



معاونت پژوهش، برنامه‌ریزی و سنجش مهارت
دفتر پژوهش، طرح و برنامه‌ریزی درسی

استاندارد آموزش شایستگی

بکارگیری سواد مالی

گروه شغلی

امور مالی و بازرگانی

کد ملی آموزش شایستگی

۵	۲	۴	۹	۲	۰	۴	۵	۰	۰	۱	۰	۱	۰	۱
ISCO-۰۸				سطح مهارت	شناسه گروه			شناسه شغل			شناسه شایستگی		نسخه	

نظارت بر تدوین محتوا و تصویب استاندارد: دفتر پژوهش، طرح و برنامه‌ریزی درسی

کد ملی شناسایی آموزش شایستگی: ۵۲۴۹۲۰۴۵۰۰۱۰۱۰۱

اعضاء کارگروه برنامه‌ریزی درسی امور مالی و بازرگانی					
ردیف	نام و نام خانوادگی	آخرین مدرک تحصیلی	رشته تخصصی	شغل و سمت	سابقه کار
۱	رامین آزر	دکترای سازه	عمران-سازه	مدیر آموزشگاه	۱۱ سال
۲	غزاله فرجی	کارشناسی	مهندسی صنایع	موسس آموزشگاه	۶ سال
۳	سیاوش خورشیدی	کارشناسی ارشد	Business IT, MBA	مدیربازاریابی و مدرس آموزشگاه	۹ سال
۴	رحیم صفوی	کارشناسی ارشد	روانشناسی	مدرس	۱۵ سال
۵	مجید ذوالنوریان	کارشناسی	عمران	اداری و مدرس	۶ سال
۶	رضا رضایی	کارشناس ارشد	مدیریت پروژه وساخت	کارشناس اداره کل آموزش فنی و حرفه ای فارس	۲۳ سال
۷	زهرا سادات منتظری	دکترا	مدیریت بازرگانی	استاد دانشگاه و مدیر و موسس آموزشگاه آزاد	۱۰ سال
۸	بیبا خلیلی	دکترا	حسابداری	استاد دانشگاه و حسابرس شرکتهای دولتی و خصوصی	۱۲ سال
۹	الهام صالحی	لیسانس	حسابداری	کارشناس و هنرآموز کارو دانش	۲۱سال
۱۰	نرگس هادی پور	فوق لیسانس	مدیریت آموزش	دبیرکار گروه برنامه ریزی درسی امور مالی و بازرگانی	۱۹ سال

کلیه حقوق مادی و معنوی این استاندارد متعلق به سازمان آموزش فنی و حرفه‌ای کشور بوده و هرگونه سوء استفاده مادی و معنوی از آن موجب پیگرد قانونی است.

آدرس: دفتر پژوهش، طرح و برنامه‌ریزی درسی
تهران، خیابان آزادی، نبش خیابان خوش جنوبی، سازمان آموزش فنی و حرفه‌ای کشور
دورنگار ۶۶۵۸۳۶۵۸
تلفن ۶۶۵۸۳۶۲۸
آدرس الکترونیکی: rpe@irantvto.ir

تعاریف :

استاندارد شغل :

مشخصات شایستگی‌ها و توانمندی‌های مورد نیاز برای عملکرد موثر در محیط کار را گویند در بعضی از موارد استاندارد حرفه‌ای نیز گفته می‌شود.

استاندارد آموزش :

نقشه‌ی یادگیری برای رسیدن به شایستگی‌های موجود در استاندارد شغل.

نام یک شغل :

به مجموعه‌ای از وظایف و توانمندی‌های خاص که از یک شخص در سطح مورد نظر انتظار می‌رود اطلاق می‌شود.

شرح شغل :

بیانیه‌ای شامل مهم‌ترین عناصر یک شغل از قبیل جایگاه یا عنوان شغل، کارها ارتباط شغل با مشاغل دیگر در یک حوزه شغلی، مسئولیت‌ها، شرایط کاری و استاندارد عملکرد مورد نیاز شغل.

طول دوره آموزش :

حداقل زمان و جلسات مورد نیاز برای رسیدن به یک استاندارد آموزشی.

ویژگی کارآموز ورودی :

حداقل شایستگی‌ها و توانایی‌هایی که از یک کارآموز در هنگام ورود به دوره آموزش انتظار می‌رود.

کارورزی:

کارورزی صرفاً در مشاغلی است که بعد از آموزش نظری یا همگام با آن آموزش عملی به صورت محدود یا با ماکت صورت می‌گیرد و ضرورت دارد که در آن مشاغل خاص محیط واقعی برای مدتی تعریف شده تجربه شود. (مانند آموزش یک شایستگی که فرد در محل آموزش به صورت تئوریک با استفاده از عکس می‌آموزد و ضرورت دارد مدتی در یک مکان واقعی آموزش عملی ببیند و شامل بسیاری از مشاغل نمی‌گردد.)

ارزشیابی :

فرآیند جمع‌آوری شواهد و قضاوت در مورد آنکه یک شایستگی بدست آمده است یا خیر، که شامل سه بخش عملی، کتبی عملی و اخلاق حرفه‌ای خواهد بود.

صلاحیت حرفه‌ای مربیان :

حداقل توانمندی‌های آموزشی و حرفه‌ای که از مربیان دوره آموزش استاندارد انتظار می‌رود.

شایستگی :

توانایی انجام کار در محیط‌ها و شرایط گوناگون به طور موثر و کارا برابر استاندارد.

دانش :

حداقل مجموعه‌ای از معلومات نظری و توانمندی‌های ذهنی لازم برای رسیدن به یک شایستگی یا توانایی که می‌تواند شامل علوم پایه (ریاضی، فیزیک، شیمی، زیست شناسی)، تکنولوژی و زبان فنی باشد.

مهارت :

حداقل هماهنگی بین ذهن و جسم برای رسیدن به یک توانمندی یا شایستگی. معمولاً به مهارت‌های عملی ارجاع می‌شود.

نگرش :

مجموعه‌ای از رفتارهای عاطفی که برای شایستگی در یک کار مورد نیاز است و شامل مهارت‌های غیر فنی و اخلاق حرفه‌ای می‌باشد.

ایمنی :

مواردی است که عدم یا انجام ندادن صحیح آن موجب بروز حوادث و خطرات در محیط کار می‌شود.

توجهات زیست محیطی :

ملاحظات است که در هر شغل باید رعایت و عمل شود که کمترین آسیب به محیط زیست وارد گردد.

نام استاندارد آموزش شایستگی:	
بکارگیری سواد مالی	
شرح استاندارد آموزش شایستگی :	
<p>بکارگیری سواد مالی از شایستگی های حوزه امور مالی و بازرگانی است و شامل کار های بکارگیری روشهای مساعد مالی، بکارگیری انواع روشهای درآمد زا ، مدیریت پول و برنامه ریزی مالی، تصمیم گیری در مورد خرج، پس انداز، اعتبار و بدهی می باشد و با مشاغل کمک حسابداری و کارآفرینی در ارتباط است.</p>	
ویژگی های کارآموز ورودی :	
<p>حداقل میزان تحصیلات: پایان دوره اول متوسطه (پایان دوره راهنمایی) حداقل توانایی جسمی و ذهنی: داشتن سلامت کامل جسمانی و روانی مهارت های پیش نیاز: ندارد</p>	
طول دوره آموزش :	
طول دوره آموزش	: ۸۰ ساعت
- زمان آموزش نظری	: ۳۰ ساعت
- زمان آموزش عملی	: ۵۰ ساعت
- زمان کارورزی	: ۰ ساعت
- زمان پروژه	: ۰ ساعت
بودجه بندی ارزشیابی (به درصد)	
- کتبی :	۲۵٪
- عملی :	۶۵٪
- اخلاق حرفه ای :	۱۰٪
صلاحیت های حرفه ای مربیان :	
مدرک تحصیلی لیسانس در یکی از رشته های مدیریت بازرگانی و حسابداری با حداقل ۳ سال سابقه کار مرتبط	

* تعریف دقیق استاندارد (اصطلاحی) :

سواد مالی، توانایی قضاوت آگاهانه و تصمیم گیری مؤثر درباره استفاده و مدیریت پول است.

* اصطلاح انگلیسی استاندارد (اصطلاحات مشابه جهانی) :

-Financial literacy

* مهم ترین استانداردها و رشته های مرتبط با این استاندارد :

- آماده شدن برای راه اندازی کسب و کار نوآورانه

* جایگاه استاندارد شغلی از جهت آسیب شناسی و سطح سختی کار :

الف : جزو مشاغل عادی و کم آسیب طبق سند و مرجع

ب : جزو مشاغل نسبتاً سخت طبق سند و مرجع

ج : جزو مشاغل سخت و زیان آور طبق سند و مرجع

د : نیاز به استعلام از وزارت کار

استاندارد آموزش شایستگی

- کارها

ساعت آموزش			عناوین	ردیف
جمع	عملی	نظری		
۱۵	۸	۷	بکارگیری روش های مساعد مالی	۱
۲۸	۲۰	۸	بکارگیری انواع روش های درآمد زا	۲
۱۷	۱۰	۷	مدیریت پول و برنامه ریزی مالی	۳
۲۰	۱۲	۸	تصمیم گیری در مورد خرج، پس انداز، اعتبار و بدهی	۴
۸۰	۵۰	۳۰	جمع ساعات	

	زمان آموزش			عنوان : بکارگیری روش های مساعد مالی
	جمع	عملی	نظری	
	۱۵	۸	۷	
تجهیزات، ابزار، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش، مهارت، نگرش، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط			
رایانه دیتا پروژکتور پرده اسلاید میز و صندلی مربی میز و صندلی کارآموز ADSL تخته وایت برد کپسول آتش نشانی جعبه کمک های اولیه تهویه مطبوع آب سردکن ماشین حساب برچسب مقوا کاغذ ماژیک تخته پاک کن				دانش : -باورها و ذهنیت مالی -احساس فردی نسبت به پول -تفکر افراد در مورد پول -عوامل و نشانه های اصلی بی پولی و فقر فردی -معنویت مالی -شخصیت مالی -قدرت رویا ، هدف، اراده و باور هوش طلایی
				مهارت : -تدوین مسیر مالی به صورت اثر بخش و کارا -مشخص کردن موانع پولسازی و دفع آن ها -تقویت نقاط قوت و کاهش نقاط ضعف
				نگرش : -اهمیت به امنیت مالی -رعایت اخلاق حرفه ای ایمنی و بهداشت : -رعایت اصول ارگونومی
				توجهات زیست محیطی : - مدیریت پسماند -مدیریت مصرف بهینه منابع انرژی

	زمان آموزش			عنوان : بکارگیری انواع روش های درآمد زا
	نظری	عملی	جمع	
	۸	۲۰	۲۸	
تجهیزات، ابزار، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش، مهارت، نگرش، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط			
رایانه				دانش :
دیتا پروژکتور				- کار و کار آفرین
پرده اسلاید				-انواع درآمد
میز و صندلی مربی				-مفهوم کسر از درآمد
میز و صندلی کارآموز				-روش ایجاد یک سیستم درآمد زا
ADSL				-روش چیدمان دارائی و بدهی در گذر زمان
تخته وایت برد				-اصول چیدمان سبد دارایی
کپسول آتش نشانی				-اصول ترکیب بندی مقیاس بازارهای مالی در سبد دارائی شخصی
جعبه کمک های اولیه				مهارت :
تهویه مطبوع				-بکارگیری روش اثر بخش درآمد زا
آب سردکن				-تدوین و بکارگیری طرح کسب و کار (کارآفرینی)
ماشین حساب				-افزایش دارائی ها بر اساس درآمد فعال
برچسب				-تدوین چارچوب سبد دارایی
مقوا				-تشخیص بازار مالی متناسب با سبد دارایی
کاغذ				نگرش :
ماژیک				-دقت در انتخاب یک الگوی پولساز
تخته پاک کن				- رعایت اخلاق حرفه ای
نوشت افزار				ایمنی و بهداشت :
				- رعایت اصول ارگونومی
				توجهات زیست محیطی :
				- مدیریت پسماند
				-مدیریت مصرف بهینه منابع انرژی

	زمان آموزش			عنوان :
	جمع	عملی	نظری	
	۱۷	۱۰	۷	
تجهیزات ، ابزار ، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش ، مهارت ، نگرش ، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط			
رایانه دیتا پروژکتور پرده اسلاید میز و صندلی مربی میز و صندلی کارآموز ADSL تخته وایت برد کپسول آتش نشانی جعبه کمک های اولیه تهویه مطبوع آب سردکن ماشین حساب برچسب مقوا کاغذ ماژیک تخته پاک کن نوشت افزار				دانش : - پس انداز و تکنیک های پس انداز - روش سرمایه گذاری با پس انداز اندک - ابزارهای مالی و سرمایه گذاری - بازده و ریسک سرمایه گذاری
				مهارت : - بودجه بندی و تقسیم درآمد - اعمال مکانیزم های تقسیم درآمد - تهیه و تنظیم نوار مالی - بکارگیری ابزارهای مالی
				نگرش : - اهمیت به فراگیری مهارت حفظ و مدیریت پول - رعایت اخلاق حرفه ای
				ایمنی و بهداشت : - رعایت اصول ارگونومی
				توجهات زیست محیطی : - مدیریت پسماند - مدیریت مصرف بهینه منابع انرژی

	زمان آموزش			عنوان : تصمیم گیری در مورد خرج، پس انداز، اعتبار و بدهی
	جمع	عملی	نظری	
	۲۰	۱۲	۸	
تجهیزات ، ابزار ، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش ، مهارت ، نگرش ، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط			
رایانه				دانش :
دیتا پروژکتور				-مصارف پول، بایگانی و خرید
پرده اسلاید				-شناسایی انواع هزینه های کسب و کار
میز و صندلی مربی				- بایگانی و خرید
میز و صندلی کارآموز				-مالیات کسب و کار خود
ADSL				-انواع سپرده های بانکی، ویژگی ها و ارزیابی آنها
تخته وایت برد				-مزایا و معایب منابع اعتبار
کیسول آتش نشانی				-روش های اعتبار سنجی و بهبود آن
جعبه کمک های اولیه				مهارت :
تهویه مطبوع				-تعیین انواع هزینه های کسب و کار
آب سردکن				-محاسبه مالیات کسب و کار خود
ماشین حساب				-بررسی و انتخاب بهترین گزینه های بانکی
برچسب				- مدیریت بدهی
مقوا				نگرش :
کاغذ				-اهمیت به فراگیری راهکارهای عملی در مورد دخل و خرج
ماژیک				- رعایت اخلاق حرفه ای
تخته پاک کن				ایمنی و بهداشت :
نوشت افزار				- رعایت اصول ارگونومی
				توجهات زیست محیطی :
				- مدیریت پسماند
				-مدیریت مصرف بهینه منابع انرژی

- برگه استاندارد تجهیزات

ردیف	نام	مشخصات فنی و دقیق	تعداد	توضیحات
۱	رایانه	با متعلقات CORIV	۶ دستگاه	یک دستگاه مربی و ۵ دستگاه کارآموزان
۲	مودم ADSL	مخابراتی	۱ عدد	اینترنت پرسرعت
۳	ویدیو پروژکتور	DP:۲۰۰۰ Lumens	۱ دستگاه	
۴	پرده نمایش	Sc: ۱۶*۲,۴	۱ دستگاه	
۵	میز و صندلی مربی	استاندارد	۱ عدد	
۶	میز و صندلی کارآموز	استاندارد	۱۵ عدد	
۷	تخته وایت برد	استاندارد	۱ عدد	
۸	کپسول آتش نشانی	استاندارد	۱ عدد	
۹	جعبه کمک های اولیه	استاندارد	۱ عدد	
۱۰	تهویه مطبوع	استاندارد	۱ عدد	
۱۱	آب سردکن	استاندارد	۱ عدد	

توجه:

- تجهیزات برای یک کارگاه به ظرفیت ۱۵ نفر در نظر گرفته شود.

- برگه استاندارد مواد

ردیف	نام	مشخصات فنی و دقیق	تعداد	توضیحات
۱	کاغذ	A۴	۱ بسته	
۲	ماژیک	وایت برد سه رنگ	از هر رنگ ۱ عدد	
۳	تخته پاک کن	فومی	۲ عدد	
۴	نوشت افزار	معمولی	۱۵ عدد	

توجه:

- مواد به ازاء یک نفر و یک کارگاه به ظرفیت ۱۵ نفر محاسبه شود.

- برگه استاندارد ابزار

ردیف	نام	مشخصات فنی و دقیق	تعداد	توضیحات
۱	ماشین حساب	ساده	۱۵ عدد	
۲	برچسب	نوشتاری	۱ بسته	
۳	مقوا	در رنگهای مختلف	۱ بسته	

توجه:

- ابزار به ازاء هر سه نفر محاسبه شود.