



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور مالی

سواد مالی برای همه

سواد مالی به معنای توانایی استفاده از خدمات مالی و ابزارهای مالی به شیوه ای آگاهانه و مسئولانه است. این مهارت به افراد امکان می دهد تا تصمیمات مالی مناسبی بگیرند و از منابع خود به بهترین نحو استفاده کنند. هدف اصلی این طرح، ارتقای آگاهی و توانایی افراد در زمینه های مختلف مالی است.

سه اصل اساسی

- آگاهی از مفاهیم اساسی مدیریت سرمایه
- آشنایی با انواع خدمات مالی و ابزارهای مالی
- توانایی اتخاذ تصمیمات مالی مناسب
- آشنایی با مفاهیم ریسک و بازده
- آشنایی با مفاهیم وام و تسهیلات
- آشنایی با مفاهیم بیمه
- آشنایی با مفاهیم بازنشستگی
- آشنایی با مفاهیم مالیات
- آشنایی با مفاهیم حقوق و تعهدات
- آشنایی با مفاهیم اخلاق مالی

این طرح در راستای اهداف توسعه اقتصادی و اجتماعی کشور و به منظور ارتقای سطح آگاهی و توانایی مردم در زمینه های مختلف مالی طراحی شده است.

این طرح در راستای اهداف توسعه اقتصادی و اجتماعی کشور و به منظور ارتقای سطح آگاهی و توانایی مردم در زمینه های مختلف مالی طراحی شده است.

سازمان امور مالی کشور
معاونت امور مالی و اعتباری
واحد آموزش و توانمندسازی
تهران، خیابان ولیعصر، پلاک ۱۰۰، طبقه ۳
تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸
پست الکترونیک: info@mfia.gov.ir

سازمان امور مالی کشور
معاونت امور مالی و اعتباری
واحد آموزش و توانمندسازی
تهران، خیابان ولیعصر، پلاک ۱۰۰، طبقه ۳
تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸
پست الکترونیک: info@mfia.gov.ir

سازمان امور مالی کشور
معاونت امور مالی و اعتباری
واحد آموزش و توانمندسازی
تهران، خیابان ولیعصر، پلاک ۱۰۰، طبقه ۳
تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸
پست الکترونیک: info@mfia.gov.ir

دکتر موسی احمدی
محمد جواد صدیقی پاشاکی

فصل دوم: اهمیت پس انداز و نحوه انجام آن
نوع و میزان پس انداز و روش های مختلف پس انداز

فهرست

أ .	فهرست
۱	سخن ناشر
۳	پیشگفتار
۹	مقدمه .
۱۲	محنی عمر مالی
۱۳	هرم مدیریت مالی شخصی
۱۴	برنامه‌ریزی مالی و احساس خوشحالی
۱۹	فصل اول . ارزش آموزش
۱۹	هدف قراردادن حرفه مناسب
۲۲	هریبه‌های آموزشی در مقابل مرایای آن
۲۴	وام‌های دانشجویی
۲۵	قابلیت‌های خود را برای عرصه در بازار افزایش دهید
۲۶	برای خود رزومه ایجاد کنید
۲۷	مصاحبه
۳۱	پیدا کردن کارفرمای مناسب
۳۱	نمایشگاه‌های کار
۳۱	دوره‌های کارآموزی
۳۲	دانشگاه
۳۲	شک‌آرتناطی و روابط عمومی
۳۲	اینترنت
۳۳	روزنامه‌ها
۳۳	شرکت‌های خاص
۳۵	فصل دوم اهمیت پس‌اندار
۳۶	معجزه برح بهره مرکب

۶۹	اوراق حرايه	۳۹	..	تورم
۷۰	اوراق قرصه	۴۱	..	بودجه‌سدى
۷۲	اوراق بهادار نا پشتوانه رهى	۴۲	..	برنامه‌هاى پس‌اندار مداوم
۷۴	نارده در برابر برح بهره	۴۴	..	خرىد اولىن خانه
۷۶	محصى نارده	۴۸	..	هدف ار نارىشستگى
۷۸	سهام	۵۱	..	فصل سوم سرمايه‌گذارى
۷۹	سهام عادى	۵۱	..	شاحص‌هاى مورد بىار براى سرمايه‌گذارى
۸۰	سهام ممتاز	۵۲	..	برح بهره پاىه ..
۸۱	مواردى كه ناىد در مورد نارار سهام بىابىد	۵۳	..	لاىبور
۸۱	نماد معاملاتى	۵۴	..	اوراق حرايه
۸۲	قىمىت درحواستى	۵۴	..	شاحص اس‌اندى پى ۵۰۰
۸۲	قىمىت پىشهادى	۵۵	..	نمودار ۳,۱ شاحص S&P 500
۸۲	كارمرد معاملات	۵۶	..	مىابگىن صعتى داوحوبر
۸۳	سفارش به قىمىت نارار	۵۷	..	شاحص مرك برك
۸۳	سفارش به قىمىت محدود	۵۸	..	شاحص ام اس سى آى ..
۸۳	سفارش حلوىگىرى ار رىابى	۵۹	..	شاحص‌هاى نارار سهام در اىران
۸۴	سفارش رورانه	۵۹	..	شاحص‌هاى نارار بورس اىران
۸۴	سفارش معتبر تا لعو	۶۰	..	شاحص صابىع
۸۴	صدوق‌هاى سرمايه‌گذارى مشترك	۶۱	..	شاحص بورس(قىمىت و نارده نقدى)
۸۴	انئحاب صدوق سرمايه‌گذارى مشترك مناسب	۶۱	..	شاحص نارده(سود) نقدى
۸۶	اررش خالص دارابى	۶۲	..	شاحص نارار فرانبورس
۸۶	اندارهگىرى ناردهى صدوق سرمايه‌گذارى مشترك	۶۳	..	محصولات نانك‌ها
۸۷	ساحئتمان و رمىبى	۶۳	..	حساب حارى
۸۹	اهرم	۶۴	..	حساب پس‌اندار نانكى
۹	مصوبىت در برابر تورم	۶۶	..	گواهى سپرده ..
۹۰	مصافع ناشى ار تنوع پرتفوى	۶۷	..	سرمايه‌گذارى هاى نا درآمد ئائت
۹۱	مئشئقات مالى	۶۹	..	نمونه‌هاىى ار سرمايه‌گذارى هاى نا درآمد ئائت
۹۱	قرارداهاى آئى	۶۹	..	مستمرى (بىمه عمر و سرمايه‌گذارى)

۱۳۶	پیشگیری از سرقت شناسه ملی
۱۳۹	کارت‌های اعتباری
۱۴۱	اصطلاحات کلیدی تأمین مالی
۱۴۱	برج بهره (سود)
۱۴۳	سست وام به ارزش وام ام دهندگان بر اساس سست وام به ارزش یا را
۱۴۳	تاریخ سررسید وام
۱۴۴	برنامه رمانی استهلاک
۱۴۵	وام‌های مصرفی
۱۴۸	تأمین مالی اولین مسکن
۱۵۳	فصل ششم : ملاحظات مالیاتی
۱۵۳	مالیات بر عایدی سرمایه در مقابل مالیات بر درآمد
۱۵۵	مالیات بر درآمد
۱۵۷	مالیات بر سود سرمایه
۱۶۱	فصل هفتم بیمه
۱۶۲	بیمه چیست؟
۱۶۵	بیمه مسئولیت
۱۶۶	بیمه ساختمان
۱۶۷	بیمه اتومبیل
۱۶۸	بیمه سلامت
۱۷	بیمه ار کارافتادگی
۱۷۲	بیمه عمر
۱۷۳	بیمه کسب و کارها
۱۷۳	املاک
۱۷۳	مسئولیت
۱۷۴	کارمندان
۱۷۴	بیمه عرامت کارگران
۱۷۵	ار دست دادن درآمد
۱۷۵	تحریر و تحلیل هزینه و فایده

۹۲	قرارداد اختیار معامله
۹۴	سواپ
۹۸	صندوق‌های تأمینی (صندوق‌های پوشش ریسک)
۱۰۰	کالاهای اساسی
۱۰۳	فصل چهارم اصول سرمایه‌گذاری
۱۰۶	میران اعتبار یک سرمایه‌گذاری
۱۰۷	نقدیگی سرمایه‌گذاری
۱۰۸	نوع اوراق بهادار
۱۰۹	متنوع‌سازی پرتفوی سرمایه‌گذاری
۱۰۹	تنوع سرمایه‌گذاری نه صورت دسته‌سندی دارایی‌ها
۱۱۱	متنوع‌سازی پرتفوی بر اساس منطقه جغرافیایی
۱۱۲	متنوع‌سازی بر اساس صنعت
۱۱۳	متنوع‌سازی بر اساس سررسید
۱۱۴	متنوع‌سازی بر اساس صادر کننده اوراق
۱۱۷	مثال‌های مختلفی از تنوع سرمایه‌گذاری
۱۱۹	اهداف سرمایه‌گذاری شخصی
۱۲۰	ریسک پذیری
۱۲۱	حفاظت از سرمایه
۱۲۱	درآمد جاری
۱۲۲	افزایش ارزش سرمایه
۱۲۲	نقدیگی
۱۲۳	توارن محدود پرتفوی
۱۲۷	فصل پنجم ندهی
۱۲۸	ندهی خوب در برابر ندهی بد
۱۲۹	ندهی خوب
۱۳۰	ندهی بد
۱۳۱	پول دیگران
۱۳۳	اهمیت اعتبار اعتباری

۲۶	عملیات بازار نار
۲۰۷	سپرده قانونی بانک‌ها
۲۸	برج بهره (سود)
۲۸	ارزهای خارجی
۲۱۲	رونق و رکود
۲۱۴	شاخص‌های اقتصادی پیشرو
۲۱۵	شاخص‌های اقتصادی پیرو

۲۱۷ فصل یازدهم ۱۰ اشتباه رایج که شاید انجام داد

۲۱۷	۱- انتخاب شعل نامناسب
۲۱۸	۲- هیچ وقت پس‌اندار کردن را فراموش نکنید
۲۱۸	۳- بدهی زیاد
۲۱۹	۴- سرمایه‌گذاری هیجانی و احساسی
۲۲۰	۵- تنوع کم در پرتفوی
۲۲۱	۶- نادیده گرفتن بیمه عمر و سرمایه‌گذاری
۲۲۱	۷- سرمایه‌گذاری محافظه کارانه
۲۲۲	۹- نداشتن بیمه
۲۲۲	۱۰- فریب خوردن

۲۲۵ فصل دوازدهم نمونه بودجه خانوار

۲۲۵	مقدمه
۲۲۶	اهداف
۲۲۷	درک اصول بودجه‌سندی موفق
۲۲۸	ایجاد و اجرای یک بودجه
۲۲۸	مرحله ۱. بنیاد که می‌خواهید چه کاری را انجام دهید
۲۲۹	مرحله ۲. شناسایی هزینه‌ها (هزینه‌های خود)
۲۳۳	مرحله ۳. ایجاد یک بودجه‌سندی نقدی (یک روش بهتر)
۲۳۴	مرحله ۴. اجرای بودجه‌سندی
۲۳۶	مرحله ۵. مقایسه بودجه خود با محارح واقعی
۲۳۶	محاسبه ثروت حال حاضر تا استفاده از یک ترانزنامه شخصی

۱۷۷ فصل هشتم کارآفرینی

۱۷۸	ایده بزرگ
۱۸۰	ساخت یک طرح تجاری
۱۸۳	حرییات محصول
۱۸۴	تجزیه و تحلیل بازار
۱۸۴	تولید
۱۸۵	ناراریابی
۱۸۶	تأمین مالی
۱۸۶	راهبرد خروج
۱۸۶	ارزیابی مالی
۱۸۹	کارکنان
۱۸۹	یافتن منابع مالی
۱۹۰	منابع جذب سرمایه‌گذاری از طریق انتشار سهام
۱۹۰	شرکاء و اعضای هیات مدیره
۱۹۱	خانواده و دوستان
۱۹۱	سرمایه‌گذاری که در کسب و کارهای نوپا وارد می‌شوند
۱۹۲	مراحل تأمین مالی
۱۹۲	تأمین مالی در مرحله ایده
۱۹۳	مرحله شروع به کار
۱۹۳	مرحله اولیه تأمین مالی
۱۹۳	مرحله دوم تأمین مالی
۱۹۴	مرحله سوم تأمین مالی
۱۹۴	حفاظت از سرمایه‌گذاری

۱۹۷ فصل نهم علم اقتصاد

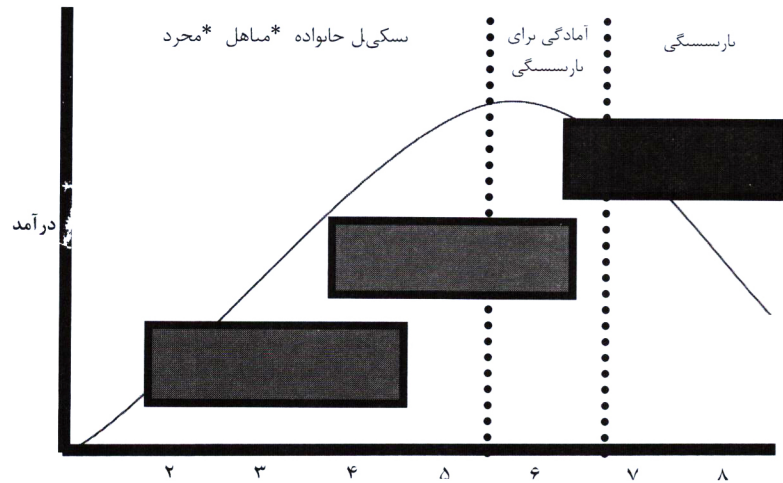
۱۹۸	رکود
۲۰۰	کسری بودجه و ماراد بودجه
۲۰۴	سیاست‌های مالی
۲۰۶	سیاست‌های پولی

دارایی‌ها آنچه که مالکش هستید	۲۳۷
بدهی‌ها آنچه که شما بدهکارید..	۲۴۱
ایجاد یک صورت سود و ریان شخصی و استفاده از آن برای تحلیل محارج شخصی	۲۴۳
درآمد جریان‌های ورودی نقدی	۲۴۴
محارج جریان‌های خروجی نقدی	۲۴۴
استفاده از سست‌ها برای تحلیل محارج	۲۴۵
خلاصه	۲۴۹

سخن ناشر

«طولانی‌ترین راه‌ها نا بحستین گام‌ها آغار می‌شوند»، گرچه این سخن درست است، اما در تولید محتوای علمی و انتقال دانش، کسی بحستین گام‌ها را نه خاطر ندارد و همچنین در این راه، نه درستی نمی‌توان از نقطه آغار سفر سخن گفت و حط سیر و مرلگاه‌های آن را با نشانه‌هایی معین نمایان ساخت براین اساس، در حال حاضر نکته شایان توحه یافتن راهکارها و کشگرانی است که نا تولید، بشر و انتقال یافته‌ها و تحریات افراد صاحب‌بظر، گامی هرچند کوچک، در راستای گسترش و به اشتراک گذاشتن دانش و آگاهی در قالب یک محصول فرهنگی دارند

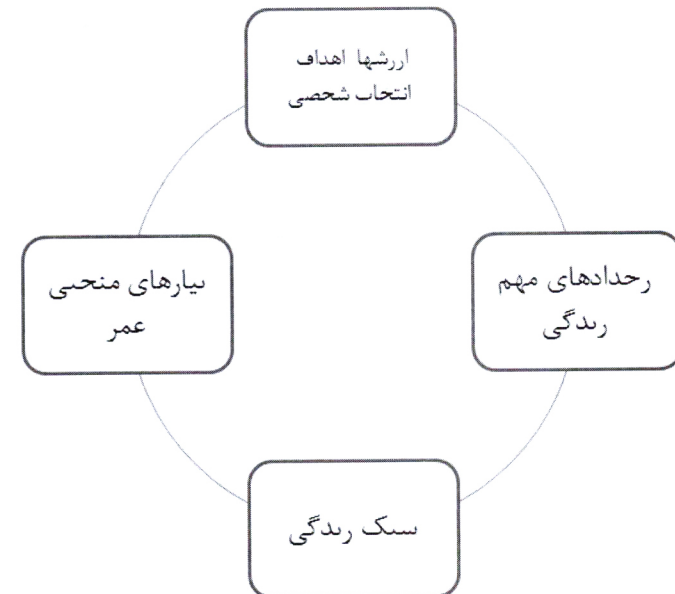
نا گسترش بازارهای مالی و نا توحه به بیار رورافرون طیف وسیعی از دانشجویان و پژوهشگران رشته‌های مختلف از حمله علم اقتصاد، مدیران، مشاوران سرمایه‌گذاری، سرمایه‌گذاران و بیر علاقمندان نه موضوعات بازار سرمایه و همچنین فراگیر شدن این بازار در میان آحاد جامعه، آموزش عمومی و تحصی در حوره بازارهای مالی بیش از پیش اهمیت یافته است در این راستا، انتشارات بورس نا هدف گسترش فرهنگ سرمایه‌گذاری در دارایی‌های مالی، توسط شرکت اطلاع‌رسانی و خدمات بورس تاسیس شد این انتشارات در شهریور ۱۳۹۰ محور خود را از وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی دریافت کرد و نا برداشتن بحستین گام‌های خود و انتشار کتاب‌های



طرح ریزی و اجرا می‌نماید اشخاص می‌توانند با پیروی و اجرای مناسب برنامه مالی خود، با مشکلات مالی کم‌تری در زندگی مواجه شوند هر چه اهداف و برنامه‌های مالی اشخاص دقیق‌تر و به‌صورت مکتوب تدوین و پیگیری شود، اشخاص از استاندارد زندگی مناسب‌تری برخوردار خواهند بود ارزش‌های شخصی، اهداف، انتخاب‌های شخصی، رخدادهای مهم زندگی، سک زندگی و بیارهای محمی عمر ار حمله عواملی هستند که برنامه مالی افراد را تحت تأثیر قرار می‌دهد ار این‌رو برنامه مالی باید به‌صورت مستمر مورد نارسگری قرار گیرد

سک زندگی شخص، تحت تأثیر عواملی همچون ارزش‌های شخصی، اهداف، انتخاب‌های شخصی، رخدادهای مهم زندگی و بیارهای محمی عمر افراد است هرگونه تغییر در سک زندگی، مستلزم تغییر یا نارسگری در برنامه مالی شخص می‌باشد افراد به عنوان مثال، ممکن است شعل خود را تغییر داده، شعل حدیدی را انتخاب کند و یا تشکیل خانواده دهد مثلاً برنامه مالی یک شخص ۴۰ ساله بدون بچه بسیار متفاوت‌تر از برنامه مالی یک شخص ۴۰ ساله با دو بچه است برحی از موضوعاتی که موجب تغییر شرایط سک زندگی و در نتیجه برنامه مالی افراد می‌شوند به شرح زیر می‌باشد

- و صعیب تأهل مجرد، متأهل، مطلقه و بیوه
- و صعیب اشتغال شاعل، بیکار و در شرف بیکاری
- میران درآمد



فصل اول : ارزشن آموزش

آمورش و انتحاب یک شعل یکی ار مهم ترین بحش‌های ربدگی تمام افراد است ساراین ضروری است که فرد نداند که در چه رشته‌ای، تا چه مقطعی و همچسب در چه رمیه شعلی می‌حواهد وارد شود شاید در دوران تحصیل کم‌تر در حصوص این موارد صحت می‌شود و ما همواره به دنبال این هستیم که تنها وارد یک رشته دانشگاهی شویم و سپس فارع التحصیل شده و دنبال یک شعل باشیم به عارت دیگر هدف‌گذاری ماسی ار رشته تحصیلی و شعل خود نداریم در این فصل متوحه حواهید شد که برای برنامه‌ریزی در مورد رشته تحصیلی و شعل چه مواردی را باید مد نظر داشته باشید

هدف قرار دادن حرفه ماسب

سیاری ار ما کار می‌کیم تا درآمد کسب کنیم و نتوایم صورت‌حساب‌های خود را پرداخت کنیم، ار تعریحات ماسب بهره‌مد شویم و در ربدگی به شرایط ماسی دست یابیم بهترین راه برای کسب درآمد، داشتن یک مهارت متمایر یا تبدیل شدن به یک متخصص در یک