خراسان روزنامه صبح ایران
سه‌شنبه ۱۰ مرداد ۱۳۹۶ . ۸ ذی‌القعده ۱۴۳۸ . شماره ۱۹۵۹۷

مدیریت مالی

آیا می‌خواهید بدانید اغلب افراد چه سوالاتی درباره پول دارند؟ دخل و خرج امروز به ۱۰ نمونه از سوالاتی پرداخته که هر کس برای تدوین برنامه مالی خود حداقل یک بار باید آن را از خود بپرسد.

راهکارهای دم دستی برای مدیریت بهتر در امور مالی شخصی

۱۰ پاسخ برای ۱۰ سوال مالی

خبرنگار سوده قدیمی
h.habibi@khorasannews.com

هنگامی که حرف از پول و مباحث مالی به میان می‌آید ممکن است صدها سوال همراه آن در ذهن هر کدام از ما چرخ بزند که برای برخی از آن‌ها پاسخ‌های روشنی داشته باشیم و برای برخی خیر. از میان تمام سوالاتی که افراد درباره پول و سرمایه‌گذاری می‌پرسند برخی از سوالات از فراوانی بیشتری برخوردارند. در این مقاله سعی شده است ۱۰ نمونه از این سوالات همراه با پاسخ‌های کارشناسانه آورده شود که به رفع تردیدها و ابهامات شما در تصمیمات مالی تان کمک شایانی خواهد کرد. با مطلب امروز همراه باشید شاید یکی از این پرسش‌ها، سوال شما نیز باشد.

۱ در این هفته برای افزایش پس‌انداز چه کارهایی می‌توانم انجام دهم؟

لزومی ندارد کارهای خارق العاده‌ای انجام دهید. از کارهای کوچک آغاز کنید. برای مثال این هفته از نوشیدن یک فنجان قهوه در کافی شاپی گران قیمت صرف نظر کرده و پول آن را در قلک خانگی خود پس انداز کنید. یا اگر این هفته قصد خرید وسیله‌ای را دارید آن را از فروشگاه یا مغازه‌ای که با قیمت پایین تر به فروش می‌رساند تهیه کنید. یا در صورت امکان سهم خود را در صندوق بازنشستگی شرکت یا اداره محل کارتان تنها یک درصد افزایش دهید. اگر بتوانید در هر هفته تنها یک حرکت انجام داده و یک گام برای افزایش پس انداز خود بردارید بی شک از وضعیت مالی خود در پایان همان سال شگفت زده خواهید شد.

۲ آیا می‌توانم میزان سودی را که به دست می‌آورم افزایش دهم؟

به جای آن که نگران نرخ سود کم خود باشید تمام تلاشتان را به کار گیرید تا با آنچه که در اختیار دارید بهترین کار را انجام دهید. برای دریافت پاسخ روشن به این سوال خوب فکر کنید؛ آیا شما هم جزو آن افرادی هستید که بر حسب عادت مدت‌های مدیدی پول خود را در حسابی نگه داشته اید که سودی شامل آن نمی‌شود؟ در حالی که اگر در حساب دیگری باشد می‌تواند سودی به آن تعلق بگیرد؟ اگر پاسخ آری است پیشنهاد می‌شود در عوض ناراحتی به خاطر سود اندکی که دریافت می‌کنید، از امکانات موجودی که در اختیار دارید ایده‌های جدیدی برای افزایش سود دریافتی خود خلق کنید. برای نمونه همان طور که در مثال گفته شد می‌توانید با یک جابه‌جایی ساده حساب خود را به حساب سودده بیشتری منتقل کنید. پس همین حالا دست به کار شده و گام‌های تازه‌ای بردارید تا از آنچه که دارید بهترین استفاده را ببرید. به این ترتیب است که میزان سود شما به تدریج افزایش خواهد یافت.

۳ چه گزینه‌های شغلی و چه مهارت‌هایی می‌توانم برای خود فراهم کنم تا در شرایط بد اقتصادی نیز بالاترین تقاضا را داشته باشد؟

فکر گزینه‌های شغلی دیگر را از سر خود بیرون کرده و تمام نیروی خود را صرف شغل فعلی تان کنید. هرگز از یاد نبرید که سرمایه‌گذاری در حرفه و شغل خودتان یک حرکت هوشمندانه است. اگر تمام نیرو، زمان و انرژی تان را به جای حرفه‌های مختلف تماما صرف حرفه خود کرده و استعدادها و ایده‌های خلاق خود را در شغل فعلی خویش سرمایه گذاری کنید، در مدتی کوتاه چنان پیشرفتی حاصل می‌کنید که در بدترین شرایط اقتصادی نیز گوی سبقت را از رقیبان خود خواهید ربود. مهارت‌ها و توانایی‌های فعلی خود را حفظ نموده و از یادگیری مهارت‌های جدید غافل نشوید. در این صورت هیچ‌گاه از رونق نمی‌افتید و همیشه حرف تازه‌ای برای بقا در بازار اقتصادی خواهید داشت. با این تدابیر می‌توانید رکود اقتصادی بازار در هر زمان را با کمترین زیان از سر بگذرانید.

۴ چگونه سرمایه‌گذاری کنم تا احتمال دست‌یابی به درآمدی خوب و مکفی در طول زمان بالا برود؟

همیشه سرمایه گذاری به معنی یافتن بهترین مورد، بهترین کالا، بهترین بانک یا بهترین بازار نیست بلکه از دریچه دیگری نیز به این مقوله می‌توان نگریست. گاهی سرمایه‌گذاری می‌تواند به معنای خلق دارایی در شاخه‌های متنوع و گوناگون باشد. شما می‌توانید دارایی اصلی خود را در زمینه‌های مختلفی مانند طلا، بورس، مسکن و... سرمایه‌گذاری کرده تا از سود و منفعت هر کدام در شرایط متفاوت اقتصادی بهره مند شوید. این نکته را از یاد نبرید شاخه‌هایی را انتخاب کنید که بدون آن که پس اندازتان را در معرض خطر و ریسک قرار دهد بتواند فراز و نشیب‌های بازار را تحمل کند و شما را از درآمد و عایدی خوبی بهره مند سازد. برای تخصیص دارایی‌های خود برنامه‌ای طرح‌ریزی کرده و بر اساس آن پیش بروید. مطمئن باشید با چنین برنامه‌ای در مسیر درستی قرار گرفته و پیشروی خواهید کرد.

۵ بهترین راه برای سرمایه‌گذاری چیست؟

کلید موفقیت سرمایه گذاری تمرکز روی اهداف بلند مدت است. هیچ گاه اجازه ندهید تصمیمات موقت و کوتاه مدت و انتخاب‌هایی که در حال حاضر ناگزیر از آن هستید روی برنامه‌های بلند مدت سرمایه گذاری شما تاثیر بگذارد و آن را دستخوش تغییر کند. در نظر داشته باشید همیشه اولویت با اهداف بلند مدت مالی است زیرا شالوده و پایه برنامه مالی زندگی شما را همین اهداف بلند مدت تشکیل می‌دهد و به عبارتی ستون زندگی مالی شما محسوب می‌شود. اهداف کوتاه مدت و موقت اگرچه در شرایط و زمان خود حائز اهمیت هستند اما هرگز نباید بر اهداف بلند مدت ترجیح داده شوند. بنابراین برای داشتن یک سرمایه گذاری خوب شما به یک برنامه مدون مالی و هدفمند نیاز دارید که از پس هر گونه تغییرات در طول دوره زندگی برآید.

۶ ریسک‌های سرمایه‌گذاری با سود بالا چه خواهد بود؟

اگر در امری سرمایه گذاری نموده اید که سود بسیار بالایی پرداخت می‌کند آن را به چشم «نشانه هشدار» ببینید و با احتیاط بیشتری در این مسیر گام بردارید. از خود بپرسید چه شرایطی ممکن است این سرمایه گذاری خوب را به یک سرمایه گذاری بد بدل کند؟ چه خطراتی این سرمایه گذاری را تهدید می‌کند؟ نقاط ضعف و قوت آن چیست؟ پس از بررسی و مطالعه جوانب کار و آگاهی از خطرات و ریسک‌های موجود، می‌توانید تنها با بخش کوچکی از دارایی خود آغاز به فعالیت کنید. دقت کنید تنها بخش کوچکی از دارایی خود، نه همه آن. اگر احتمال می‌دهید در این سرمایه گذاری متحمل ریسک‌های جدی می‌شوید، اجازه دهید همه دارایی تان در جریان نباشد تا خسارت کمتری متوجه شما شود.

۷ توجه خود را بیشتر به کدام یک معطوف کنم؟ ضرر و زیان‌های موقت پیش آمده یا تغییر دایم سبک زندگی؟

اگر به وضعیت بازارهای سهام در سال‌های گذشته نگاهی انداخته باشید و رکود مقطعی آن‌ها را در چندین سال اخیر مطالعه کرده و از نظر بگذرانید، متوجه می‌شوید فراز و فرود وضعیت بازارهای سهام در طول یک یا دو دهه چیزی جز رویدادهای موقت و گذرا نبوده‌اند. در هر دوره بنا به شرایطی گاه دچار نزول و بعد از چندی گاه به بالاترین حد رشد خود می‌رسیدند. بنابراین منبع قابل اعتمادی برای برنامه ریزی مالی نمی‌باشند. در نتیجه پیوسته روی اهداف بلند مدت خود تمرکز کنید و اجازه ندهید هیچ اتفاق موقتی حواس شما را از اهداف اصلی تان منحرف کند.

۸ بهترین سن برای دریافت مستمری بازنشستگی و برخورداری از امنیت اجتماعی چه‌زمانی است؟ آیا در این صورت درآمد بازنشستگی من تا حد امکان کفایت زندگی مرا خواهد کرد؟

اغلب افراد برای بازنشسته شدن بیشتر از آن که تابع سن باشند تابع قوانین بازنشستگی می‌باشند که معمولا در یک سن مشخص که قانون برای همه افراد تعیین کرده است بازنشسته می‌شوند. اگر موارد استثنا را کنار بگذاریم به طور حتم شما نیز در همان سن قانونی بازنشسته می‌شوید اما نکته اینجاست که برخورداری از امنیت مالی و اجتماعی در دوران بازنشستگی که لازم و ملزوم یکدیگر هستند کاملا به خودتان بستگی دارد. اگر در سال‌های شغلی و فعالیت خود، زندگی مالی خود را در مسیر درستی هدایت کنید و در کنار لذت بردن از زندگی همیشه گوشه چشمی به آینده نیز داشته باشید و بر اساس برنامه مالی هدفمندی که تنظیم نموده اید مقوله پس انداز را سرلوحه فعالیت‌هایتان قرار دهید، به طور حتم امنیت مالی و اجتماعی بیشتری برای سال‌های بازنشستگی خود به ارمغان می‌آورید.

۹ بهترین روش برای پیشرفت و ترقی به سوی اهداف مالی ام چیست؟

برنامه‌ای منسجم و کاربردی برای خود طراحی و با جدیت آن را دنبال کنید تا مشخص شود سالانه چه مقدار پس انداز می‌کنید و ثروت خالص شما چقدر است. مواردی از قبیل پیگیری حساب‌های مالی، اهداف پس انداز و پرداخت بدهی‌ها شما را در مسیری که در آن رو به جلو هستید متمرکز نگه می‌دارد و به کمک آن می‌توانید از این که چه چیزی، چه وقت و کجا در بازار اقتصادی دچار رکود است به سرعت اطلاع پیدا کنید. اگر واقعا در صدد تقویت موفقیت‌های مالی خود می‌باشید به طور حتم شیوه‌ای برای دنبال کردن استانداردهای پایه‌ای و کلیدی خواهید یافت.

۱۰ چگونه می‌توان مطمئن شد رکود ناگهانی در بازار سرمایه روی زمان برنامه ریزی شده برای بازنشستگی تاثیر نمی‌گذارد؟

اگر چه رکود بازار امری اجتناب ناپذیر است اما قرار نیست شما در تله این رکود گرفتار شوید بلکه با تدابیر مناسب می‌توانید این دوران را به دور از خسارت و زیان‌های مالی سپری کنید. اگر همه پول شما در همان سالی که برنامه ریزی کرده اید بازنشسته شوید در جریان بازار است، رکود و کسادی اوضاع اقتصادی می‌تواند امری مخرب برای شما محسوب شود. پس اجازه ندهید چنین اتفاقی بیفتد. همواره در نظر داشته باشید سرمایه‌ای که در بازار دارید، همانی نباشد که برای زندگی طی ده سال آینده روی آن حساب باز کرده اید. اگر برنامه سنجیده و همه جانبه‌ای برای درآمد خود در دوران بازنشستگی در نظر داشته باشید، ظهور یک رکود اقتصادی در بازار نمی‌تواند شما را مجبور به تغییر زمان بازنشستگی کند.