خراسان روزنامه صبح ایران
شنبه ۱۰ تیرماه ۱۳۹۶ . ۶ شوال ۱۴۳۸ . شماره ۱۹۵۷۱

مدیریت مالی

اگر در این فکر هستید که برای بهبود وضعیت مالی تان حرکتی انجام دهید باید این را بدانید که به تعداد افراد روی زمین راه های متعددی برای رسیدن به این هدف وجود دارد این مقاله سعی دارد چندین راهکار ساده و آسان اما بسیار تاثیر گذار برای بهبود زندگی مالی شما معرفی کند که به طور حتم با خواندن و دانستن آن شگفت زده خواهید شد در ادامه با ما همراه باشید.

با کم‌ترین دردسر اوضاع اقتصادی خود را بهتر کنید

۱۰ اقدام مالی کوچک اما موثر

مترجم سوده قدیمی
h.habibi@khorasannews.com

شاید در نگاه اول این موضوع غیر قابل باور به نظر برسد اما حقیقت این است که گاهی برخی تغییرات کوچک در نحوه سر و کله زدن ما با درآمد و دارایی هایمان در طول زمان می تواند گره گشای برخی مشکلات مالی ما باشد و حتی چه بسا که پیشرفت مالی مان را هم سبب شود. در این مقاله از ۱۰ تغییر کوچک در سبک زندگی مالی شما حرف می زنیم که اگر چه کوچک و جزئی به نظر می رسند اما در عمل بسیار موثر واقع می شوند از قدیم گفته اند سنگ بزرگ علامت نزدن است، از همین رو گاهی اقدام های کوچک بهتر از گام های بزرگ عمل می کنند. پس در ادامه با ما همراه باشید، این ۱۰ حرکت کوچک اقتصادی را امتحان کنید تا شاهد اثر بزرگ آن روی موفقیت های مالی تان باشید. این مطلب ترجمه و تلخیصی از مقاله «Small Money Moves That Can Have a Big Impact 10» است که در وب سایت the balance به چاپ رسیده است. البته برخی از نکات با توجه به شرایط اقتصادی ایران مورد بررسی قرار گرفته و افزوده شده است.

۱ اندک اندک پس‌انداز کنید

بر کسی پوشیده نیست که زیاد پس انداز کردن آن هم با مبالغ بالا، ایده آل هر فرد است اما مسلما در توان همه افراد نیست. پیشنهاد ما این است که به اندازه وسع مالی خود پس انداز کنید که بسته به وضعیت مالی افراد این مبلغ تفاوت می کند. برای مثال این پس انداز می تواند ماهانه ۱۰ هزار تومان یا حتی کمتر در قلک خانگی تان باشد. یا پول خردهایی که به تنهایی در خریدهای روزانه به کارتان نمی آید را در قلکی جمع کنید. یا وام‌های خانگی که امروز به بسیار رواج پیدا کرده در بین دوستان یا اقوام خود اجرا کنید، می توانید از مبالغ کم شروع کرده تا به دخل و خرج روزانه منزل نیز فشاری نیامده باشد. یا این که هر ماه مبلغی به دلخواه به حساب بانکی تان واریز کنید، پس از چندی خواهید دید که حسابتان دو برابر شده است. یا حتی می توانید یک درصد سهام شرکت یا کارخانه‌ای را خریداری کنید و در عواید آن شریک شوید.

۲ مبلغ اضافه‌تر پرداخت کنید

فرض کنید کالایی را به صورت اقساطی خرید کرده اید و تا زمانی که اقساط آن را تسویه نکرده اید کالای شما در رهن شرکت سازنده باقی خواهد ماند. حالا تصور کنید اگر ماهیانه یا سالیانه (بسته به نوع پرداختی اقساط) مبلغ اضافه‌تری علاوه بر مبلغ اصلی قسط پرداخت کنید چه اتفاقی می افتد؟! در حقیقت اتفاقی به زیان شما نخواهد افتاد! جز این که با کمی مبلغ اضافه‌تر اقساط چندین ساله شما زودتر تسویه خواهد شد. به طور مثال فرض کنید خودرویی را به صورت اقساط خریداری کرده اید که تا زمان پایان اقساط در رهن شرکت خودروسازی می باشد، اگر هر ماه علاوه بر پرداخت قسط خود، مبلغی نیز اضافه تر بپردازید اقساط خودروی شما چندین ماه زودتر تسویه می شود اما این نکته را هم در نظر داشته باشید گاهی ممکن است این مبلغ اضافه را به جای پرداخت ماهیانه، یک جا پرداخت کنید. زیرا اگر این مبلغ اضافی ماهیانه و به تدریج پرداخت شود احتمال دارد سودی به آن اضافه نشود. بنابراین از چگونگی پرداخت خود اطلاع حاصل کنید.

۳ مالیات را جدی بگیرید

اگر شما هم جزو آن دسته از افرادی هستید که مالیات می پردازید باید از قوانین مالیاتی و نحوه ساز و کار آن ها و چگونگی تعلق مالیات به درآمد یا دارایی تان اطلاع حاصل کنید. حتما این سوال برایتان پیش می آید که این اطلاعات را از کجا به دست آورید؟! در دسترس ترین راه ممکن نت گردی است. در صفحات اینترنت مقالات بسیاری در این باره وجود دارد که می تواند اطلاعات خوبی در اختیارتان بگذارد. یا کتاب هایی در این زمینه مطالعه کنید و از اطرافیان آگاه پرس و جو کنید. برای مثال طبق قانون مالیات مستقیم کشور صاحبان مشاغل به سه گروه اول، دوم و سوم تقسیم بندی می شوند که این دسته بندی بر مبنای نوع فعالیت و میزان درآمد افراد انجام می شود. بنابراین شما به عنوان کسی که مالیات می پردازید باید بدانید جزو کدام دسته مالیاتی قرار می گیرید و چه نوع و چه میزان مالیاتی به شما تعلق می گیرد. برای مثال قوانین مالیاتی معافیت های خوبی برای شرایط مختلف در نظر گرفته که اگر افراد از آن مطلع باشند به راحتی می توانند از این معافیت ها استفاده کرده و بی جهت مالیات بیشتر نپردازند. برای مثال با تسلیم اظهارنامه مالیاتی در مهلت مشخص می توان از تسهیلات و معافیت های ممکن برخوردار شد چرا که در غیر این صورت ضمن محرومیت از تسهیلات ممکن است جریمه نیز تعلق بگیرد. مثال هایی از این دست فراوانند. برای مثال در حوزه مالیات بر مستغلات خانه هایی با متراژی معین در برخی مناطق معاف از مالیات می باشند یا برای درآمدهایی کمتر از مبلغی معین معافیت مالیاتی وجود دارد یا در برخی مناطق محروم مالیات بر ارزش افزوده در فاکتور خرید لحاظ نمی گردد.

۴ به صندوق‌های سرمایه‌گذاری روی بیاورید

آیا تا به حال نام صندوق های سرمایه گذاری شاخصی را شنیده اید؟ این صندوق ها توسط چند شرکت سرمایه گذاری یا بانک ها مدیریت می شوند که در واقع یک صندوق سرمایه گذاری مشترک به حساب می آید. آن ها پول افرادی مانند من و شما را که به صندوق آنان سپرده ایم روی یکی از شاخص های موجود در بازار مانند انواع سهام بورس یا اوراق بهادار و قرضه سرمایه گذاری می کنند. اغلب افراد از تخصص لازم برای خرید و فروش مستقیم و فردی سهام بورس و اوراق برخوردار نیستند بنابراین سرمایه های خود را در اختیار صندوق های سرمایه گذاری قرار می دهند تا افراد حرفه ای با سرمایه آن ها اقدام به خرید و فروش نمایند. نحوه سوددهی و بازدهی این صندوق ها مطابق با بازده شاخص موجود (سهام بورس، اوراق، ارز...) در بازار است که سرمایه گذاران از این طریق می توانند به سود خود دست یابند. به طور مثال اگر شاخص بورس ۳۰ درصد رشد کند این صندوق ها نیز ۳۰ درصد بازده به دست خواهند آورد و به همین ترتیب ۳۰ درصد به سرمایه و سود شما افزوده می گردد. از مهم ترین ویژگی های این صندوق ها مالیات، هزینه، کارمزد و ریسک کمتر اما امکان سوددهی بالاست. در نتیجه با این اقدام کوچک میزان حساب مالی شما به تدریج رشد کرده و سال به سال صدها هزار تومان برای شما پس انداز می کند.

۵ برنامه‌ریزی کنید

مسلما پیدا کردن مسیر در جنگلی انبوه و ناشناخته بدون راهنما مشکل خواهد بود. این موضوع در مورد پس انداز کردن برای دوران بازنشستگی نیز صدق می کند. اگر آگاهی کافی یا راهنمای مناسب برای تصمیمات مالی که می گیریم نداشته باشیم انتخاب مسیر درست دشوار خواهد بود اما مشاورینی در این امر وجود دارند که مسیر مناسب را برای شما طرح ریزی کرده و نشان می دهند. آن ها راه های مناسب و ممکن چگونه پس انداز کردن برای دوران بازنشستگی را به شما یاد خواهند داد و کمک می کنند تا ببینید پس اندازتان در طول زمان چگونه رشد می کند یا این که بعدها چه نوع درآمدی برای شما قابل دسترس تر و امکان پذیرتر است. اگر شما هم تا به حال طرح و برنامه ای برای خود دست و پا نکرده اید همین حالا می توانید دست به کار شوید.

۶ یک کتاب اقتصادی مطالعه کنید

مطالعه یک کتاب اقتصادی می تواند اطلاعاتی به شما دهد که یک عمر به دردتان بخورد. حتی اگر به مطالعه علاقه چندانی ندارید، مطمئنا می توانید حداقل یک کتاب را خوانده و به پایان رسانید؟ گاهی عملکرد ما در زندگی مالی مان ناخواسته ما را وادار می سازد تصمیمات گنگ و نامناسبی در ارتباط با سرمایه و دارایی مان بگیریم، اما اگر از مطالعه کافی و راهنمای خوبی برخوردار باشیم می توانیم از تصمیمات غلط و زیانبار پیشگیری کنیم.

۷ سازمان دهی کنید

گاهی جمع و جور و حساب کتاب کردن مسائل مالی خسته کننده و کسل کننده به نظر می رسد. یک قدم ساده برای کنترل اوضاع این است که اطلاعات وضعیت مالی تان را ساماندهی و مرتب کنید برای مثال می توانید پرینتی از گردش مالی خود طی یک ماه اخیر تهیه کنید تا گزارش شفافی از نحوه خرج و پس انداز خود طی این مدت داشته باشید. یا نگاهی به دفتر چه اقساط خود انداخته و از تعداد اقساط پرداخت شده و مانده مطلع شده و برنامه ریزی بهتری برای پرداخت اقساط مانده داشته باشید. یا می توانید حساب های بانکی تان را بررسی کرده و وجوه اندک باقیمانده در هر حساب را در یک حساب بانکی واحد جمع آوری کرده تا راحت تر به اطلاعات نقدینگی فعلی خود دسترسی داشته باشید. یا اگر شغلتان آزاد است می توانید دفتر حساب خرید و فروش روزانه خود را مرتب کرده و حساب های مربوط به هر ماه را جمع زده تا یک برآورد کلی از خرید و فروش سالیانه خود در دست داشته باشید

۸ اجناس دست دوم بخرید

شما می توانید برای صرفه جویی بیشتر برخی از اقلام و کالاهای مورد نیاز خود را از اجناس دست دوم تهیه کنید. برخی افراد نسبت به این اجناس نگاه مثبتی ندارند و وقتی اسم جنس دست دوم به میان می آید یاد یک کالای کهنه و قدیمی و خراب می افتند اما در حقیقت منظور کالایی است که اگر چه دست اول نیست اما سالم بوده و هنوز کار می کند و ظاهر نو و مرتب خود را حفظ کرده است. مانند خودرو و موتور، مبلمان و فرش، تابلو های نقاشی یا تابلو فرش ها، وسایل منزل، موبایل، تبلت و...؛ شاید این سوال پیش بیاید که این نوع اجناس دست دوم را از کجا می توانیم تهیه کنیم؟ امروزه برخی روزنامه ها و سایت ها دارای قسمتی تحت عنوان کالای دست دوم هستند که می توانید با مراجعه به آن کالای مورد نظر خود را ببابید. حتی برای این امر اپلیکیشن هایی طراحی شده است که با نصب آن ها روی گوشی همراهتان می توانید کالای مد نظر خود را خریداری کنید.

۹ غیر ضروری ها را حذف کنید

بسیاری از شما ممکن است در زندگی هزینه هایی داشته باشید که هر چند وقت یک بار تکرار می شوند_ هزینه هایی غیر ضروری که به ندرت مورد استفاده قرار می گیرند_ مانند وجه اشتراک یک مجله نه چندان مفید و سودمند، یا هزینه تمدید عضویت سالانه کتابخانه ای که در آن عضو هستید و به خاطر مشغله زیاد کمتر وقت می کنید سری به آنجا بزنید، یا هزینه انجام برخی کار ها که با حذف نمودن آن، خودتان هم می توانید انجامش دهید، مانند شست و شوی خودروی خود که جای صرف هزینه برای کارواش خودتان هم از پسش بر می آید. بنابراین با حذف نمودن هزینه های غیر ضروری و بلا استفاده در زمان و پول خود صرفه جویی کنید.

۱۰ برنامه‌های اقتصادی تلویزیون را نگاه نکنید

جالب است بدانید برخی مشاورین مالی و اقتصادی هرگز برنامه های اقتصادی تلویزیون را تماشا نمی کنند. آن ها عقیده دارند این برنامه ها به تنش و نگرانی شما درباره آینده مالی و اقتصادی تان دامن می زند و زندگی بدون وجود این برنامه ها آرام بخش تر است. آن ها به همه افراد پیشنهاد می کنند یک طرح ثابت بلند مدت برای سبک مالی زندگی شان داشته باشند و همین کافی است. سپس می توانند فقط برنامه هایی را ببینند که آن ها امی خندانند نه برنامه هایی که استرس وارد می کند و دائم بیننده ها را درباره اوضاع اقتصادی خودشان و کشورشان نگران می کند.

تجربه شما

سوالات و تجربیات خود را برای ما ارسال کنید

۲۰۰۰۹۹۹ | ۰۹۰۳۳۳۳۷۰۱۰

۶ ماه از سال جور ۶ ماه دیگر را می‌کشد!

خانم بیاتی خانه‌دار می گوید: همسرم شغل آزاد دارد و شش ماه اول سال وضعیت مالی بهتری نسبت به شش ماه دوم داریم بنابراین سعی کردیم هر طور شده هر سال در شش ماهه اول سال هر ماه دو قسط را پرداخت کنیم در این صورت در شش ماهه دوم به سختی نمی افتادیم بلکه می توانستیم چند قسط دیگر هم در شش ماهه دوم پرداخت کنیم در مجموع اقساط پنج ساله‌مان چیزی در حدود یک سال زودتر تمام شد و کار مزد کمتری به ما تعلق گرفت.

چاهی برای پس‌انداز بکنیم!

لیلا سی ساله خانه دار می گوید: من چندین بار تصمیم گرفتم با پول های کوچک پس انداز کنم اما در مرحله اول موفق نبودم بعد از چند بار شکست متوجه شدم انگیزه کافی برای پس انداز ندارم بنابراین سعی کردم چاهی برای آن بکنم فکر کردم و دیدم مدت زیادی است نتوانسته ایم خرج سفری هر چند کوتاه را فراهم کنیم در نتیجه یک قلک خریده و با انگیزه قوی سفر شروع به پس انداز کردن کردم تا بستان آن سال توانستیم با همان پس انداز به سفر برویم و این خاطره خوبی برای من از اولین پس اندازم شد.

خرید طلای سبک و کم اجرت برای پس‌انداز

خانم خانپور کارمند می گوید: من پس انداز های کوچکم را طلا های سبک و کم اجرت می خرم و چون پس اندازم نقد نیست کمتر وسوسه خرج شدنش را دارم و برایم پس انداز خوبی محسوب می شود.

اقتصاد
دخل و خرج
صفحه ۸ سراسری را بخوانید