

درس ۱۴: پس انداز و سرمایه گذاری

طرح مسئله

- **تعریف تورم** ← افزایش سطح عمومی قیمت‌ها
- **علت تورم** ← یکی از دلایل شکل‌گیری تورم، فزونی تقاضا بر عرضه است.
- **رابطه تورم و نقدینگی** ← اگر رشد نقدینگی همراه با افزایش کالا و خدمات نباشد، می‌تواند باعث شکل‌گیری تورم شود.
- **رابطه تورم و قدرت خرید پول** ← این دو مفهوم با هم رابطه غیرمستقیم یا معکوس دارند.
- **پیامد تورم** ← افزایش قیمت کالاها و خدمات **در نتیجه** ← **کاهش رفاه عمومی**
- **راه‌های گریز از تورم** ← مردم برای گریز از تورم و عبور از آن، پول‌هایشان را زیر فرش یا بالش پس‌انداز نمی‌کنند. بلکه برای پس‌انداز کردن گزینه‌های مختلف را در نظر می‌گیرند و با هم مقایسه می‌کنند.

مروری بر مفهوم تورم و قدرت خرید پول

تعیین هدف و برنامه پس انداز

برای موفقیت در پس‌انداز باید اهداف را تعیین نمود تا چیزهای مورد نیاز در اولویت قرار گیرند.

- رسیدن به خواسته‌ها
- به وجود آمدن احساس موفقیت

✓ بعضی از اهداف به سرعت قابل دستیابی‌اند؛ ولی بعضی از اهداف نیاز به زمان طولانی‌تری دارند.

تقسیم‌بندی اهداف پس انداز از نظر دوره زمانی		
مثال	زمان لازم	دوره زمانی
خرید هدیه برای روز مادر، چون با پس‌انداز چند ماه حاصل می‌شود.	کم تر از ۲ ماه	کوتاه مدت
خرید دوچرخه، چون گاهی به پس‌انداز بیش از یک‌سال نیاز دارد.	۲ ماه تا ۳ سال	میان مدت
خرید ماشین و مسکن، چون به چندین سال پس‌انداز نیاز دارد.	۳ سال یا بیش تر	بلند مدت

رابطه پس انداز و هزینه فرصت

- پس‌انداز کردن برای آینده به معنی از دست دادن فرصت خرج کردن در زمان حال است.
- وقتی که برای یک هدف پس‌انداز می‌کنید، بهترین گزینه بعدی را از دست می‌دهیم. این مطلب، همان مفهوم **هزینه فرصت** است. شما برای رسیدن به **اهداف آینده** ← باید از بعضی خریدهایتان در زمان حال صرف‌نظر کنید ← پس می‌توان گفت: آن چیزهایی که شما رها می‌کنید و از آن‌ها صرف‌نظر می‌کنید، هزینه فرصت این انتخاب شماست.

برنامه‌ریزی و هدف

پس از تعیین هدف پس‌انداز ← نوبت به برنامه‌ریزی برای رسیدن به هدف می‌شود.

تصمیم‌گیری درباره میزان پس‌انداز در هر دوره، به دو عامل بستگی دارد ① زمانی که برای رسیدن به هدف مشخص می‌کنیم. ② مقدار ممکن پس‌انداز

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

الف) 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 خرید دستبند پس‌انداز کند؟
 ب) آیا این هدف کوتاه‌مدت، میان‌مدت یا بلندمدت است؟ دلیل را توضیح دهید.
 پ) اگر او توانست طبق برنامه به میزان کافی پول پس‌انداز کند، راه‌هایی را که او می‌توانست به هدفش برسد، پیشنهاد دهید.
 پاسخ الف) (اعداد به هزار است.)

$$\begin{aligned} 15 + 8 &= 23 && \text{جمع هزینه و پس‌انداز برای دوچرخه} \\ 36 - 23 &= 13 && \text{پس‌انداز هر هفته برای خرید طلا} \\ 2000 \div 13 &= 154 && \text{تعداد هفته‌های لازم برای جمع شدن پول خرید طلا} \\ 154 \div 4 &= 38 && \text{تعداد ماه‌های لازم} \end{aligned}$$

ب) این هدف یک برنامه بلندمدت است، چون برای تهیه این پول بیش از ۳ سال زمان لازم است.
 پ) امیر دو راه دارد: یا یک هدیه ارزان‌تر در نظر بگیرد و یا منابع درآمد خود را افزایش دهد. او می‌تواند از پس‌انداز هفتگی خود برای سرمایه‌گذاری و کسب درآمد جدید استفاده کند.

۲- لادن هر پنج‌شنبه از نگهداری بچه همسایه‌شان ۱۷ هزار تومان به دست می‌آورد، او 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 پس‌انداز 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 پینگ پونگ مدرسه بازی می‌کند، او هفته گذشته یک راکت عالی را در مغازه‌ای دید که خیلی دوست دارد آن را بخرد تا بتواند بهتر بازی کند؛ اما قیمتش ۱۷۵ هزار تومان است.

الف) اگر لادن به واریز مقرری‌اش در حساب سپرده ادامه دهد، چه مدت طول می‌کشد که او برای خرید راکت به اندازه کافی پول پس‌انداز کند؟

ب) آیا هدف لادن کوتاه‌مدت خواهد بود یا میان‌مدت یا بلندمدت؟
 پ) اگر او براساس برنامه فعلی نتواند به اندازه کافی پول پس‌انداز کند چه پیشنهادی برای او دارید؟

پاسخ الف) (عدد به هزار است.)

$$\begin{aligned} 17 + 10 &= 27 && \text{درآمد هفتگی لادن} \\ 27 \div 2 &= 13.5 && \text{مبلغی که هر هفته در حساب سپرده‌ای پس‌انداز واریز می‌کند} \\ 175 \div 13.5 &= 13 && \text{تعداد هفته‌هایی که باید پس‌انداز کند تا پول راکت جمع شود.} \\ 13 \div 4 &= 3 && \text{سه ماه یا ۱۳ هفته} \end{aligned}$$

نکته: در سؤال گفته شده نیمی از درآمد لادن برای کسب و کار آینده اوست، پس فقط می‌تواند روی نیمی دیگر حساب کند.

ب) این برنامه و هدف، یک برنامه میان‌مدت است.

پ) او می‌تواند پس‌انداز هفتگی خود را به سرمایه‌گذاری تبدیل کرده و از آن نیز کسب درآمد کند.

۳- دارا شنبه‌ها، دوشنبه‌ها و چهارشنبه‌ها به صورت پاره‌وقت در محل کار پدرش کار می‌کند و ۷۵ هزار تومان در هفته به دست می‌آورد. او هر هفته ۲۰ هزار تومان در سپرده بانکی‌اش پس‌انداز 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 علاقمند شده است. کلاس والیبال در یک بوستان ۳۰۰ هزار تومان هزینه دارد و از شش هفته آینده شروع می‌شود.

الف) آیا این هدف کوتاه‌مدت، میان‌مدت یا بلندمدت است؟

ب) اگر دارا به خرج کردن و پس‌انداز کردن معمولش ادامه بدهد، آیا خواهد توانست پول کافی پس‌انداز کند تا بتواند در کلاس ثبت‌نام کند؟ توضیح دهید. چرا؟

پ) اگر نمی‌تواند، چه چیزی را نمی‌تواند تغییر بدهد؟

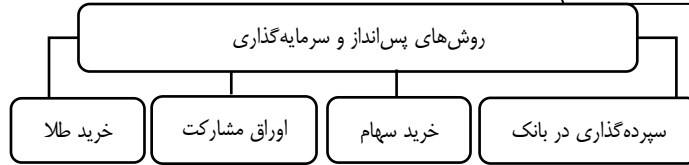
پاسخ الف) (عدد به هزار است.)

$$\begin{aligned} 20 + 5 + 8 &= 33 && \text{پس‌انداز و هزینه هفتگی} \\ 75 - 33 &= 42 && \text{مازاد درآمد هفتگی} \\ 300 \div 42 &= 7 && \text{دارا در مدت ۷ هفته می‌تواند ۳۰۰ هزار تومان را تهیه کند} \end{aligned}$$

این یک هدف کوتاه‌مدت است.

فصل چهارم: درس چهاردهم | پس انداز و سرمایه گذاری

روش های پس انداز و سرمایه گذاری



۱- سپرده گذاری در بانک

یکی از گزینه های سرمایه گذاری پس اندازها ← سپرده گذاری در بانک است.
 بانکها دو نوع حساب سرمایه گذاری دارند. ① سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ② سپرده سرمایه گذاری بلندمدت

مزایا و معایب حساب های سپرده ی سرمایه گذاری کوتاه مدت		
معایب	مزایا	نوع سپرده
① این حسابها نرخ سود کم تری نسبت به حسابهای دیگر پس انداز دارند. ② نرخ سود این سپردهها می تواند همزمان با کاهش نرخ سود عمومی بانکها کاهش یابد.	① پول به راحتی در دسترس است؛ مجبور نیستید پولتان را برای زمانی پر طرفدار در بانک قرار بدهید، می توانید پولتان را بدون هیچ جریمه ای برداشت کنید. ② نرخ سود این سپردهها می تواند همزمان با افزایش نرخ سود عمومی بانکها افزایش یابد. ③ می توان با مقدار خیلی کمی پول، این حسابها را باز نمود. ④ می توان از خدمات بانکداری الکترونیک استفاده کرد.	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت

مزایا و معایب حساب های سپرده ی سرمایه گذاری بلند مدت		
معایب	مزایا	نوع سپرده
① 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 می شود. ② اگر نرخ سود عمومی افزایش یابد، سود این حسابها در حد توافق شده باقی می ماند. ③ معمولاً مقدار حداقلی باید در این حسابها باشد تا مشمول بستن قرارداد و دریافت سود گردد.	① این سپردهها سود بالاتری دریافت می کنند. ② نرخ سود این سپردهها تا پایان دوره قرارداد تغییری نمی کند.	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت

انواع سپرده سرمایه گذاری		
ویژگی های سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	ویژگی های سپرده سرمایه گذاری بلند مدت	
۱) مبالغی که در هر نوع سپرده جمع می شود، از طرف بانک در طرح های سودآور اقتصادی سرمایه گذاری می شود. ۲) سهم سپرده گذاران از سود این فعالیت ها، به اصل سپرده شان اضافه می شود.	۱) می توان با مقدار خیلی کمی پول، این حسابها را باز نمود. ۲) بانکها به این نوع از سپردهها سود کم تری می دهند. ۳) در سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت واریز به حساب و برداشت از آن آزاد است. ۴) بانکها در هر ماه به مانده موجودی حساب سود می دهند. ۵) نرخ سود این سپردهها می تواند همزمان با افزایش نرخ سود عمومی بانکها افزایش یابد.	۱) بانکها به این نوع از سپردهها سود بیش تری می دهند. ۲) در این سپردهها، امکان برداشت از حساب تا پایان دوره سرمایه گذاری (یک سال یا بیش تر) وجود ندارد و در صورت برداشت از حساب، مقداری از سودی که بانک در ابتدا تعهد کرده است، می گاهد و به نوعی مشتری جریمه می شود. ۳) لازم است مقدار مشخصی از پول مشتری، برای مدت معین در بانک سپرده گذاری شود. ۴) دوره زمانی این حسابها از شش ماه تا چندین سال است. ۵) نرخ سود این سپردهها در دوره زمانی معین شده تغییر نخواهد کرد. ۶) در این حسابها، حق ضمانت طلبان تسویه بمل سپرده گذار وجود ندارد.

بانک‌ها و سپرده‌های قرض الحسنه

بانک‌های قرض الحسنه

- برخی بانک‌ها به سپرده‌های پس‌انداز **سودی نمی‌دهند**؛ ← بلکه به ازای مدت زمان سپرده‌گذاری، برای مشتری امتیاز دریافت وام در نظر می‌گیرند.
 - در بانک‌های **قرض الحسنه** ← مقدار وام و دوره بازپرداخت آن تابع دو عامل است: ① مقدار سپرده ② مدت زمان سپرده‌گذاری
- بانک‌های قرض الحسنه** ← به بانک‌هایی که به سپرده‌های پس‌انداز **سودی نمی‌دهند** و دریافت وام از آن‌ها تابع دو عامل **مقدار سپرده و مدت زمان سپرده‌گذاری** است، بانک قرض الحسنه گفته می‌شود.

۲- خرید سهام

- گزینه دیگر برای سرمایه‌گذاری ← خرید سهام شرکت‌های مختلف است.
- خرید سهام ← نوعی **شریک شدن** در مالکیت یک شرکت است.
- با خرید سهام در داشتن یک شرکت با دیگران شریک می‌شویم؛ در این صورت سود شرکت به نسبت سهامان به ما تعلق می‌گیرد و البته اگر شرکت متحمل ضرر هم بشود، در آن شریکیم. کسی که سهام می‌خرد به **تعداد سهام‌اش** در سود و زیان شرکت، شریک می‌شود.

بازار سرمایه

- وقتی که ما سهامی می‌خریم یا می‌فروشیم، در واقع در **بازار سرمایه** فعالیت می‌کنیم.
 - در **بازار سرمایه** ← تولیدکننده مستقیماً سرمایه مورد نیاز خود را از مردم تهیه می‌کند.
- تولیدکننده سرمایه لازم را مستقیماً از مردم تهیه می‌کند (نه با واسطه‌گری بانک‌ها)
 - دسترسی به سرمایه برای تولیدکننده راحت‌تر و کم هزینه‌تر است.
 - تولیدکنندگان با هزینه کم‌تری به سرمایه دسترسی پیدا می‌کنند.
 - با این روش سرمایه‌گذاری آسان‌تر می‌شود.

مزایای بازار سرمایه، (سهام) برای تولیدکنندگان

- ① **سرمایه‌های اندک مردم ندارند** که به تنهایی ارزش سرمایه‌گذاری نداشت، با هم جمع می‌شود و در اختیار مدیران قرار می‌گیرد و تبدیل به یک سرمایه هنگفت می‌شود و به این ترتیب مشکل کمبود سرمایه شرکت (شرکت‌های سهامی عام) حل می‌شود.
- ② مردم با خرید سهام، در **سود شرکت‌ها شریک** می‌شوند و درآمد آن‌ها افزایش می‌یابد.
- ③ این روند باعث **افزایش سطح تولید** در کشور می‌شود.

در صورتی که شرکت‌ها دارای مدیران لایق و توانمند باشند و مردم به عملکرد آن‌ها اطمینان پیدا کنند، در این صورت

نکات مهم در مورد سهام‌داری

- ۱- سهام‌داری معمولاً در خرید و فروش فرایندی دارد که اجازه نمی‌دهد با **پس‌اندازهای اندک** وارد آن شویم و در **کوتاه‌مدت** بلافاصله آن را بفروشیم.
- ۲- برای سهام‌داری می‌توان، پس‌اندازهای بزرگ‌تر را برای میان‌مدت یا بلندمدت وارد این نوع سرمایه‌گذاری کرد.
- ۳- سود سرمایه‌گذار در سهام معمولاً از سپرده‌گذاری بلندمدت در بانک‌ها بیشتر است؛ اما قطعی نیست.
- ۴- خرید و فروش سهام ممکن است با محدودیت‌هایی مواجه شود.

قیمت سهام چگونه تغییر می‌کند؟

به طور کلی سهام دو نوع قیمت دارد.

انواع قیمت سهام	
قیمت اولیه (اسمی)	قیمت ثانویه (بازاری)
۱- به قیمت اولیه که شرکت برای بار اول یک سهم را می‌فروشد، قیمت «اسمی» می‌گویند.	۱- قیمت ثانویه، قیمت بازاری است که صاحب سهام در تالار بورس اوراق بهادار در معرض فروش قرار می‌دهد.
۲- قیمت اولیه در روی هر ورقه ی سهم توسط شرکت پذیرهنویسی مشخص می‌شود.	۲- قیمت بازاری سهام، به سوددهی آن شرکت بستگی دارد.
	۳- اگر سود شرکتی دائماً افزایش یابد، متقاضی و خریداران آن نوع سهام زیاد می‌شود و در نتیجه قیمت ثانویه داوماً افزایش می‌یابد.
	به عنوان مثال: اگر شما سهامی به قیمت ۵۰۰ تومان بخرید و ببینید که دائماً در آخر هر شش ماه، به نرخ سود آن افزایش می‌دهد، پس آن سهام قیمت کم‌تری نسبت به سایر سهام‌ها خواهد داشت.

فصل چهارم: درس چهاردهم | پس انداز و سرمایه گذاری

۳- اوراق مشارکت

- **اوراق مشارکت** ← اوراق مشارکت جزو **اوراق بهادار** است، که برای تأمین مالی فعالیت های اقتصادی صادر می شود.
- **انتشار اوراق مشارکت**
 - این اوراق توسط دولت یا یکی از سازمان های رسمی و قانونی کشور صادر می شود.
 - این اوراق توسط دولت، شهرداری ها، سازمان های وابسته به دولت و بخش خصوصی صادر می شود، البته زیر نظر بانک مرکزی
- **اوراق مشارکت**
 - هدف از انتشار این اوراق
 - راه اندازی یک فعالیت اقتصادی مشخص
 - توسعه فعالیت اقتصادی مشخص که تاکنون وجود داشته است.
- **نحوه سرمایه گذاری از طریق خرید اوراق مشارکت**

شما می توانید سرمایه پولی خود را به دولت یا سازمان و شرکت مدنظر بدهید تا در فعالیت آن ها مشارکت کنید. در مقابل، دولت یا سازمان مدنظر، اوراق مشارکت را متناسب با میزان سرمایه گذاری به شما ارائه می دهد که به این اوراق **برحسب فعالیت اقتصادی مرتبط**، سودی تعلق می گیرد. این اوراق قابل خرید و فروش هستند.

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 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 موردنیاز خود برسد. ← کسی که اوراق مشارکت می خرد، پس از انقضای مدت سررسید آن، علاوه بر اصل پول (سرمایه)، سود آن را هم می گیرد.

۴- خرید طلا

✓ یکی دیگر از راه های سرمایه گذاری خرید طلاست.

برخی افراد برای **حفظ ارزش پول** خود آن را به دارایی هایی که معمولاً ارزش خود را در تورم حفظ می کند، مانند طلا، تبدیل می کنند.

مقایسه سرمایه گذار از طریق خرید طلا با سرمایه گذاری در بورس (اوراق سهام)	
مزایای خرید طلا نسبت به سهام	معایب خرید طلا نسبت به سهام
① خرید طلا برخلاف خرید سهام به پول خیلی زیادی نیاز ندارد.	① خرید طلا برخلاف سهام داری با دریافت سود سالیانه منظم همراه نیست.
② طلا در هر زمان قابل فروش است.	② سود طلا، از محل تفاوت قیمت خرید و فروش آن است.
	پس اگر قیمت طلا در طول زمانی ثابت باشد، یعنی قیمت خرید و فروش یکی باشد، در عمل چیزی عاید خریدار نمی شود. ولی 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.
	④ مشکل دیگر خرید طلا، برای اقتصاد کشور است. ← در این صورت پول هایی که می توانست صرف سرمایه گذاری های مولد در اقتصاد شود، در چیزی مثل طلا منجمد می شود.

نکته: سرمایه گذاری های مولد (تولیدی) ← به سرمایه گذاری هایی گفته می شود که به ظرفیت تولیدی کشور (با ایجاد کارخانه جات و شرکت های جدید یا توسعه

ظرفیت آن ها) کمک می کنند. (این سرمایه گذاری ها تولید کالا و خدمات به همراه دارند و اغلب سود آورند).

✿ فعالیت فردی در کلاس

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

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

سپرده گذاری کوتاه مدت در بانک

۲- احمد ۱۵ ساله است و می خواهد دو میلیون تومان را که در طول سال جمع کرده است برای سال های بعد پس انداز کند.

سپرده های بلندمدت یا خرید سهام

۳- زینب دوست دارد یک دوچرخه بخرد. اما لازم است برای آن که پولش جمع شود لااقل دو سال پول هایش را پس انداز کند. اما اقتصاد

درگیر تورم بالایی است.

خرید طلا

۴- عارف یک میلیون تومان دارد که برای مدتی به آن نیاز ندارد. او اعتقاد دارد نرخ سود در سال آینده کاهش می یابد.

خرید اوراق مشارکت، خرید طلا، سپرده گذاری بلندمدت

فصل چهارم: درس چهاردهم | پس انداز و سرمایه گذاری

بیمه و پوشش خطرپذیری سرمایه گذاری

هر سرمایه گذاری یا راه اندازی هر کسب و کاری همواره در معرض تهدیدها و حوادث پیش بینی نشده است.

- **تعریف 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 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.
- **علت شکل گیری** ← در بسیاری از کشورهای جهان، نظام های بیمه به منظور جبران پیامدهای ناشی از حوادث و وقایع پیش بینی نشده به وجود آمده اند.
- **انواع نظام های بیمه ای** ← نظام بیمه های اجتماعی، نظام بیمه تعاونی و نظام بیمه بازرگانی
- **اهمیت بیمه** ← (۱) ارتقای رفاه افراد و جامعه (۲) حمایت از کسب و کارها در برابر حوادث غیرمترقبه و وضعیت های ناخوشایند (۳) تثبیت نظام اقتصادی کشور
- **فواید بیمه** ← (۱) نگرانی ناشی از خطر وقوع حادثه را از زندگی مردم و فعالیت های اقتصادی دور می کند. (۲) به بیمه گذار آرامش خاطر می دهد.
- **علت نیاز به بیمه** ← خطر پذیری، پایه و اساس نیاز به تعریف بیمه است.
- **خطر پذیری** ← عبارت است از شانس وقوع یک خطر یا یک حادثه بد.
- **خطر یا حادثه بد** ← به وضعیتی گفته می شود که شرایط ایجاد خسارات به اشخاص یا اموال را فراهم می کند مانند: زلزله، سیل و ...
- **سازو کار بیمه** ← بیمه روشی است برای انتقال خطر پذیری 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)** ← بیمه گر (شرکت بیمه)، با گردآوری حق بیمه ها، امکان جبران زیان هر بیمه گذار یا بیمه شده را فراهم می نمایند.

بیمه

- سازمان تأمین اجتماعی
 - سازمان بیمه سلامت
 - بیمه بازرگانی، خودرو، بیمه منازل مسکونی
 - بیمه فعالیت های اقتصادی، بیمه های درمان و زندگی
 - بیمه حوادث و بیمه اتکایی
- تقسیم بندی نظام های بیمه (فعالیت فردی خارج از کلاس)
- **نظام های بیمه اجتماعی**
 - **نظام بیمه تعاونی** ← شامل بیمه های متقابل و تکافل است.
 - **نظام بیمه بازرگانی**

نکته: این سه نظام (بیمه اجتماعی، تعاونی و بازرگانی) 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 می کنند.

تعاریف و اصطلاحات

- ۱- موفقیت در پس انداز ← برای رسیدن به این موفقیت باید اهداف را تعیین کنیم تا بتوانیم چیزهایی را که بیش تر نیاز داریم، در اولویت قرار دهیم.
- ۲- تقسیم بندی اهداف پس انداز براساس زمان ← کوتاه مدت، میان مدت و بلندمدت
- ۳- پس انداز و هزینه فرصت ← پس انداز کردن برای آینده به معنی از دست دادن فرصت خرج کردن در زمان حال است.
- ۴- پس از تعیین هدف پس انداز ← نوبت به برنامه ریزی برای رسیدن به آن می شود.
- ۵- گزینه های مختلف سرمایه گذاری ← ① سپرده گذاری در بانک ② خرید سهام ③ اوراق مشارکت ④ خرید طلا
- ۶- انواع سپرده گذاری ← ① سپرده گذاری کوتاه مدت ② سپرده گذاری بلندمدت
- ۷- طرح های سودآوری اقتصادی ← بانک با سپرده های کوتاه مدت و بلندمدت مردم در طرح های سودآور اقتصادی سرمایه گذاری می کند.
- ۸- تفاوت سپرده های کوتاه مدت و بلندمدت ← ① در میزان سود آن هاست. ② در امکان برداشت و واریز به آن ها است.
- ۹- مزایای حساب های سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ← ① پول به راحتی قابل برداشت و واریز است. ② نرخ سود این سپرده ها با توجه به افزایش نرخ سود عمومی شناور است. ③ با مقدار خیلی کمی پول می توان حساب باز کرد. ④ می توان از خدمات بانکداری الکترونیکی استفاده کرد.
- ۱۰- معایب حساب های سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ← ① این حساب ها نرخ سود کم تری نسبت به حساب های دیگر پس انداز دارند. ② نرخ سود این سپرده ها می تواند هم زمان با کاهش نرخ سود عمومی بانک ها کاهش یابد.
- ۱۱- حساب های سرمایه گذاری بلندمدت ← در حساب های سرمایه گذاری بلندمدت لازم است مقدار مشخصی پول برای مدت معینی در بانک سپرده شود.
- ۱۲- دوره زمانی حساب های سرمایه گذاری بلندمدت ← دوره زمانی این حساب ها از شش ماه تا چندین سال است.
- ۱۳- مزایای حساب های سپرده سرمایه گذاری بلندمدت ← ① این سپرده ها سود بالاتری دریافت می کنند. ② نرخ سود این سپرده ها تا پایان دوره قرارداد تغییری نمی کند.
- ۱۴- معایب حساب های سپرده سرمایه گذاری بلندمدت ← ① پول به راحتی در دسترس نیست و برداشت پول قبیل از زمان سررسید، موجب از دست رفتن بخشی از سود می شود. ② اگر نرخ سود عمومی افزایش یابد، سود این حساب هادر حد توافق شده ثابت می ماند. ③ حداقل پس انداز مشخصی برای باز شدن این سپرده لازم است.
- ۱۵- بانک های قرض الحسنه ← برخی بانک ها به سپرده های پس انداز سود نمی دهند؛ بلکه به ازای مدت زمان سپرده گذاری، برای مشتری امتیاز دریافت وام در نظر می گیرند. به این بانک ها، بانک های قرض الحسنه گفته می شود.
- ۱۶- خرید سهام ← خرید سهام نوعی شریک شدن در مالکیت یک شرکت است.
- ۱۷- مزایای فروش سهام برای تولیدکنندگان ← ① تولید کننده سرمایه مورد نیاز خود را مستقیماً از مردم تهیه می کند. ② دسترسی به سرمایه راحت تر و کم هزینه تر است و همین امر سرمایه گذاری را آسان تر می کند.
- ۱۸- سرمایه و خرید سهام ← سهام داری معمولاً در خرید و فروش فرایندی دارد که اجازه نمی دهد با پس اندازهای اندک وارد آن شد.
- ۱۹- میزان سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام ← سود سهام قابل پیش بینی دقیق نیست. ولی سود آن معمولاً از سپرده گذاری بلندمدت در بانک بیش تر است.
- ۲۰- انواع قیمت سهام ← سهام دو نوع قیمت دارد: ① قیمت اولیه ② قیمت ثانویه
- ۲۱- قیمت اسمی سهام ← به قیمت اولیه که شرکت برای بار اول (سهام خود را) می فروشد، قیمت اسمی گفته می شود.
- ۲۲- قیمت ثانویه سهام ← قیمت ثانویه قیمت بازاری است که صاحب سهام در تالار بورس اوراق بهادار در معرض فروش قرار می دهد.
- ۲۳- قیمت اولیه سهام ← قیمت اولیه در روی هر ورقه سهم توسط شرکت پذیرهنویسی مشخص می شود.
- ۲۴- افزایش قیمت ثانویه سهام ← اگر سود شرکتی دائماً افزایش یابد، متقاضی و خریدار آن نوع سهام زیاد می شود و در نتیجه قیمت ثانویه دائماً افزایش می یابد.
- ۲۵- صدور اوراق مشارکت ← دولت یا یکی از سازمان های رسمی و قانونی کشور می تواند این اوراق را صادر کند.
- ۲۶- هدف از صدور اوراق مشارکت ← تأمین منبع مالی برای راه اندازی یک فعالیت اقتصادی جدید و یا توسعه یک فعالیت اقتصادی قدیمی مشخص
- ۲۷- ویژگی اوراق مشارکت ← ① سود این اوراق بر حسب فعالیت اقتصادی مرتبط تعیین می شود ② این اوراق قابل خرید و فروش است.
- ۲۸- تفاوت اوراق مشارکت و سهام ← ① از نظر خرید و فروش ② از نظر مشارکت در سود و زیان
- ۲۹- ویژگی سرمایه گذاری از طریق خرید طلا ← ① سود آن مشخص نیست ② به پول زیادی نیاز ندارد. ③ خرید و فروش آن آسان است.
- ۳۰- خرید طلا و تأثیر آن بر اقتصاد کشور ← با خرید طلا، پول هایی که می توانست صرف سرمایه گذاری های مولد در اقتصاد شود، در چیزی مثل طلا منجمد می شود.
- ۳۱- انواع نظام های بیمه ← ① نظام بیمه های اجتماعی ② نظام بیمه تعاونی ③ نظام بیمه بازرگانی
- ۳۲- قرارداد 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.
- ۳۳- پایه و اساس نیاز به بیمه ← خطرپذیری پایه و اساس نیاز به تهیه بیمه است.
- ۳۴- ...