

<p><b>فصل : چهارم</b>  <b>(اقتصاد در خانواده)</b>  <b>درس: چهاردهم</b>  <b>نام طراح: محمود یعقوبی</b></p>	<p><b>به نام خدا</b>  <b>معاونت آموزش متوسطه وزارت آموزش و پرورش</b>  <b>دفتر آموزش متوسطه نظری</b>  <b>دبیرخانه راهبری کشوری اقتصاد</b>  <b>تولید شده در استان خراسان جنوبی</b></p>	<p><b>محتوای نوشتاری</b>  <b>کتاب: اقتصاد</b>  <b>سال تحصیلی:</b>  <b>۱۴۰۱-۱۴۰۰</b></p>
---	--	---

## عنوان درس : پس انداز و سرمایه گذاری

### «به فکر آینده باشیم»

۱- اگر شما از پنج سال قبل برای خرید دوچرخه ای به مبلغ دو میلیون تومان برنامه ریزی کرده باشید، آیا امروز می توانید با آن مبلغ دوچرخه مورد نظرتان را بخرید؟!  
**بله:** در صورتی که کشور تورم مواجه نباشد.  
**خیر:** در صورتی که در کشور تورم وجود داشته باشد. زیرا اجناس و کالاها در طول زمان به دلیل وجود تورم گران تر می شوند.



\*\*مردم برای گریز از تورم و عبور از آن، پول هایشان را زیر فرش یا بالش پس انداز نمی کنند! آنها وقتی تصمیم به پس انداز می گیرند، گزینه های مختلفی پیش رو دارند و باید آنها را با یکدیگر مقایسه کنند.\*\*

### «تعیین هدف و برنامه پس انداز»

۲- برای موفقیت در پس انداز، چه کارهایی باید انجام داد؟  
**(الف)** 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 می مانند، هم به آنچه خواسته اند می رسند و هم احساس موفقیت دارند.  
**(ب)** پس از تعیین هدف پس انداز، نوبت به برنامه ریزی برای رسیدن به آن می شود. 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.

۳- هدف های پس انداز در چه دوره هایی تعیین می شود؟ مثال بزنید.

بعضی از اهداف به سرعت قابل دستیابی اند؛ ولی بعضی از اهداف زمان طولانی تری نیاز دارند.  
معمولاً اهداف پس انداز را در دوره های **کوتاه مدت، میان مدت و بلندمدت** تعیین می کنند.

**(الف) کوتاه مدت:** زمان لازم برای رسیدن به اهداف کوتاه مدت، کمتر از ۲ ماه است.

مانند پس انداز برای خرید هدیه روز مادر

**(ب) میان مدت:** زمان لازم برای رسیدن به اهداف میان مدت، از ۲ ماه تا ۳ سال است.

مانند خرید دوچرخه

**(ج) بلندمدت:** زمان لازم برای رسیدن به اهداف بلند مدت، ۳ سال یا بیشتر است.



۴- وقتی برای یک هدف پس انداز می کنید، بهترین گزینه بعدی که از دست می دهید یاد آور مفهوم..... است.

هزینه فرصت

۵- پس انداز کردن برای آینده به چه معناست؟

پس انداز کردن برای آینده به معنی از دست دادن فرصت خرج کردن در زمان حال است.

۶- رابطه پس انداز کردن و هزینه فرصت چیست؟

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 رها می کنید و از آنها صرف نظر می کنید، هزینه فرصت این انتخاب شماست.

## «روش های پس انداز و سرمایه گذاری»



### سپرده گذاری در بانک

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

۱- سپرده گذاری در بانک ۲- خرید سهام ۳- اوراق مشارکت ۴- خرید طلا

۸- بانک ها چند نوع حساب سرمایه گذاری دارند؟

حساب های سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت و سپرده سرمایه گذاری بلندمدت.

۹- بانک ها از چه طریقی به حساب های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلندمدت سود می پردازند؟

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.

۱۰- تفاوت حساب های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلندمدت در چیست؟

الف) تفاوت در میزان سود پرداختی به آن ها

ب) 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 بلندمدت امکان برداشت از حساب تا پایان دوره سرمایه گذاری (یکساله 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!



۱۱- مزایا و معایب حساب های سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت را نام ببرید

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 هم زمان با افزایش نرخ سود عمومی بانک ها افزایش یابد.	نرخ سود این سپرده ها می تواند هم زمان 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- حساب های سرمایه گذاری بلندمدت چه ویژگی های دارند؟

- در سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت امکان برداشت از حساب تا پایان دوره سرمایه گذاری (یکساله یا بیشتر) وجود ندارد.
- در 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.
- 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.
- اگر شما پول را قبل از زمان توافق یا سررسید برداشت کنید، مقداری از سود تعیین شده را از دست می دهید.

۱۳- مزایا و معایب حساب های سپرده سرمایه گذاری بلند مدت را نام ببرید.

مزایای حساب های سپرده سرمایه گذاری بلند مدت	معایب حساب های سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
این سپرده ها سود بالاتری دریافت می کنند.	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!
نرخ سود این سپرده ها تا پایان دوره قرارداد 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 قرارداد و دریافت سود گردد.

۱۴- بانک های قرض الحسنه چه نوع بانک هایی هستند؟

برخی 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.

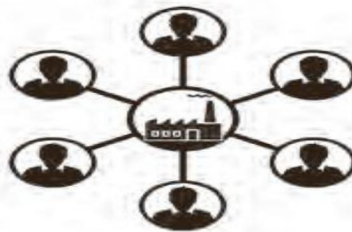
۱۵- مقدار وام و دوره بازپرداخت آن توسط بانک های قرض الحسنه، تابع چه عاملی است؟

تابع مقدار سپرده و مدت زمان سپرده گذاری

### خرید سهام

۱۶- منظور از خرید سهام چیست؟

خرید سهام نوعی شریک شدن در مالکیت یک شرکت است. با خرید سهام در داشتن یک شرکت با دیگران شریک می شویم. در این صورت سود شرکت به نسبت سهامان 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.



۱۷- در بازار سرمایه، تولیدکننده سرمایه مورد نیاز خود را چگونه تهیه می کند؟

در بازار سرمایه، تولیدکننده 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.

۱۸- پیام مثبت خرید سهام چیست؟

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.

۱۹- شرایط خرید سهام چیست؟

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 چند نوع قیمت دارد؟

سهام دو نوع قیمت دارد. قیمت اولیه و ثانویه.

۲۱- منظور از قیمت اولیه سهام چیست؟

به قیمت اولیه که شرکت برای بار اول می فروشد، قیمت اسمی می گویند. قیمت اولیه در روی هر ورقه سهم توسط شرکت پذیره نویسی مشخص می شود.

۲۲- منظور از قیمت ثانویه سهام چیست؟

قیمت ثانویه قیمت بازاری است که صاحب سهام در تالار بورس اوراق بهادار در معرض فروش قرار می دهد. قیمت بازاری آن به سوددهی آن شرکت بستگی دارد.

۲۳- قیمت سهام چگونه تغییر می کند؟ مثال بزنید.

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 شرک 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.

اوراق مشارکت

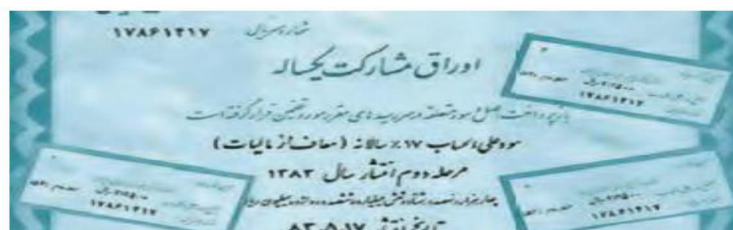
۲۴- منظور از اوراق مشارکت چیست؟

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، برحسب فعالیت اقتصادی مرتبط، سودی تعلق می گیرد، قابل خرید و فروش نیز هستند.

۲۵- تفاوت های اوراق مشارکت و سهام چیست؟

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.



## خرید طلا

### ۲۶- چرا برخی افراد پول خود را به دارایی‌هایی مثل طلا تبدیل می‌کنند؟

برخی افراد برای حفظ ارزش پول خود آن را به دارایی‌هایی که معمولاً ارزش خود را در تورم حفظ می‌کنند، مانند طلا، تبدیل می‌کنند. خرید طلا برخلاف خرید سهام به پول خیلی زیادی نیاز ندارد و البته هر زمان هم قابل فروش است.

### ۲۷- مشکلات خرید طلا، چیست؟

**الف)** خرید طلا برخلاف سهام داری با دریافت سود سالانه منظم همراه نیست و تنها از محل تفاوت قیمت خرید و فروش می‌تواند 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 نمی‌شود.

**ب)** مشکل دیگر خرید طلا، برای اقتصاد کشور است. در این صورت پول‌هایی که می‌توانست صرف سرمایه‌گذاری‌های مولد در اقتصاد شود، در چیزی مثل طلا منجمد می‌شود.



### ۲۸- تفاوت خرید طلا با خرید سهام در چیست؟

- خرید طلا برخلاف خرید سهام به پول خیلی زیادی نیاز ندارد.
- خرید طلا برخلاف خرید سهام در هر زمانی قابل فروش است.
- خرید طلا برخلاف سهام داری با دریافت سود سالانه منظم همراه نیست و تنها از محل تفاوت قیمت خرید و فروش می‌تواند 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 نمی‌شود. 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 می‌برند.
- خرید طلا برای اقتصاد کشور مفید نیست چون سرمایه را در چیزی مثل طلا منجمد می‌کند و صرف سرمایه‌گذاری‌های مولد در اقتصاد کشور می‌شود.

### ۲۹- منظور از سرمایه‌گذاری‌های مولد چیست؟

سرمایه‌گذاری‌های مولد سرمایه‌گذاری‌هایی اند که به **ظرفیت تولیدی کشور با ایجاد کارخانجات و شرکت‌های جدید یا توسعه ظرفیت آنها کمک می‌کنند.**

## «بیمه و پوشش خطرپذیری سرمایه‌گذاری»

### ۳۰- چرا لازم است کسب و کارها و سرمایه‌گذاری‌های بیمه شوند؟ مثال بزنید.

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؟ در بسیاری از کشورهای جهان، **نظام‌های بیمه به منظور جبران پیامدهای ناشی از حوادث و وقایع پیش‌بینی نشده به وجود آمده‌اند.**

### ۳۱- نظام‌های بیمه در کشورهای مختلف، به چند نوع تقسیم می‌شوند؟

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

۳۲- پیامد ایجاد نظام های بیمه ای اجتماعی، تعاونی و بازرگانی در کشور چیست؟

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 می کنند.

۳۳- بیمه چه نوع قراردادی می باشد؟

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.

۳۴- اساس نیاز به تهیه بیمه چیست؟

خطر پذیری پایه و اساس نیاز به تهیه بیمه است.

۳۵- خطر پذیری چیست؟

خطر پذیری عبارت است از شانس وقوع یک خطر یا یک حادثه بد.

۳۶- خطر یا حادثه بد، به چه وضعیتی گفته می شود؟ مثال بزنید.

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 خانوار.

۳۷- ..... روشی است برای انتقال خطر پذیری.

**بیمه**

۳۸- در بیمه، بیمه گذار یا بیمه شده، نگرانی ناشی از احتمال وقوع یک زیان بزرگ را با ..... معامله می کند.

**پرداخت حق بیمه**

۳۹- بیمه گر (شرکت بیمه) چگونه امکان جبران زیان هر بیمه گذار یا بیمه شده را فراهم می نماید؟

بیمه گر (شرکت بیمه) با گردآوری حق بیمه ها، امکان جبران زیان هر بیمه گذار یا بیمه شده را فراهم می نماید.

**فعالیت ۱** ..... صفحه ۱۵۲

نوشته های زیر را بخوانید و ببینید آیا این افراد می توانند به اهدافشان برسند؟ این اهداف کوتاه مدت (تا دو ماه برای دستیابی)، میان مدت (از دو ماه تا سه سال برای دستیابی)، یا بلندمدت (پیش 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 هفته ای ۳۶ هزار تومان درآمد کسب می کند. از سه سال گذشته، او یک دستبند در یک مغازه تلافروشی دیده است که دوست دارد برای تولد ۴۰ سالگی مادرش آن را بخرد. آن دستبند واقعاً زیبا است و قیمتش دو میلیون تومان است.

اگر امیر هفته ای ۱۵ هزار تومان برای خرید دوچرخه کنار بگذارد و هفته ای ۸ هزار تومان هم برای خودش خرج کند، چقدر طول می کشد تا او به میزان کافی برای دستبند پس انداز کند؟ آیا این هدف کوتاه مدت، میان مدت یا بلند مدت است؟ دلیل را توضیح دهید. اگر او نتوانست طبق برنامه به میزان کافی پول پس انداز کند، راه هایی را که او می توانست به هدفش برسد، پیشنهاد دهید.



### پس انداز = هزینه ها - درآمد

$$۱۳ = ۳۶ - (۱۵ + ۸) = \text{پس انداز هفتگی}$$

$$\text{تعداد هفته} = \frac{۲۰۰۰/۰۰۰}{۱۳} = ۱۵۳/۸۵$$

$$\text{تعداد ماه} = \frac{۱۵۳/۸۵}{۴} = ۳۸/۴۶$$

$$\text{تعداد سال} = \frac{۳۸/۴۶}{۱۲} = ۳/۲۰$$

باتوجه به اینکه مبلغ پس انداز برای رسیدن به این هدف، بیش از سه سال طول می کشد پس این هدف، یک هدف بلندمدت است. امیر می تواند میزان مخارج هفتگی خود کم کند تا بتواند در مدت زمان کمتری به هدف خود برسد.

۲- لادن هر پنجشنبه از نگهداری بچه همسایه شان ۱۷ هزار تومان به دست می آورد. او همچنین هر هفته بابت کارهایی که در خانه به مادر کمک می کند، ۱۰ هزار تومان می گیرد. والدین او قانونی دارند که او باید نیمی از درآمدش را در حساب سپرده ای 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 می کنند. لادن در تیم پینگ پونگ مدرسه بازی می کند. او هفته گذشته یک راکت عالی در مغازه ای دید که خیلی دوست دارد آن را بخرد تا بتواند بهتر بازی کند؛ اما قیمتش ۱۷۵ هزار تومان است. اگر لادن به واریز مقرریش در حساب سپرده ادامه دهد، چه مدت طول می کشد 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؟



### پس انداز = هزینه ها - درآمد

$$۱۳/۵ = (۱۷ + ۱۰) - ۱۳/۵ = \text{پس انداز هفتگی}$$

$$\text{تعداد هفته} = \frac{۱۷۵/۰۰۰}{۱۳/۵} = ۱۲/۹۶$$



$$\text{تعداد ماه} = \frac{۱۲/۹۶}{۴} = ۳/۲۴$$

این هدف، یک هدف میان مدت است چون بیش از ۳ ماه طول می کشد تا این هدف محقق شود. لادن می تواند به طور موقت پس انداز در بانک را کاهش دهد یا کارهای بیشتری بدهد. تا زود تر به هدف خود که همان خرید اکت است برسد.

۳- دارا شنبه ها، دوشنبه ها و چهارشنبه ها به صورت پاره وقت در محل کار پدرش کار می کند و ۷۵ هزار تومان در هفته به دست می آورد. او هر هفته ۲۰ هزار تومان در سپرده بانکی اش پس انداز می کند و هفته ای پنج هزار تومان هم به خیریه می دهد و هفته ای ۸ هزار تومان برای خرید خوراکی و سرگرمی خرج می کند. اخیراً دارا به والیبال علاقه مند شده است. کلاس والیبال در یک بوستان محلی ۳۰۰ هزار تومان هزینه دارد و از شش هفته آینده شروع می شود. 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 نمی تواند، چه چیزی را نمی تواند تغییر بدهد؟



**پس انداز = هزینه ها - درآمد**

$$\text{پس انداز هفتگی} = ۷۵ - (۲۵ + ۸ + ۵) = ۴۲$$

$$\text{تعداد هفته} = \frac{۳۰۰/۰۰۰}{۴۲} = ۷/۱۴$$

$$\text{تعداد ماه} = \frac{۷/۱۴}{۴} = ۱/۷۸$$

این هدف، یک هدف کوتاه مدت است. تقریباً هفت هفته طول می کشد تا بتواند ۳۰۰ هزار تومان پول را برای ثبت نام کلاس فراهم کند. پس تا شش هفته بعد این پس انداز نمی تواند در کلاس والیبال ثبت نام کند یعنی با توجه به هزینه هائی که توان این پول را ظرف مدت ۶ هفته تامین کند. دارا برای ثبت نام در کلاس والیبال باید مخارج خود را کاهش دهد مثلاً میزان سپرده گذاری در بانک، کمک به خیریه یا مخارج خوراکی و سرگرمی خود را کاهش دهد.

دارا درآمد ثابتی دارد که نمی تواند در آن تغییری ایجاد کند ولی هزینه هایش را می تواند کم کند.

**باتوجه به تعداد روزهای ماه، اعداد بدست آمده در جواب این فعالیت برای تعیین تعداد ماه، تقریبی می باشد.**

**فعالیت فردی در کلاس** ..... صفحه ۱۵۷

**بازی سرمایه گذاری در بورس**

برای درک بهتر فرایند بورس، بازی زیر را انجام دهید. در این بازی شما یک سرمایه گذار در بورس هستید که باید به خرید سهام شرکت های مختلف اقدام کنید. با توجه به قدرت تحلیل خودتان نسبت به اخبار می توانید سود بیشتری از این بازی ببرید. هر بازیکن در ابتدا ۱۰۰ هزار تومان پول دارد که می تواند با آن به خرید و فروش اقدام



۵ - 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

## فعالیت فردی خارج از کلاس ..... صفحه ۱۶۰ .....

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 اتکایی 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.

برای تحقیق می توانید به سایت بیمه مرکزی ایران [www.centinsur.ir](http://www.centinsur.ir) مراجعه کنید.  
به عنوان یک کار عملی توسط دانش آموزانجام گیرد.

## تحلیل کنید ..... صفحه ۱۶۰ .....

چگونه می توان با تعیین هدف و برنامه پس انداز، بهترین روش را برای سرمایه گذاری انتخاب کرد؟

- 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 می مانند، هم به آنچه خواسته اند می رسند و هم احساس موفقیت دارند. بعضی از اهداف به سرعت قابل دستیابی اند؛ ولی بعضی از اهداف زمان طولانی تری نیاز دارند. معمولاً اهداف پس انداز را در دوره های کوتاه مدت، میان مدت و بلندمدت تعیین می کنند.
- پس از تعیین هدف پس انداز، نوبت به برنامه ریزی برای رسیدن به آن می شود. 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.

## « تقدیم به نگاه پرمهرتان »

« امید است اگر مفید واقع شده باشد ما را از دعای خیرتان بی نصیب نفرماید. »

« به پایان آمد این دفتر حکایت همچنان باقیست. »