

آشنایی با سواد مالی

رویکردی برای افزایش توانایی استفاده و مدیریت پول

نویسنده: آرش کتابفروش بدری

سر شناسه	کتابفروش بدری، آرش، ۱۳۶۷ -
عنوان و نام پدیدآور	آشنایی با سواد مالی: رویکردی برای افزایش توانایی استفاده و مدیریت پول/تالیف آرش کتابفروش بدری.
مشخصات نشر	تبریز: اختر، ۱۳۹۹.
مشخصات ظاهری	۱۴۲ ص.
شابک	۹۷۸-۶۰۰-۴۸۶-۳۷۸-۰
وضعیت فهرست نویسی: فیپا	
نوع نگار	رویکردی برای افزایش توانایی استفاده و مدیریت پول.
موضوع	سواد مالی
موضوع	Financial literacy:
موضوع	امور مالی شخصی
موضوع	Finance, Personal :
رده ندی کتبه	HG ۱۷۹ :
رده بندی دیوید	۳۳۲/۰۲۳ :
شماره کتابسازسی ملی	۶۱۴۱۱۶۶۸۹۷ :



آشنایی با سواد مالی

رویکردی برای افزایش توانایی استفاده و مدیریت پول

نویسنده: آرش کتابفروش بدری

ناشر: نشر اختر

چاپ اول ۱۳۹۹ • ۱۴۲ صفحه • قطع رقی • ۱۰۰۰ جلد

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۴۸۶-۳۷۸-۰

تبریز- اول خیابان طالقانی، روبروی مصلی، نشر اختر

تلفن: ۰۹۱۴۱۱۶۶۸۹۷ و ۰۴۱-۳۵۵۵۵۳۹۳

قیمت: ۳۲۰۰۰ تومان

پیشگفتار

یکی از موضوعاتی که تمامی افراد در طول زندگی خود با آن روبرو هستند، نحوه مدیریت و استفاده از پول یا به عبارت بهتر سواد مالی است. سواد مالی شامل مهارت‌ها، اصول و مفاهیم مالی مانند برنامه‌ریزی مالی، دستیابی به سود، مدیریت بدهی، تکنیک‌های پس‌انداز سودآور و ارزش زمانی پول است. کسانی که موضوع سواد مالی را خوب درک کنند، می‌توانند با تداوم دانسته‌ها و رخصصوص مباحث مالی، تصمیم‌گیری مؤثری درباره استفاده و مدیریت پول داشته باشند.

آموزش سواد مالی شامل درک نحوه کار پول، ایجاد و دستیابی به اهداف مالی و مدیریت چالش‌های مالی داخلی و خارجی است. اگر سرفصل‌های آموزشی سواد مالی در رده‌های مختلف سنی برای کودکان، نوجوانان، جوانان و حتی بزرگسالان در دوران تحصیل تنظیم شود، همه‌ی افراد جامعه می‌توانند از همان کودکی با این مفهوم مهم آشنا شده و فرآیند تصمیم‌گیری مالی خود را با آگاهی کامل و به نحو احسن انجام دهند. البته آموزش سواد مالی هیچ محدودیتی زمانی و مکانی ندارد و همه افراد در تمامی سنین باید در فراگیری آن اهتمام ورزند. گام‌های اصلی برای دستیابی به سواد مالی شامل یادگیری مهارت‌ها برای ایجاد بودجه، توانایی پیگیری هزینه‌ها، یادگیری تکنیک‌های پرداخت بدهی و برنامه‌ریزی موثر برای بازنشستگی است.

فقدان سواد مالی منجر به انتخاب گزینه‌های مالی ضعیف می‌شود که می‌تواند منجر به منفی بر سلامت مالی یک فرد داشته باشد. بزهکاری، زندان، سابقه‌دار شدن افراد، و موارد بسیاری از این دست بار اضافی بر دوش دولت‌ها خواهد گذاشت، که نه تنها هیچ سودی بر جامعه نخواهد داشت، بلکه زمینه به وجود آمدن مشکلات بزرگ را فراهم خواهد کرد. در کشور ما نحوه پرداخت به موضوع سواد مالی اندکی مورد غفلت قرار گرفته است.

برای رفع خلأ ایجاد شده، کتاب حاضر تلاش دارد تا افراد را با موضوع سواد مالی بیش از گذشته آشنا نماید.

این کتاب در ۳ فصل تدوین شده است. فصل اول سواد مالی، تعاریف و مفاهیم آن را مورد بررسی قرار می دهد. فصل دوم نگاه کشورهای جهان به سواد مالی را بحث می کند. فصل سوم هم به آشنایی با روش های بهبود سواد مالی می پردازد.

از جناب آقای مهندس رامین یحیوی صمیمانه سپاس گزاری می نمایم که این کتاب به پیشهاد ایشان به رشته ی تحریر در آمد و در این مسیر راهنمایی های ارزنده ایشان بسیار کارساز بود. پایان امید دارم مطالعه این کتاب بتواند توانایی استفاده و مدیریت پول را در شما افزایش دهد.

آرش کتابفروش بدری

۱۳۹۹/۲/۴

فهرست مطالب

فصل اول: سواد مالی، تعاریف و مفاهیم آن	۱
۱-۱- تعریف سواد مالی	۱
۲-۱- اهمیت و ضرورت فراگیری سواد مالی	۶
۳-۱- آشنایی با اصطلاحات سواد مالی	۱۳
۱-۳-۱- بودجه	۱۴
۲-۳-۱- پس انداز	۱۵
۳-۳-۱- دارایی	۱۵
۴-۳-۱- بهره	۱۶
۵-۳-۱- سرمایه گذاری	۱۶
۶-۳-۱- وام	۱۶
۷-۳-۱- نرخ بهره	۱۷
۸-۳-۱- نمره اعتباری	۱۷
۹-۳-۱- تضمین	۱۷
۱۰-۳-۱- کارت اعتباری	۱۸
۱۱-۳-۱- مالیات	۱۸
۱۲-۳-۱- سهام	۱۹
۱۳-۳-۱- طرح بازنشستگی (۴۰۱ کی)	۱۹
۱۴-۳-۱- درآمد ناخالص و خالص	۲۰
۱۵-۳-۱- نرخ بهره سالانه (APR)	۲۰
۱۶-۳-۱- نرخ تنزیل	۲۱
۱۷-۳-۱- بانک مرکزی	۲۳
۱۸-۳-۱- اوراق قرضه	۲۳
۱۹-۳-۱- اوراق مشارکت	۲۴
۲۰-۳-۱- اسناد خزانه	۲۵
۲۱-۳-۱- کالاها	۲۶
۴-۱- وضعیت اهمیت سواد مالی در کشورهای مختلف جهان	۲۶

۳۱	۵-۱- نحوه سنجش سواد مالی
۳۳	۶-۱- چارچوب تعریف وسیع سواد مالی
۳۶	۷-۱- OECD و توسعه سواد مالی
۳۷	۱-۷-۱- سیاست‌های کلیدی
۳۹	۱-۷-۲- استانداردها، اصول و دستورالعمل‌ها
۴۱	۸-۱- وضعیت زنان در بخش سواد مالی
۴۳	۱-۸-۱- ایالات متحده
۴۴	۱-۸-۲- سرنگ
۴۴	۱-۳-۳- کامبیا
۴۵	۱-۸-۴- کناره‌گانه
۴۵	۱-۸-۵- سیاست و توجیه‌های پیشنهادی OECD-INFE
۴۷	فصل دوم: نگاه آموزشی به سواد مالی
۴۷	۱-۲- سواد مالی در کشورهای جهان
۵۰	۲-۱-۱- وضعیت آموزش سواد مالی آسیا و اقیانوسیه
۵۳	۲-۱-۲- وضعیت آموزش سواد مالی در آفریقا
۵۷	۲-۱-۳- وضعیت آموزش سواد مالی در آمریکای لاتین و کارائیب
۶۱	۲-۱-۴- وضعیت آموزش سواد مالی در اروپا
۶۷	۲-۲- آلمان
۶۹	۲-۳- استرالیا
۷۰	۲-۴- اندونزی
۷۱	۲-۵- انگلستان
۷۳	۲-۶- ایالات متحده
۷۴	۲-۷- ایران
۷۶	۲-۸- برزیل
۷۷	۲-۹- بلژیک
۷۸	۲-۱۰- تایلند
۷۹	۲-۱۱- ژاپن
۷۹	۲-۱۲- سنگاپور

۸۱	۱۳-۲- سوئیس
۸۲	۱۴-۲- شیلی
۸۳	۱۵-۲- عربستان سعودی
۸۳	۱۶-۲- کانادا
۸۴	۱۷-۲- کلمبیا
۸۶	۱۸-۲- مکزیک
۸۸	۱۹-۲- "ری"
۸۹	۲۰-۲- هلند
۹۱	فصل سوم: اسناد با روش های بهبود سواد مالی
۹۱	۱-۳- پنج عنصر اصلی سواد مالی از دید فوربس
۹۲	۱-۱-۳- مبانی بودجه بندی
۹۳	۲-۱-۳- تأثیر علاقه
۹۳	۳-۱-۳- صرفه جویی در مصرف با صرفه جویی در وقت
۹۴	۴-۱-۳- چرخه اعتبار بدهی
۹۴	۵-۱-۳- مسائل مربوط به سرقت هویت و ایمنی
۹۵	۲-۳- اهمیت فراگیری سواد مالی از دید رابرت کیوسکی
۱۰۰	۳-۳- پنج راه برای بهبود دانش مالی از دید جنیفر کالونیا
۱۰۱	۱-۳-۳- بازدید از کتابخانه عمومی خود
۱۰۱	۲-۳-۳- پیدا کردن صدای متخصص قدرتمند
۱۰۲	۳-۳-۳- اخذ یک دوره در کالج
۱۰۲	۴-۳-۳- توجه به وبسایت های مالی شخصی
۱۰۳	۵-۳-۳- غوطه ور شدن در یک بحث از تد
۱۰۳	۴-۴- مهارت های عملی در خصوص پول
۱۰۶	۵-۳- سواد مالی برای دانش آموزان و دانشجویان
۱۰۷	۶-۳- بازی ها، کتاب ها و نرم افزارهای مفید در خصوص سواد مالی
۱۱۱	۷-۳- راهنمای ۱۲ مرحله ای برای موفقیت مالی
۱۱۱	۱-۷-۳- مرحله ۱: مسئولیت پذیر باشید
۱۱۳	۲-۷-۳- مرحله ۲: طرح دوره را آماده کنید

- ۱۱۴..... ۳-۷-۳- مرحله ۳: درآمد خود را درک کنید
- ۱۱۶..... ۳-۷-۴- مرحله ۴: یک حساب جاری باز کنید
- ۱۱۸..... ۳-۷-۵- مرحله ۵: شروع به پس انداز و سرمایه گذاری کنید
- ۱۲۲..... ۳-۷-۶- مرحله ۶: یک بودجه ایجاد کنید
- ۱۲۴..... ۳-۷-۷- مرحله ۷: قرض هوشمندانه
- ۱۲۵..... ۳-۷-۸- مرحله ۸: عاقلانه مدیریت کارت های اعتباری خود را انجام دهید
- ۱۲۶..... ۳-۷-۹- مرحله ۹: گزارش اعتبار خود را مرور و درک کنید
- ۱۲۷..... ۳-۷-۱۰- مرحله ۱۰: از سرقت هویت خود محافظت کنید
- ۱۲۸..... ۳-۷-۱۱- مرحله ۱۱: وظیفه مالیاتی خود را درک کنید
- ۱۲۹..... ۳-۷-۱۲- مرحله ۱۲: زمان درخواست کمک خود را بدانید
- ۱۳۱..... فهرست منابع
- ۱۳۱..... منابع فارسی
- ۱۳۱..... منابع انگلیسی