

# راهنماک سرمایه‌گذاری

سال هفتم / شماره ۶۸ / شهریور ۱۴۰۱  
قیمت: ۶۹ هزار تومان

ماهنامه اجتماعی اقتصادی

## خریدهایی که خوشبختی به همراه می‌آورد

۱۰ عادت ثروت‌ساز

تأثیر ویژگی‌های شخصیتی بر بودجه‌بندی

پس‌انداز را برای کودکان جذاب کنید

هشت باور غلط که مانع

پیشرفت مالی می‌شوند





آنچه افراد را به موفقیت مالی می‌رساند، آگاهی، دانش و مجموعه‌ای از مهارت‌های مالی است.



شروع فعالیت از سال ۱۳۹۶



آموزش و فرهنگ سازی در زمینه سواد مالی

# خواندنی‌های علف خرس



## قلک

سواد مالی کودکان؛ آموزش و تربیت مالی کودکان



## ورود آقایان ممنوع

سواد مالی زنان؛ آموزش مهارت‌های موفقیت مالی و توانمندسازی



## باشگاه موفقیت

روانشناسی موفقیت مالی و آشنایی با عادات ثروت ساز

## دودوتا چهارتای زندگی

آموزش مهارت‌های مدیریت مالی شخص بودجه‌بندی و مدیریت هزینه‌ها، پس‌انداز و سرمایه‌گذاری، مدیریت بدهی، برنامه ریزی برای بازنشستگی

## پشت پرده خرید

روانشناسی خرید و تکنیک‌های خرید هوشمندانه

## دانستی‌ها

خواندنی‌های جذاب مالی با چاشنی آموزش



## ارتقای سطح سواد و دانش مالی افراد جهت:

۳ در نتیجه رسیدن به موفقیت و رفاه مالی

۲ مدیریت بهتر پول

۱ برنامه‌ریزی و گرفتن تصمیمات مالی موثر



ثبت نام در سایت

عضویت ویژه



www.alafkhers.com

شبکه‌های اجتماعی



نشریه راهنمای سرمایه‌گذاری



از کجا شروع کنم؟

NO.68

# راهنماک سرمایہ گزارک

ماہنامہ اجتماعی اقتصادی



عَلْفَکَرَس

a l a f k e r s

## ماهنامه راهنمای سرمایه‌گذاری

شهریور ۱۴۰۱ / سال هفتم / شماره ۶۸

مدیر هنری: سمیرا هژبری  
ویراستار: فاطمه هدیه‌لو  
هیئت تحریریه: فاطمه هدیه‌لو  
محمد سجاد علی مددی

صاحب امتیاز: موسسه غیر تجاری راهنمای اندیشه  
هدفمند با شماره ثبت ۴۹۲۶۵ (موسسه فرهنگی دیجیتال)  
مدیر مسئول: سید محمدباقر غروی نخبجوانی  
سر دبیر: ملیحه خیر خواه



سرمایه‌گذاری

### ■ قلم

چگونه کودک بخشنده تربیت کنیم؟ ..... ۶  
پس‌انداز را برای کودکان جذاب کنید..... ۸

### ■ ورود آقایان ممنوع

تفاوت‌های رفتاری زنان و مردان: سرمایه‌گذاری ..... ۱۲

### ■ باشگاه موفقیت

هشت باور غلط که مانع پیشرفت مالی می‌شوند ..... ۱۶  
۱۰ عادت ثروت‌ساز..... ۲۰

### ■ پشت‌پرده خرید

خریدهایی که خوشبختی به همراه می‌آورد..... ۲۲



www.alafkhers.com

نشانی: سعادت آباد، بلوار پیام، میدان بهرود، خیابان عابدی، پلاک ۳- واحد ۳ تلفن: ۲۲۱۱۲۴۶۳

چاپ: نشر یزدا

کیلومتر جاده قدیم تهران کرج، سه راه شهریار، باغستان، ابتدای سعیدآباد، شهرک صنعتی گلگون،  
خیابان پنجم جنوبی، پلاک ۳۵



## ■ دودوتا چهارتای زندگی

۵ اشتباه مالی که کارکنان در آغاز دریافت حقوق جدید مرتکب می‌شوند... ۲۴  
تأثیر ویژگی‌های شخصیتی بر بودجه‌بندی..... ۲۶

## ■ دانستنی‌های مالی

سلبریتی‌های معروفی که اقتصادی زندگی می‌کنند..... ۲۸

## ■ ۳۶۰ درجه مالی

۲۰ مهارت مالی که باید در دهه سوم زندگی بلد باشید ..... ۳۰

## ■ دیدنی‌ها

کمیک و کارتون ..... ۳۴  
آیا باز زندگی سبز واقعاً می‌توانیم پول پس‌انداز کنیم؟ ..... ۳۴





# ۵ مشکل رایج در اختصاص پول توجیبی به کودکان

## ۱) کودکان از عادات غلط خرج کردن رنج می‌برند

**مشکل:** کودک یازده ساله‌ای دارید که به محض دریافت پول توجیبی‌اش، تمام آن را خرج خرید فیلم می‌کند. وقتی می‌خواهید وارد عمل شوید تا به او عواقب کارهایش را گوشزد کنید، او جواب می‌دهد: «پول خودم است؛ هر کاری که دلم بخواهد، با آن انجام می‌دهم».

**طریقه برخورد:** در ابتدا به کودک بفهمانید که پول توجیبی‌اش، حقوقش تلقی نمی‌شود. سپس با صلابت به او بگویید: نه عزیزم، من و پدرت آن پول را فقط به جهت تمرین به تو داده‌ایم؛ بنابراین وقتی پولت را گرفتی، باید بدانی که چطور به نحو احسن آن را مدیریت کنی. هم‌چنین قبل از آن که با او به خرید بروید، برای خریدتان برنامه‌ریزی کنید.

## ۲) کودکان از خرج کردن پولش طفره می‌رود

**مشکل:** پسر شش ساله‌تان، به علت آن که مجبور شده تا برای خرید مجموعه جدید ریل قطار خود پول بدهد، شاکی است؛ و به شما می‌گوید: «چرا خودتان برایم نمی‌خریدش؟»

بسیاری مواقع با برقراری یک سیستم متعادل پول توجیبی خوب، باز هم امکان بروز مشکل وجود دارد؛ مانند: زمان‌هایی که کودکان پافشاری می‌کنند که به اندازه کافی از شما پول نمی‌گیرند. حل این مشکلات، نیازمند برنامه‌ریزی، مدیریت و انجام مکالمات صحیح با کودک است.

پس اگر نزدتان بیاید، و بگوید که به اندازه کافی پول دریافت نمی‌کند، شما می‌توانید جواب بدهید که: «برای چه منظور کافی نیست؟» این اتفاق، فرصت خوبی برای ساخت یک بودجه به همراه او است؛ تا دریابد که پولش در چه راه‌هایی صرف می‌شود. کودک بعد از کمی حساب و کتاب متوجه می‌شود که در حال هدر دادن بیش از اندازه پولش در جای دیگر است، تا اینکه پول توجیبی‌اش کافی نباشد.

#### ۴) روند خرید هدیه و کادو برای کودک‌تان، از کنترل‌تان خارج می‌شود

**مشکل:** گاهی قوانین پول توجیبی اشتباهی که وضع کرده‌اید، منجر به در اختیار گذاشتن بی‌رویه پول به کودک‌تان برای خرید اجناس موردعلاقه‌اش شده است. هر جا چنین احساسی کردید سریعاً این کار را متوقف کنید. چرا باید شما برای تولد فرزندتان، مبلغ ۳ میلیون پول نقد به او هدیه دهید تا هر کاری که دلش می‌خواهد با آن انجام دهد؟ به علاوه، اگر سال بعد به او ۳۰۰ هزار تومان پول نقد هدیه دهید، ممکن است در نظرش حقیر و غیرقابل قبول بیاید. پس منطقی و معقول با این قضیه برخورد کنید.

**طریقه برخورد:** سریعاً دست از این کار‌تان بردارید. در ابتدا ممکن است سخت به نظر بیاید، اما شما مجبورید برای کنترل درخواست‌ها مالی آینده کودک‌تان هم که شده، کمی قاطع باشید. این امر بدان معنی نیست که شما نباید هیچ‌وقت برای فرزندتان چیزی بخرید؛ بلکه می‌بایست تصمیم بگیرید که کودک‌تان با پول توجیبی‌اش نیاز به خرید چه چیزی دارد، و به قوانین‌تان پایبند باشید.

مادامی که عادات‌تان را تغییر می‌دهید، برای کودک روشن سازید که این کار شما برای تنبیه او نیست؛ بلکه نشانه آن است که شما به کودک‌تان اعتماد دارید، و به توانایی مدیریت پول او به مانند یک بزرگسال وظیفه‌شناس احترام می‌گذارید.

#### ۵) والدین پول کافی برای پرداخت پول توجیبی به کودکان را ندارند

این مورد رایج‌ترین دلیل والدین برای عدم پرداخت پول توجیبی به کودکان به شمار می‌رود، که کاملاً قابل درک است. اما هدف دادن پول توجیبی نیست. هدف، آموزش مدیریت مالی است. اگر پول اضافه برای پرداخت به کودکان‌تان را در اختیار ندارید، از روش‌های زیر برای یادگیری دروس مالی بدون پول استفاده کنید:

#### ■ پول توجیبی خوراکی

اگر پول کافی برای پرداخت پول توجیبی به فرزندتان را ندارید، او را مسئول خرید بخشی از مایحتاج خانه کنید به کودکان‌تان اجازه دهید تا مقدار معینی از بودجه خرید مایحتاج خانه را در راستای علایق ویژه خودشان استفاده کنند، یا حتی خوراکی‌هایی را که در نهایت به خرید آن‌ها نیاز دارید (مانند خرید مواد اولیه صبحانه)، را آن‌ها بخرند.

اگر به کودک بفهمانید که چرا نمی‌تواند برای صبحانه هم «ماست اسموتی» بخورد و هم بهترین نوع غلات خوراکی را، در واقع، در حال آموزش فداکاری و مدیریت پول به بهترین روش ممکن به آن‌ها هستید. در واقع، خرید مایحتاج خانه به همراه فرزندتان و توضیح پیرامون نحوه خرید و مقدار بودجه و همچنین نحوه پس‌انداز و سایر اقدامات مالی، می‌تواند کمک بزرگی به او برای درک مسائل مالی کند.

#### ■ بایگانی سوابق

اگر همیشه پول کافی را برای پرداخت در موعد پول توجیبی به کودکان‌تان در اختیار ندارید، سوابق آن‌ها را در جایی یادداشت و بایگانی کرده، و سپس در هنگامی که برای آن‌ها چیزی خریدید، مقدار آن را از بدهی آن‌ها کسر کنید. حتی اگر منبع مناسب برای پرداخت پول توجیبی به کودکان‌تان را در اختیار دارید، این روش بسیار کارساز خواهد بود؛ زیرا نزدیک‌ترین روش به دریافت حقوق و خرج پول در دنیای مدرن است.

به یاد داشته باشید که اصولاً تمرین مدیریت پول، مهم‌تر از مقدار آن است. شاید نتوانید به کودکان‌تان ماهیانه ۱۲۰ هزار تومان پول بپردازید. اما حتی هفته‌ای ۵ هزار تومان نیز می‌تواند به آن‌ها دروس مهمی را پیرامون پول بیاموزد.

بنابراین چنانچه شرایط مادی، پرداخت پول توجیبی را ندارید. به این معنی نیست که کودکان‌تان باید از آموزش مدیریت مالی محروم باشند. سخت‌نگیرید و مطمئن باشید، می‌توانید موفق شوید و مشکلات را پشت سر بگذارید.

#### طریقه برخورد: به پسران بگویید:

«متأسفانه خرید ریل و قطار اسباب‌بازی، در بودجه من نیز جایی ندارد.» سپس به او بیاموزید که چطور هر هفته پول توجیبی‌اش را پس‌انداز کند، تا به اندازه کافی پول برای خرید محصول به دست بیاورد.

هم‌چنین پافشاری شما بر پس‌انداز کردن پسران در راستای خرید ریل قطار جدیدش، خرید محصول را به تعویق می‌اندازد؛ که سبب می‌شود او در این مدت به فکر برود، و تصمیم بگیرد که واقعاً چقدر برای داشتن آن علاقه‌مند است.

#### ۳) کودک‌تان از این‌که پول کافی

#### نمی‌گیرد، احساس ناراضی‌ت می‌کند

**مشکل:** پسران مدام در مورد کم بودن میزان پول توجیبی‌اش گله‌مند است.

**طریقه برخورد:** «موفق‌ترین نوع پول توجیبی، آن دسته‌اند که به یک چیز مهم در زندگی کودک پیوند خورده باشند.» برای مثال: پسر هشت‌ساله‌تان که وارد آکادمی فوتبال شده، به احتمال فراوان برای تأمین تجهیزات لازم و یا کلاس‌های آموزشی‌اش، نیاز به یک پول توجیبی خواهد داشت.



# پس انداز را برای کودکان جذاب کنید

یکی از ابعاد اصلی در موفقیت مالی، پس انداز کردن است. چنانچه افراد از دوران کودکی با این مفهوم آشنا شوند، می‌توانند فرمان مسائل مالی آینده‌شان را در بزرگسالی به خوبی در دست بگیرند. دو راه برای رسیدن به موفقیت مالی وجود دارد: افزایش در آمد و کاستن هزینه‌ها.

افزایش پول از نظر همه افراد و همچنین کودکان، بسیار لذت‌بخش و هیجان انگیز است. اما کاهش هزینه‌ها، که بخش مهمی از پس انداز پول به شمار می‌رود، چطور؟ به نظر نمی‌رسد که کاهش هزینه‌ها، که بسیاری مواقع، به معنای به تعویق انداختن یا محرومیت افراد از علایقشان باشد، جذابیتی برای کودکان داشته باشد. بنابراین برای آموزش چنین مفهومی باید خلاقانه عمل کنید.



مورد پول، سرنخ جمع می‌کنند. حتی زمانی که فکر می‌کنید حواس فرزندان‌تان به صحبت‌های بزرگسالانه شما در مورد کرایه خانه، بیمه، و هزینه سلامت‌تان نیست، شما به شدت زیر نظر آن‌ها هستید. با علم به این موضوع، پس‌انداز عینی و رفتار عملی شما، بسیار مهم‌تر از صحبت‌ها و نصیحت‌های طولانی‌تان در مورد پول است. اگر خودتان پول‌هایتان را هدر دهید اما به کودک موعظه کنید که «پس‌انداز کن چون پس‌انداز کار خوبی است»، فایده‌ای نخواهد داشت. کودک‌تان نهایتاً به این نتیجه می‌رسد که پس‌انداز پول، چندان هم اهمیت ندارد. به جای نصیحت، مطمئن شوید که کودک‌تان، حتماً شما را در حال پس‌انداز پول‌تان مشاهده کند؛ نه فقط هر چند وقت یک‌بار، بلکه به صورت یک برنامه روتین و منظم». در مورد پس‌انداز‌تان و افزایش پولی که حاصل پس‌انداز است و کارهایی که می‌توانید با این پول انجام دهید، با علاقه صحبت کنید.

### ■ برای پس‌انداز، انگیزه ایجاد کنید

اگر پند و اندرزهای شما به تنهایی کودک‌تان را تهییج به پس‌انداز نمی‌کند، پس نیاز دارید تا به او انگیزه بیش‌تری بدهید. راه‌حل ایمان آوردن کودک‌تان به فرایند پس‌انداز آن است که آن‌ها را در شرایطی قرار بدهید که به خوبی متوجه آن شوند.

### ■ کودک‌تان را با خودتان مقایسه نکنید

به یاد داشته باشید که کودک‌تان (خصوصاً خردسالان) هرگز هیچ شغلی نداشته‌اند؛ هیچ‌گاه قبضی را پرداخت نکرده‌اند؛ یا مجبور به پس‌انداز برای خرید چیز خاصی نشده‌اند. بنابراین، بیش از آن‌که به فکر صحبت در مورد پس‌اندازهای مختص بزرگسالان مانند: خودرو یا خانه باشید، پیرامون مواردی ساده‌تر مانند: خرید اسباب‌بازی، یا بازی ویدئویی که به دنبال آنند، بحث کنید.

کودکان بر اساس آن‌چه از شما می‌بینند رفتار می‌کنند؛ نه آن‌چه می‌شوند: آیا خودتان پس‌انداز می‌کنید؟

### ■ مباحث جذاب را برای گفتگو انتخاب کنید

اگر تولد فرزندان نزدیک است، به او پیشنهاد بدهید تا برای مثال، نیمی از هزینه خرید آن اسباب‌بازی را خودش پس‌انداز کند. اگر کودک‌تان کمی بزرگ‌تر، یا مشغول به کار باشد، کاملاً آزادانه در مورد مسائل



### ■ خودتان به پس‌انداز کردن علاقه نشان دهید

درک پول نیز مانند بسیاری از چیزها، مفهومی است که کودکان از طریق رفتار و باورهای والدین‌شان به ارث می‌برند. «کودکان به شدت حساس و نکته‌سنج‌اند. آن‌ها از تمام گفته‌ها و ناگفته‌هایتان در





پس‌انداز است. بر روی پرورش عاداتی که مستلزم صبرند، مانند بازی کردن با صدای پایین هنگامی که پای تلفنید، یا با دیگران صحبت می‌کنید، انتظار برای نوبت‌شان در بازی، یا ایستادن در صف رستوران، تمرکز کنید. یادگیری این مهارت‌ها، فرایند «صبوری» در طول رشدشان را برای رسیدن به چیزی که به آن احتیاج دارند (نیازها)، یا محصولی که به آن علاقه نشان می‌دهند (خواسته‌ها)، ساده‌تر می‌سازد. به کودک خود در ازای خویشتن‌داری و صبوری‌اش پاداش بدهید. این فعالیت‌ها به فرزندان‌تان کمک می‌کند تا فرایند تحمل در امروز برای رسیدن به نتایج بهتر در فردا را تمرین کنند.

#### ■ به یاد داشته باشید:

مرتبط ساختن پس‌انداز با یک پاداش از پیش در نظر گرفته‌شده، روش آموزشی بسیار خوبی برای کودکان تلقی می‌شود. اگر از کودک ۱۰ ساله‌تان بخواهید تا ۱۰۰ هزار تومان پول کادوی جشن تولدش را کنار بگذارد، مطمئناً با استقبال گرم او روبه‌رو نخواهید شد. اما اگر به او پیشنهاد دهید که در صورت پس‌انداز آن مبلغ، شما نیز ۱۰۰ هزار تومان در اختیار آن‌ها می‌گذارید، احتمالاً به فکر خرید چیزهایی می‌افتد که نمی‌تواند با ۱۰۰ هزار تومان فعلی خود بخرد. اما همین به یاد داشته باشید که گاهی برخلاف صادقانه‌ترین نیت شما، حتی بهترین مذاکرات و پیشنهاداتتان تفاوتی در طرز فکر کودک ایجاد نخواهد کرد.

آموزش صبوری به کودکان، پس‌انداز کردن را برای آن‌ها ساده‌تر می‌سازد.

#### ■ لزوماً پاداش خیلی بزرگ، پاداش مناسبی نیست

باید در مورد پاداشی را که برای پس‌انداز کودک‌تان در نظر می‌گیرید بسیار محتاط باشید. اگر پاداش‌تان بیش از اندازه باشد، احتمال شکست مذاکره‌تان نیز

پیچیده‌تر با آن‌ها، صحبت کنید. توضیح دهید مردمی که به صورت «از این فیش حقوق، تا فیش حقوق بعدی» یا «بخور و نمیر» زندگی می‌کنند، معمولاً از زندگی‌شان راضی نیستند (اگر مثالی در این زمینه می‌شناسید، به او معرفی کنید).

سعی کنید از انگیزه‌های مثبت نیز بهره ببرید. با کودک بنشینید و حساب کنید که اگر بخواهد برای خرید خودرو، یک‌سوم حقوق خودتان و یا یک‌سوم حقوق خود کودک را در آینده، پس‌انداز کنید، چند فیش حقوقی برای رسیدن به هدفش زمان لازم دارد. فعالیت‌هایی این‌چنینی، یک ذهنیت خوب از پس‌انداز را در ذات کودک نهادینه می‌کند (او را قبل از خرید هر چیزی، به فکر وادار می‌دارد).

#### ■ به پس‌انداز کردن او پاداش قابل

##### توجه دهید

مقطع خردسالی: «آیا کمی زود نیست؟» در مورد خردسالان، آموزش «صبوری» مهم‌ترین رکن یادگیری عادت خوب

مورد پولش زرنگ باشد، به همراه یک‌دیگر به بانک رفته، و برای ایشان حساب پس‌انداز افتتاح کنید. داشتن حساب پس‌انداز، حس خوبی به کودکان می‌دهد. ضمن آن که اهمیت پس‌انداز کردن را در نظر آن‌ها افزایش می‌دهد. اغلب بانک‌ها طرح‌هایی مختص کودکان و نوجوانان ترتیب دیده‌اند؛ داشتن یک حساب با نام خود، به نحوه رفتار بزرگسال‌گونه کودکان کمک خواهد کرد. برعکس اگر بخواهید پول را در پاکت نامه بالای یخچال نگاه دارید، کودک را تحریک به خرج کردنش پولش در همان لحظه خواهید کرد.

#### ■ اگر پس‌انداز نکنی، شکست می‌خوری

در آخر، مهم‌ترین نکته در راستای تحکیم باور کودک به پس‌انداز آن است که به آن‌ها بفهمانید، همه مردم برای رسیدن به چیزی که می‌خواهند، مجبور به پس‌اندازند. اغلب والدین به اشتباه بیش از آن‌چه که باید، به فرزندشان پول می‌دهند؛ و به راحتی هرچه را که کودک‌شان طلب می‌کند، در اختیارش می‌گذارند. برای مثال، اگر در اولین فرصت پس از اخذ گواهینامه رانندگی فرزندتان، برای او خودرو بخرید، کودک دیگر دلیلی برای پس‌انداز کردن پولش نمی‌بیند. وقتی بدون هیچ سختی، به هر چیزی که دل‌شان می‌خواهد برسند، پس‌انداز پول چه معنی‌ای دارد؟

راه‌حل آن است که از سنین پایین، برای ایشان روشن سازید که به دست آوردن هر چیزی مستلزم تلاش و کار است. به کودک‌تان بگویید که می‌تواند هر چیزی که دلش می‌خواهد، بخرد؛ اما به شرطی که برای رسیدن به آن تلاش کند. یا در موارد خرید اجناس گران‌تری مانند لپ‌تاپ، حداقل بخشی از هزینه آن را متقبل بشود.

نکته آن‌جاست که نباید به درخواست‌های ایشان به سردی پاسخ «نه» بدهید. بلکه باید به ایشان بفهمانید پس‌انداز کردن پول‌شان، قدمی غیرقابل چشم‌پوشی برای حرکت رو به جلوی ایشان تلقی می‌شود. کودکان را در مسیر پس‌انداز کردن، تشویق کنید و به آن‌ها جایزه دهید.

بالا می‌رود. به تشویق‌های ساده فکر کنید :

- بردن کودک‌تان به رستوران مورد علاقه‌اش؛

- بالابردن زمان بیداری‌اش به مدت چندشب؛

- اهدای پاداشی برابر با مقدار پس‌اندازش.

هم‌چنین به یاد داشته باشید که نباید این عمل را تا ابد ادامه بدهید. از پاداش‌ها به عنوانی پلی برای تقویت انگیزه ذاتی کودکان نسبت به پول بهره ببرید. هنگامی که موفق به پس‌انداز کافی برای دست‌یابی به خواسته‌شان بشوند، اثر این امر تا آخر عمر در وجود آن‌ها باقی خواهد ماند.

به تاخیر انداختن خواسته‌ها، برای کودکان ناخوشایند است؛ با آموزش خلاقانه، پس‌انداز را برای کودکان جذاب کنیم.

#### ■ با یک‌دیگر حساب بانکی افتتاح کنید

آن‌قدر غرق صحبت درباره پس‌انداز نشوید که بُعد عملی آن را فراموش کنید. وقتی کودک‌تان شما را در حال پس‌انداز مشاهده کرد، و به این درک رسید که به چه دلیل می‌بایست در





## تفاوت‌های رفتاری زنان و مردان: سرمایه‌گذاری

یکی از بهترین سرمایه‌گذاران جهان فردی است که احتمالاً تا حالا اسمش هم به گوش شما نخورده است. در واقع، او حتی یک صفحه در ویکی‌پدیا هم ندارد. جرالین ویس، مشکلی با این گم‌نامی‌اش ندارد. هرچه باشد او دهه‌هایی از عمرش را با تغییر چهره زندگی کرده است! جرالین در سال ۱۹۶۰ میلادی یک خبرنگاری مشاوره‌ی مالی را با نام «جی. ویس» راه‌اندازی کرد تا خوانندگان نهمند او زن است. در آن زمان مجبور بود جنسیتش را مخفی کند تا جدی گرفته شود.

خانم ویس مدرک خود را از دانشگاهی معتبر گرفته بود و اخلاق کاری قدرتمندی را از خود نشان می‌داد. با این حال، حتی یک شرکت کارگزاری هم نبود که او را برای کاری، به‌جز منشی‌گری در نظر بگیرد.

خانم ویس یک بار در رابطه با دنیای بانکداری و سرمایه‌گذاری اظهار کرد: «دنیای مردان بود و زنان پذیرفته نمی‌شدند.» گرچه او متفاوت بود به‌رحال، کارش را شروع کرد. کاش می‌توانستیم این را بگوییم که از وقتی خانم ویس، خبرنگار منشی‌اش را در سال ۱۹۶۰ راه‌اندازی کرد، رفتار عموم جامعه با سرمایه‌گذاران زن تغییر زیادی کرده است؛ ولی این‌طور نیست.

تأیید می‌کنند. نتیجه‌ی همه‌ی آن‌ها این است که زنان بازده بیشتری داشتند و بهتر پس‌انداز می‌کردند.

با وجود این برتری‌ها، زنان تنها ۱۵ درصد از تجارت‌ها را در بانک‌های سرمایه‌گذاری انجام می‌دهند و این آمار زمانی که نوبت به سرمایه‌گذاری پرریسک برسد، تک رقمی خواهد شد.

این واقعا شرم‌آور است. مخصوصاً زمانی که تحقیقات مختلف نشان می‌دهد، زنان در تجارت بهتر از مردان هستند. البته این مسئله زیاد تعجب‌آور نخواهد بود و دلایل خاص خودش را دارد.

### ■ چرا اینگونه است؟

نگرانی به عنوان یک عامل مثبت در زنان، موجب انجام تحقیقات بیشتر و در نتیجه موفقیت بیشتر در سرمایه‌گذاری‌هایشان می‌شود.

### ■ زنان کمتر ریسک می‌کنند

مطالعات نشان داده مردان تمایل دارند موقع سرمایه‌گذاری مبالغ بالاتر و پرخطر را انتخاب کنند. این کار در صورتی که بتوانند سود خوبی کسب کنند، خیلی هم عالی است، اما بیشتر اوقات شکست می‌خورند و پولشان را از دست می‌دهند.

زنان بیشتر تمایل دارند به توصیه‌هایی که درباره سرمایه‌گذاری‌های پرخطر است، گوش دهند، بنابراین کمتر اشتباه می‌کنند، درحالی‌که به‌سختی می‌توان گفت ۳۳٪ از سرمایه‌گذاران مرد در سرمایه‌گذاری، سطح خطرمتعادلی را انتخاب می‌کنند، یعنی تقریباً ۶۷٪ مردان سرمایه‌گذاری‌های پرخطر را انتخاب می‌کنند. مردان توانایی خود را برای مدیریت فعالانه، بیش از حد بالا می‌دانند. همین امر باعث می‌شود، دچار «توهم کنترل» شوند و باور کنند که نتایج اتفاقی و پیش‌بینی نشده را بیش از آنچه که واقعا می‌توانند، تحت کنترل خود دارند. این ذهنیت اغلب موجب مبادله‌ی بیش از حد و هزینه‌های انتقالی بالاتر می‌شود که عملکرد کلی را تضعیف می‌کند.

زنان اغلب به دنبال سرمایه‌گذاری‌های کم‌خطر هستند و در نهایت پول کمتری از دست می‌دهند.



در یک بررسی به نام «زنان و پول»، کمتر از نه درصد از شرکت‌کنندگان گفتند که باور دارند زنان در سرمایه‌گذاری بهتر از مردان عمل می‌کنند.

با این حال، داده‌ها نمایانگر مسئله‌ای متفاوت هستند: زنان در سرمایه‌گذاری بهتر هستند.

در یک تحقیق به نام «پسرها، پسرها خواهند ماند: جنسیت، اعتمادبه‌نفس بیش از حد و سرمایه‌گذاری سهام مشترک»، محققان، سرمایه‌گذاری‌های سهام را در بین بیش از ۳۵ هزار زن و مرد از سال ۱۹۹۱ تا سال ۱۹۹۷ تجزیه و تحلیل کردند. آن‌ها دریافتند:

- مردها ۴۵ درصد بیشتر از زن‌ها مبادله دارند.

- زن‌ها هر سال ۰,۹۴ درصد از مردها بهتر عمل کرده‌اند.

تحقیقات جدیدتر هم این یافته‌ها را



### ■ زنان کمتر تجارت می‌کنند

تجارت کمتر، باید هدف هر سرمایه‌گذاری‌ای باشد که به دنبال سود بلندمدت است. اما به نظر می‌رسد این هدف فقط برای زنان عملی شده است. نوسانات روزانه بازار، حتی اگر کم هم باشد کافی است تا همه را درگیر و عصبانی کند. برای موفقیت در بازاری مثل بورس، باید همیشه سعی کنید با حفظ آرامش، فقط به نحوه عملکرد روزانه بازار سهام دقت داشته باشید. مردان تقریباً دو برابر بیشتر از زنان تمایل دارند، در یک هفته بیشتر از دو بار به حساب کارگزاری خود سر بزنند. این باعث می‌شود مردان اضطراب بیشتری پیدا کنند و معاملات غیرمعقول تری را

انجام دهند، در صورتی که اگر به این حساب‌ها سر نزنند، همه چیز بهتر پیش خواهد رفت. همانطور که در بالا اشاره کردیم، تمایل مردان به معامله، اغلب ۴۵ درصد بیشتر از زنان است و تمام این معاملات اضافی، در حقیقت باعث می‌شود که حتی در صورتی که سود هم کنند، در نهایت یک درصد کمتر از زنان سود کرده باشند. هر سرمایه‌گذاری واکنش‌های متفاوتی به ضرر و سود دارد. یک سرمایه‌گذار از خود مطمئن، اغلب انگیزه‌ی اضافی دارد تا در دوران صعود بازار بیشتر خرید کند و از این راه سود بیشتری به دست آورد یا در دوران رکود بیشتر بفروشد و از ضررهای آینده جلوگیری کند.

اما خرید و فروش تنها به این دلیل که کسی حس می‌کند «باید» این کار را انجام دهد - یا فقط به این دلیل که زیادی از توانایی‌های‌شان مطمئن هستند - در طول زمان موجب نزول عملکرد می‌شود. در کل، مردها برای بروز این رفتارهای بدون فکر مستعدتر هستند.

### ■ زنان بیشتر تحقیق می‌کنند

یکی از تفاوت‌های زنان و مردان در میزان اعتماد به نفس و سطح ترس و نگرانی در



تمایل مردان به معامله، اغلب ۴۵ درصد بیشتر از زنان است و تمام این معاملات اضافی، در حقیقت باعث می‌شود که حتی در صورتی که سود هم کنند، در نهایت یک درصد کمتر از زنان سود کرده باشند.



بین آن هاست. زنان اعتماد به نفس کمتر و ترس و نگرانی بیشتری در امور مالی دارند. همین امر موجب می شود برای انجام سرمایه گذاری، تحقیقاتی همه جانبه و گسترده انجام دهند و اطلاعات خود را کامل کنند. در نتیجه این اقدامات، زنان معمولاً اشتباهات کمتری انجام می دهند. زنان هم چنین حرف شنوی بیشتری از مشاوران مالی دارند. نتایج تحقیقات جرال دین ویس (زنی که هویت خود را به عنوان یک زن، در ابتدای کارش پنهان کرد) چه درسی به ما می دهد؟

خبرنامه‌ی «روند سرمایه گذاری فصلی» خانم ویس، به مدت بیش از سی سال، پیشنهادهای را ارائه می داد

که سالانه به طور متوسط موجب بازده مثبت ۱۱/۲٪ می شد. این میزان نه تنها از بازده ۹،۸٪ بازار بیشتر بود بلکه اوراق بهادار، نوسانات کمتری هم داشتند. این یعنی یک موفقیت بی نظیر. درسی که می گیریم همین است: زنان می توانند سرمایه گذاری های پرخطر بیشتر مورد توجه آقایان است اما متاسفانه بسیاری از اوقات با سود همراه نیست.

### ■ زنان قانون سرمایه گذاری دارند

چطور خانم جرال دین ویس به این موفقیت رسید؟ با قانون. خانم ویس فهرستی از قوانین سرمایه گذاری داشت که با جدیت از آن ها پیروی می کرد.

به عنوان مثال، او سهامی را خریداری نمی کرد مگر اینکه آن سهام، بازده بیشتری از بازده سهام های گذشته اش داشته باشد. او همچنین برای خرید یک سهام، یک نرخ رشد سود، به میزان حداقل ده درصد را در طول دوازده سال گذشته، برای خودش تعریف کرده بود و بر اساس آن خرید می کرد. فهرست قوانین خانم ویس همین طور ادامه دارد.

نکته اینجاست که خانم ویس هیچ وقت نگذاشت اعتماد به نفس بیش از حد، یا واکنش های احساسی، تصمیمات سرمایه گذاری او را تحت تأثیر قرار دهند. در واقع این پایبندی به قانون بود که سرمایه گذاری های او را مطمئن می کرد. هر چند که ممکن است به نظر دیگران زیادی محتاطانه باشد.

شما نیز اگر از اصول خاصی برای سرمایه گذاری پیروی نمی کنید (مانند آن هایی که خانم ویس استفاده می کرد)، پس شاید بهترین اصل، برای راهنمایی شما این باشد که «آنچه را بلد نیستید یاد بگیرید». مسلماً، همین مسئله است که زنان سرمایه گذار را از رقبای مرد خود جلو می اندازد: زنان به دنبال یادگیری اند. زمانی که یاد گرفتید، باید اصول کار خود را تعیین کنید و نسبت به اجرای آن ها وفادار باشید.

حال که دانستیم زنان در سرمایه گذاری موفق تر عمل می کنند. نوبت یادگیری رفتارهایی است که هر فرد موفق در عرصه مالی آن ها را داراست: رفتار حرفه ای. میل به یادگیری، تعیین قوانین منطقی برای کسب و کار و پایبندی به آن قوانین، تصمیم کننده موفقیت مالی خواهد بود.





## هشت باور غلط که مانع پیشرفت مالی می‌شوند

من در خانه‌ای کوچک و با وسایلی ساده و دست‌دوم زندگی می‌کنم، اغلب تفریحات ارزان مثل کوه‌نوردی و دوچرخه‌سواری را انتخاب می‌کنم، دور کارهای غیرضروری مثل مانی‌کور و پدیکور را خط می‌کشم، از دوستانم می‌خواهم که موهایم را کوتاه کنند و از ماشین و لپ‌تاپی دست‌دوم استفاده می‌کنم. تمام این کارهای به‌ظاهر کوچک، دست به دست هم داده‌اند تا من را به استقلال مالی برسانند.

فقدان سواد مالی یکی از آسیب‌های جامعه‌ی ماست. در مدرسه علوم و ریاضی را به بچه‌ها یاد می‌دهند ولی همواره جای درس‌هایی برای آموزش مدیریت هزینه‌ها، بودجه‌بندی و پس‌انداز کردن، در نظام آموزشی ما خالی بوده است. در نتیجه این کمبودها، باورهای نادرستی در افراد در ارتباط با پول شکل می‌گیرد.



وبسایتی را راه‌اندازی کنید، روابط کاری‌تان را تقویت کنید و روی دارایی‌های ارزشمند سرمایه‌گذاری کنید. این‌ها همه راه‌هایی میان‌بر برای رسیدن به ثروت هستند. اگر پول در ذهن شما چیزی نایاب و دور از دسترس باشد، احتمالاً هیچ اقدام پایه‌ای، برای کسب درآمد و پول بیشتر انجام خواهید داد. پس این باور، باوری بازدارنده است. اگر باور به کمیاب بودن پول به یکی از عقاید درونی ما تبدیل شود، قطعاً پس‌انداز کردن را به تلاش برای کسب درآمد ترجیح خواهیم داد. یا به عبارت دیگر اگر پول هم مثل زمان محدودیت داشته باشد، رکود اقتصادی جایگزین رشد اقتصادی می‌شود. به همین سادگی و با یک باور غلط، می‌توانید خودتان را فریب دهید.

### ■ کدام ویژگی را در خود تقویت کنیم؟

برعکس بسیاری از افراد که امید دارند با شرکت در یک قرعه‌کشی تمامی مشکلاتشان را حل کنند، می‌بایست سخت‌کوشی و باهوشی را در خود تقویت کنید چراکه پولدار شدن و زیر بار قرض نرفتن اصلاً بدون سخت‌کوشی ممکن نیست.

### ۲) کنترل هزینه‌ها مهم‌تر از کسب درآمد است

شاید شما هم کنترل هزینه‌ها را امری مهم‌تر از کسب درآمد بدانید ولی این هم تاحدودی یک باور غلط است. درواقع بهتر است این‌طور بگوییم که کسب درآمد و کنترل هزینه‌ها، هر دو در زندگی مالی مهم و تأثیرگذار هستند.

نکته‌ی کلیدی در مدیریت مسائل مالی و بهبود اوضاع اقتصادی، افزایش اختلاف بین درآمد و هزینه‌هاست. دو راه برای افزایش این اختلاف وجود دارد: کسب درآمد بیشتر، کاهش هزینه‌ها یا ترکیبی از هر دو استراتژی.

به عنوان مثال ترفیع رتبه، پیدا کردن شغل دیگری مثل پرستاری از کودکان در خارج از ساعت کاری می‌توانند راه‌هایی برای افزایش درآمد شما باشند. البته افزایش درآمد نباید راهی به سوی زندگی تجملاتی‌تر و خریدهای غیرضروری باز کند.

پس از افزایش درآمد، سرمایه‌گذاری راهی مطمئن است که شما را از بسیاری از کسانی که فقط به صرفه‌جویی فکر می‌کنند، جلو خواهد انداخت.

### ■ کدام ویژگی را در خود تقویت کنیم؟

سامان‌دهی و نظم. سامان‌دهی می‌تواند به شما اطمینان دهد که بسیاری از مسائل مربوط به امور مالی حل شده‌اند. نظم به معنی تأخیر نداشتن در پرداخت‌ها، نخریدن مازاد بر نیاز از هر وسیله‌ای، دانستن ضرب‌الاجل‌هایی که روی امور مالی شما تأثیر دارند و انجام کار بیشتر در زمان کمتر است. همگی این موارد می‌توانند در پولدار شدن شما نقش داشته باشند.

### ۳) پول بی‌ارزش است

منظور اغلب مردم از بی‌اهمیت بودن مادیات، که ممکن است ما را درباره‌ی ارزش پول دچار سوءتفاهم کند، بی‌اهمیت بودن تجملاتی مثل خرید لباس‌های مارک و ماشین‌های آخرین مدل است. پول چیزی مجزا از کالاهایی است که به وسیله‌ی آن خریداری می‌شوند.



### ■ باورهای غلط مالی

قطعاً اکثر ما باورهای غلط بی‌شماری داریم ولی در این مطلب به بررسی هشت مورد از رایج‌ترین باورهایی که تصمیمات اقتصادی ما را تحت‌الشعاع قرار می‌دهند و مانع پولدار شدن ما می‌شوند، می‌پردازیم و خواهیم دید که با نگاهی هوشمندانه و دقیق، جایی برای باورهای غلط باقی نخواهد ماند:

### ۱) پول گوهری نایاب است

همواره به ما آموخته‌اند که پول مانند گوهری کمیاب است و باید تمام تلاش‌مان را برای به دست آوردن و حفظ کردن آن به کار ببریم. ولی آیا این باوری درست است یا تنها تصویری بی‌پایه‌و‌اساس و مانعی برای دستیابی به ثروت؟

برای پولدار شدن، علاوه‌بر تقویت افکار مثبت، باید عملکردی حساب شده داشته باشید. برنامه‌ریزی کنید، درکنارشغل اصلی‌تان یک تجارت جانبی را شروع کنید،



کنید و وقتی پول ندارید آن را نخرید و به آن نیازمند هم نشوید. این کار به معنی نگه‌داشتن پول است تا زیر بار قرض نروید و صرفاً اعتبار خود را خرج نکنید. یا به عبارت دیگر یعنی وقتی بودجه محدود است جایگزین ارزان‌تری پیدا کنید.

#### ۵ پول بیشتر، مشکلات بیشتری به همراه دارد

شاید در بچگی مشاهده‌ی مشاجره‌ی خانواده‌تان بر سر پول، ناخودآگاه این باور غلط را در شما به وجود آورده باشد. ولی در حقیقت هزینه‌های ما بازتابی از اولویت‌های ما هستند و بحث بر سر پول در واقع بحث بر سر ارزش‌هاست.

اما گاهی هزینه‌های برخی افراد با ارزش‌ها یا باورهایشان در تضاد است مثلاً ممکن است:

- کسی مدام از اهمیت به سلامتی حرف بزند ولی اغلب اوقات برای پس‌انداز مبلغی ناچیز، سراغ فست‌فود برود.

- کسی بگوید: من خیلی سفر کردن را دوست دارم حیف که هزینه‌های سفر برایم خیلی سنگین است! ولی هفته‌ای دو بار در رستوران شام بخورد.

- کسی فکر راه‌اندازی کسب‌وکاری جدید را در سر داشته باشد ولی تمایلی به سرمایه‌گذاری نداشته باشد.

تصمیمات اقتصادی هر کس، بازتابی از ارزش‌های اوست. هنگامی که مردم با هم راجع به

پولدار بودن این امکان را به ما می‌دهد تا شغل مورد علاقه‌مان را انتخاب کنیم و تمام روز را با انجام کارهای مورد علاقه‌مان مثل نقاشی، نویسندگی و فعالیت‌های داوطلبانه بپریم و بیشتر در کنار عزیزانمان باشیم.

#### کدام ویژگی را در خود تقویت کنیم؟

تفکر. این مسئله خیلی مهم است که شما بتوانید به تصمیمات مالی خود نگاه کنید و نتایج آن‌ها را متوجه شوید. اشکالی ندارد که اشتباهاتی در تصمیمات مالی داشته باشید؛ همه اشتباه می‌کنند. نکته این است که از اشتباهات خود درس بگیرید تا دوباره همان اشتباهات را انجام ندهید یا پیش از انجام آن، اشتباه را شناسایی کنید.

#### ۴ پول سرچشمه‌ی تمام پلیدی‌هاست

پول به‌خودی‌خود، ابزاری خنثی است و نمی‌توان آن را به‌طور مطلق خوب یا بد دانست. این پول‌پرستی و حرص و طمع است که پول را به ابزاری شیطانی تبدیل می‌کند. پس هرگز مادیات را نگوئید یا پرستش نکنید. چراکه پول، چیزی جز یک وسیله نیست و این وظیفه‌ی ماست که برای پولدار شدن از آن به بهترین شکل ممکن استفاده کنیم.

#### کدام ویژگی را در خود تقویت کنیم؟

خلاقیت. خلاقیت باعث می‌شود تا بتوانید از وسیله‌ای بیش‌ازحد معمول استفاده



### ■ کدام ویژگی را در خود تقویت کنیم؟

هدف‌محوری. اهمیت این‌که شما هدفی داشته باشید و برای آن تلاش کنید واضح است. اگر ندانید در چه مسیری پیش می‌روید، رسیدن به مقصد سخت می‌شود. هدف داشتن و انگیزه داشتن برای رسیدن به اهدافی که در زندگی خود ترسیم کرده‌اید به شدت به امور مالی شما کمک می‌کند.

### ۷ پولدارها آدم‌های خوبی نیستند

جملاتی مثل «پولدارها طمعکار و خسیس هستند» حتی گاهی از زبان کسانی که معتقدند افراد را نباید از روی وضع اقتصادی آن‌ها قضاوت کرد، شنیده می‌شوند.

به نظر من برخی افراد عمیقاً به این باور رسیده‌اند که خودشان، دوستانشان و خانواده‌شان هیچ‌گاه ثروتمند نمی‌شوند و تنها کاری که از دستشان برمی‌آید، نکوهش ثروتمندان است.

ولی همواره به ما آموخته‌اند که تفرقه و جدایی بین افراد جامعه، یکی از آسیب‌های هر جامعه‌ای است و مردم وظیفه دارند به جای دامن زدن به این آسیب، آن را ریشه‌کن

کنند. اگر شما هم بر این باورید که نباید کسی را از روی وضع مالی‌اش قضاوت کرد، فراموش نکنید که این طرز فکر را باید درباره‌ی همه‌ی اقشار جامعه داشته باشید.

### ■ کدام ویژگی را در خود تقویت کنیم؟

انضباط؛ به انضباط نیاز دارید تا به پس‌انداز پول برای اهداف بلندمدت و خاصی به صورت ماهانه ادامه دهید. با امور مالی کوچک نمی‌توان سریع پولدار شد اما با نظم در اجرای برنامه‌های زندگی می‌شود این کار را کرد. با مشاهده‌ی نتایج انضباط می‌توانید باورهای غلط را کنار بگذارید.

### ۸ تنها با کلاهبرداری و سوءاستفاده از دیگران می‌توان پیشرفت کرد

کسانی که زندگی را یک بازی «در مجموع صفر» می‌دانند، چنین طرز فکری دارند. این افراد، بُرد خود را در گروهی باخت دیگران می‌دانند و فکر می‌کنند تنها با کلاهبرداری می‌توان به ثروتی کلان رسید. آن‌ها پیشرفت در مسائل مالی را تنها حاصل سوءاستفاده از دیگران می‌دانند. در حالی که اینگونه نیست؛ معامله‌ای که هر دو طرف آن راضی باشند، معامله‌ای سودآور است. بسیاری از مردم سود کردن را با حرص و طمع یکی می‌دانند و این طرز تفکر از توهم ضرر کردن و فریب خوردن نشأت می‌گیرد. این افراد به معاملات اقتصادی به چشم یک بازی دو سر برد نگاه نمی‌کنند و دیدی محدود نسبت به زندگی دارند.

### ■ کدام ویژگی را در خود تقویت کنیم؟

رضایت. وقتی رضایت وجود دارد دیگر نیازی نیست تا پولتان را صرف هزینه‌های غیرضروری کنید. تنها هدف تبلیغات این است که به شما این باور را القا کنند که با خرید محصول جدیدی شادتر، ثروتمندتر و خوش‌قیافه‌تر می‌شوید و یا رضایت خاطری به دست می‌آورید.

### ■ سخن نهایی

ما باورهای غلط بسیاری درباره‌ی امور مالی و پولدار شدن داریم. برخی از این باورها از کمبود اطلاعات درباره‌ی این مسائل نشأت می‌گیرند، ولی برخی دیگر حاصل ذهنیت ما هستند و نگاه ما را نسبت به مسائلی از جمله سود کردن، فراوانی پول و میزان توجهی که باید به مادیات داشته باشیم، تحت‌الشعاع قرار می‌دهند. شما چه باورهای غلطی درباره‌ی مسائل مالی دارید؟



مادیات بحث می‌کنند، بحث اصلی آن‌ها بر سر ارزش‌ها و اولویت‌های مالی است.

### ■ کدام ویژگی را در خود تقویت کنیم؟

ریسک‌پذیری؛ برای پولدار شدن باید ریسک‌پذیر باشید. این ریسک‌پذیری به معنی ریسک‌های حساب‌نشده نیست. این ریسک‌پذیری یعنی سنجیدن تمامی گزینه‌های موجود و ریسک‌های حساب‌شده کردن در مواقعی که نیاز است.

### ۶ اهمیت دادن به مادیات شرم‌آور است

سال گذشته به‌طور اتفاقی با یک رهگذر هم‌صحبت شدم. از من راجع به شغلم پرسید و من در جواب گفتم که یک وبلاگ‌نویس هستم و مطالبی درباره‌ی مسائل مالی به اشتراک می‌گذارم. در کمال تعجب، آن رهگذر فکر می‌کرد که فکر کردن و اهمیت دادن به مسائل مالی شرم‌آور است.

چه چیز اشتباهی در رابطه با مادیات وجود دارد که مردم صحبت راجع به مسائل اجتماعی، هنر و موسیقی را شرافتمندانه‌تر و ارجح می‌دانند؟ مادیات این امکان را به ما می‌دهند که بیشتر روی علایق و اولویت‌هایمان تمرکز کنیم. پس چه موضوعی می‌تواند به آن ارجحیت داشته باشد؟



# ۱۰ عادت ثروت‌ساز

موفقیت نتیجه‌ی تکرار و مداومت است. بنابراین، جای تعجب نیست که بیشتر ثروتمندان افرادی عادی هستند که عادات متفاوتی دارند. آن‌ها صرف نظر از این‌که چه کسی هستند و چه کاری انجام می‌دهند، عادات مشابه بسیاری دارند. اما این عادات، به شکلی نیستند که اغلب مردم تصور می‌کنند؛ آن‌ها نه تنها پیچیده و دور از دسترس نیستند؛ بلکه عاداتی کاملاً معمولی اما با اهمیت هستند، که توسط ثروتمندان به کار گرفته می‌شوند. این بدین معنی است که اگر می‌خواهید موفق‌تر باشید، می‌توانید به‌سادگی این عادات را در زندگی خود جای دهید. در ادامه ۱۰ نمونه از عادت‌هایی که ثروتمندان را به جایگاه کنونی‌شان رسانده است، می‌خوانید:

## ۱) اصول اولیه‌شان را همواره بازبینی می‌کنند

ممکن است باخود فکر کنید ثروتمندان پول تولید می‌کنند یا هرآنچه را که نیاز دارند بدانند، می‌دانند. اما این تصور بسیار دور از واقعیت است. افراد موفق می‌دانند که اگر تصور کنند همه چیز را می‌دانند، عملکردشان افت خواهد کرد. بنابراین همواره عملکرد خود را مورد بازبینی و بررسی قرار می‌دهند.

برای مثال به استفان کینگ نویسنده توجه کنید. او بدون شک یکی از موفق‌ترین نویسندگان زمان ماست و بسیار در حرفه‌اش مهارت دارد؛ او در کتاب «درباره‌ی نوشتن» که راجع به هنر داستان‌نویسی است، به‌طور مداوم به بررسی اصول اولیه‌ی یک داستان خوب می‌پردازد. در واقع استفان کینگ دقت به آنچه اصل و اساس کارش است، فراموش نمی‌کند.

به سادگی می‌توان گفت: ثروتمندان به‌طور مداوم، به اصول و قواعدشان رجوع می‌کنند و سعی می‌کنند روش‌هایی را که با آن پول به‌دست می‌آورند، اصلاح و ساده‌سازی کنند.

## ۲) مخارجشان را پایین نگه می‌دارند

این حقیقت کمتر شنیده شده است: ثروتمندان اغلب جزو صرفه‌جویان‌ترین افراد هستند؛ اما این موضوع لزوماً به معنای خسیس بودن آن‌ها نیست. اغلب ثروتمندان زمانی از زندگی‌شان مجبور شده‌اند هنر صرفه‌جویی را فراگیرند تا بتوانند در تجارتشان سرمایه‌گذاری کنند. در وهله‌ی اول عادت پس‌انداز کردن به آن‌ها کمک کرد ثروتمند شوند.

ثروتمندان برای موفق ماندن، در انجام عادات خود مداومت می‌کنند. هزینه‌های روزمره‌شان



را افزایش نمی‌دهند؛ زیرا پی برده‌اند حتی ثروتمندترین افراد هم اگر مسئول پول خود نباشند، ممکن است به‌خاطر پرداخت چک‌های متوالی به مشکل بیفتند. آن‌ها با پایین نگه‌داشتن مخارج و مداومت در صرفه‌جویی، به‌طور هوشمندانه در معاملات جدید سرمایه‌گذاری می‌کنند.

### ۳) راهنمایی می‌گیرند

برای موفق شدن، موفقیت را دنبال کنید. گرچه ممکن است در نگاه اول ثروتمندان به‌خاطر ساختن مسیر زندگی و کسب و کار به روش خودشان مشهور شده باشند؛ اما به‌ندرت پیش می‌آید از کسی کمکی نگرفته باشند. آن‌ها ارزش داشتن معلم و مربی را در طول مسیر می‌دانند و عادت دریافت توصیه و راهنمایی را در خود به‌وجود آورده‌اند.

حضور ارزشمند یک مربی در رسیدن سریع‌تر به موفقیت، به افراد کمک می‌کند. مربی می‌تواند به‌گونه‌ای حرفه‌ای، راه‌های بهتر را نشان دهد. همچنین می‌تواند درباره‌ی چگونگی دوری کردن از اشتباهات و مشکلات رایج، توصیه‌هایی ارائه دهد.

به اثبات قدرت مربیگری نیاز بیشتری دارید؟ اپرا وینفری و بیل گیتس و مارک زاکربرگ تنها سه‌تن از افراد موفق هستند که مربی داشته‌اند.

### ۴) پذیرای انتقاد هستند

بیشتر مردم از انتقاد فرار می‌کنند ولی ثروتمندان برای بهبود وضعیت خود از آن استقبال می‌کنند. مهارت خویش‌ننداری را تمرین کنید. اگر اشخاص موفق انتقادی بشنوند، حاضرند در مقابل آن حتی زانو بزنند. حاضرند برای شنیدن انتقاد وقت صرف کنند تا به نقاط ضعفشان پی ببرند و ببینند آیا این انتقاد آن‌ها را به سمت بهتر شدن سوق می‌دهد یا باید آن را رد کنند. افراد موفق انتقاد را همچون کاتالیزور در یک واکنش شیمیایی برای بهبود توانمندی‌های خود به‌کار می‌برند تا با گذشت زمان قدرتمندتر، کاربلدتر و همه‌فن‌حریف شوند.

### ۵) استراحت و مرخصی را فراموش نمی‌کنند

ثروتمندان می‌دانند کار کردن در هر روز هفته و به مدت ۱۲ ساعت از هیچکس قهرمان نمی‌سازد. صادقانه بگوییم، با این حجم از کارپس ازمدتی شما محس خواهید کرد که صرفاً زنده‌اید. ممکن است حقوقی را دریافت کنید که به‌خاطر آن چند روز نخواهید بیدارید؛ ولی در نهایت به نظر می‌رسد کارتان موثر نبوده است. به‌علاوه اگر نتوانید از حقوق دریافتی‌تان لذت ببرید، چرا باید سخت کار کنید؟

ثروتمندان می‌دانند چگونه وقت بگذرانند. آن‌ها از وقت گذراندن با خانواده، سفر رفتن و پرداختن به سرگرمی‌ها لذت می‌برند (البته بدون فراتر رفتن از حد خود). آن‌ها می‌دانند چه زمانی با نیرو و انرژی تجدید یافته به کار برگردند. این کار به آن‌ها اجازه می‌دهد دید مثبتشان را حفظ کنند و در گذر زمان موفق باقی بمانند.

### ۶) عاشق مطالعه هستند

جمله‌ی معروفی از رییس‌جمهور اسبق آمریکا، هری ترومن، است که می‌گوید: «همه‌ی کتابخوان‌ها رهبر نمی‌شوند، ولی همه‌ی رهبران کتابخوان هستند». یکی از دلایل ثروتمند شدن ثروتمندان، میل و رغبت همیشگی آن‌ها به آموختن است.

برای آن‌ها زندگی‌نامه و توصیه‌های افراد موفق، بسیار جالب‌تر از جدیدترین فیلم‌های سینمایی یا رمان‌ها است. ثروتمندان با مطالعات مفید، به‌خوبی از اوقات فراغتشان استفاده می‌کنند.

### ۷) می‌توانند از خوشی‌های زودگذر چشم‌پوشی کنند

ثروتمندان در زندگی روزمره به‌راحتی از لذت‌های زودگذر برای رسیدن به موفقیت‌های ارزشمندتر چشم‌پوشی می‌کنند. آن‌ها مشکلی با خرید اتومبیل دست دوم، زندگی در خانه‌ای معمولی یا پوشیدن لباس‌های ارزان قیمت ندارند و به دنبال تجملات زندگی نیستند.

این سبک زندگی به آن‌ها این امکان را می‌دهد تا برای بازنشستگی یا تحصیلات دانشگاهی پس‌انداز کنند و پول کافی برای خرید خانه‌ی رویایی خود جمع کنند. آینده، برای ثروتمندان مهم‌تر از زمان حال است.

پس به‌راحتی از خوشی‌های لحظه‌ای می‌گذرند چراکه می‌دانند از خودگذشتگی‌های امروز، موفقیت‌های فردا را برای آن‌ها رقم می‌زند.

### ۸) هیچ‌گاه زیر بار قرض نمی‌روند

یکی از تصورات غلط درباره‌ی ثروتمندان این است که قرض گرفتن برایشان کاری ندارد. ولی این‌گونه نیست. آن‌ها اگر از عهده‌ی خرید چیزی برنایند برایش پس‌انداز می‌کنند.

خریدهای قسطی، وام‌های دانشجویی و قرض گرفتن برای آن‌ها معنایی ندارد و به همین خاطر است که کمتر از بقیه به مشکلات مالی برمی‌خورند. آن‌ها هیچ بدهی‌ای به بانک یا شخص دیگری ندارند، پس هر هزار تومانی که درمی‌آورند برایشان می‌ماند. بدهی، بزرگترین آفت ثروت است. تا جایی که می‌توانید از آن اجتناب کنید. چراکه رسیدن به رویاهایمان مهم‌تر است.

### ۹) بودجه‌بندی دقیقی دارند

بودجه‌بندی حکم برنامه و نقشه راه شما را دارد. رسیدن به ثروتی عظیم بدون برنامه‌ریزی

امکان‌پذیر نیست؛ زیرا موفقیت تصادفی نیست و هر کسی مسئول ثروتمند کردن خویش است.

همان‌طور که برای ساخت خانه از پایه و اساس آن شروع می‌کنند، اساس ثروتمند شدن هم بودجه‌بندی و پیروی از آن است. وقتی درآمد بالایی دارید، نباید مدیریت آن را فراموش کنید.

بیشتر ثروتمندان برای هر ماه، بودجه‌بندی خاصی در نظر می‌گیرند و حساب تمام هزینه‌هایشان را دارند. دانستن همین یک نکته برای ترغیب شما به بودجه‌بندی کافیست: بودجه‌بندی کلید موفقیت در مسائل مالی است. با بودجه‌بندی برای هر یک هزار تومان‌تان برنامه‌ریزی می‌کنید و در پایان یا حتی اواسط ماه از تمام شدن پولتان متعجب نخواهید شد.

### ۱۰) بخشنده هستند

بعضی از ثروتمندان مثل خیلی آدم‌های دیگر خسیس هستند. اما ثروتمندان فروتنی که خودشان را گم نکرده‌اند و حتی به خاطر ثروتشان مشهور نشده‌اند، از بخشنده‌ترین افراد هستند. حتماً شما هم خیلی از این دسته افراد را می‌شناسید.

آن‌ها سخت کار می‌کنند و به دیگران هم کمک می‌کنند.

چنین افرادی از کمک به خیریه‌ها، خانواده یا دوستان خود دریغ نمی‌کنند چرا که در کل روحیه‌ی سخاوتمندی دارند و می‌دانند مهم‌ترین کاری که با پول می‌توان انجام داد، کمک به دیگران است. بنابراین روزه‌روز ثروتمندتر می‌شوند.

آن‌ها فراموش نمی‌کنند ثروتشان را با خود به گور نخوانند برد پس به جای کارهای بی‌اهمیت، پولشان را صرف کمک به کسانی که دوستشان دارند می‌کنند.

تصور اینکه همه‌ی ثروتمندان در خانه‌هایی آن‌چنانی زندگی می‌کنند و لباس‌های مارک می‌پوشند کاملاً غلط است. ثروتمند شدن، همیشه به درآمد و پیشینه‌ی شما ربط ندارد. مطالعه‌ای روی ۱۰۰۰۰ ثروتمند آمریکایی انجام شد و محققان نتیجه گرفتند که اکثریت ثروتمندان یک زندگی معمولی دارند و در محله‌های متوسط شهر زندگی می‌کنند و ماشین‌هایی معمولی سوار می‌شوند.

موفقیت در مسائل مالی به سادگی داشتن یک زندگی معمولی است و تنها با پیروی از چند قانون ساده میسر می‌شود. هر چه بیشتر به این قوانین پایبند باشیم، موفق‌تر خواهیم بود؛ چرا که ثروتمند شدن راهی به‌جز تمرکز روی درآمد و اصلاح عادات اقتصادی‌مان ندارد.



## خریدهایی که خوشبختی به همراه می‌آورد

حتماً بارها و بارها این جمله را شنیده‌اید: پول خوشبختی نمی‌آورد. حتی اگر کسی چنین چیزی را به شما نگفته باشد، احتمالاً با دیدن ثروتمندانی که گرفتار دام اعتیاد شده‌اند یا از افسردگی رنج می‌برند و یا حتی دست به خودکشی می‌زنند، تصور خواهید کرد که پول ضامن خوشبختی انسان نیست. شاید هم زمانی به این باور رسیده باشید که ترفیع شغلی، دریافت پاداش، حسابی پر از پول، خرید موبایلی جدید یا لباس‌هایی نو، تغییری در وضعیت روحی شما ایجاد نکرد. ولی آیا به راستی می‌توانید با پول خوشبختی بخرید؟ جواب کوتاه این است که: «احتمالاً نه!»؛ ولی حتماً می‌توانید از پول استفاده کنید تا خوشبختی خود را بیشتر کنید. یک فهرست خرید خوشبختی برای تمام زندگی می‌تواند شبیه به این باشد:

از تفریح و خوش‌گذرانی است. این افراد عقیده‌ی خود را این‌طور توجیه می‌کنند: زمانی که فرضاً ۴ میلیون تومان برای خرید موبایل می‌پردازم، چیز جدیدی به دست می‌آورم و تا مدت‌ها از آن استفاده می‌کنم؛ ولی وقتی به کنسرت می‌روم روز بعد لذت آن را فراموش خواهم کرد و چیزی به دست نمی‌آورم.

ولی بنابر تحقیقات انجام شده، خلاف این عقیده صادق است. با وجود این که بسیاری از افراد معتقدند خرید اشیای شادی و رضایت بیشتری از کسب تجربه‌های جدید به همراه خواهد آورد، شادی و هیجان حاصل از خرید گذرا و موقتی است و به سرعت از بین می‌رود. حتماً شما این موضوع را پس

### ۱) روابط بهتری بخرید

بشر ذاتاً موجودی اجتماعی است و شواهد زیادی مبنی بر تأثیر روابط اجتماعی سالم و احساس مفید بودن در جامعه بر افزایش طول عمر وجود دارد. پس اگر تصمیم گرفته‌اید به کنسرت خواننده‌ی موردعلاقه‌تان بروید، فراموش نکنید شخصی را که از بودن در کنارش لذت می‌برید نیز دعوت کنید. یا اگر قصد خرید تلفن همراه جدیدی را دارید، با یکی از عزیزانتان به خرید بروید.

کلید خوشبختی در چگونگی روابطتان با انسان‌ها است. پول اضافی‌تان را خرج کنید تا در مراسم گردهمایی دانشگاه یا مراسم عروسی دوستی شرکت کنید. جوانان اغلب دوران معاشرت با دوستان، جست‌وجو برای شریک زندگی و فرصت‌های شغلی را تجربه می‌کنند که همگی منابع بالقوه‌ی خوشبختی محسوب می‌شوند. با استفاده از پول می‌توان این روابط را به وجود آورد و آن‌ها را تقویت کرد.

### ۲) تجربه بخرید

اغلب افراد تصور می‌کنند از آن جایی که خرید اشیای ارزش مادی بیشتری دارد، منطقی‌تر

کارهایی که دوست دارید، بزنید. این کار می‌تواند به‌سادگی خرید چند لباس زیر بیشتر باشد تا مجبور نباشید هر هفت روز یکبار آن‌ها را بشویید.

#### ۹) دعای خیر بخريد

خیرخواه باشید. کمک مالی به دیگران بهترین راه برای حمایت از باورهای خودتان است و باعث می‌شود ارزش‌هایتان در جهان نمود پیدا کنند. اگر چند مورد از این خریده‌ها را به سبب خرید زندگی خود اضافه کنید، احتمال بیشتری وجود دارد که در هنگام خروج از زندگی خوشحال و خوشبخت‌تر باشید.

طبیعتاً زمانی که به فکر مشکلات جامعه باشیم، گامی در جهت حل این مشکلات برداریم و به دیگران کمک کنیم، ارتباطات قوی‌تر و بهتری خواهیم داشت و می‌توانیم به بخشندگی و سخاوت خود افتخار کنیم. همچنین تشکر و شادی افرادی که به آن‌ها کمک کرده‌ایم نیز احساس خوبی را در ما به وجود می‌آورد. پس درنگ نکنید و به عزیزانتان هدیه بدهید و به خیریه‌ها کمک کنید تا بیش از پیش احساس خوشبختی کنید.

#### خوشبختی بخريد: ولی نه به هر قیمتی

پول بیشتر لزوماً منجر به خوشبختی بیشتر نمی‌شود؛ ولی بی‌شک مشکلات مالی از جمله نگرانی برای تسویه بدهی‌ها و مشکل برای پرداخت قبوض را برطرف می‌کند.

اگر بیش از میزان درآمدتان، حتی برای کسب تجربه‌های جدید یا خرید هدیه خرج کنید، استرسی که تجربه خواهید کرد به مراتب شدیدتر از احساس مثبت آن کار خواهد بود؛ پس کنترل هزینه‌ها را فراموش نکنید.

پیش از امتحان کردن کارهای جدید و خرید اجناس موردنیازتان یا هدیه برای عزیزانتان، اطمینان حاصل کنید پول کافی برای پرداخت قبوض و هزینه‌های احتمالی در اختیار دارید. پول شاید ضامن خوشبختی شما نباشد ولی کمبود آن بی‌شک مشکل‌آفرین خواهد بود.

تجربه‌ی شما در خرید خوشبختی با پول چگونه بوده است؟ فکر می‌کنید فهرست خرید بالا تا چه حد در خوشبختی شما تأثیر دارد؟ امیدواریم این فهرست راه‌های جدیدی را برای استفاده از پولتان در جهت رسیدن به خوشبختی بیشتر به شما نشان داده باشد.

از خرید چیزی که مدت‌ها انتظارش را می‌کشیدید، تجربه کرده‌اید.

ازسوی دیگر تجربه‌ای همچنان‌نگیز، مثل رفتن به کنسرت خواننده‌ی موردعلاقه‌تان، تا مدت‌ها در خاطر شما خواهد ماند و تا می‌توانید از خاطرات شیرین آن برای دیگران تعریف می‌کنید و لذت می‌برید.

البته گاهی مرز بین خرید تنها یک وسیله یا وسیله‌ای که تجربه نیز با خود به همراه می‌آورد، واضح نیست. یک دوچرخه می‌تواند تجربه‌هایی جدید برای شما بسازد و یک دوربین می‌تواند آن تجربه را برای همیشه ثبت و نگهداری کند. پس تجربه بخريد مخصوصاً تجربه‌هایی با افراد دیگر، ولی به خرید وسایلی هم فکر کنید که به شما اجازه می‌دهند تجربه کسب کنید یا تجربه‌هایتان را ارتقا ببخشید.

#### ۳) زمان بخريد

یکی از مسائلی که باعث خوشحالی بیشتر و در نتیجه خوشبختی می‌شود، این است که حس کنید روی زمانتان تسلط و کنترل دارید و کارهای حوصله‌سر بر انجام نمی‌دهید. می‌توان از این حرف چنین برداشتی کرد که از پول استفاده کنید تا کارهای باغبانی را شخص دیگری برایتان انجام دهد یا خشک‌شویی لباس‌هایتان را بشوید و اتو کند. با این کار بین پول و زمانتان تعادل برقرار می‌کنید. اگر پول اضافی کمی دارید احتمالاً به این خاطر است که وقتتان را به کارفرمای خود فروخته‌اید؛ پس با پرداخت پول وقتتان را دوباره پس بگیرید.

#### ۴) برای علاقتان خرید کنید

کاری که برای یک شخص تجربه‌ای لذت‌بخش است؛ لزوماً برای فرد دیگری لذت‌بخش نیست. کسی که اغلب بیرون غذا می‌خورد نباید پولش را خرج کند تا یک مجموعه‌ی چاقوی لوکس آشپزخانه بخرد. ولی کسی که آشپزی را دوست دارد چه؟ شاید بهتر باشد این کار را انجام دهد؛ زیرا ابزار زیبا کار را بانشاط می‌کند.

#### ۵) نظم بخريد

می‌خواهید رژیم غذایی یا تناسب اندام خود را بهبود ببخشید، ولی برای ایجاد انگیزه مشکل دارید؟ از پولتان استفاده کنید. این کار شاید به معنی انتخاب باشگاه گران‌تری که راحت‌تر هم هست باشد یا به معنی استخدام یک مربی باشد تا به او جواب پس بدهید. این کار در سوپرمارکت می‌تواند به معنی خرید غذای سالمی مثل سالاد آماده باشد که راحت‌تر هم هضم می‌شود. اگر بتوانید انجام کاری را پس از مدتی کمی راحت‌تر کنید، پس پولتان را به‌خوبی خرج کرده‌اید.

#### ۶) در مانی برای استرس بخريد

آیا می‌توان بحث‌های تکراری با همسر و منابع استرس و اضطراب در خانواده را به‌صورت دائم برطرف کرد؟ اگر بحثتان بر سر خانه‌ای نامرتب باشد، آیا می‌توانید هزینه‌ی یک مستخدم را تقبل کنید؟ اگر نه، می‌توانید هزینه‌ی مستخدم نگرفتن را تقبل کنید؟ آیا از هزینه‌ی مشاور خانواده ارزان‌تر می‌شود؟

#### ۷) آرامش مالی بخريد

یکی از بهترین نعمت‌هایی که با پول حاصل می‌شود این است که نیازی نیست نگران مسائل مالی باشید. امنیت مالی مسئله‌ای است که واقعاً در حس خوشبختی افراد تأثیر دارد. پرداخت بدهی‌ها فکر خوبی و ایجاد حساب پس‌انداز مواقع اضطراری فکر بهتری است. با این کار نه تنها برای مواقع اضطراری واقعی پول دارید بلکه برای تمام آن مواقع اضطراری هم آماده هستید که هیچ‌وقت پیش نمی‌آیند؛ ولی شب‌ها خواب را از شما می‌گیرند. خوشبختی ساکت کردن صداهای آزاردهنده‌ی «چه می‌شود اگر...» است. آزادی و رهایی از نگرانی پیشرفت به‌سوی خوشبختی است.

#### ۸) امکان اشتباه یا تنبلی بخريد

اگر پول اضافی دارید از آن استفاده کنید تا بتوانید بدون فکر کردن به عواقب دست به

# هاشتباه مالی

## که کارکنان در آغاز دریافت حقوق جدید مرتکب می شوند

فرصت‌های شغلی جدید به آسانی می‌توانند شما را دچار اشتباهات مالی کنند.

فرصت‌هایی که با شروع شغل‌های جدید پیش می‌آیند خیلی ساده ما را ذوق زده می‌کنند. هر شغلی یک فیش حقوقی دارد که گاهی خیلی بیشتر از فیش حقوقی شغل قبلی است.

با این همه، در همان زمانی که چشم‌انداز دریافت فیش حقوقی در دو قدمی شماست، و به زندگی راحت‌تر می‌اندیشید، خیلی آسان‌تر از چیزی که فکرش را بکنید مرتکب اشتباهات مالی می‌شوید.

در اینجا به پنج اشتباه مالی معمول می‌پردازیم، از جمله تعدادی از خطاهایی که روزی خودم مرتکب شده‌ام، هر چند امروز کارم را خیلی بهتر بلدم.



### ۱) فوراً یک خرید بزرگ انجام می‌دهند

نخستین ترفیع بزرگ شغلی‌ام را به یاد می‌آورم. این ترفیع سبب ایجاد تغییرات بسیار زیادی شد که پیشتر تجربه نکرده بودم. در آن لحظه چنان ذوق زده شده بودم و چنان احساس پولدار بودن می‌کردم که برای خودم یک ماشین اسپرت قسطی خیلی باحال خریدم و سر ماه قسط سنگینی را بابت آن پرداخت می‌کردم؛ اما به دلیل دریافت این حقوق جدید، گمان نمی‌کردم به مشکل بخورم. اوایل همه چیز خوب بود اما بعدتر، تعمیرات ماشین، بیمه‌ی گران‌تر خودرو و بنزین گران‌تر (فقط بنزین سوپر)، این‌ها را اصلاً به حساب نیاورده بودم. تا به خودم بیایم، تمام آن درآمد اضافی حاصل

از ترفیع صرف این خرید بزرگ می‌شد و من برگشته بودم سر جای خودم. درست در همان نقطه‌ای که پیش از ترفیع قرار داشتم.

ساده‌ترین راه برای پولدار شدن آن است که هزینه‌هایتان را حتی پس از افزایش حقوق ثابت نگه دارید.

نتیجه‌ی اخلاقی داستان آن است که عجله نکنید و فوراً دست به انجام



سررسید پرداخت مالیات سالیانه شما را غافلگیر کند.

این مساله کمک می‌کند تا بدانید هر ماه چه مقداری باید پس‌انداز کنید تا هزینه‌های اضافی را پوشش دهید به جای اینکه نگران اداره دارایی و مالیات باشید.

#### ۵) بودجه شخصی خود را اصلاح نمی‌کنند

هر بار که درآمد شما تغییری می‌کند، نیاز است تا بودجه‌ی شخصی خود را نیز اصلاح کنید. یکی از بزرگ‌ترین اشتباهات مالی ما، فارغ از اینکه شغل جدیدی داریم یا اضافه حقوق دریافت کرده‌ایم، این است که تشخیص نمی‌دهیم که هر جریانی از هزینه یا درآمد تازه، بازبینی بودجه را به ما تحمیل می‌کند. اگر بخواهیم روی ریل خود باقی بمانیم و مسایل مالی خود را به شکلی مناسب اداره کنیم، بودجه‌ی تهدیدی برای ما نیست، بلکه هدیه‌ایست که ما به خودمان می‌دهیم.

#### قبل از آن‌که از فیش حقوقی تازه‌ی خود ذوقزده شوید بودجه‌بندی خود را تنظیم کنید.

عادت غالب من این بود که می‌خواستم هر بار وقتی پیدا کردم، بودجه‌ای برای خودم ایجاد کنم و طبیعتاً این بودجه هرگز ساخته نمی‌شد.

اگر آب دستتان دارید زمین بگذارید و همین حالا بودجه خود را تنظیم کنید، تا بدانید که در کجا و چگونه در حال هزینه کردن پول خود هستید.

می‌خواهید بهترین استفاده را از پول خود کنید، پس باید درک کنید که چه هزینه‌هایی را می‌توانید کاهش دهید تا پول حاصل از این کاهش را به پس‌انداز خود یا به پس‌انداز بازنشستگی خود بیفزایید یا برایتان روشن شود که دقیقاً کجا می‌توانید بودجه‌ی خود را در صورتی که موردی اورژانسی پیش آید، خرج کنید.

ارتکاب این اشتباهات مالی آسان است اما اصلاح این اشتباهات نیز به همان آسانی است. نباید اجازه دهید این اشتباهات بر سر راه شما در افزایش ثروت شخصی شما و خانواده‌تان قرار گیرند.

افزایش درآمد شغل جدید فرصتی برای بیشتر پس‌انداز کردن است نه تولید هزینه.

خریده‌های بزرگ همچون خرید خانه یا ماشین زنید. با بردباری ابتدا ببینید این ترفیع چه تاثیری روی درآمد ماهانه‌ی شما دارد و همه‌ی هزینه‌های اضافه‌تر برای یک کالای گران را در نظر بگیرید تا بفهمید در درجه اول اصلاً می‌توانید از پس آن بر بیایید یا نه. من ایده‌ی جالبی دارم: اصلاً چرا برای مدتی این افزایش درآمد را پس‌انداز نکنید؟ مثلاً برای شش ماه؟

#### ۲) به سوی استفاده از وام روی می‌آورند

در حالی که به نظر می‌رسد مردم هنگامی که پول کافی ندارند به استفاده از وام روی می‌آورند، معمول‌ترین رفتار در هنگام آغاز یک شغل جدید یا گرفتن اضافه حقوق هم، اقدام برای استفاده بیشتر از وام است. به این صورت که مردم وقتی پول بیشتری دارند می‌توانند در طول ماه بیشتر هزینه کنند و مدتی بعد که حقوق جدید به حساب آن‌ها واریز شد بدهی خود را بپردازند. هر چند یکی از بزرگ‌ترین اشتباهات مالی آن است که فقط به این دلیل که توانایی استفاده از وام دارید خود را در دام وام‌های مختلف گرفتار کنید، و مبلغ آن را برای موارد غیر ضروری هزینه کنید.

خرید بزرگ، استفاده از وام و پس‌انداز نکردن از اشتباهات مالی اشخاص در شغل جدید است. این راهبرد مالی باید تنها در صورتی استفاده شود که بتوانید در همان دوره‌ی زمانی همیشگی بدهی خود را بپردازید تا متحمل هزینه‌های بهره‌ی قسط‌ها و ناچار راه‌اندازی یک بودجه‌ی جاری نشوید. وقتی که شغل جدیدی پیدا می‌کنید به سمت استفاده از وام نروید. در عوض، بدانید که با آن درآمد بیشتر می‌توانید با سرعت بالاتری پس‌انداز خود را افزایش دهید.

#### ۳) برای بازنشستگی و موارد اورژانسی پس‌انداز نمی‌کنند

شغل جدید یا افزایش حقوق تازه، نوعی پیام به مغز شما می‌فرستد که اغلب آنچنان دقیق نیست. فکر می‌کنید حالا که پول بیشتری دارید اگر موردی اورژانسی پیش آید، مشکلی نخواهید داشت یا حالا که حقوقتان اضافه‌تر شده است، اگر امروز برای بازنشستگی پول کنار نگذارید، بعدتر می‌توانید آن اختلاف و کمبود را جبران کنید. اتفاقی که می‌افتد این است: هیچ پول اضافه‌ای پس‌انداز نخواهد شد؛ علی‌رغم آن که درآمد بیشتری پیدا می‌کنید. هنوز آن ذهنیت کوتاه‌مدت سر جای خود است که بیشتر با هزینه‌های روزمره و خرج کردن روزانه سروکار دارد تا اینکه به فکر خرج‌های آینده در افق‌های پیش رو باشد. آن حس ایمنی و امنیت که در ذهن شما ایجاد شده، کاذب است و در درازمدت می‌تواند واقعاً آسیب‌زا باشد. از نظر من هر شغل جدید، فرصتی است برای کنار گذاشتن مقدار بیشتری پول در حساب‌های پس‌انداز گوناگون و حساب‌های بانکی مختص بازنشستگی. مهم است که برای آینده‌ی نامعین، آینده‌ای که مشخص نیست چه اتفاقی در آن می‌افتد، همیشه پولی کنار گذاشته باشیم. مثلاً زمانی که در دوره‌ی بیکاری احتمالی رخ می‌دهد یا اصلاً قصد دارید کسب و کار خودتان را راه‌اندازی کنید و به پول نیاز پیدا می‌کنید.

اگر قبلاً شروع به کنار گذاشتن مبلغ مشخصی به صورت ماهیانه نکرده باشید، در این صورت برای مواقع اورژانسی که در بالا گفته شد هیچ پولی در کار نخواهد بود که از شما پشتیبانی کند یا شما را تشویق کند تا برای پیشرفت خود گام بردارید. شخصاً پیشنهاد می‌کنم که هر ماه از دوازده ماه سال مقداری پول نقد کنار بگذارید و هیچوقت به آن دست نزنید.

#### ۴) هیچ بار مالیاتی یا هزینه‌ی اضافه‌ای در ارزیابی‌های خود لحاظ نمی‌کنند

چه شغل جدیدی پیدا کرده باشید و چه اضافه حقوق دریافت کرده باشید باید ببینید این مقدار درآمد اضافه چه تاثیری بر مالیات بر درآمد شما داشته و برای پرداخت برآوردهای جدید مالیاتی به چه میزان پول نیاز دارید.

شاید آگاه نباشید که همیشه بر هر گونه افزایشی در درآمد شما مالیات اضافه و صورت هزینه‌های اضافه‌ای اعمال خواهد شد. اهمیت زیادی دارد که خودتان بدانید با چه چیزی روبه‌رو شده‌اید پیش از آن که حسابدارتان درست قبل از پایان سال مالی و موعد



# تأثیر ویژگی‌های شخصیتی بر بودجه‌بندی

شخصیت شما بر تمامی جنبه‌های زندگی‌تان تأثیر می‌گذارد. اینکه کجا زندگی می‌کنید، با چه کسی وقت می‌گذرانید و برای زندگی‌تان چه کارهایی انجام می‌دهید، همه تحت تأثیر شخصیت شماست. هر کدام از ما روش منحصر به فردی برای انجام کارهایمان و همین‌طور برای بودجه‌بندی‌مان داریم و استثنایی هم وجود ندارد. شخصیت شما در نحوه‌ی خرج کردن شما تأثیرگذار است؛ اینکه دوست دارید پولتان را خرج چه چیزی کنید و به چه صورت بودجه‌بندی خود را انجام دهید تا به اهدافتان برسید. شما باید بر اساس شخصیتتان در بودجه‌بندی، روی نقاط ضعف و قدرت خود کار کنید تا بتوانید بیشترین بازده را از مدیریت پولتان به دست آورید. آیا شخصیت بودجه‌بندی‌تان را می‌شناسید؟ در ادامه در مورد ۵ شخصیت رایج بودجه‌بندی صحبت خواهیم کرد.

## ۱) کسانی که موفق‌تر از بقیه هستند

■ خصوصیات رایج: هدف‌گرا، اهل رقابت، متمرکز و مصمم.

اگر در این گروه قرار می‌گیرید، ترجیح می‌دهید برای هر کار، برنامه‌ای مشخص یادداشت کنید. دوست دارید کارهایتان را از روی لیست دنبال کنید و کارهای انجام شده را از لیست خط بزنید. شما پیش‌زمینه‌ی مطالعاتی خود را تکمیل کرده‌اید و دقیقاً می‌دانید چه می‌خواهید و برنامه‌ریزی مشخصی برای آن دارید. شما موفقیت‌های پیش روی خود را نیز مشخص می‌کنید تا به کمک آن بتوانید به اهداف مالی‌تان دست پیدا کنید.

شما برای بازنشستگی‌تان آماده هستید و پولی را که برای روز مبادا کنار گذاشته بودید، برای استفاده آماده است. حتی ممکن است برای یک خرید بزرگ پول کنار گذاشته باشید؛ مثل خرید خانه. در آخر، شما همواره مخارج خود را در مسیری پیش می‌برید که هیچ‌گاه بدهکار نباشید. برنامه‌ریزی خوب است؛ اما همه‌چیز همیشه آنقدرها هم قابل پیش‌بینی نیست.

گاهی ممکن است زندگی شما را غافلگیر کند.

پیشنهادی برای بودجه‌بندی: اینکه وقت صرف می‌کنید و بودجه‌بندی ماهانه‌ای برای خود تنظیم می‌کنید و نسبت به انجام آن متعهد هستید، عالی است؛ اما نباید فراموش کنید حتماً پولی را برای روز مبادا (مخارجی که قابل پیش‌بینی نیستند) کنار بگذارید. البته ایرادی ندارد گاهی مقداری از این پول را صرف علایق خود کنید؛ مثلاً برای یک برنامه‌ی آخر هفته‌ی ناگهانی!

هر قدر هم که تلاش کنید نمی‌توانید (و حتی نباید) برای همه‌چیز برنامه‌ریزی کنید.

## ۲) کسانی که کارهایشان را به تعویق می‌اندازند

### ■ خصوصیات رایج: مستقل و خودرأی، متمرکز بر جزئیات و حواس‌پرت.

پول آخرین مسئله‌ای است که این افراد به آن فکر می‌کنند! چرا باید نگران باشند وقتی کارهای بهتر دیگری برای انجام دادن دارند! اگر شما جزء این افراد هستید احتمالاً ترجیح می‌دهید به مسائل مالی خود توجه نکنید؛ چراکه بالاخره کارها به طریقی خودکار انجام خواهند شد!

اگر در این دسته قرار می‌گیرید، احتمالاً بودجه‌ی خود را بیشتر از حد واقعی تخمین می‌زنید و این یعنی گاهی به بانک بدهکار می‌شوید یا با یک ایمیل شامل یک قبض پیش‌بینی نشده غافل‌گیر می‌شوید. اگر واقعاً ضرورتی احساس کنید، مسائل مالی‌تان را به دست می‌گیرید؛ اما دنبال کردن تمامی دخل و خرج‌ها کاری نیست که به آن علاقه داشته باشید و از پس آن بر آید. پذیرفتن کنار گذاشتن پول برای روز مبادا برای شما چندان ساده نیست؛ اما در نهایت می‌دانید وقت آن رسیده است که مسائل مالی خود را سازمان‌دهی کنید.

**پیشنهادی برای بودجه‌بندی:** تا زمانی که بودجه‌بندی برای شما کاری مشکل تلقی شود، هیچ‌گاه سمت یک برنامه‌ریزی مشخص مالی نخواهید رفت. از یک اپلیکیشن بودجه‌بندی برای این کار استفاده کنید. برای اینکه در امور مالی نگرانی نداشته باشید، می‌توانید از اپلیکیشن‌هایی برای مشخص کردن اهداف مالی خود استفاده کنید تا کارهایی مثل کنار گذاشتن پول برای روز مبادا برایتان آسان‌تر شود.

## ۳) کسانی که بیش از حد اهل خرج کردن هستند

### ■ خصوصیات رایج: اهل کارهای آنی و بدون فکر، خودرأی و بدون برنامه‌ریزی.

این افراد تا زمانی که در جیبشان پول باشد، در خود تمایلی احساس می‌کنند که باید هر چه زودتر آن پول را خرج کنند. این افراد بیشتر دوست دارند طبق آنچه در گذشته اتفاق افتاده تصمیم بگیرند. هنگامی که صحبت از بودجه‌بندی می‌شود، اینکه به قبل نگاه کنند و بررسی کنند پولشان را صرف چه چیز کرده‌اند، برایشان ملموس‌تر است تا اینکه قبل از حقوق گرفتن بودجه‌بندی کنند.

اگر شما جزء این افراد هستید حتماً متوجه شده‌اید چقدر پایبندی به یک بودجه‌بندی یا پس‌انداز کردن برایتان مشکل است. شما می‌دانید در کجا و لخرجی کرده‌اید؛ اما بابت این ولخرجی احساس بدی نمی‌کنید. البته تا زمانی که حسابتان در بانک خالی شود یا قبض‌هایی که باید پرداخت کنید به شما هجوم آورند.

**پیشنهادی برای بودجه‌بندی:** دسته‌بندی پول نقد می‌تواند برای شما کاربردی باشد. هر دسته را برای یک گروه از مخارجتان نام‌گذاری کرده و پول کافی برای آن گروه را در پوشه یا پاکت‌ش قرار دهید. هنگامی که پول یک پاکت تمام شد، یا باید تا آخر ماه برای مخارج مربوط به آن پاکت صبر کنید یا از پاکت‌های دیگر پول بردارید. اگر مدتی به این روش پایبند باشید می‌توانید مخارج خود را مدیریت کنید و بر آن تسلط بیشتری داشته باشید.

## ۴) کسانی که بر طبق اولویت‌بندی عمل می‌کنند

### ■ خصوصیات رایج: سازمان‌یافته، سخت‌کوش، پراانرژی و باانضباط.

این افراد می‌دانند از زندگی چه می‌خواهند و راه رسیدن به موفقیت را بلدند. آن‌ها تعادلی حسادت‌برانگیز بین زندگی و کار خود برقرار کرده‌اند و همیشه راهی پیدا می‌کنند تا به صورت یک پارچه و بدون ایراد تمام کارهای خود را متعهدانه به انجام رسانند. آن‌ها همچنین در کنار لذت بردن از زندگی‌شان، سازماندهی مخارج خود را حفظ می‌کنند.

این افراد می‌توانند تعادل مخارج خود را حفظ کنند؛ به این صورت که پس‌انداز کردن را در اولویت قرار می‌دهند، حتی اگر مجبور شوند قید در کنار دوستان و خانواده بودن را بزنند. آن‌ها ابتدا پولی را که باید پس‌انداز کنند، کنار می‌گذارند، سپس می‌بینند چقدر برای تفریحشان باقی مانده است.

**پیشنهادی برای بودجه‌بندی:** تا زمانی که می‌دانید چه چیز خوشحالتان می‌کند، برای شروع به‌طور مشخصی از بقیه جلوتر هستید. اما نباید داشتن اهداف و تصورات را فراموش کنید. اطمینان حاصل کنید برای خود اهدافی مالی دارید که ممکن است بعد از پنج، ده یا حتی بیست سال دیگر به آن برسید. سیستم‌هایی که به‌طور خودکار از درآمد ماهیانه‌ی شما برای پس‌اندازهای طولانی‌مدت برداشت می‌کند، در زمینه‌ی رسیدن به اهدافتان به شما کمک می‌کنند.

## ۵) کسانی که از کامپیوتر و نرم‌افزار برای

### انجام کارهای خود استفاده می‌کنند

### ■ خصوصیات رایج: انجام‌دادن چند کار

### همزمان، مشغله‌ی فکری زیاد و فعال.

این افراد دوست دارند از زمان خود برای برقراری تعاملات اجتماعی و همین‌طور سرگرمی استفاده کنند. به همین علت برنامه‌ریزی و مدیریت مسائل مالی برای آن‌ها مسئله‌ی مهمی نیست. آن‌ها ترجیح می‌دهند کارهای دیگر را در اولویت قرار دهند؛ نه به این معنی که لزوماً آنقدر به مسائل مالی خود بی‌توجه هستند که برایشان دردسرساز شود، بلکه آن‌ها ترجیح می‌دهند این کارها را به صورت خودکار با نرم‌افزار انجام دهند. این روش در واقع به این معناست که اگر کارها را در سیستمی ثبت کنی، دیگر نیاز نیست به آن‌ها فکر کنی!

اگر در این دسته هستید همواره سرتان با امور مربوط به خانواده، شغل یا چیزهای دیگری مشغول است و دوست دارید از تلفن همراه یا وسایل مانند آن برای مدیریت امور مالی خود استفاده کنید. از چند اپلیکیشن مالی برای اینکه تسلطی بر امور مالی خود داشته باشید، استفاده می‌کنید؛ اما اموری مثل پرداخت قبوض و پس‌انداز را خودکار می‌کنید.

استفاده از نرم‌افزار قطعاً حساب و کتاب کارها را ساده‌تر می‌کند؛ اما این امکان را به شما نمی‌دهد که به امور بلندمدت فکر کنید.

**پیشنهادی برای بودجه‌بندی:** سپردن امور مالی به اپلیکیشن‌ها و نرم‌افزارها یکی از آسان‌ترین راه‌ها برای پرداخت به موقع قبوض و داشتن برنامه‌ای منظم برای پس‌انداز است. مطمئناً نمی‌خواهید به‌طور کلی از آنچه بر امور مالی‌تان می‌گذرد بی‌خبر باشید، پس اطمینان حاصل کنید که همواره گزارشی از امور مالی خود دارید تا اگر فرصتی مالی برایتان پیش آمد، آن را از دست ندهید. ممکن است بخواهید در سال با یک مشاور و برنامه‌ریز مالی ملاقات کنید تا بتوانید بیشترین بهره‌ی ممکن را از پولتان ببرید.

این بود شخصیت‌های مختلف بودجه‌بندی. آیا توانستید خودتان را در یکی از این ۵ شخصیت متداول مالی ببینید؟ توجه کنید حتماً نباید صددرصد در یک دسته‌بندی قرار بگیرید؛ زیرا انسان‌ها گاهی شخصیت‌های پیچیده‌تری از حد معمول دارند و امکان دارد چند دسته‌ی شخصیتی درباره‌شان تا حدودی صادق باشد.

# سلبریتی‌های معروفی که اقتصادی زندگی می‌کنند

وقتی حرف از افراد مشهور و غول‌های ثروت می‌شود، فوراً به یاد سبک زندگی مجلل و پرواز با جت شخصی و مخارج نجومی می‌افتیم. به همین خاطر است که هیچ‌کس از ورشکست شدن ستاره‌های مشهور و از دست دادن میلیون‌ها دلار پول‌شان تعجب نمی‌کند. در حالی که تعداد زیادی از سلبریتی‌های معروف اقتصادی زندگی می‌کنند و با صرفه‌جویی و برنامه‌ریزی مالی از خرج‌ها و هزینه‌های اضافی در زندگی جلوگیری می‌کنند و همواره سعی می‌کنند به بودجه‌بندی خود پایبند باشند.

برای مثال «اینگوو کامپراد»، موسس ثروتمند شرکت «آی‌کیا» با وجود آن‌که یکی از ثروتمندترین افراد جهان بود باز هم پولش را کاملاً با برنامه خرج می‌کرد. خودروی شخصی او یک دستگاه ولووی سواری مدل ۲۰ سال قبل بود، لباس‌های دست دوم می‌پوشید و ارزان‌ترین بلیت‌ها را برای سفر می‌خرید. کامپراد تنها شخص مشهوری نیست که بر طبق بودجه‌ای مشخص زندگی می‌کند. بلکه از ستاره‌های ورزشی و موسیقی گرفته تا ثروتمندان مشهور نیز در این لیست حضور دارند.

## اد شیرن

اد شیرن یکی از معروف‌ترین خواننده‌های جهان است؛ اما هم‌چنان برای مخارجش برنامه دارد. او می‌گوید: «آدم هیچ‌وقت نباید پولش را هدر بدهد. من هنوز از حساب بانکی مخصوص دوران مدرسه‌ام استفاده می‌کنم؛ چون موجودی این حساب سقف دارد، خیالم راحت‌تر است. اگر تمام پول‌هایم در یک حساب نباشند احتمال دارد تمام‌شان را خرج کنم؛ پس هرگز به فکر افتتاح حساب دیگر نیافتادم». او در پاسخ به میزان مخارجی که برای خود تعیین کرده گفت که ماهیانه ۱۰۰۰ دلار پول خرج می‌کند که بخش عمده آن خرج کرایه تاکسی می‌شود. شیرن در سال‌های گذشته به خریدن خانه و اقامت در خانه دیگران مشهور بود. او تا قبل از سال ۲۰۱۴ در اتاق اضافه‌ی خانه کورتنی ساکس (بازیگر مونیکی‌ای سریال فرندز) زندگی می‌کرد.



## کریستن بل

بازیگر و صدپیشه انیمیشن یخ‌زده و زوتوپیا نیز عاشق بن‌های تخفیف‌دار است. او در برنامه شوی شبانه «کنان» اذعان کرد: «من تقریباً همه چیزم را با تخفیف می‌خرم. برای مثال عاشق فروشگاه بد بث هستم چون همه اجناسش حداقل ۲۰ درصد ارزان‌تر از باقی فروشگاه‌ها است. برای مثال با خرید یک کولر گازی از این فروشگاه می‌توانم تا ۸۰ دلار در پولم صرفه‌جویی کنم».



## وارن بافت

این سرمایه‌گذار افسانه‌ای سالیان سال است که جز ثروتمندترین افراد جهان به شمار می‌رود و رقم سرمایه او به بیش از ۹۰ میلیارد دلار می‌رسد. اما به‌جای زندگی در قصر، این تاجر خبره در یک خانه معمولی که ارزش آن کلاً ۰.۰۰۱ درصد سرمایه‌اش است زندگی می‌کند. او این خانه را در سال ۱۹۵۸ با قیمت ۳۱.۵۰۰ دلار خرید و هیچ‌گاه از آن جابه‌جا نشد.



## کری آندرود

این خواننده با وجود دریافت ۷ جایزه گرمی و فروش بیش از ۶۰ میلیون نسخه از آهنگ‌هایش، هم‌چنان به رسوم زادگاه خود پایبند است و پولش را بودجه‌بندی می‌کند. او در مصاحبه‌های اعلام کرده که همیشه از کوپن‌های تخفیفی استفاده می‌کند، تمام وعده‌های غذایی‌اش را خودش می‌پزد، و خودش برای خرید مایحتاج خانه به فروشگاه می‌رود. اگر در هنگام کار با خود ناهار به همراه نداشته باشد نیز به خرید یک ساندویچ سابوی (یکی از ارزان‌ترین ساندویچ‌فروشی‌های آمریکا) بسنده می‌کند.



### تیفانی هدیش

این بازیگر پس از بازی در فیلم «سفر دخترانه» به شدت به شهرت رسید، اما اسیر شهرت نشد و ترجیح داد که زندگی ساده‌ای را پیش بگیرد. مدیش یک زمان بی‌خانمان شد و همین امر به او انگیزه داده که تا آخر عمر بر اساس بودجه زندگی کند و نظرش این است که یک زمان با پولش عاقلانه برخورد نمی‌کرده؛ او در این باره می‌گوید: «درست است که الان پول دارم، اما ۵ سال دیگر چه؟ هیچ‌کس نمی‌داند.» او در مصاحبه‌ای اعلام کرد: «من هنوز سوار بر خودروی هوندا اچ‌آر‌وی که هیبریدی است می‌شوم. کیف دستی‌ام اصل نیست، اما یک زنبیل مدل گیونچی دارم. جیدا اسمیت، دوستم هم یک زنبیل فندی به من هدیه داده. بابت هیچ‌کدام از این زنبیل‌ها پول ندادم و همگی هدیه بودند. آخرین زنبیلی که خریدم به دوران دبیرستانم بازمی‌گردد که به نظر هنوز هم خیلی زیباست.»



### راب گرونکوسکی

اغلب ورزشکاران حرفه‌ای در مورد خرج پول‌شان بی‌پروا هستند؛ اما گرونکوسکی، بازیکن تیم فوتبال آمریکایی «نیو انگلند» این اخلاق را ندارد. او در کتابش با عنوان «گرونک بودن خوب است» ذکر کرده که تا به حال پول‌های قرارداد یا پاداش‌هایش را خرج نکرده است. او می‌گوید: «من با پول حرفه‌ام مهربانم و هرگز آن را برای موارد گران مثل خرید خودروهای مجلل، جواهرات گران‌قیمت، یا تنو هدر ندادهام و هنوز هم شلوار جین دوران دبیرستانم را می‌پوشم.»

### دیو گرو

گرو مدتی را با ستاره‌های سرشناس موسیقی راک مانند «تیروانا» و «فو فایترز» گذرانده، اما هیچ‌گاه مانند آن‌ها ولخرج نبوده است. او به جای خرید خودروی گران و خانه مجلل، تمام پول‌های خود را در بانک پس‌انداز می‌کند. این موسیقی‌دان در طی مصاحبه‌ای اذعان کرده: «تمام پول‌هایم مستقیماً به حساب پس‌انداز بانک‌ام واریز می‌شوند و همان‌جا می‌مانند. به جای خودروهای شاسی‌بلند و گران، یک خودروی کاملاً عادی سوار می‌شوم. خانه‌ام هم اصلاً بزرگ نیست.»



### اشلی گرین

یکی از ستاره‌های مجموعه فیلم‌های «گرگ و میش» نیز زندگی مالی خود را بر اساس نصیحت‌هایی که در کودکی از والدینش شنیده، می‌گذراند. وقتی از گرین پرسیدند که چرا از بلیت پروازهای ارزان را می‌خرد در پاسخ گفت: «خرید بلیت فرست کلاس به قیمت بالای آن نمی‌ارزد.»

گرین ترجیح می‌دهد به جای خرج‌های بی‌برنامه، پول خود را پس‌انداز کند تا در صورت بیکار شدن بتواند از پس مخارج زندگی برآید. او در این باره می‌گوید: «من واقعا خوش‌شانسم که پدرم در بچگی به من یاد داده که مقصد زندگی کنم. این امر خیلی مهم است؛ چون باید مطمئن باشم که اگر دو یا سه سال پیشنهادات بی‌ارزش شغلی را رد کردم و بیکار ماندم بتوانم مخارج خانه و زندگی‌ام را بپردازم.»

هر کس می‌تواند از زندگی سلبریتی‌ها درس بگیرد



این ستاره‌ها خیلی بیش‌تر از حد میانگین جامعه درآمد دارند؛ اما به این معنی نیست که باید تمامش را خرج کنند. در واقع یکی از بهترین روش‌ها برای تضمین آینده این است که در آمدمان را افزایش دهیم و به‌تدریج درصد بیش‌تری از آن را پس‌انداز کنیم.

گرن‌ت ساباتیر که پس از فارغ‌التحصیلی از دانشگاه کاملاً ورشکست شده بود با همین روش توانست پیش از رسیدن به سن سی سالگی میلیونر شود. مقصد بودن و خرج کردن پول برای رفع نیازها به جای خواسته‌ها، به سلامت امور مالی‌تان کمک خواهد کرد؛ چه سلبریتی باشید، چه نباشید.

# ۲۰ مهارت مالی که باید در دهه سوم زندگی بلد باشید



مهارت‌ها و عادات شکل گرفته در دهه سوم زندگی‌تان، می‌توانند در سال‌های آینده بر موقعیت مالی شما تاثیرگذار باشند. بسیار مهم است که طی سال‌های دهه سوم زندگی، بسیار فعالانه و سخت‌کوشانه برای ایجاد این مهارت‌های مالی کار کنید؛ چرا که بعدها برای کنترل موقعیت مالی‌تان به این مهارت‌ها نیاز خواهید داشت. در ادامه ۲۰ مهارتی که باید در دهه سوم زندگی آموخته باشید، خواهید خواند:

مادامی که برای این کار برنامه داشته باشید و بتوانید از پس هزینه‌هایش بر بیایید.

بودجه‌بندی به شما این قدرت را می‌بخشد. همین الان بودجه‌بندی خود را شروع کرده و آن را دنبال کنید، تا بتوانید از استرس درباره پول رها شوید.

## ۱. برای هر ریالی که به دست می‌آورید، هدف مشخص کنید

داشتن بودجه‌بندی به شما کمک می‌کند که برای زمان و چگونگی هزینه کردن پول‌تان تصمیم‌گیری کنید. مشکلی ندارد که هر از گاهی کمی ریخت‌وپاش کنید؛

## ۲. به‌صورت منظم با خودتان جلسات بودجه‌برگزار کنید

هر شب پنج دقیقه از زمان‌تان را به بررسی بودجه اختصاص دهید. این کار به شما کمک خواهد کرد که در مسیر هزینه‌هایتان مانده و تصویر روشنی از عملکرد مالی ماهانه‌تان داشته باشید.

اگر هر شب این کار را انجام دهید، فقط پنج دقیقه زمان نیاز خواهید داشت. چه مجرد باشید و چه متاهل، باید جلسات بودجه‌بندی خود را ادامه دهید. زمانی که ازدواج کردید، باید هم‌چنان برنامه‌ای برای جلسات کوتاه و موثر بودجه با همسرتان داشته باشید.

## ۹. با فهرست خرید کنید

یکی از بزرگ‌ترین راه‌های پس‌انداز پول حین خرید، اقدام به خرید با فهرستی مشخص است. این کار، عاداتی بسیار ساده برای شروع بوده و پیش از هر خرید تنها چند دقیقه زمان‌تان را خواهد گرفت.

اگر فهرست روشنی از اقلام مورد نیاز خود داشته باشید، می‌توانید از خریدهای بی‌برنامه و احساسی اجتناب کنید؛ که این کار منجر به صرفه‌جویی در زمان و پول‌تان خواهد شد. علاوه بر این، داشتن فهرست مانع از فراموش کردن یک قلم از خریدهای ضروری‌تان می‌شود. وقتی چیزی را فراموش کنید، مجبور خواهید شد هزینه جانبی و زمان اضافی رفتن تا فروشگاه یا بازار را تقبل کنید. پیش از هر خرید، زمان کوتاهی را به نوشتن فهرست اختصاص دهید و به تبع این کار، پس‌اندازتان آغاز خواهد شد.

## ۱۰. برای هزینه‌های فصلی برنامه‌ریزی داشته باشید

این هزینه‌ها می‌توانند مواردی مانند خرید کادوی عید، هزینه تعطیلات و یا خانه‌تکانی آخر سال باشند. اگر مطمئن‌اید که یک هزینه طی سال حتماً روی دست‌تان خواهد ماند، هر ماه برای پوشش آن پولی کنار بگذارید. با این کار دیگر لازم نخواهد بود که برای جبران آن هزینه، به حساب پس‌اندازتان دست بزنید. اختصاص زمان به شناسایی این هزینه‌ها و برنامه‌ریزی برای آن‌ها به شما در دستیابی به یک آینده مالی قدرتمند کمک خواهد کرد.

## ۱۱. به کارت اعتباری‌تان متکی نباشید

یکی از بدترین عادات مالی، اتکا به کارت اعتباری برای پوشش هزینه‌های روزانه در زمان فراتر رفتن

## ۳. هر ماه توازن حساب‌تان را بررسی کنید

شاید به‌نظر بیاید که این کار برای هر هزینه کوچک، اضافه‌کاری است؛ اما متوازن کردن حساب، کاری ضروری است. این کار به شما کمک خواهد کرد که هیچ‌گاه بیش از موجودی حساب‌تان خرج نکرده، و اولویت هزینه‌هایتان را رعایت کنید.

## ۴. اهداف مالی منظمی برای خودتان تعیین کنید

مشخص کردن اهداف مالی شفاف به شما کمک می‌کند که در مسیر بودجه‌بندی‌تان حرکت کنید. شما باید اهداف مالی طولانی‌مدت، میان‌مدت و کوتاه‌مدت داشته باشید، و هر سال برای دستیابی به آن‌ها فعالیت کنید. لازم نیست این کار را برای خودتان بیش از حد پیچیده کنید، اما نیاز است که طی برنامه‌های زمانی مشخص، حرکت به سوی این اهداف را کنترل کنید؛ این برنامه زمانی می‌تواند جلسه ماهانه مالی شما هنگام دریافت حقوق باشد.

## ۵. یک برنامه مالی تنظیم کنید

این برنامه می‌تواند شامل تمام گام‌های مالی بزرگ شما در زندگی باشد: مانند خرید خانه، یا پس‌انداز برای هزینه دانشگاه کودکان‌تان. شاید به‌نظر کاری اضافی بیاید که از الان بنشینید و یک‌بار برای همه این گام‌های بزرگ برنامه‌ریزی کنید، اما این کار در نهایت به شما کمک خواهد کرد که اهداف خود را اولویت‌بندی کرده و بدانید چگونه باید زمان‌تان را به این اهداف اختصاص دهید. برای این برنامه‌ریزی، بهتر است که با یک مشاور امور مالی صحبت کنید.

## ۶. برای بازنشستگی‌تان برنامه‌ریزی کنید

به محض این‌که وارد بازار کار شدید، باید برای دوره بازنشستگی‌تان نیز برنامه‌ریزی کنید. یک هدف مناسب این است: ۱۵ درصد از درآمدهای شما را برای دوره بازنشستگی پس‌انداز کنید. اگر در حال حاضر توان چنین پس‌اندازی را ندارید، مشکلی نیست؛ تلاش کنید درآمدهای خود را افزایش داده و از زیر بار بدهی‌ها خارج شوید.

## ۷. هنر معامله کردن را بیاموزید

راه‌های زیادی برای پس‌انداز پول زمان خریدهای معمولی، مانند خرید لباس و اقلام خوراکی وجود دارند. به‌عنوان مثال می‌توانید خریدهای خود را با فصل تخفیف فروشگاه‌ها هماهنگ کنید.

شما می‌توانید در خرید همه‌چیز (از خرید مواد غذایی گرفته تا مبلمان) راهی برای پس‌انداز بیابید. اگر بتوانید این کار را به یک عادت بدل کنید، خواهید توانست در طول زندگی‌تان پول قابل ملاحظه‌ای پس‌انداز کنید.

## ۸. خریدهای بی‌برنامه را کنار گذاشته و به یک خریدار هوشمند تبدیل شوید

خریدار باهوش، با افراد اشاره شده در بالا اندکی متفاوت است. پس از آن‌که به هنر معامله کردن دست یافتید، باید به خریداری هوشمند تبدیل شوید و پیش از خرید هر چیزی، ابتدا مشخص کنید که آیا واقعاً به آن چیز نیاز دارید یا نه. این کار بدان معنا نیست که خواسته‌هایتان را تهیه نکنید؛ بلکه باید بتوانید آن چیز



قدرتمند به شما در یافتن شغل جدید کمک خواهد کرد. حتی اگر دنبال کار نباشید، ممکن است فرصت و پیشنهاد فوق العاده‌ای به دست بیاورید.

#### ۱۴. هر ماه پس‌انداز کنید

یکی دیگر از عادت‌های بسیار مفید این است که هر ماه مبلغی را به حساب پس‌انداز خود اضافه کنید. هدف خود را چنین تعریف کنید: من هر ماه ۱۰ تا ۱۵ درصد از درآمد ماهانه‌ام را پس‌انداز خواهم کرد، تا بتوانم به اهداف مالی بلندمدت خود برسم.

#### ۱۵. برای پول‌تان هدف مشخص کنید

این کار به شما کمک خواهد کرد که با هدف بخشیدن به هر ریال از پول‌تان،

از بودجه‌بندی‌تان است. بسیار مهم است که یک صندوق اضطراری مناسب داشته باشید، تا هیچ‌گاه نیازی به کارت‌های اعتباری پیدا نکنید. نکته: کارت اعتباری‌تان را همراه خود حمل نکنید، تا به استفاده از آن وسوسه نشوید.

#### ۱۲. از مزایای کارکنان استفاده کنید

یکی از کارهایی که می‌توانید انجام دهید، بهره‌گرفتن کامل از مزایای اختصاص یافته توسط شرکت‌تان برای کارمندان است. یکی از این مزایا، بیمه‌های درمانی اختصاص یافته توسط شرکت برای پوشش هزینه‌های درمانی کارکنان است. شما باید یاد بگیرید که از تمام پیشنهادات این‌چنینی شرکت‌تان استقبال کنید. با کارفرمای خود صحبت کرده و از مجموعه کامل این مزایا آگاه شوید.

#### ۱۳. شبکه‌سازی را ادامه دهید

رزومه خود را همیشه به‌روز نگه دارید، تا اگر فرصت کاری مناسبی پیش آمد، بتوانید آن را به دست بیاورید. همچنین بسیار مهم است که به ساخت شبکه حرفه‌ای خود ادامه دهید؛ حتی اگر کار فعلی‌تان را خیلی دوست دارید. یک شبکه حرفه‌ای



باید در دسترس باشد، تا در شرایط دشوار و اضطراری به راحتی بتوانید برای پوشش هزینه‌های پیش‌آمده به آن دسترسی داشته باشید، اما می‌توانید باقی‌پس‌انداز خود را به حساب دیگری منتقل کنید تا دسترسی به آن سخت‌تر باشد.

#### ۱۷. یک شبکه پشتیبان بسازید

داشتن دوستانی که بتوانند به شما در انتخاب‌های مالی کمک کنند، بسیار مفید است. هر چند به احتمال زیاد زمان زیادی را صرف صحبت درباره انتخاب‌های مالی‌تان نخواهید کرد، اما حضور این دوستان برای آگاهی از معامله‌های خوب و تشویق شما به پس‌انداز مفید خواهد بود.

ممکن است تعدادی از دوستان‌تان شما را به ولخرجی تشویق کنند، اما دوستانی نیز هستند که شما را در مسیر دستیابی به اهداف مالی‌تان حمایت خواهند کرد. ساخت یک شبکه پشتیبان خوب می‌تواند در مسیر رسیدن به اهداف مالی حمایتگر شما باشد.

#### ۱۸. اعتبار حساب‌تان را به‌صورت منظم کنترل کنید

گردش حساب‌تان را دائماً چک کنید، تا همیشه از میزان پول در دسترس خود آگاه باشید.

#### ۱۹. بخشنده باشید

بسیار اهمیت دارد که از طرق مختلف، بخشندگی خود را نشان دهید. مثلاً می‌تواند از خیریه‌ها حمایت کنید، و یا در فعالیت‌های عام‌المنفعه شرکت داشته باشید.

#### ۲۰. تعادل را برقرار کنید

در نهایت، یکی دیگر از کارهای مهمی که باید انجام دهید، برقرار کردن تعادل میان کار، پس‌انداز، و تفریح در زندگی‌تان است. هرازگاهی زمان خود را به آرامش اختصاص داده و یا به درمان جنبه‌های روانی خود بپردازید؛ فقط ابتدا باید اطمینان حاصل کنید که درآمدتان برای پوشش هزینه‌های این فعالیت‌ها کافی است و شما را در دروسر مالی نخواهد انداخت. آموختن و به‌کارگیری این مهارت بسیار دشوار خواهد بود؛ اما در عین حال، تسلط به آن برای رسیدن به موفقیت مالی کاملاً ضروری است.



انگیزه پیدا کنید. شما می‌توانید مقداری پول برای تعطیلات رویایی خود کنار بگذارید، هزینه‌های خانه را لحاظ کرده و یا برای آینده فرزندان سرمایه‌گذاری کنید. هم‌چنین می‌توانید مبلغی را برای سرمایه‌گذاری منظم و ساخت بنیان ثروت خود کنار بگذارید. مسیر پول‌های مشخص شده برای هر هدف را دنبال کرده و برای بررسی پیشرفت مد نظرتان، زمان اختصاص دهید.

#### ۱۶. از پس‌اندازتان محافظت کنید

اگر دست بردن به حساب پس‌انداز در زمان‌های سخت برای‌تان کاری آسان است، باید راهی برای محافظت از پس‌اندازتان بیابید. صندوق اضطراری



## آیا با زندگی سبز واقعاً می‌توانیم پول پس‌انداز کنیم؟

این سبک زندگی فواید آن را تبلیغ می‌کنند؛ از جمله هزینه کم‌تر. اما آیا واقعاً این سبک زندگی هزینه کمتری می‌برد؟ در این ویدیو، خواهیم دید که سبک زندگی سبز در چه مواردی موجب صرفه‌جویی شده و در چه مواردی هزینه‌ها را بیشتر می‌کند. با اسکن کردن کد کیو آر زیر، می‌توانید ویدیو را در سایت علف خرس ببینید.

زندگی سبز یعنی سبک زندگی‌ای که کمترین آسیب را به کره زمین و محیط زیست آن بزنیم. انسان کره زمین را بسیار آلوده کرده و زندگی موجودات دیگر و حتی خودش را به خطر انداخته است. نگرانی‌ها درباره آینده کره زمین، از سال‌ها پیش موجب شده برخی از انسان‌ها سبک زندگی‌های کم‌ضررت‌تری برای محیط زیست را انتخاب کنند. برخی برای ترویج





ساختن از هیچ کار آسانی نیست.  
زمان در کنار شماست، عجله نکنید و بدانید  
موفقیت یک شبه به دست نمی آید.



a l a f k h e r s



**ALAFKHERS**  
[www.alafkhers.com](http://www.alafkhers.com)

موسسه فرهنگی دیجیتال  
راهنمای اندیشه هدفمند (راه)  
شماره ثبت ۳۱۶۶۵

# پول روی درخت دانش می‌روید