خراسان روزنامه صبح ایران
چهارشنبه ۵ مهر ۱۳۹۶ . ۶ محرم ۱۴۳۹ . شماره ۱۹۶۴۵

مدیریت مالی

این یک حقیقت است که زندگی مالی هر فرد، همواره پر از افت و خیز است. گاهی روزهای خوب و رشد مالی و گاهی روزهای بد و افت مالی. اگر این روزها، حال زندگی مالی تان خوب نیست، دخل و خرج امروز به شما پیشنهاد می کند با اورژانس تماس بگیرید. اورژانسی به نام «ذخیره نقدی».

راهکاری برای زمانی که حال جیبتان خوب نیست

ذخیره نقدی اضطراری

نویسنده: دانا آنسپاچ
مترجم: سوده قدیمی
منبع: https://www.thebalance.com/how-much-shoukd-i-have-in-my-emergency-fund-2388353
h.habibi@khorasannews.com

درک اهمیت پس انداز و کارایی آن در جامعه ای که مصرف گرایی را تشویق می کند و افراد را به سویی سوق می دهد که بیشتر خرج کنند، بسیار دشوار است.
در چنین جوامعی، افراد تحت تاثیر تبلیغات و خط مشی جامعه، جذب جذابیت های ظاهری مصرف گرایی می شوند و خرج کردن و خرید کردن صرف، برای آن ها به یک عادت تبدیل می شود.
در نتیجه اهمیت داشتن پس انداز و چگونگی کارکرد موفق آن را در زندگی روزمره درک نمی کنند. اما حقیقت این است که داشتن پول نقد در موقعیت های مختلف، فرصت هایی را در اختیار شما می گذارد که خرج کردن آن هرگز چنین موقعیتی را فراهم نمی کند.
پیش از آشنایی با چنین فرصت هایی که موجب موفقیت های مالی شما در زندگی می شود باید با مفهوم یک عبارت آشنا شوید.

ذخیره نقدی اضطراری چیست؟

ذخیره نقدی اضطراری، همان موجودی نقدی است که شما آن را برای روز مبادا کنار گذاشته اید تا در شرایط اضطراری و اورژانسی از آن استفاده کنید. به تعریفی کاملا ساده و کوتاه، این همان حساب پس انداز شماست. هنگامی که در زندگی یک اتفاق غیر منتظره پیش می آید، این ذخیره نقدی شماست که در چنین شرایط اضطراری و اورژانسی به کمک شما می آید و دست تان را برای عبور از این بحران می گیرد.

در چنین شرایطی، شما به راحتی می توانید از ذخیره نقدی خود که قبلا پس انداز کرده اید، استفاده کنید و دیگر مجبور نیستید از حساب پس انداز بازنشستگی تان (در صورت داشتن چنین حسابی) پول برداشت کنید یا سهام و اوراق بهادار خود را با عجله و در زمانی نامناسب بفروشید یا دیگر سرمایه گذاری های بلند مدت خود را لغو کنید. از دیگر مزایای این عبارت کوتاه اما جادویی این است که داشتن پول نقد، موقعیتی را برای شما فراهم می کند که هر زمان، دیگران قصد فروش هر نوع سرمایه ای را داشته باشند، شما به اندازه کافی پول نقد برای خرید آن خواهید داشت. در نتیجه شما در همه موقعیت های خوب و بد می توانید پول درآورید.

به همین دلیل توصیه می شود همان طور که صندوقی به پس انداز نقدی خود اختصاص داده اید، صندوق دیگری هم برای شکار و ذخیره فرصت ها برای خود داشته باشید. صندوق فرصت ها در حقیقت روح همان پس انداز نقدی است که در فرصت های مختلف می توانید در بازار بورس سهام و ارز یا املاک و مستغلات سرمایه گذاری کنید.

اما قبل از آن که بتوانید از صندوق فرصت ها استفاده کنید ابتدا باید صندوق موجودی اضطراری خود را پر کنید.

چقدر باید ذخیره نقدی اضطراری داشته باشیم؟

پاسخ این سوال، بسته به افراد مختلف و شرایط گوناگون و میزان درآمدها فرق می کند. اما به طور کلی برای جواب به این پرسش، دخل و خرج سه وضعیت مختلف را در نظر گرفته است: خوب، بهتر و بهترین که در آن به شرح میزان موجودی نقدی پس انداز شده می پردازد.

وضعیت خوب: در این وضعیت، شما باید حداقل هزینه های زندگی سه ماه آینده را در صندوق اضطراری موجودی نقدی خود داشته باشید.

این بدین معناست که اگر شما برای پوشش نیازهای اولیه خود اعم از کرایه خانه، خوراک، پوشاک و تسهیلاتی چون آب، برق و گاز و... در طول یک ماه به دو میلیون تومان نیاز دارید، برای پوشش هزینه های سه ماه آینده خود باید شش میلیون تومان در صندوق اضطراری خود داشته باشید.

وضعیت بهتر: اگر به لحاظ مالی افرادی مانند همسر و فرزندان و... را تحت تکفل خود دارید، ذخیره نقدی اضطراری شما باید هزینه های زندگی شش ماه آینده تان را پشتیبانی کند. به علاوه اگر شغلی دارید که حجم معاملات و گردش مالی در آن بالاست یا احتمال ریسک و ضرر و زیان زیادی در شغل تان وجود دارد، باید دو برابر میزان صندوق اضطراری تان موجودی داشته باشید.

وضعیت بهترین: همچنان که در امر پس انداز پیشرفت کرده و کم کم از وضعیت خوب آغاز کرده، به وضعیت بهتر رسیده اید و اکنون به بهترین؛ و همین طور اگر میزان درآمدتان به شما اجازه پس انداز بیشتر می دهد، کم کم به سمت اندوختن و پوشش هزینه های ۱۲ ماه پیش رو قدم بردارید.

اگر درآمد بالایی دارید به سمت چالش های بزرگ تر و بیشتر بروید. سپس می توانید ذخیره نقدی خود را در یک سرمایه گذاری ایمن و مطمئن قرار دهید.

ذخیره نقدی خود را بهتر است کجا سرمایه گذاری کنیم؟

برای پاسخ به این پرسش باید گفت: در یک حساب بانکی ایمن و مطمئن و قابل دسترس، اما نه در سهام و اوراق بهادار. زیرا موجودی نقدی شما همواره باید در دسترس باشد اما اگر وارد بازار سهام و ارز یا اوراق بهادار شود دیگر به راحتی در اختیار شما نیست تا در مواقع ضروری بتوانید از آن استفاده کنید. همچنین حساب بانکی مذکور نباید به گونه ای باشد که اگر احیانا در شرایط اضطراری مجبور شدید ذخیره نقدی خود را برداشت کنید و حساب را ببندید، متحمل پرداخت جریمه شوید.

مهم ترین نکته ای که در این قسمت باید مد نظر داشته باشید این است که ذخیره نقدی شما حتما باید در زمینه های کم ریسک و کم خطر سرمایه گذاری شود.

انگیزه ای برای پس انداز:

برای پس انداز کردن باید انگیزه داشت تا به ادامه راه تشویق شد. اگر جزو افرادی هستید که انگیزه و دلیل خاصی برای پس انداز کردن ندارید، ۱۰ دلیل برتر فهرست شده زیر را بخوانید، سپس از آن یک پرینت تهیه کنید و به دریخچال تان بچسبانید، یک کپی از آن را روی میز کارتان و یکی را روی داشبورد اتومبیل خود بگذارید. بارها و بارها آن را بخوانید تا جایی که ملکه ذهن تان شود و اهمیت و قدرت پس انداز را در زندگی روزمره به طور کامل درک کنید.

۱۰ دلیل برتر برای داشتن ذخیره نقدی اضطراری:

۱_ خانواده شما را در شرایطی که بیکار می شوید، شغلتان را از دست می دهید و یا خسارت و زیان مالی به شما وارد می شود به لحاظ مالی پشتیبانی می کند.

۲_ در صورت بروز بیماری به شما برای پرداخت هزینه های درمان کمک می کند.

۳_ با داشتن ذخیره نقدی می توانید فرصت های سرمایه گذاری جذاب و پرسود را تعقیب و دنبال کنید.

۴_ به شما کمک می کند در خریدهای بزرگ و مهم خود، امکان مذاکره و چانه زنی برای تخفیف و قیمت پایین تر را داشته باشید.

۵_ در شرایط ورشکستگی یا زمانی که پول کلانی را از دست می دهید، زندگی مالی شما را پشتیبانی می کند و نیاز نخواهید داشت دیگر سرمایه گذاری های خود را در دوره رکود بازار لغو کنید.

۶_ در پرداخت مالیات یا حتی جرایم مالیاتی به شما کمک می کند تا دیگر مجبور نباشید در چنین شرایطی پول خود را از حساب پس انداز بازنشستگی خود (در صورت داشتن چنین حسابی) زودتر از موعد مقرر برداشت کنید.

۷_ استرس های ناشی از تزلزل و افت و خیز وضعیت مالی شما را کاهش می دهد و به سلامتی بیشتر شما کمک می کند.

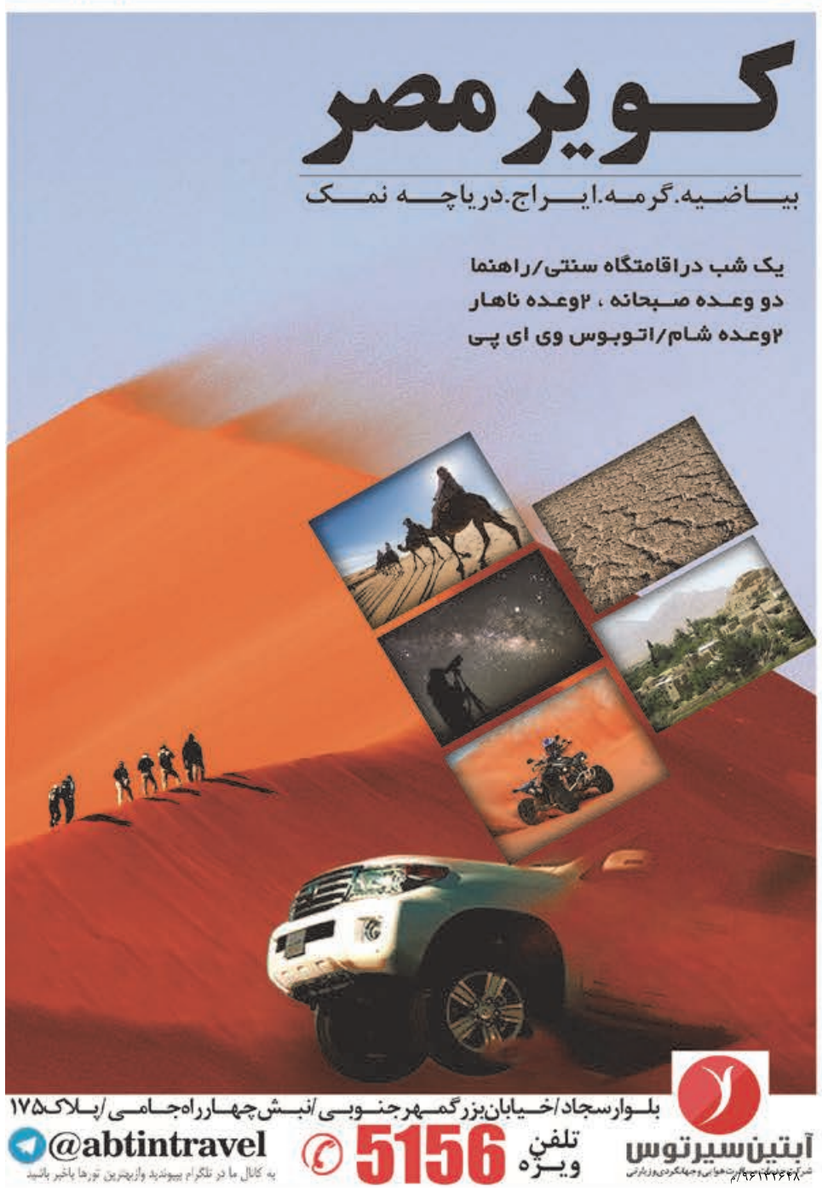
۸_ مانع بسیاری از بحث و جدل های زناشویی درباره مسائل مالی می شود.

۹_ اگر نیاز فوری به تعمیرات منزل پیدا کنید، می توانید دلتان را به ذخیره نقدی خود گرم کنید.

۱۰_ در شرایط یک معامله که فروشنده به پول نقد نیاز فوری دارد، شما به پشتوانه ذخیره نقدی خود می توانید چانه بزنید و تا حد زیادی معامله را به نفع خود به سرانجام برسانید.

آیا در دوران بازنشستگی نیز به ذخیره نقدی اضطراری نیاز دارید؟

اگر در سنین بالای ۵۹ سال بازنشسته می شوید می توانید تمام حساب های پس انداز بازنشستگی خود را ببندید. زیرا زمان موعود فرا رسیده است و دیگر نیازی به پس انداز کردن و آینده نگری بیشتر ندارید. حقیقت این است که بسیاری از افراد گمان می کنند حالا که دیگر بازنشسته شده اند، دیگر به پس انداز و حفظ ذخیره نقدی نیازی ندارند و بعد از این می توانند پس انداز کردن را متوقف و با تکیه بر آن چه که تاکنون پس انداز کرده اند، زندگی کنند. اما این درست نیست! به یاد داشته باشید اگرچه در این دوران، بخشی از هزینه های زندگی ممکن است کم شود اما زندگی همواره آبستن اتفاقات غیر منتظره و شرایط اضطراری است که شما با کمک بودجه ای که از سال ها پیش برای این دوران از زندگی خود اندوخته اید، می توانید بر آن فائق شوید. در مواجهه با چنین موقعیت هایی است که می توانید به اهمیت و ضرورت داشتن ذخیره نقدی پی ببرید.

برای مثال یکی از رایج ترین هزینه های پیش بینی نشده که در دوران بازنشستگی برای هر خانواده ای می تواند اتفاق بیفتد یک پیشامد اضطراری برای فرزندان بزرگ خانواده است. مواردی از قبیل ازدواج، سرمایه گذاری برای ایجاد شغل، تحصیل در دانشگاه، کمک به خرید مسکن و...

بنابراین با این اوصاف حتی در دوران بازنشستگی خود، از مقوله پس انداز و داشتن ذخیره نقدی کافی برای موقعیت های اضطراری و پیش بینی نشده غافل نشوید.