیمه خودرو، بیمه منازل مسکونی، بیمه فعالیت های اقتصادی، بیمه های درمان و زندگی، بیمه حوادث و بیمه اتکالی است. همچنین نظام بیمه تعاونی شامل بیمه های متقابل و تکافل است. در مورد قوانین و شرایط یک یا چند مورد از این بیمه ها، تحقیق کنید و نتیجه را در کلاس ارائه دهید. — در سرگله ای منبر اندیشه بگردید.

برای تحقیق می توانید به سایت بیمه مرکزی ایران www.centinsur.ir مراجعه کنید.

برای تفکر و تمرین

تحلیل کنید

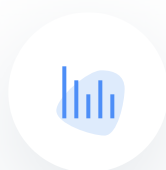
چگونه می توان با تعیین هدف و برنامه پس انداز، بهترین روش را برای سرمایه گذاری انتخاب کرد؟
مردم برای موقعیت در پس انداز باید اهدافشان را تعیین کنند تا بتوانند چیزهایی را
بیشتر نیاز دارند در اولویت قرار دهند.
بسیاری از افراد خود را با اینرسی مانند هم به آینه می خراشند و می پرسند چرا ما هم اینقدر
داریم. یعنی اهداف به سرعت تمام می شود و در سرگله ای منبر اندیشه می بینیم اهدافمان را از دست می دهیم.





اپلیکیشن درسی همیار

برنامه رایگان درسی همیار



تمام پایه ها

جواب کتاب ، تدریس و نمونه سوال



همیشه رایگان

برنامه همیار کاملا رایگان میباشد