

## پیوست ها

### پاسخنامه‌های پیش‌آزمون‌ها

| نام واحد کار | پرسش ۱ | پرسش ۲ | پرسش ۳ | پرسش ۴ | پرسش ۵ | پرسش ۶ |
|--------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| اول          | غ      | ص      | ص      | ص      | ص      | -      |
| دوم          | غ      | ص      | غ      | غ      | غ      | غ      |
| سوم          | ص      | ص      | غ      | ص      | -      | -      |
| چهارم        | ص      | ص      | ص      | غ      | غ      | -      |
| پنجم         | ص      | غ      | غ      | ص      | ص      | -      |
| ششم          | ب      | د      | د      | د      | -      | -      |
| هفتم         | د      | ج      | د      | ج      | د      | -      |
| هشتم         | ص      | غ      | ص      | ص      | ص      | -      |

### پاسخ نامه‌های آزمون‌های پایانی نظری

خانواده با کسری بودجه مواجه است و بدهی دارد.

۴- بودجه بندی دارای مزایای زیر است:

الف) بعضی از هزینه‌ها که با پیش‌بینی ما متفاوت

است شناسایی می‌شود.

ب) خرج‌های غیر ضروری را می‌توان شناسایی،

تعدیل یا حذف کرد.

ج) خانواده می‌تواند به هدف‌های اصلی خود

دست یابد بی‌آن‌که دچار مشکل مالی شود.

د) رفاه خانواده، عزت نفس و سلامت روح و روان

افراد خانواده را افزایش می‌دهد.

۵- دوره‌ی بودجه‌بندی به دوره‌ی دریافت درآمد

بستگی دارد.

۶- خیر، حتی خانواده‌های پردرآمد نیز نیاز به

تنظیم بودجه دارند.

۷- اگر هزینه‌ها بیش از درآمدهای خانواده باشد،

### واحد کار اول

۱- بودجه خلاصه‌ای از دخل و خرج یا به بیان

علمی‌تر، خلاصه‌ای از درآمدها و هزینه‌های خانواده

را در دوره‌ای معین نشان می‌دهد.

۲- مدیریت بودجه پی‌گیری هزینه‌های خانواده

است، به طوری که بتوانیم در دوره‌ای معین بدون

مشکل مالی نیازهای خانواده‌ی خود را برآورده کنیم.

۳- اگر درآمدها و هزینه‌های خانواده با هم برابر

باشد، بودجه‌ی خانواده در حالت تعادل است.

- اگر درآمدها از هزینه‌های خانواده بیش‌تر باشد،

خانواده با مازاد بودجه مواجه است و می‌تواند پس‌انداز

کند.

- اگر درآمدها کم‌تر از هزینه‌های خانواده باشد،

خانواده مجبور می‌شود قرض بگیرد. از این رو دچار بدهی می‌شود.

۸- اگر درآمدها بیش از هزینه‌های خانواده باشد، در آمد باقی‌مانده پس‌انداز می‌شود.

## واحد کار دوم

۱- الف) تعیین هدف‌های اصلی

ب) تبدیل هدف‌های اصلی به فرعی یا تبدیل هدف‌های بلندمدت به هدف‌های کوتاه‌مدت و میان‌مدت

ج) تبدیل هدف‌های خانواده به هدف‌های مالی

د) تعیین پس‌انداز مطلوب.

۲- وقتی اعضای خانواده درباره‌ی هدف مشترک به توافق رسیدند، راحت‌تر می‌توانند همکاری و فداکاری لازم را برای رسیدن به هدف داشته باشند. از این رو شرط موفقیت توافق مشترک اعضای خانواده است. ۳- با تشکیل جلسه‌ی خانوادگی می‌توان کارهایی را که خانواده تصمیم دارد در چند سال آینده انجام دهد مطرح کرد، نیازها و نیز موانع را بر سر راه رسیدن به هدف بررسی نمود، نظر همه‌ی اعضای خانواده را جویا شد و مقدار پس‌انداز لازم را برای رسیدن به هدف تعیین کرد.

۴- ۱) هدف‌های توافق شده‌ی اعضای خانواده

۲) مدت زمان لازم برای رسیدن به هدف ۳) سطح زندگی توافق شده‌ی خانواده در حال و آینده.

۵) باید آن‌ها را متقاعد کنید که هرگز تسلیم

این فکر، که الآن همه چیز دارند و به پس‌اندازی

نیاز ندارند، نشوند. زیرا در آینده حوادث و مخارج پیش‌بینی نشده‌ای پیش می‌آید که در صورت نداشتن پس‌انداز کافی، خانواده دچار مشکلات بسیار خواهد شد. بنابراین خانواده باید در هر شرایطی درصدی از درآمد خود را پس‌انداز کند.

## واحد کار سوم

۱- یک راه ساده مراجعه به حساب پس‌انداز، کیف یا سایر محل‌های نگه‌داری پس‌انداز و یادداشت موجودی است. سپس موجودی پس‌انداز را از درآمدهای شش ماه گذشته کم می‌کنیم و کل هزینه‌های شش ماه گذشته را به دست می‌آوریم. در پایان هزینه‌ها را به صورت ریزتر فهرست می‌کنیم.

۲- به درآمدها و هزینه‌های گذشته.

۳- ۱) مروری بر هزینه‌های گذشته و ریز کردن آن به منظور تشخیص هزینه‌های ضروری و غیرضروری و سپس تحلیل آن است، به این ترتیب مشخص می‌شود چه کسی و چه موقع هزینه کرده است.

۲) تشکیل جلسه‌ی خانوادگی برای در جریان گذاشتن تمام اعضای خانواده به منظور حذف مخارج کم‌تر ضروری.

۴- باید هر عضو خانواده متقاعد شود که:

- پول با ارزش است و باید در خرج کردن آن محتاط بود؛

- برای رسیدن به هدف نیاز به همکاری تمام اعضای خانواده است؛

- مقدار و چگونگی کمک به پس‌انداز خانواده

را تعیین کند.

۱- آیا همه‌ی اعضای خانواده مطابق بودجه عمل

کرده‌اند؟

۲- آیا همه‌ی اعضای خانواده از وضع جدید

راضی‌اند؟

۳- آیا رضایت اعضای خانواده بیش‌تر یا کم‌تر

شده است؟ چرا؟

۴- آیا به سمت هدف حرکت کرده‌اید؟ اگر

حرکت کند بوده است علت آن چیست؟

۵- آیا لازم است در بودجه تجدید نظر قرار

کرد؟

### واحد کار پنجم

۱- هر خانواده باید با توجه به درآمد، نیازها و

ترجیحات مصرف خود را اولویت‌بندی کند.

۲- کالاهای مصرفی با دوام، کالاهای مصرفی

بی‌دوام.

۳- جای‌گزینی در مصرف به معنی جایگزین

کردن کالاهای با کیفیت (خواص) مشابه با قیمت

ارزان به جای کالای گران. مثلاً اگر خانواده توان

خرید گوشت قرمز را ندارد می‌تواند از گوشت سفید

که ارزان‌تر است استفاده کند.

۴- تهیه‌ی فهرست خرید این مزیت را دارد که باعث

می‌شود فرد تحت تأثیر جاذبه‌ی آنی مصرف قرار نگیرد

و درآمد خود را صرف کالاهای نیاز خانواده کند.

۵- حُسن خرید با کارت اعتباری تضمین شدن

امنیت، اطمینان و راحتی بیش‌تر در خریدهاست. ولی

این ایراد را دارد که ممکن است فرد دقیقاً حساب

### واحد کار چهارم

۱- از هریک از اعضای خانواده خواسته شود

مخارج روزانه‌ی خود را در دفتری تاریخ‌دار (سررسید)

در هر روز وارد کند. سپس مدیر خرج مخارج کل

هر روز را در صفحه‌ی مخارج روزانه وارد می‌کند.

در پایان هر هفته مخارج هفته را جمع می‌بندند و آن را

در جدول مخارج هفتگی وارد می‌کنند. این کار تکرار

می‌شود در پایان ماه مخارج هفتگی را در جدول

مخارج ماهانه وارد می‌کنند. در ماه‌های متوالی این

کار تکرار می‌شود تا هزینه‌های سالانه به دست آید.

۲- پی‌گیری هزینه‌ها به صورت روزانه به هریک

از اعضای خانواده می‌آموزد مراقب هزینه‌های خود

باشند. هم‌چنین، نمایانگر تعهد کامل اعضا به بودجه

و هدف‌هاست.

۳- منظور از به روز کردن بودجه بررسی تغییراتی

است که نسبت به انتظار شما در بودجه ایجاد شده

است تا در صورت لزوم با تعدیل در هزینه‌ها در جهت

هدف حرکت کنید.

۴-۱) جمع‌آوری صورت همه‌ی هزینه‌های انجام

شده در خانواده

۲- طبقه‌بندی مخارج بر حسب انواع آن

۳- ثبت مخارج در دفتر

۴- کنترل ثبت مخارج هفتگی، ماهانه و سالانه.

۵- منظور از ارزیابی بودجه کنترل موارد زیر

است:

مخارج خود را نداشته باشد و دچار مشکل مالی شود.  
۶- اسکناس و مسکوک، انواع چک، کارت اعتباری، دستگاه خودپرداز.

## واحد کار ششم

۱- بحران مالی وقتی فرا می‌رسد که شما با سررسید خریدهایی مواجه می‌شوید که در دوره‌ی بودجه قادر به پرداخت آن‌ها نیستید.  
۲- اجاره‌بهای خانه پرداخت نشده، چک برگشت خورده، از طرف بانک اخطار آمده، کارت اعتباری به سقف یا نزدیک به آن رسیده است، قبض‌های پرداخت نشده دارید و...  
۳-۱) تعریف مسئله (۲) روشن کردن وضعیت مالی (۳) مرور راه‌حل‌ها (۴) انتخاب از میان راه‌حل‌ها (۵) عملی کردن راه‌حل‌های ممکن (۶) ارزیابی.  
۴- فهرستی از بدهی‌ها را بر حسب مقدار بدهی، تقدم و تاریخ تعیین کنید. توصیه می‌شود از روشی تدریجی و منظم با هدف «به بیش‌ترین مقدار رساندن بازپرداخت بدهی در هر ماه» تا تسویه‌ی آن استفاده کنید. می‌توانید از فروش دارایی‌ها به شرط تغییر عادت‌های مصرفی قبلی نیز استفاده کنید.  
۵- الف) هیچ‌گاه نگذارید خرید اقساطی بدون اجاره‌بها از ۲۰ درصد درآمد خالص یا با اجاره‌بها از ۴۰ درصد درآمد خالص تجاوز کند.  
ب) عادت‌های مالی نامناسب را تغییر دهید.  
ج) در خرید با کارت اعتباری محتاط باشید.

## واحد کار هفتم

۱- پس‌انداز تفاوت بین درآمد و هزینه‌های خانواده در یک مدت معین است.  
۲- از جمع پس‌اندازهای خانواده، دارایی خانواده به دست می‌آید.  
۳- نیازها: خریدهایی هستند که به منظور تأمین احتیاجات اساسی، مانند غذا، پوشاک و... انجام می‌شود.  
- خواست‌ها: خریدهایی هستند که سطح زندگی ما را بهبود می‌بخشند، مانند خرید خودرو.  
- آرزوها: خریدهایی هستند که نیاز اساسی خانواده نیست ولی خانواده آرزو دارد آن‌ها را داشته باشد، مانند خرید فرشی گران قیمت.  
۴-۱) باعث دست‌یابی به روند مصرف یک‌نواخت در زندگی به خصوص در مواقع ورشکستگی، فقر و حوادث غیر مترقبه می‌شود.  
۲) باعث دسترسی به هدف‌های مالی در کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت می‌شود.  
۵- انواع سپرده‌گذاری، قرض‌الحسنه، کوتاه‌مدت، بلندمدت، اوراق مشارکت و اوراق سهام.  
۶- الف) در معرض وسوسه‌ی آنی خرید قرار دارد؛ ب) در معرض خطرهایی مانند دزدی، آتش سوزی و... قرار دارد.  
ج) خانواده را از بازدهی‌ای که می‌تواند از انواع سرمایه‌گذاری‌ها به دست می‌آید محروم می‌کند.

## واحد کار هشتم

مالی خانواده، هدف‌ها، نیازها، سلیقه‌ها و منابع مالی در دسترس خانواده به ارائه‌ی مشاوره به منظور اولویت‌بندی هدف‌ها، تجزیه و تحلیل هزینه‌ها و ... تا رسیدن به تناسب مالی کامل می‌پردازد. همچنین می‌تواند روش‌های بهینه‌ی نگهداری پس‌انداز را به خانواده معرفی کند.

- ۱- تنظیم برنامه‌ی هدف، ثبت و پی‌گیری مخارج، مقایسه‌ی عملکرد واقعی با میزان برنامه ریزی شده در بودجه و تعدیل؛
- ۲- درآمد، نیاز و سلیقه
- ۳- مشاور اقتصادی با توجه به میزان تناسب

## منابع و مآخذ

۱- افشاری، زهرا، **اقتصاد خانواده**، تهران، دانشگاه الزهراء، ۱۳۸۰

۲. WWW. about.com
۳. WWW. big-secrets.com
۴. WWW. ebay.com
۵. WWW. mvelopes.com