

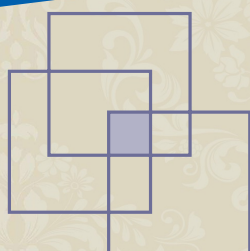


International
Labour
Organization

رساله دانش آموزان آموزش مالی در افغانستان



پول خود را عاقلانه مدیریت کنید!



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra



aecid
Agencia Española
de Cooperación
Internacional
para el Desarrollo

رساله دانش آموزان

آموزش مالی در افغانستان

"پول خود را عاقلانه

شعار ←

مدیریت کنید!"

سازمان جهانی کار

حق چاپ محفوظ است؛ سازمان جهانی کار

چاپ اول 2014

پول خود را عاقلانه مدیریت کنید!

این رساله در چارچوب پروژه راه برای اشتغال سازمان بین المللی کار قرار دارد. نسخه دري در انطباق با رساله انگلیسی توسط گوستاو پرپلچی تحت نظارت یسرا حامد، کارشناس فنی برنامه مالی اجتماعی و توندرای مانوتو، مشاور فنی ارشد پروژه راه برای اشتغال، تهیه شده است.

پروژه راه برای اشتغال: هدف این پروژه ایجاد شغل مناسب برای خانواده های روستایی در ولایات شمالی افغانستان میباشد که از سوی اداره توسعه بین المللی کشور سویدن (Sida) تمویل شده است.

انتشارات سازمان بین المللی کار، از پروتکل 2 توافقنامه کاپی رایت جهانی استفاده می کند. با این وجود، امکان چاپ نسخه های کوتاه بدون مجوز وجود دارد در صورتی که منبع و مآخذ آن ذکر گردد.

برای حق تکثیر یا ترجمه و سوالات درباره حقوق و مجوز باید عنوانی آدرس ذیل به انتشارات سازمان بین المللی کار درخواست داده شود:

(حقوق و مجوز) CH-1211 Geneva 22, Switzerland و یا از طریق ایمیل: pubdroit@ilo.org. سازمان بین المللی کار از دریافت چنین درخواست هایی استقبال میکند.

کتابخانه ها، مؤسسات و سایر کاربران ثبت شده در سازمان های حق انتشار، ممکن است مطابق با مجوزهای صادر شده برای آنها اجازه کاپی و تکثیر داشته باشند. برای دسترسی به سازمان حقوق انتشارات در کشورتان به www.ifro.org مراجعه کنید.

آموزش مالی در افغانستان - رهنمود دانش آموزان

ISBN : 978-92-2-133357-9 (چاپ)

ISBN : 978-92-2-133358-6 (وب)

کارمندانی که در انتشارات سازمان بین المللی کار که در مطابقت به عملکرد سازمان ملل متحد و نحوه ارائه مواد استخدام شده اند، بیان کننده هیچ گونه نظری از جانب سازمان بین المللی کار در مورد وضعیت قانونی کشورها، مقامات آن، قلمرو تحت کنترول شان و یا حدود مرزهایشان نیستند.

مسئولیت اظهار شده در مقالات امضا شده، مطالعات و دیگر مشارکت ها فقط برعهده نویسنده آثار بوده و نشر آن به معنی تایید نظرات ارایه شده در آنها از طرف سازمان بین المللی کار نمیباشد.

اشاره به اسم های شرکت ها و محصولات تجاری و یا پروسه ها دلالت به تایید آن توسط سازمان بین المللی کار نمیکند، به همین ترتیب عدم ذکر یک شرکت خاص یا محصول تجاری یا پروسه خاص دلالت به رد آن نمیکند.

انتشارات سازمان بین المللی کار و محصولات دیجیتالی آن را می توانید از طریق کتابفروشان عمده و یا از دفاتر محلی سازمان بین المللی کار در بسیاری از کشورها و یا بطور مستقیم از انتشارات سازمان بین المللی کار CH-1211، Switzerland، Geneva22 بدست آورید.

فهرست و لیست نشرات جدید از طریق آدرس فوق و یا ایمیل pubvente@ilo.org به صورت رایگان در دسترس میباشد. برای معلومات بیشتر به وب سایت ما مراجعه کنید:
www.ilo.org/publns

نویسنده گان و قدردانی:

تصاویر و طرح و ترتیب: سیس سیمبا

ویرایش نسخه انگلیسی: گوستاو پرپلچی

مترجم: محمد عثمان دهزاد

ویرایشگران: مرضیه حسینی، مینه گل همت، جان محمد دوستی، شمیم سیدی، کبرا عالمی، محمد سرور زرگر، حسینا نیازی، رامشه ثاقب، عبدالصباح حقجو، وحیده نوری، گزل هدایت، فریده نزهت.

فهرست عناوین

- مقدمه
- معرفی رساله دانش آموزان
- معرفی شخصیت ها

1- تعیین اهداف مالی

1. اهداف خود را تعیین کنید.
2. با فامیل خود در مورد اهداف خود صحبت کنید.
3. هزینه های اهداف خود را سنجش کنید.
4. برای رسیدن به اهداف خود یک برنامه پس انداز طرح کنید.
5. داستان تصویری عزیز

2- پول خود را عاقلانه مدیریت کنید.

1. یک مصرف کننده زیرک باشید.
2. بودجه خود را طرح کنید.
3. بودجه خود را دنبال کنید و به آن پایبند باشید.
4. اسناد مالی خود را نگهداری کنید.
5. داستان تصویری خیرول

3- درک محصولات پس انداز

1. یک روش پس انداز را انتخاب کنید!
2. محصول پس انداز خود را عاقلانه انتخاب کنید
3. تصاویر سمیرا و لاله

4- استفاده عاقلانه از امکانات اعتباری و اجتناب از بدهی های بیش از حد

1. برای تامین مالی پروژه های خود یک روش را انتخاب کنید!
2. یک تسهیل اعتباری مطابق پروژه خود را انتخاب کنید!
3. مزایا و معایب گرفتن قرض یا استفاده از پول خود
4. مصرف قرضه خود را محاسبه کنید.
5. مواظب باشید! بیش از حد قرضدار نشوید

5- انتخاب راه خدماتی مناسب پرداخت و انتقال پول

1. روش های پرداخت را با اطمینان استفاده کنید
2. آیا ارائه دهندگان خدمات انتقال پول خود را میشناسید؟

6- ایجاد روابط خوب با موسسات مالی

1. موسسات مالی را بشناسید.

2. از موسسات مالی با اطمینان کامل استفاده کنید
3. تصاویر سمیرا و لاله

7- مدیریت خطر و استفاده عاقلانه از محصولات بیمه

1. خود را در مقابل خطرات زندگی محافظت کنید!
2. با بیمه آشنا شوید.
3. از بیمه نامه خود استفاده کنید.
4. مواردی که در رابطه به بیمه صحی باید بدانید

8- پیوست ها و اسناد مفید

مقدمه :

کتابی که در حال حاضر در اختیار دارید، رساله دانش آموزان جهت آموزش مالی در افغانستان میباشد. مخاطب این کتاب زنان، مهاجران و خانواده های آنها، جوانان، کارآفرینان و کارمندان با مزد و به ویژه کسانی است که مایل به بهبود مدیریت پول خود هستند.

این رساله مهارت ها و ابزارهای مرتبط با درآمد، هزینه، بودجه بندی و استفاده از خدمات مالی مانند پس انداز، اعتبار، انتقال پول و بیمه را برای دانش آموزان معرفی میکند.

این رساله، بخشی از یک بسته آموزشی تحت عنوان "آموزش مالی در افغانستان" است که هدف آن آموزش زنان، مهاجران و خانواده های آنها، جوانان، کارآفرینان و کارکنان با مزد، برای مدیریت بهتر امور مالی خود است از طریق:

1. تجهیز آنها با دانش کافی و مهارت های مدیریت مالی.
2. تقویت رفتارهای شان که منجر به افزایش پس انداز، کاهش مخارج و دریافت قرضه به شکل سازنده تر و مسئولانه تر، می شود.
3. ارتقای برابری مردان و زنان و تقویت نقش زنان در تصمیم گیری های خانوادگی در امور پولی می شود.

بسته آموزشی توسط سازمان بین المللی کار (ILO) بر اساس ابزارهای مختلف آموزش مالی ILO برای گروه های مختلف در نظر گرفته شده است و با محیطی که پروژه راه برای اشتغال در افغانستان دارد، تعدیل شده است.

این رساله برای استفاده به عنوان یک کتاب درسی در طول کورس آموزش مالی و بعداً به عنوان یک راهنمای مرجع سریع، برای کاربران در نظر گرفته شده است.

آموزش مالی چیست؟

آموزش مالی مجموعه ای از دانش و ابزار علمی است که مردم برای مدیریت عاقلانه پول خود نیاز دارند.

اهداف کتاب

- دریافت آموزش علم مالی و استفاده از این رساله به شما کمک خواهد کرد که پروژه های خود را برای آینده بهتر سازماندهی و آماده سازید.
- این آموزش و رساله، فرصتی برای شما خواهد بود که در مورد برقراری ارتباط بهتر با خانواده و بستگان خود در رابطه با پول فکر کنید.
- با ابزارهای آشنا خواهید شد که بتوانید پول خود را بهتر مدیریت کنید.
- در نهایت، خدمات مالی مانند اعتبار، پس انداز، انتقال پول و بیمه، دیگر هیچ ابهامی برای شما نخواهند داشت!

نحوه استفاده از این کتاب

- شما می توانید از این کتاب هم در طول یک کورس آموزش مالی، و همچنان به طور مستقل خودتان استفاده کنید.
- تسلسل فصل ها به ترتیب آموزش در علم مالی میباشد اما می توانید آن را به ترتیب که شما بیشتر علاقه دارید، بخوانید!
- داستان های تصویری با موضوعات آموزش مالی مرتبط می باشند و می توانند به طور جداگانه از فصول کتاب مطالعه شوند.
- این کتاب شامل تمرینات و ورق های بسیاری است که شما می توانید به صورت آزادانه و برای خودتان یا به همراه دوستان و یا خانواده خود استفاده کنید.

معرفی شخصیت ها

عزیز

محل سکونت	ولسوالی چمتال (بلخ)
حالت مدنی	ازدواج با ملیحه و دارای 5 طفل
سطح تحصیلات	فارغ از دوره متوسط مکتب
نوع شغل و زمینه فعالیت	به عنوان یک زارع پنبه در مزرعه خود کار میکند. همسرش به کنترل علفهای هرزه کمک میکند. پسران شان هم گاه گاهی کمک میکنند.
نگرش به پول	محافظه کار اما میخواهد درآمد بیشتری کسب کند.
ویژه گی های مالی	از ارائه دهنده گان رسمی استفاده نمیکند. او توسط افرادی که پنبه او را خریداری می کنند، تامین مالی می شود. در خانه پس انداز میکند. او کمی در مورد باز کردن یک حساب بانکی برای نگهداری پس انداز هایش کنجکا و شده است.
خصوصیات مالی خانواده	عزیز یگانه فردی است که به امور مالی خانواده رسیدگی میکند. او می خواهد به شهر نقل مکان کند اما والدین فکر می کنند این یک نظر خوب نیست، آنها ترجیح می دهند که عزیز کار کردن در مزرعه را ادامه بدهد.
برنامه ها	برای نقل مکان به شهر تا حد ممکن پس انداز بکند. برای خانواده لباس بخرد. برای خودش یک کرتی و پتلون جدید بخرد. یک گوشی موبایل هوشمند جدید بخرد.
شخصیت های فرعی	پدر و مادرش دوستانش به نام های یار، فرید و محمد.

لاله

محل سکونت	ولایت سمنگان
حالت مدنی	مجرد
سطح تحصیلات	مکتب نخوانده است.
نوع شغل و زمینه فعالیت	قالین باف موفق
نگرش به پول	صرفه جو و آینده نگر
ویژه گی های مالی	پول خود را در نزد حواله دار نگهداری میکند که فامیلش استفاده میکنند. او از پس انداز خود یا از دوستان یا از منابع مالی غیررسمی خود را تقویت مالی میکند. توسط حواله به فامیل خود بطور مداوم پول میفرستد.
خصوصیات مالی خانواده	مادر و پدرش در یک قریه کوچک زندگی میکنند. آنها توسط پولی که لاله میفرستد زندگی خود را پیش میبرند. او همچنین یک خواهر و برادر دارد که بعضی اوقات از او پول میخواهند.
برنامه ها	تلاش میکند تا با پس انداز خود صادرات را آغاز کند. او میخواهد که برای تقاعد خود پس انداز کند.
شخصیت های فرعی	مادر و پدر او در یک قریه زندگی میکنند، برادر و خواهرش در قریه دیگر زندگی میکنند. رامشه دوست موفق او است که هر زمان لاله پول نیاز داشته باشد رامشه به او قرض میدهد.

خیروول

محل سکونت	ولسوالی دولت آباد (بلخ)
حالت مدنی	ازدواج با فرزانه و دارای 2 طفل
سطح تحصیلات	خیروول تا صنف نهم درس خوانده است. فرزانه مکتب نخوانده است.
نوع شغل و زمینه فعالیت	خیروول در یک کارخانه در شهر مزار شریف کار میکند. فرزانه یک تجارت کوچک لبنیات را اداره میکند که خیروول نیز با او کمک میکند.
نگرش به پول	فرزانه صرفه جو هست ولی خیروول بیشتر مصرف میکند (عادت ولخرجی دارد).
ویژه گی های مالی	وضعیت مطلوبی دارند، یکی از آنها مشغول به کار هست و هر دو تجارت کوچک لبنیات را پیش می برند. آنها زمانی که به تجهیزات جدید نیاز داشتند، یک قرضه از بانک قرضه های کوچک دریافت کردند. آنها از اقارب و بستگان نیز پول قرض گرفته اند. آنها پول را در بانک پس انداز می کنند.
خصوصیات مالی خانواده	خواهر خیروول یک زن تجارت پیشه موفق است و به طور منظم از خارج کشور پول ارسال میکند. فرزانه یک دخترعمره دارد که او نیز تجارت لبنیات را پیش میبرد. آنها کارشان را اغلب مقایسه میکنند. پدر خیروول یک کشاورز فصلی است که به مزد روزانه کار میکند.
برنامه ها	آنها پلان های بزرگ ندارند. خیروول میخواهد وظیفه اش را حفظ کند و آنها می خواهند آهسته آهسته کسب و کار لبنیات را افزایش دهند زیرا این کار به خوبی پیش میرود.
شخصیت های فرعی	همه شخصیت های خانوادگی قبلا ذکر شد.

سمیرا

محل سکونت	شهر مزار شریف
حالت مدنی	ازدواج با جاوید و دارای 3 طفل است
سطح تحصیلات	هر دو فارغ مکتب هستند (زن و شوهر)
نوع شغل و زمینه فعالیت	سمیرا در عقب خانه خود یک تجارت فارم مرغداری دارد. جاوید یک زرنج بارکش دارد که عموماً پنبه و مرغ انتقال میدهد.
نگرش به پول	بطور واضح مشخص نیست، بستگی دارد به اینکه چگونه کسب و کار پیش می رود.
ویژه گی های مالی	آنها با وضعیت خود راضی هستند، آنها دوست دارند در مورد آینده فکر کنند. آنها در یک گروه پس انداز اجتماعی ذخیره میکنند که سمیرا عضو آن است. آنها فرصت های مالی برای گسترش کار جاوید را بررسی می کنند.
خصوصیات مالی خانواده	موجود نیست.
برنامه ها	خرید زرنج بارکش دوم افزایش تجارت فارم مرغداری
شخصیت های فرعی	خدیجه، دوست آنها، کسی که بیش از حد قرضدار است.

فصل اول: تعیین اهداف مالی

آزمون آموزشی

معنی ضرب المثل ذیل چیست؟

"اگر یک مرد نمیداند که فرمان کشتی را به سوی کدام بندر

هدایت میکند، هیچ بادی برای او مطلوب نیست."

ا- شما نیاز به باد دارید تا بتوانید کشتی رانی کنید.

ب- تحقق بخشیدن به پروژه های زندگی تان آسان تر خواهد

بود اگر بدانید کجا میروید و اگر اهدافتان را

مستحکم تعیین کنید.

ت- اگر باد موجود باشد هدایت کردن قایق آسان است.

آیا پروژه هایی برای آینده خود دارید؟

ا- بله من پروژه های کوتاه مدت و دراز مدت دارم و به

طور مرتب پس انداز می کنم تا بتوانم به آنها دست

پیدا کنم.

ب- بله من پروژه هایی دارم، اما لازم نیست که در مورد

آن فکر کنم چون من هرگز پول کافی برای رسیدن به

آنها نخواهم داشت.

ت- من خیلی جوان تر از آن هستم که پروژه ها در آینده

داشته باشم.

والدین تان برای مراسم که در قریه برگزار میشود از شما

پول خواسته است.

ا- هرزمانی که والدین من پول تقاضا کند، عاجل می فرستم.

ب- من به شدت مخالف هستم و از ارسال هرگونه پول امتناع

میکنم.

ت- من با آنها صحبت می کنم تا نیازهای شان را بهتر درک

کنم و با در نظر داشت اهداف و برنامه پس انداز خود،

می بینم چگونه می توانم آنها را کمک کنم.

پاسخ ها

1. 2

2. 1

3. 3

1- اهداف خود را تعیین کنید

تعریف: هدف چیزی است که می خواهید آنرا بدست بیاورید.

تعیین اهداف به شما کمک می کند تا تعریف مشخصی از آنچه

را که میخواهید در زندگی انجام دهید داشته و از این طریق

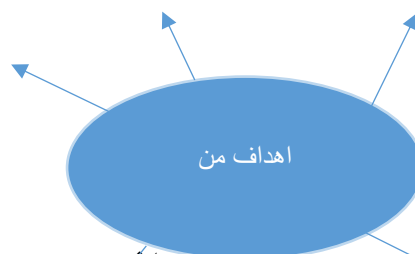
بدانید چه کاری باید انجام دهید تا آن را تحقق بخشید.

روایاهای جاوید و سمیرا

سمیرا از فارم مرغداری عقب خانه خود که تجارت کوچک آنها می باشد مراقبت می کند. جاوید اکثر وقتش را بعنوان یک راننده موتورسیکلت زرنج کار میکند که اکثرا پنبه و مرغ های کشاورزان را به سمت شهر می برد. وقتی که هر دوی آنها هنگام شب کنار هم می نشینند گاهی اوقات درباره برنامه های آینده شان بحث میکنند. سمیرا و جاوید در ذهن شان یک مفکوره تجاری دارند. آنها می خواهند تعداد مرغ های شان را افزایش دهند تا حداقل تولیدات خود را دوبرابر کنند. آنها میدانند که میتوانند به تخصص پدر سمیرا متکی باشند و همچنان یک تقاضای قوی برای محصول وجود دارد. سمیرا دوست دارد تا در زمینه مدیریت تجارت که توسط بعضی سازمانهای مربوطه ارائه میشود، آموزش بیشتری ببیند. در عین حال او باید به پدر و مادرش کمک کند تا خانه شان را دوباره تعمیر کنند چرا که کلکین هایش بیش از حد خراب بوده و زمستان نزدیک است. او همچنین دوست دارد تا به دختر عمه اش که قرار است طفل اش بدنیا بیاید، کمک نقدی کند. در کنار کمک به سمیرا، جاوید رویای داشتن یک موتورسیکلت زرنج دوم را دارد تا آنها را به راننده دیگری اجاره دهد. او همچنین تمایل دارد تا در دراز مدت بتواند مکانیکی ماشین را یاد بگیرد. گاهی اوقات سمیرا و جاوید رویای خریدن یک قطعه زمین و همچنین ساختن یک خانه را در سر می پرورانند.

اهداف سمیرا و جاوید کدام ها اند؟ در زیر بنویسید.

آیا در مورد اهداف خود فکر کرده اید؟ چند لحظه وقت بگذارید و آنها را بنویسید و قرار ذیل ترسیم کنید.



2- با خانواده خود در مورد اهداف خود صحبت کنید.
مشورت در مورد اهداف خود با خانواده تان

- در مورد آنچه که میخواهید و دلایل اینکه چرا آنرا میخواهید قبل از اینکه با فامیل خود صحبت کنید دقیق فکر کنید.

- از صحبت کردن در مورد اهداف خود هراس نداشته باشید. همه مردان و زنان، جوان یا پیر، حق دارند تا اهداف خود را داشته باشند.
- در داخل خانواده حمایت کنندگان خود را داشته باشید، اشخاصی که قابل احترام بوده و شما بتوانید قبل از انجام هرکاری با آنها صحبت کنید.
- برای صحبت کردن با همسر و یا سایر اعضای خانواده در مورد اهداف خود یک زمان مناسبی را انتخاب کنید که همه در دسترس باشند.
- هنگامی که شما در مورد اهداف خود صحبت میکنید، اعتماد به نفس داشته باشید و بدون مداخله به نظرات دیگران گوش دهید.
- به خانواده خود احترام بگذارید و اگر اختلاف نظر وجود داشته باشد در موقف خود انعطاف پذیر باشید.



3- هزینه اهداف خود را سنجش کنید.

آیا هزینه اهداف خود را می دانید؟ اگر میدانید، هزینه ها را در پهلوی اهداف خود را در رسم بالا بنویسید، اگر نمیدانید، بسیار ضروری هست که پیدا کنید. این یگانه راهی هست که بدانید برای دستیابی به اهداف خود به چقدر پول نیاز دارید. در عین حال، شما

میتوانید یک هزینه تخمینی را نشان دهید تا بعداً آن را اصلاح کنید.

بعداً، اهداف خود را اولویت بندی کنید، به مهمترین شماره 1 و بعداً شماره 2 و به همین ترتیب ادامه دهید.

بطور مثال، در مورد سمیرا مهمترین هدف او افزایش دادن حجم تجارت فارم مرغداری پشت خانه خودش است. بدین لحاظ او میتواند در قسمت هدف "افزایش دادن حجم تجارت" شماره 1 بنویسد.

حالا، نوبت شما است!



4- یک برنامه پس انداز طرح کنید تا بتوانید به اهداف خود برسید.

عزیز پروژه هایش را بررسی کرده است. اومی خواهد تا یک دریشی برای عروسی دوستش، کفشهای جدید برای بچه هایش بخرد و برای رفتن به شهر پول پس انداز کند. او با والدین خود نیز صحبت کرد و آنها منتظر می باشند

تا او برایشان تلفن بخرد. از طریق بحث با دوستان و جستجو در اینترنت، عزیز توانست هزینه هر پروژه را ارزیابی کند و تاریخهایی معینی را برای دستیابی به اهدافش در نظر گرفت. او میزان مورد نیاز برای پس انداز را در هر ماه محاسبه کرد. او به قول خودش یک برنامه پس انداز ترسیم کرد.

بنابراین بهتر است نگاهی به این برنامه پس اندازی او بیندازیم.



تاریخ دسترسی به اهداف من	هزینه های اهداف من	تعداد ماه های که برای دستیابی به اهداف من باقی مانده است	منابع مالی دیگر (اگر مرتبط باشد)	من برای دستیابی به اهداف خود ماهانه چقدر نیاز دارم که پس انداز کنم
اهداف کوتاه مدت (کمتر از ۱۲ ماه)				
خريد كفش	۱۳۹۴ جوزا	۲۱۰۰ افغانی	۳ ماه	۷۰۰ افغانی
اهداف میان مدت (۱ الی ۳ سال)				
خريد پیراهن و تکیان	۱۳۹۴ دلو	۶۰۰۰ افغانی	۱۲ ماه	۵۰۰ افغانی
پس انداز پول برای رفتن به شهر	۱۳۹۶ دلو	۵۴۰۰۰ افغانی	۳۶ ماه	۱۵۰۰ افغانی
مجموع پولی که من برای رسیدن به اهداف خود هر ماه باید پس انداز کنم. (مجموع مقادیر در ستون چپ).				۲۷۰۰ افغانی

هنگامی که عزیز هدف کوتاه مدت خود را به دست آورد، باید برنامه پس اندازش و مبلغی را که هر ماه برای رسیدن به اهداف دیگرش کنار می گذارد، را تعدیل کند.

حالا، نوبت شماست!

حالا بیایید تمام اطلاعاتی که فکر کرده اید را خلاصه نموده و جدول زیر را خانه پری نماییم: اهداف، اولویت، هزینه ها، تاریخ زمانی دسترسی به اهداف، و سایر منابع مالی.

اهداف	تاریخ دسترسی به اهداف من	هزینه های اهداف من	تعداد ماههای باقیمانده برای دستیابی به اهداف من	منابع مالی دیگر (اگر مرتبط باشد)	پس انداز ماهانه برای دستیابی به اهداف خود
هدف شخصی کوتاه مدت:					
هدف شخصی درازمدت:					
اهداف فامیلی کوتاه مدت:					
اهداف فامیلی دراز مدت:					
مجموع پولی را که برای دستیابی به اهداف خود باید در هر ماه پس انداز کنم (مجموع مقدار ستون چپ)					

من نیاز دارم هر ماه مبلغ
افغانی پس انداز کنم تا به تمام اهداف خود برسم.

توجه! اگر برای تان امکان پذیر نباشد که ماهانه مبلغ زیادی را پس انداز بکنید، شما باید اهداف خود را دوباره بررسی کنید، با کم کردن هزینه های اهداف و یا با لغو کردن بعضی از آن ها در حال حاضر، و یا هم با به تعویق انداختن تاریخ که میخواهید بعضی از آن ها را بدست بیاورید، شما می توانید این کار را با

توجه به اولویت بندی اهداف خود انجام دهید. بطور مثال، شما اهداف شماره 1 و 2 را تغییر نمیدهید ولی ممکن است شما نیاز به تغییر دادن اهداف شماره 3 و 4 داشته باشید.

درآمد ماهانه من : 1000 افغانی

هدف 1: 200/ماهانه

هدف 2: 100 / ماهانه

هدف 3: ~~350/ماهانه~~

هدف 4: ~~450 ماهانه~~

300 باید ماهانه پس انداز شود

5- پیام های کلیدی:

- رسیدن به اهداف زندگی تان آسان تر خواهد بود اگر بدانید کجا میخواهید بروید و اگر مراحل مستحکم برای رسیدن به آن تعیین کنید.
- بعضی اهداف میتواند به زودی کسب شود، ولی بعضی ممکن نیازمند چندین سال و یا حتی دهه ها باشد.
- اهداف شما میتواند در مسیر زندگی تغییر کند و میتواند از اهداف اعضای دیگر فامیل تان (همسر، والدین، خویشاوندان) متفاوت باشد به خصوص برای فامیلی که خویشاوندانی دارند که در منطقه و یا کشور دیگری زندگی می کنند. این مهم هست که اهداف خود را طوری تعیین کنید که با اهداف اعضای فامیل تان همخوانی داشته باشد.

ضرب المثل:

هر پولی که پس انداز شود، سودی است که کسب شده است. (قطره قطره دریا میشود).

در یک مزرعه پنبه در ولسوالی چمتال (بلخ). عزیز و همسرش مشغول کار در مزرعه هستند.



بعدتر، در خانه والدینش



پس از چند لحظه، عزیز قادر به توضیح دلایل خود برای اینکه چرا در آینده نزدیک می‌خواهد انتقال نماید، می‌شود.



بعد تر



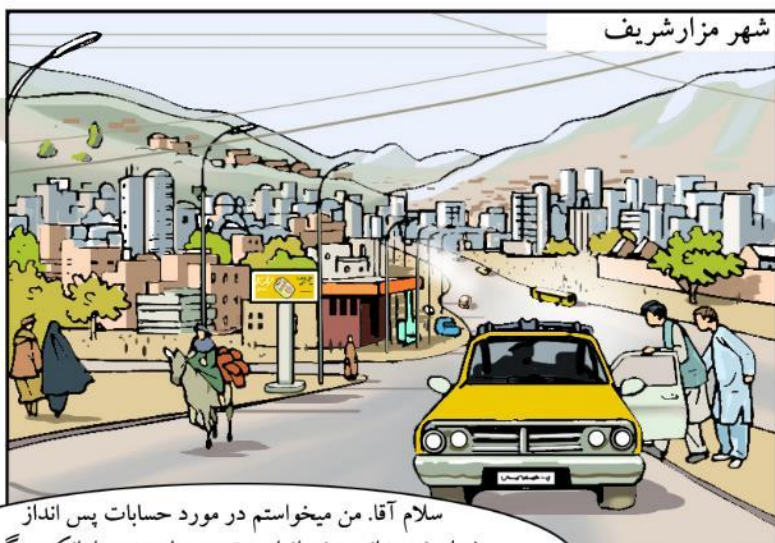
تاریخ دسترسی به اهداف من	هزینه های اهداف من	تعداد ماه های که برای دستیابی به اهداف من باقی مانده است	منابع مالی دیگر (اگر مرتبط باشد)	من برای دستیابی به اهداف خود ماهانه چقدر نیاز دارم که پس انداز کنم
اهداف کوتاه مدت (کمتر از ۱۲ ماه)				
خرید کفش	جوزا ۱۳۹۴	۲۱۰۰ افغانی	۳ ماه	۷۰۰ افغانی
اهداف میان مدت (۱ الی ۳ سال)				
خرید پیراهن و شلوار	دلو ۱۳۹۴	۶۰۰۰ افغانی	۱۲ ماه	۵۰۰ افغانی
پس انداز پول برای رفتن به شهر	دلو ۱۳۹۶	۵۴۰۰۰ افغانی	۳۶ ماه	۱۵۰۰ افغانی
مجموع پولی که من برای رسیدن به اهداف خود هر ماه باید پس انداز کنم. (مجموع مقادیر در ستون چپ).				
				۲۷۰۰ افغانی







یار، آیا تو
در این مورد
مطمئن هستی؟



سلام آقا. من میخوام در مورد حسابات پس انداز
شما بیشتر بدانم. پیش از این، تجربه های بدی با بانک دیگری
داشتم، من از اینکه هر نوع حساب کاربردی در اینجا داشته باشم
میتراسم.

سلام!



معمولا رایج ترین حساب
یک حساب پس انداز منظم است
که برای استفاده بسیار آسان است و هزینه
زیادی ندارد. امن و راحت است.



ما گزینه های مختلف حساب های پس انداز داریم.
شما میتوانید تمام نشریه هایی را که میخواهید بفرستید و آنها را
بخوانید و سپس میتوانید به روز دیگری دوباره بیایید تا سوال های
تان را روشن کنید و یا حساب را باز کنید.



یار، تو راست
میگفتی، این آسان
بود.



خیلی ممنون،
لطف نمودید.

هنگام شام، عزیز با دوستان خود یار و محمد در رستوران محلی ملاقات می کند و تصمیم خود را برای باز کردن حساب پس انداز در بانک توضیح می دهد.



فصل دوم: پول خود را عاقلانه مدیریت کنید.

آزمون آموزشی

این پایان ماه است، من تازه حقوق خود را دریافت کرده ام:

أ- من با عجله به بازار میروم تا جاکت زیبایی که روز قبل دیدم را بخرم.

ب- من برای رسیدن به اهداف خود بخشی از معاش خود را کنار گذاشتم.

ت- من یک تحفه بزرگ برای روز تولد بهترین دوستم خریداری میکنم.

بودجه عبارت است از:

أ- ابزاری برای تصمیم گیری، برنامه ریزی و استفاده از پول برای رسیدن به اهداف می باشد.

ب- ورق برای ثبت هزینه ها.

ت- یک جدول محاسباتی.

سه بخش اصلی بودجه چیست؟

أ- تاریخ، درآمد و هزینه.

ب- درآمد، هزینه ها و پس انداز.

ت- هزینه ها، درآمد و امضا.

چگونه باید بودجه خودم را تعقیب کنم؟

أ- من مسوولیت های زیادی دارم و نمی توانم بودجه خود را تعقیب کنم.

ب- من هیچ گونه بودجه ای را انجام نمی دهم زیرا به سرنوشت باور دارم.

ت- من از ورق های ردیابی برای ثبت هزینه ها و درآمد خود استفاده می کنم.

پاسخ ها:

2.1 - 2

2.2 - 1

2.3 - 2

2.4 - 3

1- یک مصرف کننده زیرک(عاقل) باشید.

پرسشها

- آیا شما کسی هستید که دوست دارد پس انداز کند یا که کسی هستید که دوست دارد مصرف کند؟
- به طور مثال، آیا شما اغلب از چیزهایی که میخواهید آیا میتوانید از خریدن آن بگذرید؟

تعریف پس انداز

پس انداز به معنی مصرف نکردن تمام پول خود و کنار گذاشتن بخشی از آن برای یک هدف خاص در آینده است. این به معنی کنار گذاشتن یک مبلغ کوچک و یا زیادی پول به طور مرتب است.

تمرین

خیرول با فرزانه ازدواج کرده است. او در یک کارخانه تولیدی در مزار شریف کار می کند و فرزانه یک تجارت کوچک لبنیات را در خانه خود انجام می دهد. خیرول در اوقات فراغت خود به فرزانه کمک می کند. هر دو از وضعیت خود بسیار خوشحال هستند و می خواهند آهسته آهسته تجارت کوچک خود را بزرگتر کنند.

به خیرول و فرزانه کمک کنید تا میان مخارج لازم (که ما آنها را نیاز مینامیم) و همچنان مخارج اختیاری (که ما آنها را خواست مینامیم) انتخاب کنند. در صفحه بعد تصاویری را حلقه کنید که با نیازهای خیرول و فرزانه مطابقت دارد و آنها از خواسته ها متمایز شوند.



ماشین صرافه اتومات



خانه



مکتب



آب



سیمکارت



خدمات طبیی



لامپ برق



تکیت سینما



آیسکریم



کفش



تلفون هوشمند



نوشابه گازدار



قوطی سگرت



دستگاه mp3



تلویزیون



کامره



سیستم HiFi



بلیط بخت آزمایی



موتورسیکلیت



غذا

توجه! مراقب باشید، گاهی اوقات، چیزی می تواند برای کسی یک نیاز باشد و برای شخص دیگری یک خواست باشد، بطور مثال، تلفن همراه میتواند بخاطر تجارت، یک نیاز باشد و یا بخاطر تماس گرفتن با فامیل و دوست ها استفاده شود.

نوبت شما!

میخواهم خریداری کنم:

خواست های من	قیمت آن چند است؟
مجموع خواست ها:	

نیازهای من	قیمت آن چند است؟
مجموع نیازها:	

آیا من پول کافی برای خریداری همه اشیا در لیست را دارم؟

نخیر

بلی

اگر پول کافی نداشته باشم، من میخواهم از خواست های ذیل دست بردارم.

-

-

-

راهنمایی برای پس انداز:

- هر روز یا هر هفته کمی پول را کنار بگذارید.
- اگر یک جنس شما هنوز هم کار می کند و یا می تواند ترمیم شود، جدید آنرا خریداری نکنید.

- تحفه های کمتری برای خانواده تان خرید کنید. با آنها اول صحبت کنید و در مورد چگونگی حمایت تان از آنها به توافق برسید.
- در صورت امکان، کمتر در مراسم مذهبی یا اجتماعی مصرف کنید.
- پول کمتری در کیف (بکسک جیبی، دستکول) خود نگهدارید و آن را در یک مکان امن قرار دهید: در خانه، در یک حساب بانکی ...
- اگر پول خود را به والدین یا سایر اعضای خانواده ارسال کنید، تمام پول خود را به آنها ندهید و بخشی از آن را برای نیازهای خود و شرایط اضطراری نگهدارید.
- همیشه اهداف دراز مدت خود را به یاد داشته باشید، تا شما را همیشه خاطر نشان بسازد که چرا پس انداز می کنید!

پیامهای کلیدی:

- شما باید میان مصارف مختلف خود فرق قایل شوید: هزینه های ضروری (نیازها، مانند غذا، آب ...) و هزینه های اختیاری (خواست ها، مانند لوازم آرایشی، سیگار....)
- از پولی که توسط دیگران کسب شده است، خوب مراقبت کنید.
- پس انداز، دست کشیدن از یک خواست فوری بخاطر رسیدن به هدف در آینده است.
- پس انداز یک نیاز است؛ پس انداز یک امنیت برای آینده است.



2- بودجه خود را طرح کنید.

فرزانه، آیا به یاد داری
که در گذشته ما با مشکلات زیاد
روبرو شدیم، بخاطریکه مصارف خود را
هیچ نظارت نمیکردیم. زمانی که موتورسیکلیت
را خریدم تو هم عصبانی شدی. من فکر
میکتم که ما باید کاری کنیم تا انضباط
بیشتر داشته باشیم.



یک ورقه خالی بودجه که دوستم برایم
داده، بیا که خانه پوری کنیم.



بودجه فامیلی برای خیرول دیروز روز پرداخت معاش خیرول بود. همان شب، خیرول و فرزانه تصمیم گرفتند درآمد خود را بررسی کنند و تصمیم بگیرند که چگونه پول خود را در ماه حمل خرج کنند. برعلاوه معاش خالص که مبلغ 11000 افغانی در ماه حوت بود، خیرول 1000 افغانی را نیز با اضافه کاری بدست آورده است. فرزانه درآمد خالص خود را از تجارت لبنیات 4000 افغانی برآورد می کند و تمام این پول را به خیرول می دهد تا آن را مدیریت کند. پدر خیرول، که گاه به عنوان کارگر روزانه در مزرعه انگور در قریه کار می کند، روزانه 150 افغانی مزد دریافت می کند. او 10 روز در ماه کار می کند. خواهر بزرگش، بهار، تلفن کرد و گفت که او هر ماه 2500 افغانی فرستاده است، طوری که هر ماه انجام می دهد.
وقتی خیرول و خانواده اش درآمدشان را برای ماه بعد بررسی کردند، شروع به برنامه ریزی نمودند که چگونه این پول را خرج کنند. آنها برای مصارف گاز، آب و برق مبلغ 2000 افغانی را تخمین می زنند. برای مواد غذایی، آنها 4500 افغانی، برای حمل و نقل 1200 افغانی و برای ادویه 1000 افغانی را تخمین می زنند. مجموع کل مصارف تلفن به حدود 800 افغانی می رسد. آنها همچنین باید قرض های را که از کاکای شان گرفته اند پرداخت کنند: 1500 افغانی. آنها قصد دارند یک تلفن جدید برای فرزانه بخرند (4000 افغانی) و هدیه ای برای عروسی یک دوست خوب (2000 افغانی) خریداری کنند.
مجموع درآمد تخمین شده - مخارج = 2000



سوالات

آیا هیچ گاهی بودجه طرح نمودید؟ بلی نخیر

اگر انجام داده باشید، آیا آنرا نوشته اید یا که در فکر خود نگه داشتید؟

تعریف

بودجه یک ابزار برای تصمیم گیری، برنامه ریزی و استفاده از پول شما برای رسیدن به اهداف شما است.

تمرین

شما در طول دوره آموزشی دیده اید که چگونه خیرول و فرزانه بودجه خود را ایجاد می کنند. حالا نوبت شما است! بودجه خود را ایجاد کنید.

توجه: مراقب باشید! خط «درآمد - مخارج» در پایین جدول باید مثبت باشد. اگر اینطور نیست، به این معنی است که شما درآمد کافی ندارید و پول کافی هم برای

تمام مصارف تان ندارید. این همچنین به این معنی است که شما برای رسیدن به اهداف خود پولی ندارید.

بودجه شما	
مبلغ (افغانی)	منابع درآمد
	درآمد اول
	درآمد دوم
	مجموع درآمد ثابت
	درآمد متغیر اول
	درآمد متغیر دوم
	مجموع درآمد متغیر
	درآمد کل
	مصارف
	مصارف اساسی (اجناس که او واقعاً نیاز دارد)
	گاز، آب، برق
	غذا
	سفر و حمل و نقل (ماشین یا نقلیه عمومی)
	مراقبت های صحتی و آدویه
	ارتباطات (صورت حساب های تلفن)
	بازپرداخت قرضه کاکا
	مجموعه مصارف (ضرورت ها)
	مصارف احتیاطی
	مجموع مصارف (مصارف احتیاطی)
	مجموع مصارف
	درآمد منهای مصارف (پس انداز)
	پس انداز برای اهداف شما
	پس انداز برای حالات اضطراری

پیام های کلیدی

- یک ابزار برای مدیریت بهتر پول وجود دارد: بودجه.
- برای ایجاد بودجه خود، شما باید درآمد و مصارف خود را محاسبه کنید. با این محاسبه، شما می توانید ظرفیت پس انداز خود را مشخص کنید، این به این معنی است که شما هر ماه چقدر میتوانید کنار بگذارید.
- در صورت وضعیت اضطراری یا تغییر وضعیت مالی تان، شما باید خود را تنظیم کنید تا بتوانید تمام مصارف خود را پرداخت کنید و برای اهداف خود نیز پس انداز کنید.
- بودجه می تواند به شما کمک کند تا تصمیم بگیرید که چگونه پول خود را مصرف کرده و برای رسیدن به اهداف خود نیز پس انداز کنید.

3- بودجه خود را دنبال کنید و به آن پایبند بمانید.

خیرول بسیار محتاط هست.

خیرول و خانواده اش مجبور بودند در طول تابستان مقدار زیادی پول خرج کنند. او مجبور بود که سقف خانه را تعمیر کند؛ زیرا در طول بارانهای سنگین آسیب دیده بود. همچنین یکی از گاوها بسیار بیمار شده بود و داروهای گران قیمت نیاز داشت و برای داکتر حیوانی نیز باید پول پرداخت می شد. گاه گاهی، خیرول برای اینکه ببیند هنوز چقدر پول دارد، مصارف خود را با استفاده از یک صفحه گسترده مصارف، بررسی می کند. اگر او متوجه شود که بیش از آنچه که برنامه ریزی کرده است خرج شده است، بودجه اش را دوباره دقیق بررسی میکند. او پولی را کنار گذاشت تا بتواند به فرزانه یک تلفن جدید خرید کند. بنابراین تصمیم گرفت که در ماه های آینده برای این منظور کمتر پس انداز کند تا مخارج اضافی خود را تامین کند.

پرسش

- خیرول چه کار کرد تا به بودجه خود پایبند بماند؟

نکاتی برای اینکه بتوانید به بودجه خود پایبند بمانید:

- اغلب به خود آنچه را که برنامه ریزی کرده اید یادآوری کنید.
- در بودجه خود یک مقدار مصارف را برای نیازهای غیرمترقبه نیز در نظر بگیرید.
- پس انداز های خود را دور از قابل دسترس بگذارید برای اینکه آنها را مصرف نکنید.
- مصارف خود را پیگیری کنید.
- اطمینان حاصل کنید که بیشتر از آنچه که در بودجه اختصاص داده اید مصرف نکنید.
- اگر بالای یک مورد بیشتر مصرف کردید، بالای چیز دیگری کمتر مصرف کنید.
- فهرستی از راه های کاهش مصارف تهیه کنید.
- مشارکت خانواده را کسب کنید برای اینکه بتوانید بودجه خود را توسعه داده و به آن پایبند بمانید.

تمرین

به صفحات ردیابی درآمد و مصارف خیرول و فرزانه نگاه کنید و مجموع درآمد، مصارف و پس انداز آنها را تخمین بزنید.

صفحه ردیابی درآمد		
اسم: خیرول		
ماه: ثور		
سال: 1397		
تاریخ	توضیحات	مقدار (افغانی)
18/05/01	معاش ثابت ماهانه خیرول	11000
18/05/07	درآمد خالص فرزانه	4000
18/05/07	درآمد از اضافه کاری	1000
مجموع درآمد		

صفحه ردیابی مصارف			
اسم: خیرول			
ماه: ثور			
سال: 1397			
تاریخ	توضیحات	مقدار (افغانی)	برنامه ریزی شده (بلی/نخیر)
18/05/05	خدمات	2000	بلی
18/05/06	غذا	4500	بلی
18/05/07	دارو و دامپزشکی	2000	نخیر
18/05/10	صورت حساب تلفن	800	بلی
18/05/26	پرداخت قرض کاکا	1500	بلی
18/05/30	حمل و نقل	1200	بلی
مجموع			
مجموع درآمد			
منهای مصارف			
پس انداز			

جواب ها:

مجموع درآمد: 16000

مجموع مصارف: 12000

نوبت شما:

حالا نوبت شماست! شما می توانید از دو ورق زیر استفاده کنید تا درآمد و هزینه های خود را نظارت کنید و از این طریق در بودجه خود بمانید و در نهایت به اهداف خود برسید!

صفحه ردیابی درآمد		
اسم:		
ماه:		
سال:		
تاریخ	توضیحات منبع درآمد	مقدار درآمد
مجموع درآمد		

صفحه ردیابی مصارف			
اسم:			
ماه:			
سال:			
تاریخ	توضیحات اقلام مصارف	مقدار به مصرف رسیده	برنامه ریزی شده (بلی/نخیر)
مجموع مصارف			
مجموع درآمد			
پس انداز = (درآمد - مصارف)			

پیامهای کلیدی

- اغلب به خود مصارف برنامه ریزی شده را یادآوری کنید.

- در بودجه خود یک مقدار مصارف را برای نیازهای غیر مترقبه نیز در نظر بگیرید.
- مشارکت خانواده را کسب کنید برای اینکه بتوانید بودجه خود را توسعه داده و به آن پایبند بمانید.
- شما باید مجموع درآمد خود را بدانید. دانستن اینکه چقدر درآمد کسب میکنید یک گام مهم برای کنترل پول شماست و به شما امکان می دهد مصارف پیش رو را برنامه ریزی کنید. شما همچنین باید مجموع مقدار مصارف خود را بدانید. کنترل کردن بودجه تان خیلی مهم است. شما می توانید مصارف خود را تعدیل کنید، هنگامی که می بینید که بیش از آنچه که انتظار داشتید مصرف کرده اید.
- توجه! اگر درآمد نامنظم داشته باشید، به این معنا که اگر هر ماه مبلغ متفاوتی را به دست می آورید، می توانید بودجه خود را با استفاده از درآمد و پس انداز متوسط ایجاد کنید. یعنی زمانی که درآمد بیشتر کسب میکنید بیشتر پس انداز کنید تا زمان های که درآمد تان کمتر هست را جبران کند.

4- اسناد مالی خود را نگهداری کنید.

خیروول: "من با بانک خود مشکلی دارم."

خیروول در یک کارخانه فرآوری کار می کند. او یک حساب بانکی دارد و گاه گاهی صورت حساب های بانکی دریافت می کند، اما هرگز آنها را نگه نمی دارد. او بیش از دو سال مشتری چنین بانکی بوده و هرگز هیچ مشکلی نداشته است. او اهمیت نگهداری آنها را نمی داند. یک روز متوجه می شود که 1200 افغانی در حسابش کمتر از آنچه فکر می کرد، وجود دارد. او مطمئن است که باید خطایی رخ داده باشد، اما هیچ سندی برای اثبات این که او فردی نیست که 1200 افغانی را برداشت کرده است، وجود ندارد. بانک نمیتواند مشکل را بدون هیچ مدرکی حل کند. خیروول ناراحت است زیرا بدین معنی است که این ماه او قادر به پس انداز برای پروژه های آینده نخواهد بود.

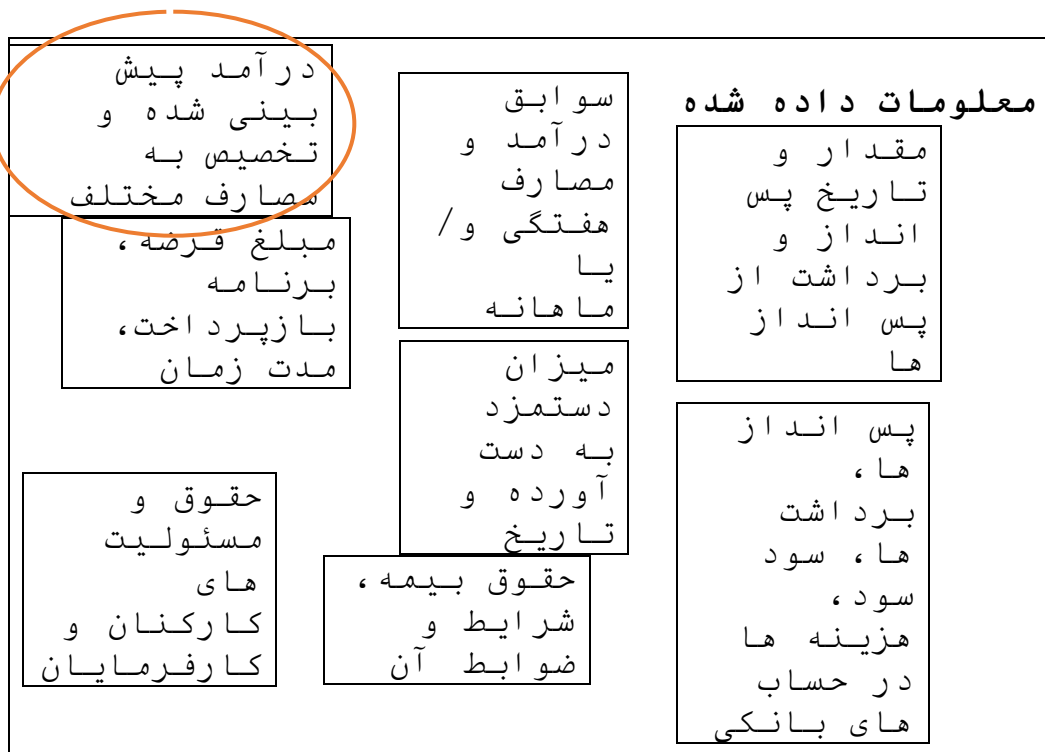
پرسشها

برای خیروول چه اتفاقی افتاد؟
خیروول چه کاری میتواند انجام دهد تا از این مشکل جلوگیری کند؟

تمرین

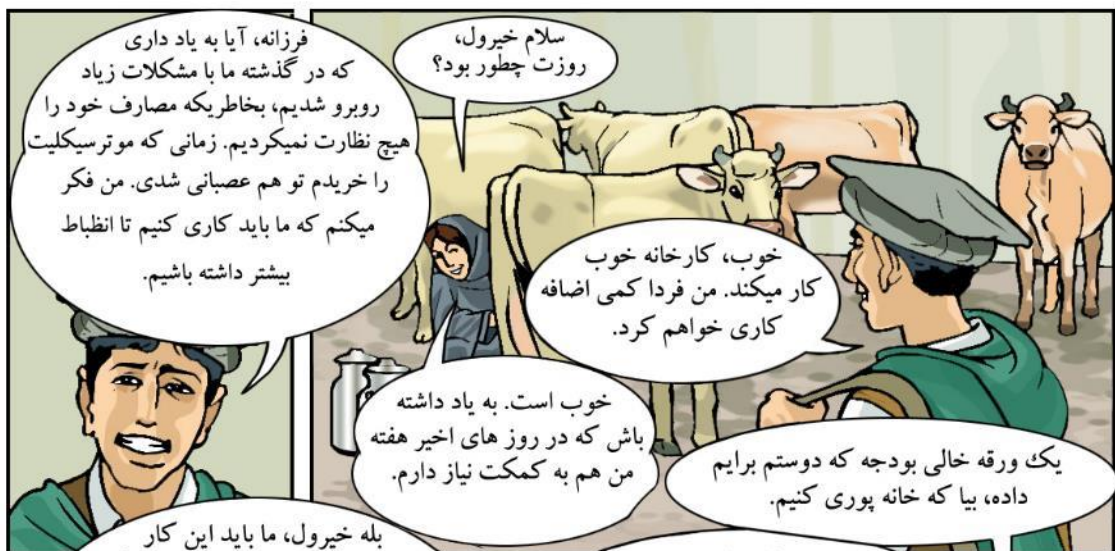
اسناد مهم زیر را با اطلاعات درست در صفحه بعد مطابقت دهید.

اسناد مالی	
قرارداد استخدام	بودجه
توافقنامه قرضه	ورق های ردیابی ماهانه
دفترچه حساب پس انداز	ورقه پرداخت
صورت حساب بانکی	توافق نامه بیمه



پیامهای کلیدی

- سوابق خوب به شما کمک میکند که درآمد و مصارف خود را مدیریت کنید. فرم بودجه، اوراق ردیابی درآمد و مصارف سوابق هستند.
- سوابق خوب مقدار مشخصی از مصارف گذشته را فراهم می کند که به شما کمک می کند تا بودجه ای برای آینده ترتیب دهید.
- اسناد مانند قرارداد و توافق نامه قرضه به شما در صورت داشتن یک نزاع با کارفرمایان مهم است.
- اگر شما بیمه ای دارید، یک کپی از کارت بیمه شما مهم است، زیرا نشان می دهد که شما تحت پوشش بیمه هستید.
- یک کپی از گذرنامه یا کارت شناسایی شما مهم است. در صورت ناپدید شدن کارت شناسایی یا پاسپورت تان، به شما کمک میکند جایگزین آن را بگیرید.





بودجه خانوادگی فرزانه و شیروان	
منابع درآمد	
مقدار به افغانی	مزد ماهانه شیروان
۱۱۰۰۰	پول ارسال شده توسط خواهر بزرگتر که خارج از کشور زندگی می کند
۲۵۰۰	درآمد متغیر از تجارت لبنیات فرزانه
۱۳۵۰۰	درآمد پدر (از کارگری روزانه در مزرعه انگور)
۴۰۰۰	مجموع درآمد
۱۵۰۰	مصارف
۵۵۰۰	مصارف اساسی (اجتناس که او واقعاً نیاز دارد)
۱۹۰۰۰	گاز، آب و برق
	غذا
۲۰۰۰	سفر و حمل و نقل (ماشین یا تقلیه عمومی)
۴۵۰۰	مراقبت های صبحی و دارو
۱۲۰۰	ارتباطات (صورتهای تلفن)
۱۰۰۰	بازپرداخت قرضه از کاکا
۸۰۰	مصارف احتمالی (چیزهایی که او میخواهد داشته باشد/ انجام دهد)
۱۵۰۰	تحفه برای عروسی همسایه
۱۱۰۰۰	تلفن جدید برای فرزانه
	تفریح
	مجموع مصارف
	درآمد منهای مصارف (پس انداز)
۶۰۰۰	زیر کل (مصارف احتمالی)
۱۷۰۰۰	
۲۰۰۰	

چند ماه بعد









فصل سوم: درک محصولات پس انداز

آزمون آموزشی

- 3.1. بهترین راه برای پس انداز به نظر شما چیست؟
ا- من پول خودم را در خانه نگه می دارم چون راحت تر است.
ب- من پول خودم را در بانک پس انداز ام، چون امن تر است.
ت- من پول خودم را در¹ "چرخ و فلک" گذاشتم چون دوستان زیادی در آنجا دارم.
ث- هر روش دارای مزایا و معایب است. قبل از انتخاب مناسب ترین روش برای نیازهای خود، آنها را با دقت بررسی می کنم.
3.2. یکی از معیارهایی که هنگام انتخاب یک روش پس انداز در نظر گرفته می شود، امنیت پس انداز است.
ا- صحیح
ب- غلط
3.3. شما می خواهید در چند سال آینده تجارت خود را راه بیندازید، کدام نوع حساب پس انداز برای شما مناسب ترین است؟
ا- حساب پس انداز دفترچه حساب پس انداز
ب- یک حساب پس انداز قراردادی
ت- یک حساب پس انداز زمانی

پاسخ ها

1. ث

2. ا

3. ب

1- یک روش پس انداز را انتخاب کنید!

اکنون که بودجه شخصی خود (یا بودجه خانواده تان) را ایجاد کرده اید، می دانید چقدر می توانید هر ماه پس انداز کنید و برای هر یک از اهداف خود چقدر باید پس انداز کنید.

¹ یک سازمان اجتماعی کوچک است که در آن اعضا به طور منظم، معمولاً هر هفته، مجموعه مالی را به طور منظم به اشتراک می گذارند. هر بار پول جمع آوری می شود، مبلغ جمع آوری شده به یکی از اعضا پرداخت می شود.

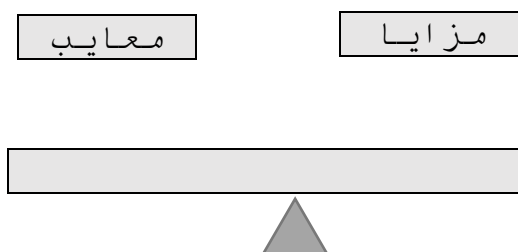
پرسش

- روش های پس انداز استفاده شده توسط شخصیت های بالا کدام هاست؟
- آیا آنها رسمی، غیررسمی یا نیمه رسمی هستند؟
- و شما ... کدام روش را برای پس انداز استفاده می کنید؟

تمرین

هر روش دارای مزایا و معایب خود است.

ستون های "مزایا" و "معایب" جدول زیر را پر کنید تا آنها را بهتر بدانید. در آخرین ستون در سمت چپ، شما نشان می دهید که این روش برای شما چقدر امن است. برای سنجیدن هر یک از خدمات، از مقیاس 1،2،3 استفاده کنید. "1" برای امنیت کم "2" برای امنیت متوسط و "3" برای امنیت بالا.



برای پر کردن جدول، به موارد ذیل فکر کنید:

- امنیت پول شما در آنجا
- امکان برداشت پول در زمانی که می خواهید،
- تاخیر ممکن برای برداشت پول،
- امکان پس انداز پول به مقدار زیاد یا کم،
- امکانات استفاده از اعتبار در برابر پس انداز خود،
- احتمالاتی که پس اندازهای شما یک مقدار پول (سود) تولید می کنند.

روش پس انداز	مزایا	معایب	رتبه بندی خطر
--------------	-------	-------	---------------

			رسمی
			بانک
			صندوق سرمایه گذاری مشترک
			صندوق های سرمایه گذاری
			موسسه مالی پولی
			بانکداری از طریق تلفن
			نیمه رسمی
			باشگاه پس انداز
			گروه های پس انداز اجتماعی
			موسسه مالی پولی ثبت ناشده
			حواله ها (صراف)
			غیر رسمی
			خانه (نقد)
			اجناس (طلا، مواشی)
			نگهداری پول نزد یک دوست یا خویشاوند

نوبت شما:

من مزایا و معایب روش های مختلف پس انداز را می دانم. با در نظر داشت اهداف و بودجه خود، من فکر می کنم بهترین روش پس انداز برای پروژه های من عبارتند از:

اهداف من	روش پس انداز انتخاب شده

پیام کلیدی:

روش های مختلف پس انداز وجود دارد. شما باید آنها را بدانید تا بتوانید یکی از آنها را انتخاب کنید که بیشترین نیاز و اهداف شما را برآورده کند.

2- محصولات پس انداز خود را عاقلانه انتخاب کنید.

یک خدمات پس انداز، برای مثال، یک حساب پس انداز است که برای شما مفاد خاصی در سال دارد و یا یک پس انداز با مدت ثابت برای چند سال می باشد.

تعریف:

یک خدمات پس انداز همان روش پس انداز است که ما آنرا با ویژگی های ذیل میشناسیم مانند:

- نرخ سود
 - دسترسی به حساب پس انداز ها / سهولت در برداشت پول
 - راحتی و سهولت استفاده
 - اسناد لازم برای باز کردن یک حساب پس انداز
 - امنیت
 - مصارف پس انداز (هزینه برای باز کردن، هزینه بستن یک حساب برای انجام معاملات)
 - پول نقد
- هر نوع محصول دارای مزایا و معایب می باشد (به عنوان مثال، نرخ سود متفاوت)
- در اینجا سه محصول پس انداز اصلی توسط موسسات مالی ارائه شده است:

- دسترسی آسان یا حساب جاری، برای هر زمانی که می خواهید در حساب خود پس انداز کنید و یا دسترسی به پول خود داشته باشید، عیار شده است.
- یک حساب پس انداز، برای هنگامی که شما می خواهید مقدار مشخصی را در هر ماه برای یک دوره مشخص به منظور رسیدن به یک هدف خاص پس انداز کنید، (خانه، تحصیل، ازدواج، تجارت،) سازگار شده است. به یاد داشته باشید که برداشت زودهنگام ممنوع است یا جریمه در نظر گرفته میشود.
- حساب پس انداز های زمانی و یا حساب پس انداز ثابت مدت، برای کسانی که میخواهند به منظور دستیابی به اهداف بلند مدت، پول شان رشد کند، سازگار شده است. (یک مبلغ معین را که شما قول می دهید برای مدت زمان مشخصی برداشت نکنید، در حساب خود اضافه میکنید).

راهنمایی ها و مشاوره:

چه سوالاتی را از یک موسسه مالی قبل از انتخاب محصول پس انداز خود بپرسید؟

- آیا می توانم هر زمانی که بخواهم پول را برداشت کنم؟
- نرخ سود چقدر است؟
- آیا می توانم در برابر پس انداز خود قرضه بگیرم؟
- آیا برنامه پس انداز انعطاف پذیر است؟ (به عبارت دیگر آیا شما مجبور هستید مبلغ خاصی را در یک تاریخ ثابت تحویل دهید؟)
- آیا حداقل پس انداز در زمان باز کردن حساب یا حداقل مبلغی که باید همیشه باشد، وجود دارد؟
- آیا برای برداشت احتمالی هزینه وجود دارد؟ اگر بله، چقدر؟
- چگونه مردم معمولا از این نوع حساب استفاده می کنند؟

توجه: در مورد تبلیغات دروغ مراقب باشید. به یاد داشته باشید هیچ بازده بالا (فایده زیاد دهنده) بدون خطر وجود ندارد، به خصوص در کوتاه مدت.

فصل چهارم: استفاده عاقلانه از امکانات اعتباری و اجتناب از بدهیهای بیش از حد

آزمون آموزشی

1- بنظر شما بهترین راه برای تامین مالی یک پروژه چیست؟
أ- پول قرض گرفتن.

ب- استفاده از پس انداز خود.

ت- قرض گرفتن پول و استفاده از پس انداز خود.

ث- نیازهای مالی و منابع خود را ارزیابی کنید و بهترین گزینه را انتخاب کنید.

2- معیارهای مهم برای انتخاب یک محصول اعتباری چیست؟

أ- نرخ سود.

ب- شرایط بازپرداخت

ت- هیچ معیار مهمتری نسبت به دیگری وجود ندارد، شما باید همه آنها را بررسی کنید و محصول اعتباری و قرضه دهنده ای را انتخاب کنید که به بهترین وجه به نیازهای شما و وضعیت شخصی شما پاسخگو باشد.

ث- نزدیکی محل قرض دهنده.

پاسخ ها:

1- ث

2- ت

1- برای تامین مالی پروژه های خود یک روش را انتخاب کنید!



سلما

شما سلما هستید و یک تجارت کوچک لبنیات (شیر و ماست) را اداره می کنید. امروز، شما می خواهید به دیدن دختر کاکای خود، فرزانه، که او نیز محصولات مشابه را تولید می کند، بروید.

شما از خواهرتان سوال های زیادی در مورد چگونگی کسب و کار او می پرسید. دختر کاکای شما نیز می خواهد بداند که چطور آن را انجام می دهید.

این چگونگی راه اندازی و گسترش کسب و کار شما است: شما با 50,000 افغانی که تا به حال پس انداز کرده بودید و همچنان با کمک 15000 افغانی از والدین خود آغاز کرده اید. اگر چه کسب و کار شما بسیار کوچک است، ولی شما کم کم برنامه گسترش دادن آنرا دارید. شما سعی می کنید تا هر هفته 2500 افغانی را در یک حساب پس انداز برای کسب و کارتان که در بانکقرضه های کوچک افتتاح شده است، کنار بگذارید. به این ترتیب هر 3 یا 4 ماه شما پول کافی پس انداز میکنید تا کسب و کار خود (خرید تجهیزات، بسته بندی بهتر، بهبود شرایط کاری ...) را بهبود بخشیده و آنرا گسترش دهید.

حالا شما می توانید یک گاو اضافی برای تولید مقادیر بیشترشیر خریداری کنید. شما همچنین قادر به خرید بوتل ها و شیشه های بهتر هستید که برای مشتریان عالی است. هر چه سود بیشتری ایجاد می کنید، بیشتر می توانید پس انداز کنید و سرمایه گذاری هایی را که می توانید در کسب و کار انجام دهید بزرگتر خواهد بود.

فرزانه

شما فرزانه هستید و یک کارخانه لبنیات کوچک را اداره می کنید. دخترکاکای شما سلما نیز یک تجارت کوچک لبنیات (شیر و ماست) را اداره می کند. امروز او قصد ملاقات با شما را دارد.

شما می خواهید بدانید که چگونه دخترکاکای شما بودجه را تامین می کند و کسب و کار خود را گسترش می دهد. دختر کاکای شما نیز می خواهد بداند که در مورد آن چطور عمل می کنید. چگونه کسب و کار خود را راه اندازی و گسترش دادید:

با 150000 افغانی که شما و شوهرتان در سالهای گذشته پس انداز نمودید و همچنان با 4000 افغانی قرضه که از یک مؤسسه مالی کوچک دریافت کرده بودید، شروع کردید. این قرضه شما را قادر به خرید برخی از تجهیزات مورد نیازتان برای تولید لبنیات کرد.

شما در هر هفته هزینه های هفتگی خود را پرداخت می کنید، از جمله بازپرداخت قرضه. اما شما می توانید فقط 1200 افغانی را در هر هفته پس انداز کنید.

یک روز، فردی که در حال بستن کارخانه لبنیات خود بود، سه گاو خود را با قیمت بسیار خوبی می خواست به فروش برساند. این یک فرصت کسب و کار خوب بنظر می رسید، شما محاسبه کردید که اگر شما این گاوها را خریداری کنید، درآمد شما زیاد می شود. بنابراین تصمیم سریعی گرفتید، مبادا که شخص دیگری بخواهد گاوها را از این شخص بخرد. بنابراین شما 250,000 افغانی را از بستگان خود قرض گرفتید.

پرسشها

- چگونه سلما و فرزانه کسب و کار خود را گسترش دادند؟
- کدام یک از دو زن تجارت پیشه بیشتر موفق خواهند شد؟ چرا؟
- کدام شخص بیشترین خطر را پذیرفته است؟
- چه توصیه ای برای آنها دارید؟
- اگر شما سلما یا فرزانه بودید، چه کاری را متفاوت انجام می دادید؟
- مزایا و معایب گرفتن قرض یا استفاده از پول خود

نوبت شما!

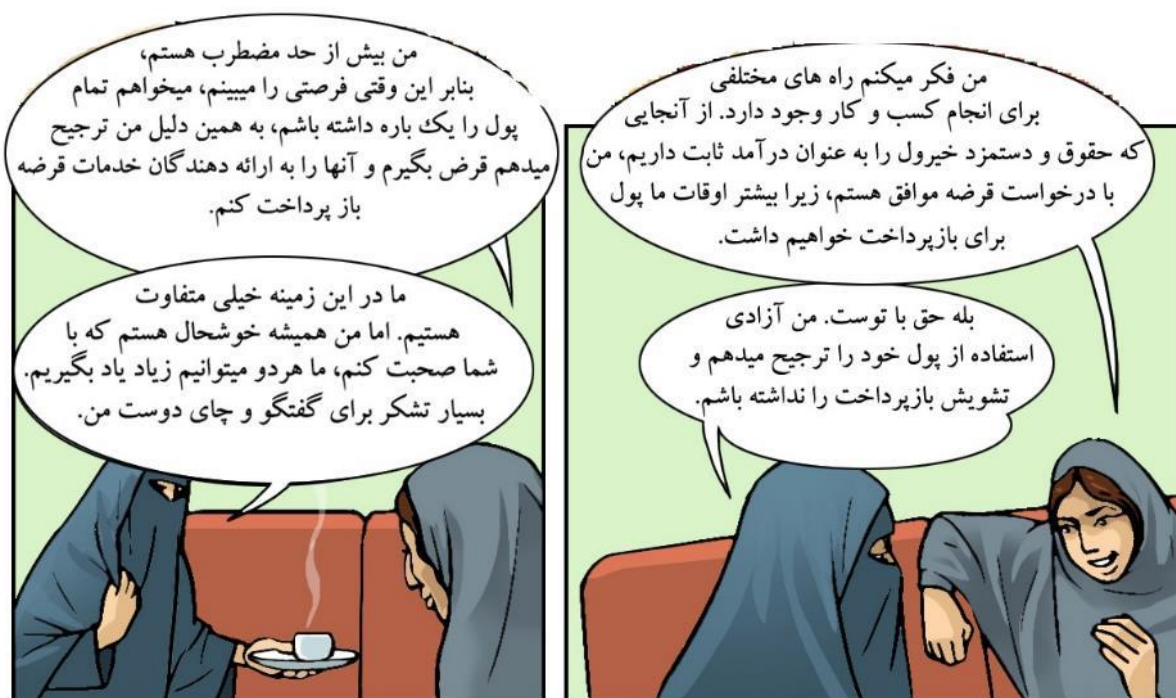
با در نظر داشت اهداف و بودجه خود، من فکر میکنم بهترین گزینه برای تامین مالی اهداف من این است:

اهداف من	بهترین گزینه برای تامین کردن آن

پیامهای کلیدی

- گزینه های مختلفی برای تأمین اهداف تان وجود دارد.
- هر گزینه دارای مزایا و معایب است. مهم است که آنها را با دقت مطالعه کنید، آنها را بررسی کرده و گزینه ای را انتخاب کنید که به بهترین وجه با نیازهای شما و وضعیت شخصی شما مطابقت داشته باشد.
- شما همچنین می توانید گزینه های مختلف مالی (قرض گرفتن و پس انداز) را ترکیب کنید.
- درباره گزینه های تامین مالی با خانواده خود صحبت کنید، بخصوص با اعضای خانواده تان که در اهداف شما شامل هستند (همسر، والدین، فرزندان، خواهر و برادر ...).

2- انتخاب یک محصول اعتباری متناسب با تجارت / پروژه های شما!



خیرول و فرزانه تصمیم گرفتند از یک موسسه رسمی قرض بگیرند تا کسب و کار لابیات را افزایش دهند. آنها یک هدف مشخص دارند. آنها اطلاعات را جمع آوری می کنند تا یک محصول اعتباری را پیدا کنند که بیشتر به شرایط آنها مطابقت داشته باشد. و شما:

- آیا تا به حال این کار را کرده اید؟
- آیا قبلاً قرضه دریافت نمودید؟ برای کدام تجارت / پروژه؟
- چگونه مقدار قرضه مورد نیاز خود را تعیین کردید؟
- چگونه پیش رفت؟

تعاریف:

قرضه: اعطای پول به طرف مقابل در مبادله برای بازپرداخت مبلغ اصلی پول همراه با سود یا هزینه های مالی دیگر.

مفاد: هزینه ای استفاده از پول قرض دهنده برای یک دوره معین است.

تمرین

هر اصطلاح اعتباری را با تعریف آن مطابقت دهید.

پرسش

به نظر شما، هنگام انتخاب یک قرض دهنده چه چیزی را نیاز دارید که تحلیل کنید؟

ویژگی های مهم که در هنگام انتخاب یک قرض دهنده در نظر باید بگیرید:

- هدف شما
- نرخ سود (ثابت یا متغیر).
- نرخ سود مؤثر (EIR – Effective interest rate)، به عبارت دیگر، هزینه واقعی قرضه گرفتن (از جمله هزینه های اداری، بیمه اجباری ...).
- مبلغ قرضه.
- سهولت دسترسی به قرضه (به عنوان مثال مبلغ پس انداز مورد نیاز برای چنین مبلغ قرضه، ارزش برابر).
- جریمه در مورد بازپرداخت پس از وقت.
- فاصله از خانه من
- روش های حصول در صورت تاخیر (قانونی، ترس، تهدیدات ...)
- استفاده اجباری از قرضه برای یک دارایی خاص (خانه / زمین، سرمایه گذاری تولیدی ...)
- گزینه ای مهلت از زمان اولین بازپرداخت.
- دسترسی به سایر خدمات مالی: حساب جاری، انتقال پول، کارت بانکی، خدمات تلفن همراه یا خدمات اینترنت.

3- مصرف قرضه خود را محاسبه کنید.

ظرفیت بازپرداخت

شما تصمیم گرفته اید قرضه بگیرید تا تجارت / پروژه خود را تامین مالی کنید! شما می دانید چقدر نیاز دارید و شما احساس می کنید که آماده برای رفتن به موسسات مالی برای پیدا کردن محصول مناسب برای وضعیت خودتان هستید. قبل از اینکه شما حرکت کنید باید ظرفیت بازپرداخت تان را برای قرضه محاسبه کنید.

اصطلاح	تعاریف
سود	مقدار پولی که قرض گیرنده به قرض دهنده پرداخت میکند، علاوه بر بازپرداخت خود قرض، تا بتواند از پول قرض دهنده استفاده کند
جریمه	مبلغی که قرض گیرنده در صورت عدم توانایی پرداخت قرض باید بپردازد (تصرف مالکیت زمین، وسیله نقلیه، پس انداز ...)
کار گزار اعتباری	یک فرد حرفه ای که مناسبترین یا ارزان ترین قرض را از بانکها و سایر موسسات مالی برای مشتریان خود می یابد (بطور کلی قرضه خانه سازی)
مجموع سرمایه	مقدار قرضه که توسط قرضه دهنده پرداخت می شود، سود خالص
تضمین کننده	شخصی که قرض شما را در صورت عدم توانایی پرداخت شما آن را می پردازد. ممکن است از این فرد درخواست شود تا قرارداد را امضا کند. تضمین نیز در قالب اموال است
ضرب الاجل	دوره بین دریافت قرضه و اولین پرداخت (اکنون بخرید بعدا بپردازید)
برداشت از حساب	لغو کردن قرارداد قرضه بدون جریمه. دوره لغو از شما در برابر خرید ناگهانی محافظت می کند
بازپرداخت زود هنگام	بازپرداخت تمام یا بخشی از قرضه قبل از اتمام قرارداد

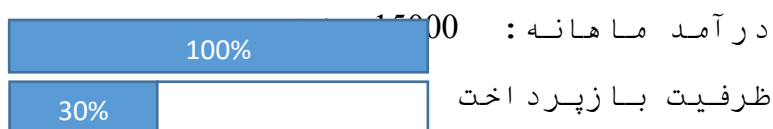
اجاره	گرو گذاشتن اموال متعلق به خودتان به عنوان ضمانت برای دریافت قرضه از یک موسسه مالی. در صورت عدم بازپرداخت، متقاضی می تواند مالکیت ملک مربوطه را در اختیار بگیرد یا برای دریافت پول اصلی آنرا به فروش برساند. صاحب اموال تا زمانی که به تعهدات بازپرداخت اش عمل کند مالکیت اموال اجاره داده شده را از دست نمیدهد.
مشارکت شخصی	نسبت بودجه برای تجارت / پروژه خود که قبل از قرض گرفتن مبالغ اضافی از موسسه قرضه در اختیار دارید. این سهم عمدتاً دارایی های سیال و پس انداز شماست.

توجه! بازپرداخت قرضه باید پایدار باشد و نباید بر شیوه زندگی شما تأثیر بگذارد. به طور کلی گفته شده است که نباید بیش از 30 درصد درآمد شما باشد.

برای فهمیدن، ظرفیت بازپرداخت جاوید را محاسبه خواهیم کرد.

اگر به بودجه جاوید نگاه کنیم، درآمد ماهانه او 15000 افغانی است (لطفاً توجه داشته باشید! درآمد متغیر مانند پرداخت های اضافه کاری که در هر ماه متفاوت است، برای این محاسبات در نظر گرفته نشده است.

محاسبه ظرفیت بازپرداخت جاوید



توضیحات محاسبه قرار ذیل است:

$$45000 = 15000 \times 30$$

$$4500 = 100 / 45000 \text{ افغانی}$$

بنابر این محاسبات، جاوید نمیتواند بیش از 4500 افغانی در ماه بازپرداخت کند (تمام قرضه ها ترکیب شده است).

هشدار! در اینجا ما در مورد بدهی های شخصی صحبت می کنیم!

نوبت شما:

حالا نوبت شماست! ظرفیت بازپرداخت خود را محاسبه کنید!

100%	افغانی	درآمد ماهانه:
30%	افغانی	ظرفیت بازپرداخت:

تمرین:

جاوید محاسبه کرده است که برای خرید دومین زرنج و کسب و کار خود، 280,000 افغانی نیاز دارد. او محصولات مالی ذیل (قرضه) را که مخصوصا برای کارآفرینان طراحی شده است پیدا کرده است. او حالا در تلاش برای یافتن قرضه ای هست که دارای کمترین مصرف است.

نام محصول	قرضه اسلامی سلامه (بانک)	قرضه موسسه مالی کوچک (قرضه های کوچک)	بانک واقعی افغان
(APR) / نرخ درصد سالانه	20% فیس از مجموع	5.5% سالانه	5% سالانه
مدت زمان قرضه	5 سال (=60 ماه)	7 سال (=84 ماه)	6 سال (=72 ماه)
مقدار قابل بازپرداخت ماهانه (قسط ماهانه)	5600 افغانی	3985 افغانی	4510 افغانی
مجموع مقدار قابل بازپرداخت (مدت قرضه ضرب اقساط ماهانه)	$60 \times 5600 = 336000$ افغانی	?	?
مصرف واقعی قرضه (مجموع مبلغ قابل بازپرداخت کمتر از سرمایه مورد نیاز جاوید)	$336000 - 280000 - 10000 = 56000$ افغانی	?	?

بنظر شما! مصرف واقعی قرضه ارائه شده توسط موسسه مالی کوچک چقدر است؟²

و مصرف حقیقی قرضه بانک واقعی افغان؟³

پس کدامیک از قرضه ها کمترین مصرف را برای جاوید دارد؟⁴

هشدار! ارزان ترین قرضه الزاما مناسب ترین قرضه برای نیازمندی های جاوید نیست. به عنوان مثال، ممکن است برایش سخت و مشکل باشد که هر ماه مقدار زیادی پول را بازپرداخت کند و این بستگی دارد به این که جاوید فکر میکند چه مقدار در ماه درآمد کسب خواهد کرد.

نوبت شما:

با در نظر داشت اهداف خود، بودجه و ظرفیت بازپرداخت خود، من فکر میکنم که به قرضه نیاز دارم. بله

خیر

جواب: مجموع مبلغ بازپرداخت = 334.740 افغانی (3985 * 84). مصرف واقعی قرضه = 54740 افغانی²
(280000 - 334740).

جواب: مجموع مبلغ بازپرداخت: 329230.56 افغانی (4500 * 72). مصرف واقعی قرضه = 49230 (239230)³
- (28000000).

جواب: جواب درست بانک واقعی افغان است.⁴

اگر بله، برای اهداف

زیر.....
:.....

مقدار قرضه که من نیاز

دارم.....
:.....

اکنون، اطلاعاتی را در مورد موسسات مالی که در محله شما قرار دارند جستجو کنید و همان نمودار که جاوید پر کرد شما هم پر کنید ولی به منظور هدفی که بخاطر آن به قرضه نیاز دارید.

معیارها برای انتخاب یک قرضه و قرض دهنده			
			اسم محصول
			APR ⁵ / مصرف قرضه
			طول زمان قرضه
			بازپرداخت ماهانه
			کل مبلغ بازپرداخت (طول زمان قرضه X بازپرداخت ماهانه)
			مصرف واقعی قرضه (مبلغ بازپرداخت شده - مبلغ درخواست شده)
			سهولت دسترسی به قرضه / شرایط

⁵ Annual Percentage Rate - نرخ درصد سالانه

			مقداری که شما میتوانید قرض بگیرید
			ضرب الاجل
			تعداد بازپرداخت
			داشتن پشتیبانی و در دسترس بودن خدمات غیر مالی

پیامهای کلیدی

- برای استفاده از یک محصول قرضه، باید همه شرایط قرضه را درک کنید.
- قرضه گرفتن مسئولیت بازپرداخت و پرداخت به موقع را دارد.
- قرضه گرفتن یک کار جدی است، آن را سهل نگیرید!
- برای انتخاب محصول قرضه خود، شما باید با جمع آوری اطلاعات در مورد ویژگی های هر یک، محصولات مختلفی را بدانید. با این اطلاعات، شما قادر خواهید بود تا محصول قرضه ای را انتخاب کنید که بیشترین سازگاری را با نیازهای شما دارد.

هشدار! برای اینکه بتوانید محصولات قرضه را مقایسه کنید، باید بپرسید که مصرف آن قرضه برای شما در کل چقدر خواهد بود، (یعنی اینکه علاوه بر مبلغ اصلی که شما قرضه گرفته اید، چه مقدار مبلغ اضافی را شما باید بازپرداخت کنید). مصرف کل قرضه شامل نرخ سود بالای قرضه و مصارف اداری، بیمه، و سایر خدمات ارائه شده نیز میباشد. مراقب باشید نرخ سود کمی بازپرداخت درازمدت، در واقع، می تواند بسیار گران قیمت باشد.

4- مراقب باشید! بیش از حد قرضدار نشوید



داستان رامشه

رامشه، دوست صمیمی لاله، بعد از چندین سال پس انداز، موفق به باز کردن مغازه فروش لباس و لوازم جانبی شده است. او قرضه خود را که از بانک قرضه های کوچک گرفته بود بازپرداخت میکند. کسب و کار او کوچک است و در طی سال چندین بار به کابل سفر کرده و جنس خریداری کرده است و همیشه بازپرداخت های خود را به موقع انجام داده است. متأسفانه، مادرش در یک تصادف زخمی شد و در یک اقدام اضطراری، رامشه برای پرداخت صورت حساب های پزشکی مقداری پول از همسایه اش قرض گرفت. او مجبور شد تا سفر بعدش به کابل را فسخ کند تا در خانه کنار مادرش بماند و او را برای تداوی به شفاخانه در شهر ببرد. رامشه میداند که او قادر به بازپرداخت هر دو قرضه نیست. اکنون مادرش بهتر شده اما رامشه به دلیل جریمه های تاخیر در بازپرداخت، پول زیادی قرضدار است (بازپرداخت ها را به موقع انجام نداده است). او در قرض به دام افتاده است.

- رامشه چه کار کرده است؟
- برای رامشه چه اتفاقی خواهد افتاد؟
- او چه چیزی را میتواند متفاوت انجام دهد؟

گزینه اول: رامشه می توانست یک شخص قابل اعتماد را پیدا کند که از مادرش مراقبت کند تا اینکه او بتواند به کارش ادامه دهد.

گزینه دوم: رامشه می توانست یک مورد ارزشمند (جواهرات، حیوانات خانگی، تلویزیون...) را به فروش برساند و یا پس انداز های خود را برای پرداخت هزینه شفاخانه به جای گرفتن قرضه استفاده کند.

گزینه سوم: رامشه می توانست قیمت پوشاک و لوازم جانبی را دوبرابر کند تا پول بیشتر برای پرداخت هزینه شفاخانه بدست بیاورد.

تعریف

بدهی (یا قرض) بیش از حد عبارت است از...

زمانی که برای فرد پرداخت بدهی (قرض) های شخصی، به شمول قرضه های بانکی (با حفظ شرایط مناسب زندگی برای خود و خانواده اش) غیر ممکن باشد.

رهنمود ها برای دور بودن از بدهی های بیش از حد

- فقط مبلغی را که می توانید بازپرداخت کنید قرض بگیرید.
- نسبت بدهی به درآمد خود را محاسبه کنید. مبلغ کل درآمد ماهانه و پرداخت ماهانه برای پرداخت قرض های خود (تعهدات ماهانه بدهی) را محاسبه کنید. این دو رقم را مقایسه کرده و نسبت آنها را محاسبه کنید. معمولاً، اگر بازپرداخت شما به 30 فیصد از درآمد ماهانه شما برسد، نباید قرض اضافی دریافت کنید.
- اگر نمیتوانید بازپرداخت قرض را به موقع انجام دهید، با قرض دهنده خود صادق باشید و دلایل چنین چالشی را توضیح دهید.
- در مورد چگونگی پرداخت بدهی خود به مشاوره قرضه دهنده، دوستان و خانواده خود گوش دهید.
- برخی از مصارف زندگی روزانه خود را به منظور پرداخت بدهی خود کاهش دهید.
- همیشه پس انداز اضطراری را حفظ کنید تا بتوانید با شرایط اضطراری، بدون تاثیرات بالای بازپرداخت قرضه، کنار بیایید.

- اقدام کنید! بروید و با مدیر حساب خود در موسسه مالی ملاقات کنید. منتظر نمانید تا برای کمک خواستن خیلی دیر شود.

نوبت شما!

آیا شما بیش از حد قرضدار هستید؟
آیا تعهدات بازپرداخت ماهانه شما بیش از 30 فیصد از درآمد ماهانه شما است؟

بله

خیر

آیا شما اغلب قرضه در گردش (قرضه تجدید پذیر) را می گیرید؟

بله

خیر

آیا از قرضه های خود برای پوشش هزینه های زندگی روزانه خود استفاده می کنید؟

بله

خیر

آیا شما بیشتر اوقات در پرداخت مصارف عادی تاخیر می کنید؟ (کرایه، صورت حساب برق...).

بله

خیر

اگر شما به یکی از این سوالات پاسخ بلی دادید، باید توجه داشته باشید! شما ممکن است بیش از حد قرضدار و یا در معرض خطر بیش از حد قرضدار بودن باشید. فوراً اقدام کنید، یک بودجه طرح نموده و با قرضه دهندگان خود صحبت کنید که بدهی های خود را در زودترین زمان ممکن می پردازید و به این ترتیب از افتادن به یک مشکل جدی جلوگیری کنید.

پیامهای کلیدی

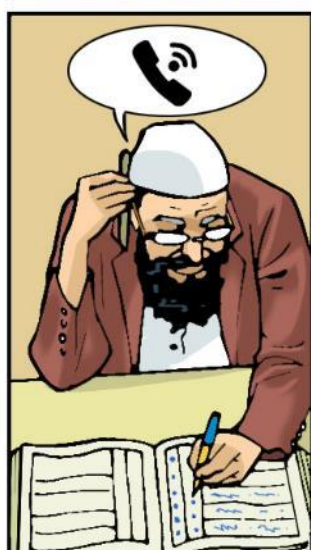
- زمانی که تصمیم به گرفتن قرضه دارید، بازپرداخت یک امر مهم هست که باید در نظر داشته باشید.
- از گرفتن قرضه برای بازپرداخت قرضه اجتناب کنید!
- پول قرضه مال شما نیست!











فصل پنجم: انتخاب یک طریقه مناسب جهت پرداخت و انتقال پول

آزمون آموزشی

- 1- یک کارت نقدی، کارتی است که من میتوانم با آن
ا- برداشت و پرداخت کنم.
ب- فقط میتوانم برداشت ها را انجام دهم.
ت- من میتوانم از حساب خود برداشت کنم حتی اگر در حساب خود پول نداشته باشم.
- 2- آنها کارت اعتباری من را دزدیدند. باید چکار کنم؟
ا- دزد رمز عبور مرا ندارد بنابراین من نگران نیستم و هیچ کاری انجام نمیدهم.
ب- من بلافاصله با بانک خود تماس میگیرم تا کارت را مسدود کنم.
ت- من فوراً با بانک خود تماس می گیرم تا یککارت جدید برای من صادر کند.
- 3- انتقال پول اجازه می دهد:
ا- تا یک حساب بانکی باز شود.
ب- برای انتقال پول از یک مکان به مکان دیگر.
- 4- امن ترین راه برای ارسال پول چیست؟
ا- از طریق یک راننده
ب- از طریق یک سیستم مالی انتقال پول
ت- از طریق یکی از بستگان و یا کسی که می شناسم

پاسخ ها

- 1- ب
- 2- ب
- 3- ب
- 4- ب

1- از روش های پرداخت با اطمینان کامل استفاده کنید.
پرسش:

- اگر بخواهید برای خریدن چیزی پول بپردازید، روش های پرداخت قابل دسترس کدام ها است؟
 - مزایا و معایب هر یک از آنها چیست؟
- پاسخ های خود را در جدول زیر ذکر کنید.

مزایا و معایب روش های مختلف پرداخت			
وسیله پرداخت	مزایا	معایب	استفاده

پیامهای کلیدی:

- انواع پرداخت های مختلف وجود دارد: نقدی، چک، کارت های بانکی، انتقال بانکی، سفارش بانک دار، پرداخت اینترنتی، پرداخت تلفن همراه...



- هر روش پرداخت متفاوت است: مانند همه محصولات مالی هر روش، مصارف و همچنان مزایا و معایب خود را دارد. انتخاب روش اغلب به مصرف آن بستگی دارد.

انواع کارت های بانکی

سه نوع کارت بانکی وجود دارد:

- کارت های نقدی (Cash Cards) : یک کارت نقدی، شما را قادر می سازد تا از حساب بانکی خود، با قرار دادن آن در ماشین خود پرداز (ATM) برداشت کنید.
- کارت های بدهی (Debit Cards) : کارت بدهی شما را قادر می سازد تا انجام معاملات بانکی را به صورت الکترونیکی انجام دهید. همچنین میتوانید آنرا برای برداشت پول از ماشین خود پرداز (ATM) استفاده کنید و می توانید از آن برای خرید کالاها در بسیاری از مغازه ها استفاده کنید. در هنگام خرید، باید در حساب خود پول کافی داشته باشید.
- کارت های اعتباری (Credit Cards) : کارت اعتباری شما را قادر به انجام معاملات مشابه با یک کارت نقدی یا کارت بدهی می کند. تفاوت اصلی این است که این کارت نیز شما را قادر میسازد تا به اعتبار یا قرض دسترسی فوری داشته باشید (تا حد مشخصی).

هشدار! موسسات مالی کارت های اعتباری زیادی ارائه می دهند. آنها مربوط به یکی از این سه دسته است. علاوه بر این، اغلب اتفاق می افتد که افراد، هنگامیکه در مورد کارت نقدی یا کارت بدهی صحبت میکنند، آنرا با اصطلاح کارت اعتباری اشتباه میگیرند.

اولین کارت پرداختی خیرول

پس از بازدید با یک دوست خود در مسیر برگشت از سرکار به خانه، خیرول یک جفت کفش چرمی زیبا را در ویترین یک فروشگاه میبیند. او بجای کفش کهنه خود، به یک جفت کفش جدید برای موقعیتهای خاص نیاز دارد. او هیچ پول نقدی با خود ندارد، اما کارت پرداختی دارد و تصمیم میگیرد که از آن استفاده کند. اما وقتی میخواهد با کارت خود کفشها را بخرد فروشنده به او میگوید که مبلغ کارتش کافی نیست. خیرول پول کافی در حساب بانکی اش جهت خرید آن کفشها ندارد. او با ناامیدی به خانه باز میگردد.

- خیرول چه نوع کارت پرداختی دارد؟
- او چه کاری می خواست انجام دهد؟



سوالاتی که قبل از انتخاب یک کارت بانکی باید پرسید؟

پول الکترونیکی موجود در موبایل؟
تحقیق خود را انجام دهید اکنون میتوانید از
تلفن خود (معمولی یا گوشی هوشمند) برای پرداخت
و انتقال پول به دیگران استفاده کنید. شما می
توانید از خدمات شرکت مخابراتی تلفن خود
بپرسید.

- در کجا می توانید از آن استفاده کنید؟
- با آن چه کاری را میتوانید انجام دهید؟
- آیا شما مجبور به پرداخت مصارف هستید؟
- شرایط استفاده از آن چیست؟
- آیا می توانید آن را در خارج از کشور استفاده کنید؟
- آیا پرداخت فوری است یا یک مدت زمان را میگیرد؟
- مصارف و هزینه های استفاده از خدمات ارائه شده
توسط این وسیله پرداخت چقدر است؟

امنیت ← روش های پرداخت خود را به صورت
ایمن استفاده کنید!

- کارت، کتابچه چک، بکسک پول و تلفن خود را در یک
مکان امن نگهدارید.
- کارت پرداخت و یا کتابچه چک خود را هرگز به کسی
امانت ندهید.
- شماره PIN خود را در کارت پرداخت خود ننویسید و
یا آن را در نزدیک آن قرار ندهید.
- هرگز اطلاعات محرمانه (نام کاربری، شماره پین
...) را از طریق ایمیل، اس ام اس یا فکس ارسال
نکنید.
- هنگام انجام معاملات در اینترنت مراقب باشید.
امنیت وب سایتی که استفاده می کنید را بررسی
کنید (آدرس وب باید با "https" شروع شود، یک نماد
قفل در سمت راست پایین صفحه باید وجود داشته
باشد....)
- صورت حساب های بانک خود را با دقت و به طور
مرتب بررسی کنید.

- اگر هر مبلغی از حساب کاربری شما پرداخت شد و شما از آن آگاه نباشید، بلافاصله به بانک خود اطلاع دهید.

در صورت از دست دادن و یا سرقت کارت

بلافاصله نزدیکترین شعبه بانکی را مطلع کنید تا آنها بتوانند انجام معاملات با استفاده از کارت شما را مسدود کنند. هنگامی که بانک شما، برایتان کارت بانکی میدهد از آنها شماره مرکز امنیتی در کشور مربوطه را بگیرید که در مواقع اضطراری با آنها تماس بگیرید.

2- آیا ارائه دهندگان خدمات انتقال پول خود را میشناسید؟

روش های مختلف انتقال پول

پول آیدا کجاست؟

آیدا، همسایه سمیرا، یک درخواست اضطراری از عمه اش که در روستا است، دریافت کرد. او برای خرید دارو به پول نیاز داشت. آیدا به ایستگاه ملی بس رفت جاییکه ملی بس ها مسافران را به روستای شان میبرند. او از یک راننده خواست تا مقداری پول را به عمه اش برساند و به وی برای انجام این کار مقداری پول داد. 12 ساعت بعد عمه اش هنوز پولها را دریافت نکرده بود. آیدا فکر میکرد که راننده آدم درستکاری است اما او

می دانست که جافرنانیه به ریانی اعلامی بودین او شنیده بود که واهری زموتیج هتمن سب تملیف شونده زر طرفداران رشن دپولافت کندها کبر رفو پلریه ختوبله نمط فرج اشته. اشختر کما کما کفر دانه و میخواست بگوید بکله عقیلیا تهنه زها رینین طغفر برننیا کورما ویدشو

چونام اینارکها برطی لاله خیلوم عرافی میرویدان سیتو به به صوغته اش نقلی شوخید عودالندی شه نومما هافیه خون دز دیکتیرین خابنواکو که اش حسابی

بنارها لیکرند. داوشتهمیفته. ایفن فکرم از انتقال پول پوزل اول پهر کماده. ملازجام فمزیا نه یب شعبیه ایمن جلیو آنه بیان کمر مافی جعاش کارد رو کبارت رشنو ستایو خواد اوا انشوان پراسی هی کولد. راسردافا فزت لکیرد. فمزی پرنه سمجیو مانوند بهملیکشه انمقی خول هیول و ملقش ارری پنولقبه بیانیکی بچرهد که خبلا خه ششتاری نیکنه ماسدال فرانوانه و ما اسوت تماس گیرفیت چوندا زعدرسیندن شت پبول یک تدمستش تخفیندی لدرقرار کرده و

به لاله یک کاغذ کوچک نوشته شده داد. او به لاله گفت که والدین او میتوانند هر وقت که دوست داشتند از فروشگاه های واقع در روستای شان پول را دریافت

کنند. لاله به مادرش زنگ زد و جریان انتقال پول را مانند همیشه توضیح داد. چند دقیقه بعد لاله پیام تشکری از جانب مادرش دریافت کرد مبنی بر اینکه او همین الان پول را گرفته است.

سؤالات:

1- آیا شما پولی به بستگان، پدر و مادر به سایر نقاط کشور می فرستید و یا دریافت میکنید؟

بله

2- اگر بله، برای چه؟

3- کدام روش را استفاده می کنید؟

تمرین

در جدول زیر مزایا و معایب روش های استفاده شده برای ارسال پول توسط شخصیت ها را ذکر کنید.

مزایا و معایب اپرا تورهای انتقال پول		
معایب	مزایا	روش انتقال

تعاریف

ارائه دهندگان خدمات رسمی انتقال پول، سازمان هایی هستند که توسط دولت تنظیم یا نظارت می شوند. این نوع ارائه دهنده گان شامل اپرا تورهای انتقال پول (MTOs)، بانک ها، مؤسسات کوچک مالی، انجمن های پس انداز و اعتباری و ارائه دهندگان تلفن (شبکه های مخابراتی) است.

ارائه دهندگان خدمات غیر رسمی انتقال پول، سازمان های هستند که توسط دولت تنظیم یا نظارت نمیشوند. این نوع ارائه دهنده گان شامل فروشگاه های خرده فروشی، دوستان و قاصد ها می باشد.

ارائه دهنده گان خدمات نیمه رسمی (حواله جات)، آنها معمولاً یک سیستم انتقال پول نیمه رسمی هستند. با وجود

اینکه آنها به طور کامل تحت نظارت نیستند، اما بخاطر موجودیت یک شبکه بزرگ از کارگزاران پول، به یک سیستم سنتی وابسته هستند.



قبل از انتخاب ارائه

دهنده برای انتقال پول، خواه رسمی یا غیر رسمی، شما باید یک سری معیارها را بررسی کنید:

- هزینه ارسال پول (پرداخت شده توسط فرستنده).
- هزینه دریافت پول (پرداخت شده توسط گیرنده).
- نزدیکی جغرافیایی (برای فرستنده و گیرنده).
- امنیت.
- سرعت.
- مصرف (کمیشن) تبادل ارز (در صورت لزوم).

تمرین

سوالاتی که از یک ارائه کننده خدمات رسمی انتقال پول باید پرسان شود.

- چگونه می توانم به اعضای خانواده ام پول بفرستم؟
- چه فورمه هایی را باید برای ارسال پول خانه پری کنم؟
- کدام فورمه را گیرنده باید خانه پری کند تا پول را دریافت کند؟
- کدام اسناد برای ارسال پول لازم است؟
- کدام اسناد برای دریافت پول لازم است؟

- برای انتقال پول چه کارهایی باید انجام شود (انتقال پول توسط تلفن)؟
- کدام کارها را شخصی که پول را دریافت میکند باید انجام دهد؟
- آیا من نیاز دارم که یک حساب بانکی، در بانک شخصی که می‌خواهم برایش پول ارسال نمایم، داشته باشم؟
- چه مدت زمان طول می‌کشد تا گیرنده پول را دریافت کند؟
- انتقال پول چقدر مصرف دارد؟
- آیا گیرنده مبلغ کامل را دریافت خواهد کرد یا مصرف آن را پرداخت خواهد کرد؟
- چگونه می‌توانم بررسی کنم که گیرنده پول را دریافت کرده است؟
- آیا می‌توانم انتقال پول خود را لغو یا تغییر دهم؟
- راهبرد شما برای انتقال امن ضمانت شده است؟
- آیا من باید شخصا به بانک مراجعه کنم، یا خدماتی از راه دور برای انتقال پول من وجود دارد (اینترنت، قاصد ها ...)؟
- آیا شعبه های نمایندگی یا فروش دارید _____ (در جایی که قرار هست من پول بفرستم)؟
- اگر پول انتقال داده نشود، چگونه می‌توانم شکایت کنم؟
- اگر من پول را به دالر ارسال کنم، گیرنده کدام نوع پول را دریافت خواهد کرد؟

نوبت شما :

با توجه به وضعیت شخصی من، برایم بیشتر جذاب هست که پول خود را با

..... انتقال دهم زیرا.....

پیامهای کلیدی

- دانستن طرزالعمل برای ارسال پول بسیار مهم است (اسناد لازمه، مصارف، شبکه ارائه دهندگان ...).
- چهار روش مختلف برای ارسال پول با استفاده از کانال های رسمی مانند بانک ها، انجمن های پس انداز و اعتباری، اپرا تورهای انتقال پول، ارائه دهندگان انتقال پول توسط تلفن، از حساب به حساب، نقد به نقد، از حساب به نقد، از نقد به حساب، وجود دارد.

- یک روش ارسال پول را انتخاب کنید که مطابق با موقعیت شما و گیرنده پول باشد.
- برای انتخاب یک روش ارسال که مطابق به نیازهای شما باشد، اطلاعات مربوط به شرایط انتقال پول (مصرف انتقال، نزدیکی جغرافیایی، مصرف مبادله ...) را جمع آوری کنید.
- با انتخاب کانال های رسمی، انتقال پول خود را امن سازید.

فصل ششم: ایجاد روابط خوب با موسسات مالی

آزمون آموزشی:

- 1- یک موسسه مالی، خدمات عامه یا خصوصی است که با امور مالی ارتباط دارد مانند پس انداز، قرضه و پرداخت.
ا- صحیح
ب- غلط
- 2- من متوجه شدم که بانک های بیشتری در این منطقه وجود دارد:
ا- من باید بروم و از شعبه اطلاعات بپرسم، آنها ممکن است محصولات پس انداز و یا محصولات اعتباری جذاب برای کارگران داشته باشند.
ب- چرا فکر کنم؟ این بانک ها فقط به افراد ثروتمند و شرکت های بزرگ علاقمند هستند.
ت- من می خواهم بروم و بررسی کنم، اما می ترسم آنها مرا رد کنند چون من پول زیادی ندارم.
- 3- کدامیک از گزینه های زیر در محافظت از مشتری یک اصل پنداشته نمیشود و موسسات مالی مجبورند به آن احترام بگذارند؟
ا- جلوگیری از بدهی بیش از حد
ب- رفتار منصفانه و محترمانه با مشتریان.
ت- شفافیت.
ث- ارائه هدیه به مشتریان.
ج- قیمت گذاری مسئولانه
ح- مکانیسم حل شکایت

پاسخ ها :

1. 1
2. 1
- 3.

1- مؤسسات مالی را بشناسید.

پرسش



- قبل از باز کردن یک حساب در موسسه مالی، شخصیت داستان چه کاری انجام داد؟

تعریف:

موسسه مالی: خدمات دولتی یا خصوصی که با خدمات های مالی نظیر پس انداز، اعتبار و پرداخت درگیر است.

مشاوره:

برای انتخاب یک و یا تعداد بیشتری از موسسات مالی، موارد ذیل را در نظر بگیرید:

1. ویژگی های موسسه مالی
2. مشخصات محصولات مورد نیاز شما و محصولات موجود در این موسسه

ویژگی های یک موسسه مالی	سوالاتی که باید پرسید
• نزدیکی	

	• شهرت و اعتبار بالای موسسه مالی • دسترسی و کیفیت خدمات غیر مالی (آموزش ...) • دسترسی به بانکداری تلفنی (اینترنت، تلفن...) • کیفیت خدمات (زمان انتظار، مراقبت از مشتری ...) • در صورت لزوم، الزامات مشمولیت در موسسه (هزینه عضویت، تعداد جلسات، قدرت تصمیم گیری اعضاء ...) • شفافیت در قیمت و شرایط خدمات مالی و کیفیت اطلاعات ارائه شده • در دسترس بودن خدمات خاصی که با وضعیت من سازگار است (دانش آموز، کارمند با مزد، دارای شغل آزاد، تقاعد...) • مسئولیت اجتماعی شرکت (اقدامات بشردوستانه ...)
	ویژگی های خدمات مالی موسسات مالی (مانند درآمد)
	• دسترسی به پس انداز، انعطاف پذیری برداشت ها • راحتی و سهولت استفاده • شرایط لازم برای باز کردن یک حساب پس انداز • امنیت • نرخ سود

	• دسترسی به سایر محصولات و خدمات • مصارف پس انداز (مصرف، جریمه) • نقدینگی • ارزش های اخلاقی خدمات (منابع مالی سازگار با محیط زیست و اجتماع، منابع مالی اسلامی ...)
--	---

تمرین

- قبل از انتخاب خود، در مورد سوابقاتی که باید از موسسه مالی بپرسید، فکر کنید.
- به ویژگی هایی که در مورد انتخاب یک موسسه مالی باید بدانید، فکر کنید.

نوبت شما!

براساس اهداف و نیازهای مالی من، موسسه ای با ویژگی های زیر را انتخاب خواهم کرد:

مثال (نزدیک به من)

- 1-
- 2-
- 3-

پیامهای کلیدی

- برای انتخاب موسسه مالی، شما باید مشخصات و خدمات موسسه را بررسی کنید و آنهایی را انتخاب کنید که به بهترین وجه نیاز شما را برآورده میکنند.
- شما می توانید اطلاعات را در بروشور موسسات مالی پیدا کنید و همچنین می توانید از کارکنان موسسات سوالات خود را بپرسید.
- هنگامی که خدمات پس انداز یا قرضه را انتخاب می کنید، به خاطر داشته باشید که نرخ سود تنها یکی از جنبه های است که شما باید در میان بسیاری از جنبه های دیگر به آن توجه کنید.

2- از موسسات مالی با اطمینان کامل استفاده کنید

تمرین

شما باید بدانید که به عنوان مشتری یک موسسه مالی، علاوه بر مسئولیت ها، شما نیز حقوقی نیز دارید! بیایید در مورد این حقوق بدانیم! راه حل یا پاسخی به

✓ کارت 1

من یک فارم مرغداری دارم و از یک صندوق کوچک اعتباری نزدیک قرضه گرفته ام. مبلغ آن دقیقاً همان مبلغ مورد نیازم بود. در سه ماه آینده، من مرغ هایم را به فروش می رسانم و مبلغ زیادی پول می گیرم. با این حال، من اکنون مجبورم قرضه را به صندوق قرضه کوچک بصورت اقساط ماهانه پرداخت کنم و من از کسب و کار فعلی خود درآمد جاری برای پرداخت ها ندارم. اکنون به نظر می رسد که قرضه را با بازپرداخت من مناسب نیست. آیا این

✓ کارت 2

من قبلاً دو قرضه را با بانک قرارداد بسته ام: یکی برای خرید خانه، دیگری برای پرداخت هزینه های مراسم مذهبی سال گذشته. اکنون می خواهم یک موتورسایکل کوچک بخرم تا بتوانم راحتتر به اطراف بروم. بانک من از دادن قرضه سوم امتناع می کند، آیا این طبیعی است؟ چه کاری می توانم در مورد آن انجام دهم؟

✓ کارت 3

من مشتری یک موسسه مالی هستم من تلاش کرده ام تا شرایط و هزینه های مربوط به یک خدمات پس انداز را بدانم، اما بروشوری که به من داده شده چاپ بسیار کوچکی دارد و من تمام اصطلاحات بکار رفته را درک نمی کنم. آیا این کارکنان؟

✓ کارت 4

من یک حساب جاری و یک حساب پس انداز در یک موسسه مالی دارم. من ناراضی هستم زیرا من باید مصارف مدیریتی بالایی را برای حساب جاری خود پرداخت کنم، در حالی که به حساب پس انداز من نرخ بسیار کمی سود پرداخت میشود. این به نظر من منصفانه نیست آیا این

هر یک از کارت های زیر بدهید.

✓ کارت 5

من به شدت قرضدار هستم و قادر به بازپرداخت قرض خود نیستم، زیرا اکنون کار خود را از دست داده ام. من از آنچه که بانک می تواند در صورت عدم بازپرداخت انجام دهد، می ترسم. آیا می توانند به خانه من بیایند و اموال من و یا اموال خانواده من را تصرف کنند یا بدتر از آن؟

✓ کارت 6

من به شدت با چیزی که در بانک اتفاق افتاده است مخالفم. چه باید بکنم؟ آیا کسی در بانک وجود دارد که بتواند به من کمک کند؟

✓ کارت 7

کارمند بانک که مراقب حساب جاری شخصی من است می داند که ماه گذشته مبلغ زیادی را دریافت کردم. آیا او میتواند بدون اجازه من با یک عضو خانواده من در مورد آن صحبت کند؟

این کارت ها هفت اصل اساسی حفاظت از مشتری را ارائه می دهد که نهادهای مالی با آن موافقت کرده اند:

- طراحی و ارائه خدمات مناسب.
- پیشگیری از بدهی بیش از حد
- شفافیت.
- قیمت گذاری مسئولانه
- رفتار منصفانه و محترمانه با مشتریان.
- مکانیسم برای حل شکایت.
- محرم نگه داشتن معلومات مشتری.

پیامهای کلیدی

- برای انتخاب یک موسسه مالی، شما نیاز به بررسی ویژگی های آن و خدمات آن دارید و آنهایی را که بیشتر با نیازهای شما سازگار هستند انتخاب کنید.
- برای بررسی ویژگی ها و محصولات یک موسسه مالی، مهم است که بروشورها و برگه ها را مرور کنید و همچنین

سوالات درست و صحیح را برای کارکنان مطرح کنید:
راحت باشید! پاسخ دادن به سوالات شما وظیفه آنها
است!

- وارد یک بانک یا سازمان تعاونی اعتباری و پس
انداز (SACCO) یا یک موسسه مالی کوچک شوید، این
بدان معنی نیست که شما مجبور به باز کردن یک حساب
هستید؛ شما می توانید با جمع آوری اطلاعات شروع
کنید.
- در تئوری، هر کس می تواند به خدمات موسسات مالی
دسترسی داشته باشد (اگر شما بتوانید اسناد مورد
نیاز را ارائه کنید!): شما باید موسسه ای را پیدا
کنید که به بهترین وجه نیازهای شما را برآورده
کند.
- به عنوان مشتری یک موسسه مالی، شما نیز حقوق
دارید!

فصل هفتم: مدیریت خطر و استفاده عاقلانه از

محصولات بیمه

آزمون آموزشی

- 1- کدام یک از جملات زیر به یک خطر مرتبط نیست؟
 - أ- ورشکسته شوید
 - ب- غمگین باشید.
 - ت- یک تصادف در کار داشته باشید
 - ث- قربانی یک آتش سوزی شوید
- 2- لیست زیر نشان دهنده اقدامات حفاظتی علیه خطرات است، به جز یکی، کدام یک؟
 - أ- پس انداز کنید
 - ب- بیمه کنید.
 - ت- پول ارسال کنید.
 - ث- از یک پشه خانه استفاده کنید
- 3- بیمه در برابر احتمال ضرر خدمات حفاظتی ارائه می دهد؟
 - غلط
- 4- محرومیت چیست؟
 - أ- سند بیمه نامه که توسط شرکت بیمه به بیمه شونده داده میشود که شرایط و ضوابط قرارداد بیمه را مشخص می کند.
 - ب- شرایط ، حالات یا وضعیت خاصی که معمولا در قرارداد پوشش داده نمیشود، ذکر شده است.
 - ت- درخواست پرداخت برای ضرری که در بیمه پوشش داده شده است.

پاسخ ها :

1. 2

2. 3

3. 1

4. 2

1- خود را در مقابل خطرات زندگی محافظت کنید

لاله انگشت پای خود را شکست

یک روز سر کار، چوکی روی پای لاله افتاد و انگشت پایش شکست. او همه تلاش خود را کرد تا خونریزی را متوقف کند و زخم را باند پیچی کرد. او تلاش کرد تا درد را نادیده بگیرد، اما آن روز عصر انگشت وی بسیار متورم شده بود. او روز بعد سرکار رفت اما درد زیادی داشت. او به خاطر ترس از دست دادن کارش به کار فرمای خود چیزی نگفت، (کار فرمای او بسیار عصبانی می شود وقتی کارگران تقاضای مرخصی می کنند). او همچنین ترسیده بود که، اگر به بیمارستان برود، مجبور است برای هزینه عکس برداری، بانداژ و دارو مقدار زیادی پول بپردازد. او فکر کرد که بیمه نامه دارد، اما مطمئن نبود که می تواند از آن برای آسیب های جزئی مانند شکستن انگشت پا استفاده کند. وی نگران بود. چه اتفاقی می افتد اگر داروی گران قیمت نیاز داشته باشد یا به دکتر هزینه ای پرداخت کند؟ او چه کار باید می کرد؟ خوشبختانه، او مقداری پس انداز داشت و دوستان وی مقداری پول برایش قرض دادند و او قادر به دریافت تداوی شد. اگر چنین چیزی مشابه دوباره اتفاق بیفتد، او نمیخواهد پول قرض کند.

- حادثه، لاله را چگونه تحت تاثیر قرار داد؟ چرا؟
- شما چه فکر می کنید که لاله چه کاری می توانست انجام دهد که مطمئن شود چنین چیزی اتفاق نمی افتد؟
- کدام نوع خطرات دیگر میتواند در زندگی رخ دهد؟
- (*) پاسخ ها: سرقت، بیماری، مرگ، بیکاری، معلولیت، فجایع طبیعی (...).

تعریف:

ریسک یک خطری است که می تواند تاثیر منفی بر شخصیت ما و خانواده ما داشته باشد.

ریسک ها احتمالات زیادی دارند و عواقب آنها متفاوت است، از کوچک الی بسیار جدی.

تمرین

خطرات را در جعبه ها با توجه به فرکانس آنها (احتمال رخدادن) و هزینه های آنها را بنویسید. به عنوان مثال، مرگ چیزی است که به ندرت اتفاق می افتد (یک بار!) اما هزینه های بسیار زیادی برای خانواده دارد.

هزینه				
بالا	متوسط	پایین		
			مکرر	تعدد (فرکانس)
			متوسط	
			نادر	

تمرین

یک خطر را انتخاب کنید و اقداماتی را که می توانید برای محافظت از خود و خانواده خود در برابر این خطر انجام دهید شناسایی کنید؟ این اقدامات را زیر چتر بنویسید!



نوبت شما!

برای موارد اضطراری چقدر باید کنار بگذارم ؟
بخاطر اینکه برای حالات اضطراری آماده باشید، توصیه می شود که سه برابر اوسط درآمد ماهانه خود را کنار بگذارید!

تمرین زیر را تکمیل کنید:

مقدار برای پس انداز اضطراری.....=

X 3

= مجموع

شما باید این مقدار را برای موارد اضطراری کنار بگذارید.

توجه! ممکن است یک مبلغ بزرگ به نظر برسد اما نگران نباشید، می توانید کم کم پس انداز کنید تا به این مقدار برسید. فراموش نکنید که مقدار باید در دسترس باشد، پس به پس انداز بانکی مدت دار، و یا به حساب های پس انداز قراردادی، واریز نکنید.

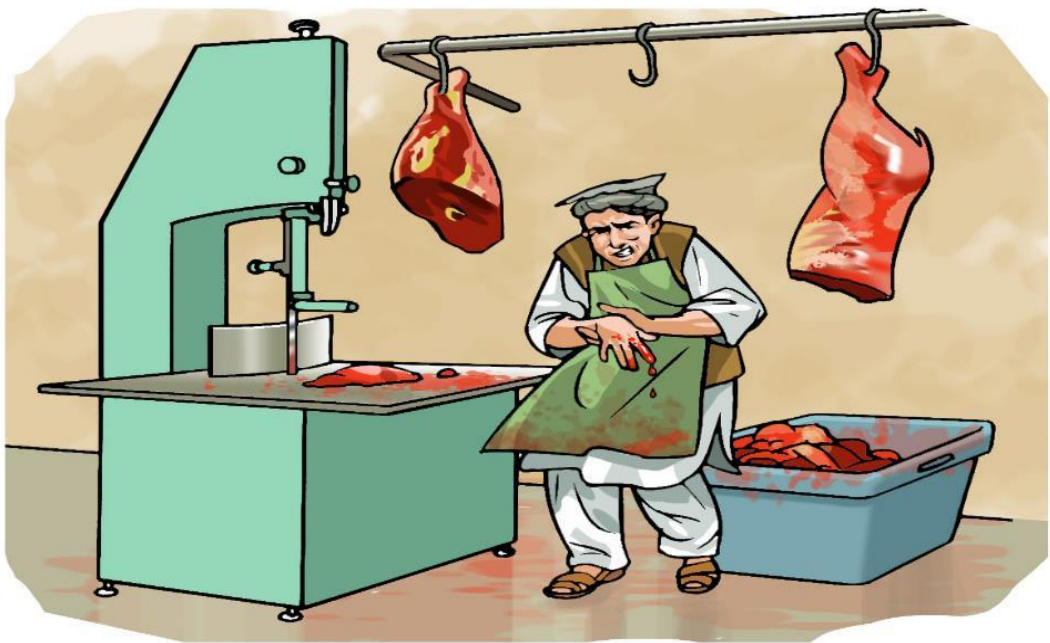
پیامهای کلیدی

- خطرات زندگی ذاتی هستند.
- برخی از خطرات را می توان پیش بینی کرد و شما باید اقدامات حفاظتی را انجام دهید تا تاثیر آن کمتر شود.
- ضروری است که یک صندوق اضطراری داشته باشید تا شرایط اضطراری جزئی بر شما تأثیر زیاد نگذارد؛ پس انداز کلیدی برای کاهش آسیب پذیری شماست.

2- با بیمه آشنا شوید.

خیرول به انگشتش آسیب می زند

خیرول دیروز سر کارش حادثه ای داشته است. وی هنگام دستکاری یک ماشین انگشت خود را زخم کرد. ابتدا، انگشت وی زیاد درد نداشت، اما عصر آن روز بسیار متورم شده بود. وقتی قرارداد استخدامش را امضا میکرد، کارفرما به وی گفت که بیمه نامه دارد که مصارف مرتبط با حادثه را پوشش خواهد داد، مانند دارو، مشاوره با داکتر و هزینه های شفاخانه مبلغ. ماهانه اندکی از حقوق وی برای پرداخت به این منظور کسر می شود. این یک کمک بوده است! او رفت تا کارفرمایش را ببیند، و به وی گفت که تصادف داشته و نیاز دارد تا به شفاخانه برود. او همچنین پرسید که آیا می تواند از تلفن برای تماس با شرکت بیمه استفاده کند. او از شرکت بیمه پرسید که کدام فرم را او یا بیمارستان باید برای بازپرداخت مجدد پر نماید. خیرول راحت شد. او مجبور نبود که صورت حساب را خودش پرداخت نماید.



بیمه چیست؟

اصل یا مبدا بیمه، برنامه ریزی کردن برای خطرات احتمالی میباشد که ممکن است ما با آن مواجه شویم (حادثه، بیماری، سرقت ...). و مقدار کمی پول برای این هدف کنار بگذاریم تا در روز رخداد حادثه، خسارت دریافت کنیم.

تعاریف

بیمه یک نوعی از حفاظت برای اشخاصی است که قرارداد بیمه را امضا کرده اند و در صورت حادثه یا هر رویدادی که تحت پوشش بیمه است، به شکل غرامت، پولی دریافت می شود بطور مثال هنگام خرید یک موتر، می توانیم آنرا بیمه کنیم تا در صورت تصادف، بیمه برای هزینه تعمیرات آن را پرداخت کند.

انجمن منافع متقابل: یک انجمن منافع متقابل، یک سازمان متقابل غیر انتفاعی است که بیمه را به اعضای خود ارائه می دهد.

شرکت بیمه: یک شرکت تجاری است که خدمات بیمه ارائه می دهد.

سرگرمی: دیگ گنجینه (The Treasure Pot)

شما هرگز نمیدانید چه زمانی و یا چه مقدار باید بخاطر صحت خود بپردازید. گاهی اوقات مصارف صحت خیلی زیاد است که از ظرفیت مالی ما فراتر می رود. به این دلیل مهم است که با استفاده از بیمه، خطرات را مدیریت کنید.

راز مدیریت خطر بستگی به حقیقتی دارد که همه ما با انداختن بخشی از منابع خود به یک ظرف سهم میگیریم. لازم نیست که همه ما همزمان از این ظرف استفاده کنیم. با این حال، بیمه فقط زمانی کار می کند که همه با هم سهم بگیریم.

شما باید قبل از دسترسی به خدمات بهداشتی که تحت پوشش بیمه قرار دارند، پیش از پیش پرداخت کنید. میزان خدمات بهداشتی قابل دسترس برای شما بستگی به میزان مشارکت شما دارد. هرچه بیشتر شما کمک می کنید، خدمات بیشتری برای شما قابل دسترس خواهد بود.

پیامهای کلیدی

- در برخی موارد، پس انداز ها ممکن است برای محافظت از خود در برابر خطرات کافی نباشد و شما نیاز دارید به بیمه متکی باشید.
- بیمه ابزاری برای تأمین درآمد و حمایت اجتماعی است.
- بیمه یک مکانیزم مدیریت خطر است.
- از کار فرمای خود و یا اتحادیه های کارگری خود بپرسید که آیا شما بیمه ای دارید و چگونه آن بیمه کار می کند.
- دانش قدرت است. شما باید بدانید که بیمه شما در چه مورد هست (حوادث تحت پوشش، پرداخت، پروسه درخواست) و همیشه یک کپی از کارت بیمه خود را نگه دارید.

3- از بیمه نامه (کارت بیمه) خود استفاده کنید

مردم در طول زندگی خود با خطرات مختلفی روبرو می شوند و هر دوره از زندگی آنها خطرات متفاوتی را شامل می باشد.

برخی از خطرات عمومی هستند و ممکن است برای هر کسی اتفاق بیفتد.

خطرات دیگر ممکن است برای دسته های خاصی از افراد باشد.

بیایید به خطرات خاصی که مردم افغانستان درگیر آن هستند، نگاه کنیم.

خطرات عمومی	خطرات مخصوص در افغانستان برای افراد مختلف
مرگ بیماری تصادف سرقت آتش سوزی در خانه از دست دادن شغل / بیکاری آزار و اذیت فیزیکی، روحي و / یا جنسی	زنان: خطرات عوارض در دوران بارداری یا زایمان
	مهاجرین: خطر افسردگی ناشی از جدایی از خانواده خطر اخراج آزار و اذیت فیزیکی، روحي و / یا جنسی به ویژه برای مهاجرین بدون اسناد خطر عدم پرداخت دستمزد برای مهاجرین فاقد اسناد خطر بیماری، حادثه یا مرگ در یک کشور خارجی
	افراد جوان: خطر جستجوی طولانی برای یک کار

پرسشها

- آیا شما یک بیمه نامه دارید؟ اگر ندارید، آیا می خواهید یکی را داشته باشید؟
- آیا شرایط مهم بیمه را می دانید؟

تمرین

شرایط بیمه را با تعریف درست منطبق کنید:

تعریف	اصطلاح
• در صورت وقوع رویداد، مبلغی که شرکت بیمه به شخص بیمه شده پرداخت می کند که در مقابل آن رخداد بیمه شده است (اغلب به عنوان خطر: حادثه، آتش سوزی، بیماری ...) رخ می دهد، البته به اساس یک ادعای معتبر.. • توافق بین بیمه شده (مشتری) و شرکت بیمه. بیمه نامه شرایط، حالات، مدت زمان، خطرات و محرومیت را تحت پوشش قرار می دهد. • قیمت یا مصرف یک بیمه نامه، اغلب به اقساط ماهانه یا سه ماهه تقسیم می شود. • هنگامی فردی بیمه را دریافت می کند که خطر تحت پوشش بیمه قرار گرفته باشد. • تقاضا برای جبران خسارت برای حادثه ای که تحت پوشش بیمه قرار دارد. • سند صادر شده توسط شرکت بیمه به مشتری بخاطر ارائه ثبوت هویت، به گونه ای که، پرداخت برای حادثه به میان آمده که تحت	• جبران خسارت و یا پرداخت • قرارداد بیمه / بیمه نامه • حق بیمه • ادعای فرد / عضو / ذینفع بیمه شده • کارت عضویت

پوشش بیمه قرار دارد، انجام شود.	
------------------------------------	--

پیام های کلیدی

- برای یافتن خدمات بیمه ای که برای شرایط شما بهترین باشد، باید در ابتدا خطراتی که شما و افرادی که می خواهند بیمه شوند، در معرض آن ها قرار دارند، را شناسایی کنید.
- شرکت های بیمه از عبارت هایی استفاده می کنند که برای اغلب ما نا آشنا است. نیاز دارید تا برای درک محصولات بیمه موجود، بر این عبارت ها مسلط شوید.
- در هنگام ادعا، برای هر خطری که بیمه شده، ممکن است سندهای مختلفی نیاز باشد.

4- مواردی که در رابطه به بیمه صحی باید بدانید.

پرسشها

- آیا شما یک بیمه صحی دارید؟
- آیا توسط کار فرمای شما ارائه شده است و در قرارداد کاری شما شامل می شود؟
- معمولاً چه کسی ذینفع بیمه های صحی می باشد؟
- چه چیزهایی ممکن است از یک بیمه صحی حذف شوند؟

مطالعه موردی 1 - خیرول

خیرول خانواده خود را برای یک بیمه صحی ثبت نام کرده است و از سود بدست آمده از حساب پس انداز خود برای پرداخت حق بیمه استفاده می کند. در سال اول، هیچ یک از اعضای خانواده اش مشکل صحی نداشته است. خیرول فکر کرد که او باید حداقل برای نیمی از حق بیمه اش، بازپرداخت دریافت کند، چون از بیمه صحی استفاده نکرده است. آیا خیرول مستحق بازپرداخت هست؟ چرا؟

مطالعه موردی 2 - جاوید و سمیرا

جاوید و سمیرا در بیمه صحی ثبت نام کرده اند. در طی فصل سرما، پسر عموی آنها آمد تا با آنها زندگی کند. وی آنفولانزای شدیدی گرفت و بستری شد. آیا بیمه جاوید و سمیرا مصارف مراقبت های صحی پسر عموی شان را پوشش می دهد؟ چرا؟

مطالعه موردی 3 - عزیز

عزیز میترسد که نتواند برای بیمه صحی جدیدش که به وی پیشنهاد شده، حق بیمه پرداخت کند. اما وی می داند سال بعد نیاز به یک عمل جراحی روی زانوی خود دارد. گرچه حق بیمه پوشش صحی برای یکسال فراهم می کند، او می خواهد تا تنها برای سه ماه در بیمه نامه اشتراک کند، که یک ماه قبل از جراحی زانویش شروع شده و دو ماه بعد از عمل تمام می شود. آیا عزیز می تواند بیمه نامه را تنها برای سه ماه خریداری کند؟ چرا؟

جواب مطالعه موردی 1:

خیرول شامل بازپرداخت نمیشود، زیرا هدف این بیمه صحتی حفاظت در برابر خطر است، حتی اگر هیچ کسی در خانواده وی بیمار نشود یا نیازی به دکتر نداشته باشد، حق بیمه وی بازپرداخت نمیشود.

جواب مطالعه موردی 2:

نخیر، بیمه نامه جاوید و سمیرا به وضوح پسر عموی شان را پوشش نمیدهد. این نوع بیمه نامه ها عموماً تنها فامیل درجه یک را پوشش می دهد (زن و شوهر و فرزندان شان). تنها استثنای در صورتی است که جاوید و سمیرا هنگام دریافت بیمه نامه، حق بیمه اضافی برای بیمه پسر عموی شان پرداخته باشند.

جواب مطالعه موردی 3:

عزیز نمیتواند تنها برای سه ماه پوشش یابد زیرا حق بیمه برای یک سال تنظیم شده است. او نمیتواند تعداد ماهها را تغییر دهد؛ او باید حق بیمه را برای کل سال پرداخت کند.

پیامهای کلیدی

- اگر می خواهید یک بیمه صحتی را خریداری کنید، شما باید تصمیم بگیرید که کدام اعضای خانواده را شامل بیمه میسازید. برخی از بیمه ها، برای هر عضو خانواده که شما اضافه میکنید، مصارف اضافی را مطالبه میکنند. برخی از آنها یک بسته اساسی برای یک خانواده چهار نفری ارائه میکنند و برای هر عضو اضافی مصرف بیشتری درخواست میکنند.
- یاد گرفتن قوانینی که، هر یک از بیمه نامه ها برای محاسبه بیمه خانواده تان استفاده میکند، بسیار مهم است.
- بیمه نامه ها همگی مشابه نیستند. یاد گرفتن خط مشی ها و شرایط، قبل از اشتراک در آن، بسیار مهم هست. اگر کدام شکی دارید، آزادانه با مأمور بیمه، کار فرمای تان، یا نماینده اتحادیه کارگری، صحبت کنید.

سه چیزی که من در طول این آموزش آموختم:

- 1-
.....
.....
.....
.....
.....
.....
- 2-
.....
.....
.....
.....
.....
.....
- 3-
.....
.....
.....
.....
.....
.....

سه پند زیر را برای مدیریت خوب پول همیشه به یاد داشته باشید:

1. عاقلانه مصرف کنید،
2. به طور منظم پس انداز کنید،
3. عاقلانه قرض بگیرید.

رساله دانش آموزان

آموزش مالی در افغانستان

مدرک که در حال حاضر در اختیار دارید، رساله دانش آموزان برای "آموزش مالی در افغانستان" است.

آموزش مالی، در کدام مورد است؟

آموزش مالی، دانش، مهارت ها و ابزارهایی است که ما را قادر می سازد تا پول خود را بهتر مدیریت کنیم.

آموزش هایی که قرار است در آن شرکت کنید، شما را قادر به برنامه ریزی و آماده سازی برای پروژه های آینده تان خواهد کرد. این فرصتی را برای یادگیری مهارت های مرتبط با درآمد، مصارف، بودجه بندی، پس انداز، گرفتن قرض و راه هایی برای به حداکثر رساندن منابع شما، پیشکش میکند. این همچنین، برای شما فرصتی میدهد که در مورد برقراری ارتباط بهتر با مسائل پولی با خانواده، خویشاوندان یا کارفرمای تان، فکر کنید تا بتوانید برخی از چالش هایی که بوجود می آیند را حل کنید. شما برخی از ابزارها را برای مدیریت پول خود یاد میگیرید یا آنها را بررسی می کنید. خدمات مالی مانند قرضه، پس انداز، انتقال پول و یا بیمه هیچ رازی برای شما نخواهند داشت.

چگونه از این رساله دانش آموز استفاده کنید؟

شما باید از این کتاب در طول یک کورس آموزش مالی استفاده کنید. تسلسل فصل ها به ترتیب مودل ها و جلسات میباشد. به هرحال، آزادانه میتوانید فصل ها را، آنچنان که خودتان خوش دارید، مطالعه کنید. این رساله شامل بسیاری از تمرینات و برگه ها می باشد که می توانید برای خود آن را پر کنید.

برای تماس:

سازمان بین المللی کار: www.ilo.org/socialfinance

این رساله در چهار چوب پروژه ذیل سازمان بین المللی کار قرار دارد:

1- «پروژه راه برای اشتغال ایجاد شغل مناسب به خانواده های روستایی در ولایات شمالی افغانستان» ، تمویل شده از سوی اداره توسعه بین المللی کشور سویدن (Sida) .

حق چاپ محفوظ است، سازمان بین المللی کار 2014

چاپ اول 2014

انتشارات دفتر بین المللی کار، از پروتکل 2 توافقنامه کپی رایت جهانی استفاده می کند. با این وجود، گزیده های کوتاه از آنها ممکن است بدون مجوز تولید شود، در تحت شرایطی که در منبع نشان داده شده است. برای حقوق تکثیر یا ترجمه باید عنوانی انتشارات سازمان بین المللی کار مطرح شود (حقوق و مجوز) 1211CH-، Switzerland ، 22Geneva، یا از طریق ایمیل : pubdroit@ilo.org سازمان بین المللی کار از چنین درخواست هایی خوشحال میشود.

کتابخانه ها، موسسات و سایر کاربران ثبت شده در سازمان های حقوق تکثیر، ممکن است مطابق با مجوزهای صادر شده برای آنها این منظور، کپی کنند. برای دریافت سازمان حقوق تکثیر در کشورتان به www.ifro.org مراجعه کنید.



در باره پروژه راه برای اشتغال

پروژه راه برای اشتغال یک پروژه سازمان بین‌المللی کار است که توسط اداره انکشافی سویدن تمویل می‌گردد و هدف آن مساعد ساختن فرصت‌های اقتصادی برای جوامع که توسط سرک‌های تازه تاسیس وصل گردیده است. این پروژه با زنجیره‌های ارزش انتخاب شده و در ولایت بلخ و سمنگان کار میکند. پروژه راه برای اشتغال توسط روش انکشافی برای مردم روستایی کار میکند تا با استراتژی‌های محلی ظرفیت‌های بازیگران سکتور خصوصی و سکتور عامه بلند برده شود. شرکای مهم ما عبارت از سکتورهای خصوصی و کارفرماها، اتحادیه‌های کارگری، و موسسات دولتی و غیردولتی میباشد. پروژه راه برای اشتغال در سکتورهای ذیل کار میکند: پنبه، انگور و کشمش، قالین، مالداری، لبنیات، بز و گوسفند (مواشی) و مرغداری.

پول خود را عاقلانه مدیریت کنید!