

بازرسی

| | | | |
|---|---|--|---|
| عنوان درس به فارسی سواد مالی و اقتصاد فردی | تعداد واحد: ۳ نظری: ۳ واحد عملی: ۰ واحد | نوع واحد: پایه <input type="checkbox"/> تخصصی مشترک <input type="checkbox"/> تخصصی گرایش <input type="checkbox"/> تخصصی اختیاری <input type="checkbox"/> اختیاری مشترک: <input checked="" type="checkbox"/> | دروس پیشنیاز دارد <input type="checkbox"/> ندارد <input checked="" type="checkbox"/> عنوان دروس پیشنیاز |
| عنوان درس به انگلیسی Financial Literacy and Personal Finance | تعداد ساعت: 3 نظری: 3 واحد عملی: 0 واحد | آموزش تکمیلی عملی: دارد <input type="checkbox"/> ندارد <input checked="" type="checkbox"/> سفر علمی <input type="checkbox"/> کارگاه <input type="checkbox"/> آزمایشگاه <input type="checkbox"/> سمینار <input type="checkbox"/> | |

هدف درس:

درک مفاهیم اساسی اقتصاد و مالی در دنیای پیچیده به افراد این امکان را می‌دهد که چگونگی تصمیم‌گیری اقتصادی و مالی را یاد بگیرند، تصمیمات مالی و اقتصادی بهتری گرفته و منابع خود از جمله زمان و ثروت خود را بصورت کارایی مدیریت نمایند. در واقع داشتن «سواد اقتصادی و مالی» به معنای داشتن مجموعه‌ای از مهارت‌ها و دانش است که به فرد اجازه می‌دهد با توجه امکانات و منابع مالی خود، آگاهانه و موثر تصمیم بگیرد. «سواد اقتصادی و مالی» به افراد کمک می‌کند، در رویارویی با مسائل اقتصادی زندگی، دانش لازم، برای تصمیم‌گیری درست و مهارت‌های متناسب را در اختیار داشته باشند. ناتوانی در مواجهه با مسائل مالی، موجب ایجاد تنش‌هایی می‌شود که به سایر بخش‌های زندگی نیز سرایت می‌کند و کیفیت زندگی او را تحت تأثیر قرار می‌دهد، لذا هدف این درس ارائه روش‌هایی برای بهبود استانداردهای آموزش اقتصادی و مالی و سوادآموزی از طریق تدوین اصول مشترک است تا دانشجویان را برای ورود به زندگی و آینده شغلی آماده نماید. می‌توان ویژگی‌های کلیدی این درس را به این صورت بیان نمود:

- ۱) *سواد اقتصادی و مالی* به انواع مهارت‌ها و مفاهیم مهم اقتصادی و مالی اشاره دارد.
- ۲) افرادی که از *سواد اقتصادی و مالی* را در یک سطح استاندارد تعریف شده آموزش دیده و حائز دانش حداقلی می‌شوند، عموماً کمتر در معرض تقلب مالی خواهند بود.
- ۳) یک پایه قوی از *سواد اقتصادی و مالی* می‌تواند به حمایت از اهداف مختلف زندگی مانند پس‌انداز برای تحصیل یا بازنشستگی، استفاده مسئولانه از بدهی و مدیریت شغل و کار کمک کند.

سرفصل درس:

- ◀ ضرورت *سواد مالی*: چرایی، چگونگی، چیستی
 - مفاهیم اقتصادی: کمیابی، هزینه فرصت، عقلانیت، تخصیص بهینه، بازار و دولت، ارزش و قیمت، پول، تورم، نرخ بهره
 - مفاهیم حسابداری: مفاهیم، ترازنامه، صورت سود و زیان، جریان وجوه نقد
- ◀ خرج و پس انداز: پلکان توانمندی مالی، تراز کردن بودجه، راه‌های کنترل هزینه، بودجه‌بندی، الگوهای خرید، صندوق‌های سه‌گانه، انواع حساب
 - مالیات: مفاهیم اولیه، انواع مالیات، چگونگی پرداخت، معافیت و بخشودگی، قوانین مالیاتی
- ◀ مدیریت اعتبار و بدهی: مزایا و معایب قرض، ظرفیت بدهی، هزینه تسهیلات، اهرم کردن بدهی، اعتبارسنجی
 - بانک: انواع قراردادهای بانکی

- ◀ کارایی و درآمد: یافتن شغل، تغییر شغل، توسعه شغل، سبک شغلی، رویکردهای شغلی، مصاحبه شغلی، رزومه نویسی، مهارت‌های نرم
- ◀ سرمایه‌گذاری: چرایی سرمایه‌گذاری، ارزش زمانی پول، ارزش خالص فعلی، گزینه‌های سرمایه‌گذاری، ارزیابی سرمایه‌گذاری، صندوق سرمایه‌گذاری، آشنایی با بورس و صندوق‌های سرمایه‌گذاری
- ◀ مدیریت ریسک و بیمه: ریسک، مدیریت ریسک، بیمه، بیمه عمر، ریسک در سرمایه، ریسک در دارایی، مزایا و معایب انواع روش‌های مدیریت ریسک و انواع بیمه
- ◀ تصمیم‌گیری مالی: انواع دارایی، تخصیص بهینه، نیاز و خواسته، خطاهای شناختی، آگاهی و راه‌حل، همکاری و مراقبت مالی، ترازنامه شخصی

روش ارزیابی (درصد)

| ارزشیابی مستمر | میان ترم | آزمون‌های نهایی | پروژه |
|----------------|----------|----------------------------|---------|
| ۲۰ درصد | ۲۰ درصد | آزمون‌های نوشتاری: ۴۰ درصد | ۲۰ درصد |
| | | عملکردی: ۰ درصد | |

فهرست منابع فارسی

- (۱) رایان، زوان، و رایان، کریستی. *سواد مالی شخصی*. مترجمان: بهروز خداحمی، شاهین احمدی. انتشارات سازمان بورس.
- (۲) عجم‌اوغلو، دارون، لیبسون، دوید و لیست، جان. *کلیات علم اقتصاد*. ترجمه علیرضا بهشتی شیرازی و محمدحسین نعیمی‌پور، روزنه. ۱۳۹۷.
- (۳) فرخنده، سودابه. *سنگ‌بنای سواد مالی*. انتشارات قدیانی، ۱۳۹۷.
- (۴) کاپور، جک، دلای، لس و هیوز، رابرت جیمز. *اصول مدیریت مالی شخصی (آموزش سواد مالی برای مدیریت اقتصاد خانواده)*. ترجمه محمد جلیلی، وحیده حاجی‌حسینی. موسسه فرهنگی هنری رایحه تسنیم. ۱۳۹۳
- (۵) میشکین، فردریک، ایکینز و استلی. *بازارها و نهادهای مالی*. ترجمه حمید کردبچه. دانشگاه الزهرا و سازمان بورس. ۱۳۹۷.

فهرست منابع انگلیسی

1. Acemoglu, Daron, David Laibson, and John List. *Economics, global edition*. Pearson, 2015.
2. Dixit, Avinash K., and Barry Nalebuff. *The art of strategy: a game theorist's guide to success in business & life*. 3rd edition. WW Norton & Company, 2020.
3. Friedman, David., Landsburg, Steve. *Hidden order*. Harper Business, 2019
4. Graham, Benjamin. *The intelligent investor*. 2016.
5. Kapoor, Jack R., Les Dlabay, and Robert J. Hughes. *Focus on personal finance*. McGraw-Hill Publishing, 2009.
6. Ramsey, Dave. *The Total Money Makeover, A Proven Plan for Financial Fitness*. 2003. Tennessee: Thomas Nelson."
7. Siegel, Cary. *Why Didn't They Teach Me this in School?: 99 Personal Money Management Principles to Live by*. CreateSpace, 2013.
8. Tyson, E. "Personal Finance for Dummies Wiley Publishing." *Inc: Estados Unidos* (2006).