

سواد مالی و هوش تجاری

مقدماتی (۲)

مجموعه کتاب‌های M&BA دانش‌آموزی

مؤلفین: نگینا رحمانی، پریسا ربیعی فراهانی





امروزه یکی از دغدغه‌های کشورهای، پرورش نیروی انسانی است. بدین جهت برنامه‌ریزان منابع آموزشی همواره باید تلاش خود را به این سمت سوق دهند.

در این میان یکی از موضوعات پراهمیت و کاربردی، سواد مالی است زیرا کلید افزایش سواد مالی کشور، آموزش به دانش‌آموزان است.

براساس آخرین تعریف سازمان توسعه همکاری اقتصادی (OECD)¹ سواد مالی ترکیبی از آگاهی، دانش، مهارت‌ها، گرایش و رفتارهای مالی لازم برای تصمیم‌گیری صحیح مالی و سرانجام دستیابی به وضعیت مساعد مالی فردی است.

با توجه به این موضوع، مؤسسه علوی در نظر دارد با ارتقاء سطح آموزش سواد مالی جهت اخذ تصمیمات مناسب مالی بر زندگی دانش‌آموزان در آینده و پیرو آن بر جامعه تأثیرگذار باشد.

این روزها سواد تنها به معنای توانایی خواندن و نوشتن نبوده و همه‌ی افراد نیاز به بازآموزی و سواد آموزی از نوع جدید دارند که سواد اقتصادی هم جزو آنهاست.

مؤسسه فرهنگی آموزشی علوی با در نظر گرفتن نیاز دانش‌آموزان به فراگیری سواد مالی، از سری کتب «سواد مالی و هوش تجاری مقدماتی» در آموزش دبستان استفاده نموده است.

1. OECD: The Organisation for Economic Co-operation and Development



این کتب با هدف بهبود استانداردهای آموزش، از طریق توسعه‌ی اصول سواد مالی به‌عنوان یک مرجع برای فراگیری سواد مالی و افزایش هوش تجاری تألیف شده است.

در حال حاضر مدارس زیادی در سراسر جهان از جمله استرالیا، کانادا، ژاپن، ایالات متحده و انگلستان اقدام به آموزش سواد مالی دانش‌آموزان کرده‌اند.

سرفصل‌های مربوط به آموزش سواد مالی در دنیا تقریباً یکسان هستند اما نحوه برخورد با هر یک از آن‌ها در کشورهای متفاوت، تحت تأثیر شرایط خواهد بود.

امید است محتوای این کتب بتواند بر مهارت‌های مالی فرزندان ایران زمین تأثیر به‌سزایی داشته باشد تا در آینده بتوانند جامعه را از ورود به بحران‌های اقتصادی نجات دهند.

۴۷	نیازها و خواسته‌ها	۸	کارکرد پول
۵۲	عرضه، تقاضا، قیمت	۱۵	ارزش کالا
۵۸	تورم	۲۱	درآمد
۶۳	تاریخچه‌ی بانک و بانکداری	۲۶	هزینه
۶۸	مالیات	۳۱	سود و زیان
۷۴	بیمه	۳۷	پس‌انداز
۷۹	انتقال الکترونیکی پول	۴۲	تنخواه

بخش دوم

کارآفرینی و ارائه خدمات

۱۱۲	تبلیغات «۱»	۸۵	مشاغل خدماتی و تولیدی
۱۱۷	تبلیغات «۲»	۹۱	کسب و کار
۱۲۲	بازاریابی	۹۶	کارآفرینی
۱۲۶	خرید و فروش برخط (آنلاین)	۱۰۲	کالا و خدمات
۱۳۱	توزیع	۱۰۷	بسته بندی



بخش اول

سوادماری



کارکرد پول

آشنایی با کارکرد پول

درک مفهوم ارز

توانایی تبدیل واحدهای پولی به یکدیگر

اهداف



کارکرد پول

همان‌طور که می‌دانید، در دنیای امروزی «پول» نقش بسیار مهمی در انجام معاملات و مبادلات کالا و خدمات ایفا می‌کند.

در حالت کلی، ۳ کارکرد متفاوت از پول را می‌توان در نظر گرفت:

۱) پول، وسیله‌ای برای مبادله است؛ به این ترتیب که در ازای خرید یا فروش، درخواست و یا ارائه‌ی خدمات می‌توان از مزایای آن بهره‌مند شد. به عنوان مثال، شخصی که به منظور خرید برنج به کشاورز مراجعه کرده است در ازای دریافت محصول مورد نظر، ملزم به پرداخت بهای آن به کشاورز است و یا یک بنا در ازای ساخت یک آپارتمان، از صاحب کار خود پول دریافت می‌کند.

۲) پول، قابلیت شمارش دارد؛ قابلیت شمارندگی پول، بیانگر ارزش محصول است. به عنوان مثال، برای خرید یک دستگاه آپارتمان باید پول بیشتری در مقایسه با خرید یک تلفن همراه پرداخت کرد.

۳) پول، قابلیت ذخیره‌سازی دارد؛ قابلیت ذخیره‌سازی پول بیانگر این امر است که همه و یا بخشی از آن را با هدف استفاده کردن در آینده می‌توان ذخیره کرد. به عنوان مثال، چنانچه شخصی در ازای فروش محصول و یا ارائه‌ی خدمت پولی دریافت کند، می‌تواند مقداری از آن را جهت استفاده در آینده ذخیره کند.

تاریخچه پول در ایران

تاریخچه پول در ایران به دوره‌ی هخامنشیان باز می‌گردد. نخستین بار کوروش هخامنشی اقدام به ضرب اولین سکه کرد و سپس توسط داریوش همه‌گیر و یکسان‌سازی شد. از آن زمان تاکنون انواع گوناگونی از سکه و اسکناس در کشور رواج داشته‌اند.

ارز



از مهم‌ترین واحدهای پول رایج دنیا می‌توان به «دلار» و «یورو» اشاره کرد. دلار، واحد پول کشورهایی از جمله آمریکا، استرالیا، سنگاپور و ... و یورو واحد پول کشورهایی از جمله فرانسه، آلمان، هلند و ... می‌باشد.

به‌منظور خرید و فروش در کشورهای مختلف ملزم به شناخت پول رایج کشور مربوطه و استفاده از آن خواهیم بود. پول‌های خارجی را اصطلاحاً «ارز» می‌نامند. به‌طورمثال، چنانچه شخصی خواهان انجام معاملات در کشور آلمان باشد، می‌بایست پول رایج ایران (تومان) را به پول رایج در آلمان (یورو) تبدیل کند. با هدف تبدیل واحدها، باید ارزش روز هر ۲ واحد (تومان و یورو) را مورد توجه قرار داد. سازمانی که وظیفه‌ی تبدیل انواع واحدهای پولی را برعهده دارد، **صرافی** نامیده می‌شود.



اسکناس ۱ دلار آمریکا

استکفاس ۱۰ هزار تومانی ایران



اسٹیکس ۵ یو اے ڈی آر ویا

استغفار ۱ دلار استغفاریا