**به نام خدا**

**پرسشنامه استاندارد سواد مالی معین الدین (1390)**

**برای هریک از سوالات زیر گزینه مناسب را انتخاب کنید.**

**1-** چنانچه نرخ تورم 20% باشد بعد از گذشت چند سال قدرت خرید پول نصف می شود؟ ( قیمتها دو برابر می شود.)

* الف) 5 سال
* ب) 4سال و چند ماه
* ج) كمتر از 4 سال
* د) بیش از 5 سال

**2**- كدام گزینه درباره ی مالیات بر ارزش افزوده صحیح است ؟

* الف) اگر سطح درآمد اشخاص از یك حد مشخص پایین تر باشد نباید این مالیات را بپردازند.
* ب) پرداخت این مالیات بر عهده شركتها و اشخاص حقوقی است.
* ج) پرداخت این مالیات بر عهده مصرف کننده نهایی کالا وخدمات است.
* د) این مالیات از حقوق كارمندان و حقوق بگیران توسط كارفرما كسر می گردد.

**3-**چنانچه مبلغی را برای پیشگیری از مخارج غیر منتظره خود كنار گذاشته باشید ( که هر لحظه ممكن است به این مبلغ نیاز باشد )، سرمایه گذاری در كدام یك از گزینه های زیر سود آورترین و مطمئن ترین راه برای پس انداز این مبلغ است ؟

* الف) حساب جاری بانكی
* ب) سهام شركتهای بورسی
* ج) حساب پس انداز کوتاه مدت بانکی
* د)اوراق مشارکت دولتی

**4**- کدام یک از گزینه های زیر در باره ی سود سپرده بانکی صحیح است؟

* الف) از سود سپرده بانکی مالیات بر ارزش افزوده كسر می شود.
* ب) تا زمانی که سن سپرده گذار به 18سالگی برسد سودی به حساب وی تعلق نمی گیرد.
* ج) سود سپرده بانكی معاف از مالیات است.
* د) درصورتی که درآمد صاحب حساب از سطح مشخصی فراتر رود،سود سپرده وی مشمول مالیات می شود.

**5-** كدام گروه زیر در دوره های تورم بالا كه چند سال به طول می انجامد تحت فشار بیشتری قرار می گیرند ؟

* الف) زوجهای جوان شاغل که فرزند ندارند.
* ب) زوجهای جوان شاغل که فرزند دارند.
* ج) سالخوردگانی که درآمد ثابت دارند.
* د) کارگران وکارمندان بازنشسته

**6**- كدامیك از روشهای سرمایه گذاری زیر قدرت خرید یك خانواده را به هنگام افزایش غیر منتظره تورم بهتر حفظ می كند ؟

* الف) اوراق مشاركت دولتی-10 ساله
* ب) سپرده گذاری 5ساله در بانك
* ج) سپرده گذاری كوتاه مدت در بانك
* د) خانه خریداری شده ای که بخشی از وجه آن از طریق دریافت وام بانکی (بانرخ سود کمتر از نرخ تورم) تامین شده است.

**7**- چنانچه حقوق ماهانه فردی از 5 میلیون ریال به 10 میلیون ریال افزایش یابد ، مالیات حقوق وی :

* الف) بیش از دو برابر می شود .
* ب) دقیقا دو برابر میشود .
* ج) كمی بیشتر از قبل می شود .
* د) ثابت می ماند.

**8**- در هنگام سرمایه گذاری در سهام،برای كاهش ریسك ( مخاطره ) سرمایه گذاری باید :

* الف) صرفا سهام شركتهای بزرگ و خوش نام خریداری شود .
* ب) سهام شركتی كه در سال های قبل بهترین بازدهی را داشته خریداری شود .
* ج) سهام شركتی كه بیش از سایر شركتها مورد توجه بازار است خریداری شود .
* د) مجموعه متنوعی از سهام شركتهای مختلف خریداری شود .

**9**- فرض كنید تعداد 100 سهم یك شركت را درآغاز سال به قیمت هر سهم 30.000 ریال خریداری نموده و در پایان همان سال به قیمت هر سهم 26.000 ریال فروخته اید .در ضمن سود سهام شركت كه در طی سال پرداخت شده به ازای هر سهم 2.000 ریال بوده است . جمع سود یا زیان شما از این سرمایه گذاری چقدر است ؟

* الف) 400.000 ریال – سود
* ب) 400.000 ریال – زیان
* ج) 200.000 ریال – سود
* د) 200.000 ریال – زیان

**10**- فرض كنید نرخ سود سپرده های بانكی 16% و نرخ تورم همان سال 20% باشد؛چنانچه شما پول خود رااز ابتدای سال در بانك سپرده گذاری نمائید درپایان سال :

* الف) قدرت خرید شما نسبت به ابتدای سال بدون تغییر باقی مانده است .
* ب) قدرت خرید شما بیشتر از ابتدای سال است .
* ج) قدرت خرید شما کمتر از ابتدای سال است .
* د) شما می توانید با پول خود به اندازه ابتدای سال خرید کنید .

**11**- فرض كنید مبلغ 10میلیون ریال در یك حساب سپرده یك ساله با نرخ سود مركب 20% ( محاسبه سود ماهانه ) كه اصل و سود آن در پایان سال پرداخت می گردد سرمایه گذاری نموده اید . در پایان سال مانده حساب شما چند میلیون ریال خواهد بود ؟

* الف) كمتر از 11
* ب) 12
* ج) بیش از 11 و كمتر از 12
* د) بیش از 12

**12**– فرض کنید مبلغی پس انداز دارید و امکان دریافت و بازپرداخت وامی با نرخ سود کمتر از نرخ تورم نیز برای شما وجود دارد. کدام گزینه اقتصادی ترین انتخاب برای شماست ؟

* الف) خرید یک آپارتمان معادل مبلغ پس انداز
* ب) خرید یک اتومبیل معادل مبلغ پس انداز
* ج) سرمایه گذاری بلند مدت در بانک ها و موسسات مالی
* د) اخذ وام و خرید یک آپارتمان به میزان جمع مبلغ پس انداز و وام

**13**- در باره ی نرخ سودوام های بانکی متعلق به فعالیت های تولیدی وبازرگانی،کدام گزینه صحیح است؟

* الف) نرخ سود وام هر دو یكسان است زیرا نرخ سود وامها را دولت تعیین می نماید.
* ب) نرخ سود وام تولیدی کمتر است .
* ج) نرخ سود وام بازرگانی کمتر است .
* د) نوع فعالیت بر نرخ سود وام بی تاثیر است.

**14**- كدام مورد زیر درباره ی دستگاه های خود پرداز ( ATM ) نادرست است؟

* الف) شما به طور معمول قادر به برداشت نامحدود پول ازATM به هر میزان در یک شبانه روز هستید.( البته تا سقف موجودی )
* ب) شما با اتصال به حساب بانكی خود توسط ATM می توانید اطلاعات مورد نیاز خود را دریافت نمایید .
* ج) شما می توانید موجودی حساب خود را از طریق ATM به سایر حسابهای متمركز انتقال دهید.
* د) شما برای داشتن یك ATM كارت، باید حساب بانكی داشته باشید.

**15**- كدام گزینه درباره ی سابقه اعتباری افراد درست است ؟

* الف) بانكها و سایر موسسات اعتباری ، سابقه اعتباری وام گیرندگان خود را با یكدیگر به اشتراك می گذارند .
* ب) افراد وام های زیادی دارند و این غیر معمول است كه یك بانك متوجه مانده بدهی افراد در سایر بانکها شود.
* ج) چنانچه فردی از بانک درخواست وام کند ، بد حسابی وی در سایر بانکها در نظر گرفته نمی شود .
* د) سابقه بد حسابی افراد بعد از گذشت 2سال امحاء گردیده و در تصمیم گیری در مورد وام آنها مد نظر قرار نمی گیرد.

**16**- خرج کردن از کدام مورد زیر با محدودیت مواجه است ؟

* الف) وجه نقد
* ب) كارت اعتباری
* ج) كارت الکترونیکی حسابهای بانکی ( ATMکارت )
* د) گواهی سپرده بانكی

**17**- كدام گزینه درباره ی چك صحیح است ؟

* الف) از نظر قانون تجارت در زمان صدور چك، باید وجه آن در حساب بانك موجود باشد .
* ب) از نظر قانون تجارت صدور چك تاریخی بلا مانع است .
* ج) دسته چك فقط برای اشخاص حقوقی و شركتها صادر می گردد .
* د) چك برگه ای است كه صاحب حساب برای برداشت از حساب خود باید آنرا نوشته ، امضاء نموده و شخصا به بانك مراجعه نماید.

**18**- كدامیك از گزاره های زیر در باره ی كارت اعتباری ( credit card ) صحیح است ؟

* الف) كارت اعتباری ،نوعی كارت الكترونیكی است كه مبلغی به حساب آن واریز می شود و این مبلغ از طریق دستگاههای خودپرداز(ATM) و POS فروشگاهی، حداکثر تا سقف موجودی ،قابل استفاده ( برداشت ) است .
* ب) كارت اعتباری نوعی كارت الكترونیكی است كه ابتدا به واسطه آن از طریق دستگاههای POS فروشگاهی خرید انجام شده ( تا سقف اعتبار) و در پایان هر ماه مبلغ بدهی مربوط تسویه می شود .
* ج) استفاده از كارتهای اعتباری مشمول كارمزد نیست .
* د) كارتهای اعتباری بدون هیچ محدودیتی و به هر میزان اعتبار، برای همه افراد جامعه صادر می گردد.

**19**- فرض کنید برای انجام یک فعالیت اقتصادی به مبلغ 100میلیون ریال نیاز دارید. قصددارید برای تامین آن از یک موسسه مالی وامی یکساله (که اصل وفرع آن در سررسید تسویه میشود) بگیرید.کدام گزینه زیر کمترین هزینه بهره (سود بانکی) رابرای شما خواهد داشت ؟

* الف) وام 100 میلیون ریالی با نرخ بهره ساده 13% بدون مانده جبرانی
* ب) وام 100 میلیون ریالی با نرخ بهره مركب 13% بدون مانده جبرانی
* ج) وام 120 میلیون ریالی با نرخ بهره ساده 11% كه 20 میلیون ریال آن بعنوان مانده جبرانی در حساب جاری شما نزد بانك مسدود می شود.
* د) وام 150 میلیون ریالی با نرخ بهره ساده 9% كه 50 میلیون ریال آن بعنوان مانده جبرانی در حساب جاری شما نزد بانك مسدود می شود .

**20-** فرض کنید قصد اجاره خانه دارید . شرط صاحب خانه عبارتست از : 100میلیون ریال رهن کامل قابل تبدیل به اجاره ، که میتوانید به ازای هر 10 میلیون ریال رهن، ماهانه 200هزار ریال اجاره پرداخت نمایید. شما 50 میلیون ریال پول دارید و امکان وام گرفتن (با نرخ سالانه 20%) هم برای شما وجود داشته وتوان باز پرداخت آن را نیز دارید . کدام راهکار زیر را انتخاب می نمایید ؟

* الف ) صرفا پرداخت اجاره
* ب) پرداخت 50میلیون ریال رهن و مابقی به صورت اجاره
* ج) اخذ وام و رهن کامل
* د) از نظر مالی نتیجه همه موارد یکسان است.

**21**- برای یک راننده و یک جراح قلب به ترتیب کدام پوشش بیمه ای (به جز بیمه های اجباری ) از اهمیت بیشتری برخوردار است ؟

* الف) بیمه عمر \_ بیمه عمر
* ب) بیمه عمر \_بیمه مسئولیت
* ج) بیمه مسئولیت \_ بیمه مسئولیت
* د) بیمه مسئولیت\_ بیمه عمر

**22**- مبنای حقوق دوران بازنشستگی افراد تحت پوشش سازمان تامین اجتماعی كدام گزینه است ؟

* الف) معادل آخرین حقوق دریافتی فرد است .
* ب) معادل میانگین حقوق آخرین سال خدمت فرد با اعمال تغییرات سالانه است.
* ج) معادل میانگین حقوق 24 ماه آخر خدمت فرد با اعمال تغییرات سالانه است.
* د) معادل آخرین حقوق دریافتی فرد با اعمال تغییرات سالانه است.

**23**- كدامیك از پوشش های بیمه ای زیر طبق قانون اجباری است ؟

* الف) بیمه شخص ثالث اتومبیل
* ب) بیمه بدنه اتومبیل
* ج) بیمه عمر
* د) بیمه مسئولیت مهندسان و پزشكان

**24**- اگر همه افراد زیر دریافتی مشابه داشته باشند ،كدام یك بیشتراز سایرین به بیمه عمر نیاز دارد ؟

* الف) یك زن جوان تنها (بیوه )با دو فرزند تحت تکفل
* ب) یك زن جوان تنها ( بیوه ) بدون فرزند
* ج) یك مرد باز نشسته که همسر وی نیز از مزایای بازنشستگی بهره مند است .
* د) یك مرد جوان متاهل بدون فرزند

**25**- کدامیک از بیمه های زیر به عنوان بخشی از سوابق بازنشستگی محسوب می شود ؟

* الف) بیمه مدارس
* ب) بیمه خدمت سربازی
* ج) بیمه ورزشی ورزشکاران حرفه ای
* د) بیمه مسئولیت پزشکان و متخصصان

**معرفی ابزار**

**سواد مالی:**این پرسشنامه توسط معنین الدین(1390) طراحی و اعتباریابی شده است. پرسشنامه شامل 25 گویه چهار گزینه ای که سواد مالی دانشجویان را مورد ارزیابی قرار می دهد. این پرسشنامه توسط رهاوی عزی آبادی(1393) اعتباریابی شده است.

**تعیین پایایی و روایی ابزارهای اندازه‌گیری**

**برآورد پایایی[[1]](#footnote-1) پرسشنامه‌ها**

برای تعیین پایایی، روشهای مختلفی وجود دارد. در این تحقیق برای مشخص نمودن پایایی پرسشنامه‌ها از ضریب آلفای كرونباخ[[2]](#footnote-2) استفاده گردیده است. این روش برای محاسبه هماهنگی درونی ابزار اندازه‌گیری از جمله پرسشنامه‌ها یا آزمودن‌هایی كه ویژگیهای مختلف را اندازه‌گیری می‌كنند بكار می‌رود. در اینگونه ابزار، پاسخ هر سوال می‌تواند مقادیر عددی مختلف را اختیار كند. سرمد و همكاران (1387) معتقدندكه «برای محاسبه ضریب آلفای كرونباخ ابتدا باید واریانس نمره‌های هر زیرمجموعه سوالات پرسشنامه یا زیرآزمون و واریانس كل را محاسبه نمود. سپس با استفاده از فرمول مربوطه مقدار ضریب آلفا را بدست آورد» (ص 169).

ضریب پایایی پرسشنامه‌های از طریق فرمول زیر به وسیله نرم‌افزار SPSS محاسبه شده است.



ra= ضریب آلفای کرونباخ

J= تعداد سوالات آزمون

2Sj= واریانس سوالات آزمون

2s= واریانس کل آزمون

محاسبه پایایی سوالات مربوط به پرسشنامه سواد مالی در پژوهش رهاوی عزی آبادی(1393)

| متغیر | آلفای کرونباخ | تعداد |
| --- | --- | --- |
| سواد مالی | 81/0 | 25 |

**برآورد روایی[[3]](#footnote-3) پرسشنامه‌ها**

روایی به این مفهوم اشاره دارد كه وسیله اندازه‌گیری چیزی را كه ادعا می‌كند دقیقاً همان چیز را اندازه بگیرد یعنی متناسب با آن باشد و از مهمترین آن روایی صوری و محتوایی است و برای اینكه پرسشنامه‌ای حداقل دارای روایی محتوایی باشد باید سوالات آزمون با توجه به مبانی تئوریك دقیقاً مورد مطالعه و بررسی قرار گیرد تا میزان ارتباط و تناسب آنها با موضوع روشن گردد. روایی صوری و محتوایی هر یك از پرسشنامه‌های پژوهش به تفكیك در زیر ارائه می‌شود:

در پژوهش رهاوی عز آبادی(1393)**برای بدست آوردن روایی پرسشنامه از نظر استاد راهنما و چندین تن از دیگر اساتید و متخصصین و کارشناسان استفاده شده است. و از آنها در مورد مربوط بودن سؤالات، واضح بودن و قابل فهم بودن سؤالات و اینکه آیا این سؤالات برای پرسش های تحقیقاتی مناسب است و آنها را مورد سنجش قرار میدهد، نظرخواهی شد و اصطلاحات موردنظر در پرسشنامه اعمال گردید .**

**تعاریف نظری**

**سواد مالی:**سواد مالی عبارت است از توانایی قضاوت آگاهانه و تصمیم گیری موثر در خصوص استفاده از منابع پولی و مدیریت آن (معین الدین، 1390). لازمه داشتن یک استراتژی مالی مناسب در مدیریت سازمان و زندگی شخصی، برخورداری از سواد مالی است. سواد مالی به عنوان آگاهی از اصول و واژگان لازم مسائل مالی است. سواد مالی توانایی خواندن، تحلیل، درک گزینه های مالی، مباحث بدون مشکل در مورد پول و موضوعات مالی، برنامه ریزی برای آینده، واکنش مناسب به رخ دادهایی که روی تصمیمات مالی روزمره اثر می گذارند و مدیریت مسائل مالی است که این توانایی روی شرایط زندگی و کاری فرد تاثیر دارد. داشتن سواد مالی یا به عبارت دیگر داشتن شرایط، شیوه ها، قوانین، حقوق، هنجارهای اجتماعی و دیدگاه های لازم برای درک و انجام این وظایف مالی می تواند کمک به آینده نگری در مدیریت مسائل پولی و همچنین افزایش درآمد و سازمان کمک فراوانی کند (ویتو همکارانش ، 2000).

**تعاریف عملیاتی**

سواد مالی: در این پزوهش سواد مالی از طریق پرسشنامه استاندارد معین الدین(1390) اندازه گیری می شود.

**منابع**

1. سرمد، ز.؛ بازرگان، ع. و حجازی، ا. (1387) **روش‌های تحقیق در علوم رفتاری،** چاپ دوازدهم، تهران: انتشارات آگاه.
2. رهاوی عز آبادی، زینب(1393)،« **سنجش سواد مالی دانشجویان و ارتباط آن با رفاه ذهنی و مالی آنها**»، پایان نامه کارشناسی ارشده دانشکده علوم انسانی گروه مدیریت صنعتی، دانشگاه علم و هنر
3. معین الدین، محمود(1390)« **ارزیابی و ارائه الگوی مناسب جهت سنجش سواد مالی دانشجویان ایرانی**» رساله دکتری، دانشگاه آزاد اسلامی واحد علوم و تحقیقات تهران.
4. Vitt, L. A, anderson, C, A, and kent, J., Lyter, (2000), personal finance, *Washington DC Finnie mate fountain, 6, 34-43.*
1. -reliability [↑](#footnote-ref-1)
2. -Coronbach Alpha Coeficient [↑](#footnote-ref-2)
3. - validity [↑](#footnote-ref-3)