

درس ۱۴: پس انداز و سرمایه‌گذاری

تعیین هدف و برنامه پس انداز

بعضی از اهداف به سرعت قابل دستیابی اند؛ ولی بعضی از اهداف زمان طولانی تری نیاز دارند. اهداف می‌توان از نظر زمانی به ۳ دسته تقسیم کرد.

- اهداف
- ← کوتاه مدت ← کمتر از ۲ ماه
 - ← میان مدت ← ۲ ماه تا ۳ سال
 - ← بلندمدت ← ۳ سال یا بیشتر

پس انداز و سرمایه‌گذاری

- روش‌های پس‌انداز و سرمایه‌گذاری
- (۱) سپرده‌گذاری در بانک
 - (۲) خرید سهام
 - (۳) اوراق مشارکت
 - (۴) خرید طلا

(۱) سپرده‌گذاری در بانک

بانک‌ها دو نوع سرمایه‌گذاری دارند:

بلندمدت	کوتاه‌مدت
عدم امکان برداشت از حساب تا پایان دوره	امکان واریز به حساب و برداشت از آن
دریافت سود بالاتر	پرداخت سود به مانده موجودی حساب به صورت ماهانه
ثابت بودن نرخ سود تا پایان دوره	افزایش نرخ سود همراه با افزایش نرخ سود عمومی
وجود حداقل مقدار پول در حساب برای دریافت سود	امکان بازگشایی حساب با سرمایه بسیار اندک
از دست دادن بخشی از سود در صورت برداشت زودتر از سررسید	برخورداری از خدمات بانکداری الکترونیک

سپرده‌های پس انداز

بانک های قرض الحسنه به سپرده های پس انداز سودی نمی دهند؛ بلکه به ازای مدت زمان سپرده گذاری، برای مشتری امتیاز دریافت وام در نظر می گیرند.

در بانک های قرض الحسنه مقدار وام و دوره بازپرداخت آن تابع دو عامل است: مقدار سپرده
مدت زمان سپرده

۲) خرید سهام

خرید سهام نوعی شریک شدن در مالکیت یک شرکت است. مهمترین نکات مربوط به خرید سهام:

دریافت سود و شریک شدن در ضرر به نسبت سهامدار

فعالیت در بازار سرمایه

تبدیل سرمایه اندک به سود بیشتر

عدم امکان ورود با سرمایه اندک و فروش در کوتاه مدت و بلافاصله

سود سرمایه گذاری در سهام معمولاً از سپرده گذاری بلندمدت در بانک هم بیشتر است؛ اما قطعی نیست.

قیمت سهام

قیمت اولیه: به قیمتی که شرکت برای بار اول می فروشد، قیمت اسمی می گویند.

قیمت ثانویه: قیمت بازاری است که صاحب سهام در تالار بورس اوراق بهادار در معرض فروش قرار می دهد.

۳) اوراق مشارکت

این اوراق توسط دولت یا یکی از سازمان های رسمی و قانونی جهت تأمین مالی توسعه یک فعالیت اقتصادی مشخص، منتشر می شود.

قابل خرید و فروش هستند.

سود قطعی دارند.

اوراق مشارکت متناسب با میزان سرمایه افراد ارائه می شود.

بعد از اتمام سررسید، اصل پول به همراه سود قابل دسترس است.

اوراق مشارکت

تفاوت های اوراق مشارکت و سهام: در سهام نمی توان اصل پول را پس گرفت اما در اوراق مشارکت اصل پول به همراه سود قابل دسترس است.

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 ابزارآلات 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.

۴) خرید طلا

طلا جزء دارایی‌هایی است که معمولاً ارزش خود را در تورم حفظ می کند.

خرید طلا برخلاف خرید سهام به پول خیلی زیادی نیاز ندارد.

هر زمان هم قابل فروش است.

با دریافت سود سالانه منظم همراه نیست.

امکان استفاده به عنوان سرمایه مولد ندارد.

خرید طلا

بیمه

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.

نظام بیمه اجتماعی

نظام بیمه تعاونی

نظام‌های بیمه

خطرپذیری پایه و اساس نیاز به تهیه بیمه است.

خطرپذیری: 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 و ...

بیمه گر (شرکت بیمه) نیز با گردآوری حق بیمه‌ها، امکان جبران زیان هر بیمه‌گذار را فراهم می‌نماید.



۱- پاسخ صحیح سوالات زیر در کدام گزینه آمده است؟

الف) پس انداز کردن برای آینده به چه معناست؟

ب) هزینه فرصت پس انداز کردن چیست؟

۱) الف) از دست دادن فرصت خرید زمان آینده ب) صرف نظر کردن از خرید در زمان حال

۲) الف) از دست دادن فرصت خرید زمان آینده ب) صرف نظر کردن از خرج کردن در زمان آینده

۳) الف) از دست دادن فرصت خرج کردن در زمان حال ب) صرف نظر کردن از خرج کردن در زمان آینده

۴) الف) از دست دادن فرصت خرج کردن در زمان حال ب) صرف نظر کردن از خرید در زمان حال

۲- به ترتیب کدام گزینه در مورد سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت صحیح می‌باشد؟

۱) نرخ سود این سپرده‌ها می‌تواند هم‌زمان با افزایش نرخ سود عمومی بانک‌ها افزایش یابد. _ در این سپرده‌ها هر زمان که شخص مطالبه کند می‌تواند پول خود را دریافت کند.

۲) در این نوع سپرده مجبور نیستید پولتان را برای زمانی خاص در بانک قرار بدهید. _ برداشت پول از حساب مشمول جریمه از دست رفتن بخشی از سود می‌شود.

۳) این سپرده‌ها سود بالاتری دریافت می‌کنند. _ به ازای مدت زمان سپرده‌گذاری، برای مشتری امتیاز دریافت وام در نظر می‌گیرند.

۴) در این سپرده‌ها واریز به حساب و برداشت از آن آزاد است و بانک روزانه به مانده موجودی حساب سود پرداخت می‌کند. _ دوره زمانی این حساب‌ها از شش ماه تا چندین سال است و نرخ سود آنها در دوره زمانی معین شده تغییر نخواهد کرد.

۳- جاهای خالی عبارات زیر را کدام گزینه به درستی تکمیل می‌کند؟

الف) هنگامی که سهامی را می‌خریم یا می‌فروشیم، در واقع در ... فعالیت می‌کنیم.

ب) به قیمت اولیه سهام که شرکت برای بار اول می‌فروشد ... می‌گویند.

ج) سود سرمایه‌گذاری در ... معمولاً از سپرده‌گذاری بلندمدت در بانک ... است؛ این سود قطعی ...

۱) الف) بازار سرمایه، ب) قیمت اسمی، ج) سهام - بیشتر - نیست.

۲) الف) بازار پول، ب) قیمت اسمی، ج) اوراق مشارکت - کمتر - است.

۳) الف) بازار سرمایه، ب) قیمت واقعی، ج) اوراق مشارکت - بیشتر - است.

۴) الف) بازار پول، ب) قیمت واقعی، ج) سهام - بیشتر - نیست.