

کد مطلب : ۲۲۰ ۱۰۰۰

مقدمه :



هر شخص در طول حیات خود و در هر طبقه اجتماعی و هر سطح از درآمد، با انواع معاملات اقتصادی از قبیل، خرید مایحتاج روزمره زندگی، خرید خودرو، خرید ملک، پس انداز، سرمایه گذاری، دریافت وام و مواجه می شود که کسب موفقیت و احساس رضایت مندی از آنها، با اتخاذ تصمیماتی آگاهانه و مؤثر در سایه ی داشتن سواد مالی محقق

می شود. "سواد مالی (Financial Literacy)" اولین بار در سال ۱۹۹۷ در آمریکا اینگونه تعریف شده است:

« توانایی یک فرد در استفاده از دانش و مهارتش، برای مدیریت اثربخش منابع مالی خود، به منظور امنیت مالی در طول عمر »، در یک کلام سواد مالی، توانایی مدیریت اقتصادی درآمد و هزینه است؛ یعنی اینکه بتوان به شکل مناسبی کسب درآمد کرد و درست هزینه کرد. سواد مالی یک پاسخ به رفع مسائل و مشکلات اقتصادی فردی است. در واقع سواد مالی، دانشی است که به کمک آن می توانید از هر هزار تومان، ده ها هزار تومان پول در بیاورید، بدون آنکه ارزش آن کم بشود. برای فراگیری سواد مالی باید مجموعه ای از دانش ها و مهارت ها را یاد بگیرید. سواد مالی تدبیر پول است و تلاش دارد تا افراد را به امنیت مالی برساند. طبق گزارش نهادهای بین المللی، رتبه جهانی ایران در سواد مالی کمتر از ۲۴٪ است، یعنی کمتر از ۲۴ درصد مردم ایران سواد مالی دارند. در بسیاری از کشورها سواد مالی، یکی از مهمترین فاکتورهای توسعه یافتگی است.

آیا شما سواد مالی دارید؟



سواد مالی ترکیبی از هوش، تجربه، تکنیک و میانبرهایی برای رشد اقتصادی شما است. اولین چیزی که از سواد مالی باید یاد بگیریم کسب درآمد بیشتر است. اگر نتوانید درآمد خود را بیشتر کنید، شانس شما برای داشتن یک زندگی مالی موفق حتما کاهش می‌یابد. برای خرج کردن پول، خیلی کمتر از بدست آوردن آن عرق ریخته

می‌شود. "سعی کنید یک منبع پولی بسیار با ارزش برای خودتان درست کنید تا در تصمیمات زندگی و برای ارتقای سطح زندگی اقتصادی‌تان روی آن حساب کنید. به طور خلاصه، سواد مالی بر موضوعات روزمره‌ای تأثیر می‌گذارد که یک خانواده معمولی هنگام تلاش برای تعادل بودجه، خرید خانه، تأمین بودجه آموزش کودکان و تأمین درآمد در دوران بازنشستگی به آن توجه می‌کنند. افرادی که سواد مالی کمتری دارند هزینه‌های بیشتری را بابت تصمیمات اشتباه خود می‌پردازند.

سواد مالی را می‌توان حول سه محور معرفی کرد از جمله:

۱- تفکر اقتصادی ۲- کاربایی و درآمد ۳- مدیریت پول

تجربه جهانی ۱۷ نوع مخاطب را برای سواد مالی شناسایی کرده که از دانش آموز در مقطع پیش دبستانی شروع شده تا بازنشسته، افراد بیکار و کم درآمد، افراد دارای بدهی، زنان شاغل و زنان سرپرست خانوار و غیره. اما روی دو مخاطب تأکید بیشتری شده، اول کودکان و دوم زنان، کودکان چون نسل آینده هستند و ما با آموزش سواد مالی آنها، مسائل آینده را حل می‌کنیم و زنان به خاطر اینکه پرورش دهنده این کودکان هستند و مربی نسل آینده هستند و تدبیر منزل دست

آیا شما سواد مالی دارید؟



آنهاست. موقعی که از پیش دبستانی شروع می کنیم، آموزه های سواد مالی به صورت غیرمستقیم آموزش داده می شوند، مثلا کتاب داستان، بازی، هنرهای نمایشی و فیلم.

نوجوانان پس از اتمام دوره دبیرستان، چقدر برای ورود به عرصه فعالیت های اقتصادی و مالی آمادگی دارند؟ چقدر با کارآفرینی و پیچیدگی های آن آشنا هستند؟ چقدر با بازاریابی و پیچیدگی های دنیای

تبلیغات آشنایی دارند؟ آیا می توانند برنامه ریزی مالی خوبی برای خویش داشته باشند؟ بیشتر توصیه هایی مسائل مالی، عمومی هستند و باید آنها را برحسب شرایط خود، شخصی سازی کنید. شما یک فرد خاص با مهارت ها، تجربیات و چشم انداز مخصوص به خود هستید و میزان ریسک پذیری و اهداف متفاوتی هم دارید.

سیدنی مدو گفته: "اگر می خواهید به موفقیت برسید، روی خودتان سرمایه گذاری کنید تا بتوانید استعدادهای واقعی خود را پیدا کنید. وقتی استعدادها و مهارت های واقعی خود را شناسایی کردید، روی توسعه ی آن متمرکز شوید، پس از آن موفقیت به دست می آید." هر کسی استعدادهای خاص خود را دارد و موفقیت مالی به دنبال سرمایه گذاری روی آن استعداد به دست می آید. بنابراین اینکه هر فرد چگونه به ثروت برسد، با دیگری متفاوت خواهد بود. این خود شما هستید که باید روش درست سرمایه گذاری را فرا بگیرید، هیچ کسی به اندازه ی شما به این موضوع واقف نیست.

سواد مالی یک سواد اجرایی است و شما فقط با خواندن وبلاگ و کتاب و شرکت در سمینار و دوره های صوتی - تصویری آموزشی، نمی توانید به موفقیت برسید، مگر آنکه روش های آموخته شده را به کار

آیا شما سواد مالی دارید؟

بندید. بنابراین اگر شما می‌خواهید سواد اجرایی مالی خود را افزایش دهید باید چه کار کنید؟ عمل، عمل و عمل. به جز این راه دیگری وجود ندارد. زندگی هرکسی متفاوت است، ما شرایط شما را نداریم، ما به هیچ‌وجه جای شما نیستیم. ما تنها می‌توانیم شما را آگاه کنیم و به شما مجموعه دانش‌هایی بیاموزیم تا لحظه‌ی تصمیم‌گیری، بهترین تصمیم را در جایگاه خودتان بگیرید.

تفکر اقتصادی :

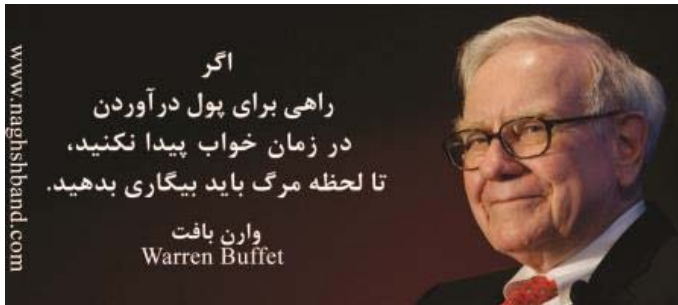
باید افکار خود را پالایش کنید و به عنوان یک انسان جدید با افکار جدید مالی شروع به زندگی کنید. انتظار برای افزایش حقوق، انتظار برای کاهش قیمت دلار، انتظار برای کاهش تحریم‌ها و ... انتظار برای تغییر وضعیت مالی شما کاری نمی‌کند، بنابراین باید دست به کار بشید. توانایی‌های خود را بشناسید و به دنبال کسب درآمدهای جانبی باشید. عمل کردن به توصیه‌های این مقاله، شما را در زمره افراد ثروتمند با سواد مالی بالا قرار می‌دهد.



بلند بشید و امپراطوری مالی خودتان را بسازید، صبور باشید. صبر در امر ثروتمند شدن، بسیار ضروری است. افرادی مانند وارن بافت ۲۰ تا ۲۵ سال برای ثروتمند شدن خودشان وقت گذاشته‌اند. اینکه انتظار داشته

باشید با پس انداز کردن و یک سرمایه‌گذاری به استقلال مالی برسید، نه تنها یک رویا، بلکه یک شوخی به حساب می‌آید.

آیا شما سواد مالی دارید؟



ثروتمند شدن یک فرآیند است که باید بتوانید آن را در زندگی خود، برنامه ریزی و پیاده سازی کنید. توجه به نکاتی همچون مطالعه روند بازار ، درک

فرصت های سرمایه گذاری و نحوه عملکرد اقتصاد کشور، به طور باورنکردنی در ایجاد و رشد ثروت شما موثر است.

ارزش زمانی پول بیان می کند که پول در زمان فعلی به دلیل ظرفیت بالقوه در آمدی اش ارزش بیشتری نسبت به آینده دارد. ارزش زمانی پول در برخی منابع به عنوان **present discounted value** هم بیان شده است. ارزش زمانی پول علاوه بر افق زمانی و نرخ بهره، به دفعات پرداخت بهره در یک سال هم بستگی دارد.



اقتصاد ایران در سال ۹۷، تورم ۵۰ درصدی را تجربه و ارزش ریال، افت قابل توجهی کرد و این شرایط در ۴۰ سال اخیر همراه ما بوده است، حال چه باید کرد؟ یکی از بهترین کارها برای محافظت از پول هایتان، خرید دارایی هایی است که هر روز به قیمت و ارزش آن ها افزوده می شود. هر زمان بین نگه داشتن پول نقد و یا خرید یک دارایی ارزشمند گیر

افتادید، بدانید که پول شما تقریبا هر روز بی ارزش تر می شود، اما یک دارایی ارزشمند مانند: خانه، طلا، ملک، سهام بورس و ... همواره روند صعودی را برای با ارزش تر شدن طی می کند. حتما در مورد

نحوه ی سرمایه گذاری با مشاوران مالی مشورت کنید. مطمئنا باید پس انداز کرد ولی این پس انداز باید در بانک، صندوق سرمایه گذاری مشترک، طلا یا دلار و غیره سرمایه گذاری شود تا ارزش آن حفظ و بلکه افزایش یابد. با توجه به هزینه های بالای درمان در کشور، یکی از مهم ترین اقدامات



احتیاطی، خرید بیمه یا بیمه ی تکمیلی خواهد بود.

خرید بیمه نامه زلزله، بیمه ی درمانی و ... در کنترل تنش های زندگی شما، بسیار موثر خواهد بود. موفقیت مالی یک مهارت اکتسابی است. اگر روی خودتان کار کنید و در این راه ثبات قدم

داشته باشید، قطعاً به هدف خود می رسید.

یادگیری امور مالی آسان نیست، اما پس از تسلط بر آن، نتایج بسیار درخشانی به دنبال خواهد داشت.

کسب درآمد:

برای کسب درآمد بیشتر بر روی مهارت ها و تخصص های خود تکیه کنید. اگر هم مهارت خاصی ندارید به دنبال آموزش مهارت خاص و مورد علاقه خودتان بروید. به این فکر کنید که بهترین راه های درآمد از طریق توسعه مهارت، شغل یا کارتان چیست؟ به دنبال همان بروید و با انگیزه ادامه دهید. هر فعالیتی که باعث می شود پول به جیبتان سرازیر شود، درآمد است. قبل از اینکه پول های خود را خرج کنید و باقی مانده آن را برای سرمایه گذاری پس انداز کنید، حداقل ۳۰ درصد از درآمد ماهیانه تان را به پس انداز و سرمایه گذاری اختصاص دهید. پس انداز گزینه های مختلفی در اختیار شما قرار می دهد. اکثر ما تناسبی بین درآمد ها و هزینه هایمان وجود ندارد و عموماً هر چقدر در ماه درآمد

آیا شما سواد مالی دارید؟



کسب می کنیم ، تمام آن را خرج می کنیم و نه مدیریت هزینه هایمان را داریم و نه به فکر راه مناسب سرمایه گذاری و افزایش سرمایه هایمان هستیم و اینگونه است که هیچ وقت دخلمان به خرجمان نمی خورد. ما در عصر بدهی های پیش بینی نشده زندگی می کنیم.



پس انداز کردن را شروع کنید، زیرا ذات پس انداز کردن مهمتر از میزان آن است. آیا تجربه سرمایه گذاری دارید؟ بازار سرمایه اصولاً برای سرمایه گذاری میان مدت و بلندمدت است. در بازه های کمتر از یک سال ممکن است تغییرات قیمتی زیاد باشد، اما

آمار نشان می دهد در بلندمدت، بهترین بازدهی از آن بازار سرمایه بوده است. تفاوت سرمایه گذاری با پس انداز این است که در پس انداز نیازها و خواسته ها تامین می شود، در حالی که در سرمایه گذاری، پول با هدف کسب پول بیشتر خرج می شود.

اقتصاددان معروف آمریکایی **Paul Samuelson** می گوید: **سرمایه گذاری شبیه مشاهده کردن رشد**

آهسته چمن یا خشک شدن رنگ روی دیوار است. می توانید با سرمایه گذاری بسیار اندک در بازار

اوراق قرضه شروع کنید. **وارن بافت ثروتمندترین سرمایه گذار دنیا می گوید:** من وقتی می خواهم

سهامی را بخرم اینگونه فکر می کنم که همین فردا قرار است در بازار بورس را ببندند و ۱۰ سال دیگر

باز کنند. تفکر بلند مدت در سواد مالی، یک استراتژی قوی برای حفظ ارزش پول است. همانطور که

باید سرمایه گذاری های کوتاه مدت داشته باشید، باید به فکر سرمایه گذاری هایی باشید که شاید

سالها طول بکشد تا شما را به سود برساند. در حال حاضر سپرده گذاری بانکی عملاً ضرر است چرا که

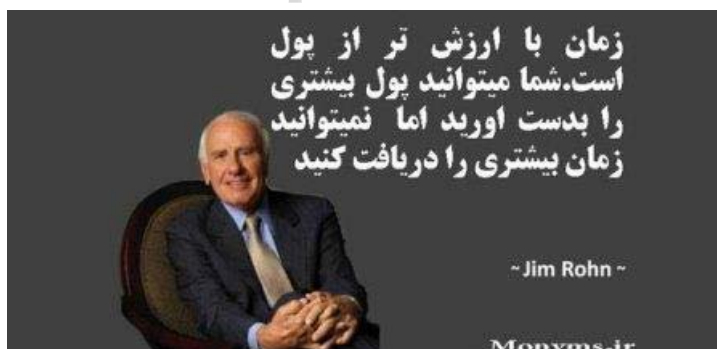
آیا شما سواد مالی دارید؟

نرخ تورم بسیار بالاتر از نرخ سود بوده و سپرده گذاری عملاً به معنی کاهش ارزش دارایی (سود منفی) است

کسانی در ابعاد مالی موفق تر هستند که زمان را از دست ندهند. گاهی یک تصمیم دیرتر ممکن است شما را از سود و منفعت دور نگه دارد. پس برای تقویت سواد مالی خود بهتر است زمان را همیشه در نظر بگیرید و طبق آن فرصت را غنیمت بشمارید، البته با آگاهی و نه با تصمیمات عجولانه و ناکارآمد.

مدیریت پول:

زندگی هر فرد مملو از تصمیمات متعدد مالی و غیرمالی است که داشتن اطلاعات مالی مناسب، افراد را قادر می‌سازد زندگی خود و اطرافیان و جهان پیرامون خود را بهبود دهند. همواره تصمیمات مالی بر وضعیت معیشت فرد و کیفیت زندگی وی موثر است. برای رفاه خود و خانواده‌تان، رفتار مالی خودتان را اصلاح کنید، سپس با آموزش سواد مالی به کودکانتان آینده‌ی مالی آنها را زیباتر از آینده‌ی خودتان کنید. کودکان عادت‌های پولی خود را از والدینشان دریافت می‌کنند. دانش کودکان درباره‌ی



پول، درگرو دانستن رفتارهای مالی زندگی شما بزرگسالان است. تمام عادات و ریز جزئیات رفتارهای شماست که زندگی مالی شما را از ثروتمندان و کارتون خواب‌ها

متمایز می‌کند. حالا شما می‌خواهید به کدام یک از آنها نزدیک‌تر باشید؟ زندگی شما قرار نیست یک شبه تغییر کند. چون سبک زندگی شما به این سرعت تغییر نمی‌کند. چه تغییری همین الان می‌تونید در خودتان ایجاد کنید تا هوش و سواد مالی بهتری داشته باشید. پاسخ به سوالات ذیل شما را در کسب سواد مالی یاری می‌کند:



آیا شما سواد مالی دارید؟

چگونه پول خود را با کمترین ریسک و در کمترین زمان، چند برابر کنید؟

چگونه یک سیستم پولساز درست کنید؟

آیا با پولی که دارید یک آپارتمان بخرید یا آن را در بورس اوراق بهادار سرمایه‌گذاری کنید؟

آیا بهتر نیست وامی تهیه کنید و همراه با مقدار پولی که در اختیار دارید، آپارتمان بزرگ‌تری بخرید؟

با چه نرخ وام بگیری و سررسید آن چند ساله باشد بهتر است؟

آیا اگر پول خود را صرف خرید اوراق مشارکت با سود قطعی کنید مناسب‌تر نیست؟

آیا خرید نقدی یک خودرو از لحاظ مالی برایتان به صرفه‌تر است یا خرید اقساطی آن؟

چقدر از درآمد ماهیانه خود را پس‌انداز کنید؟

برای دوران بازنشستگی خود چگونه برنامه‌ریزی کنید؟

کدام یک از بیمه‌نامه‌های اموال و عمر مناسب حال شما هستند؟

برای تامین هزینه‌های تحصیل خود یا فرزندان، اگر وام بگیرید بهتر است یا از پس‌انداز شخصی خود

برداشت کنید؟

آیا مناسب است که در بورس سرمایه‌گذاری کنید؟ چه سهامی خریداری کنید؟

آیا فضای سرمایه‌گذاری بهتر از بورس وجود دارد؟

در کدام یک از صندوق‌های سرمایه‌گذاری، سرمایه‌گذاری کنید؟

پول در جهان چگونه و چه کار می‌کند؟

«پول» نماد اصلی امور مالی است. پول تاثیر بسیار زیادی روی سبک و کیفیت زندگی دارد. پول

می‌تواند آسایش، آزادی زمان و انتخاب به همراه داشته باشد. حفظ و مدیریت پول، مهمتر از مقدار

پولی است که بدست می‌آورید، تا وقتی در حفظ پول، دانش و مهارت نداشته باشید، افزایش ثروت هم

میسر نیست.

آیا شما سواد مالی دارید؟



با آگاهی و تسلط بر قوانین و معافیت های مالیاتی، مالیات کمتری به ماموران دولت بپردازید. مازاد پولتان را در جایی سرمایه گذاری کنید که سودی بالاتر از نرخ تورم داشته باشد. بر روی پس انداز و سرمایه گذاری هایتان نظارتی دقیق داشته باشید و برای دوره ی کوتاه مدت و بلندمدت حتما برنامه

ریزی کنید. مثلا در یک سال آینده چه بخشی از پس انداز را به چه چیزی اختصاص خواهید داد و در یک سال آینده چه برنامه ای خواهید داشت.

اگر کارمند هستید، به جزئیات فیش حقوقی تان اعم از کسوراتی مثل مالیات، بیمه، قسط، کسر کار و غیره توجه کنید. انواع مالیات ها و نحوه ی محاسبه ی آن را بشناسید، مالیات حقوق، مالیات بر درآمد و مالیات ارزش افزوده و غیره. درآمد شما (خالص درآمد) همان چیزی است که بعد از کسورات، در حساب بانکی شما واریز می شود. این کسورات مشتمل بر اقساط، مالیات حقوق، بیمه، کسر کار و غیره خواهد بود.

www.tanourefekr.ir

شما هنگام وام گرفتن با دانستن و محاسبه نرخ بهره وام متوجه خواهید شد که چه مقدار پول را در چه مدت زمانی علاوه بر اصل پول باید بپردازید. زمانی که می خواهید پولی قرض بگیرید، حتما برای بازپرداخت آن برنامه داشته باشید و در صورت دریافت وام در مورد نرخ بهره ی سالانه و مقدار اقساط و بهره ی کل حتما از بانک سوال کنید. پول قرض کردن یا وام گرفتن یک راه برای خرید وسایل مورد نیازتان است، اما شما عموما هنگام بازپرداخت پول مقداری بهره نیز پرداخت خواهید کرد و این به معنی آن است که باید پول بیشتری به آن شخص یا بانک نسبت به پول قرض گرفته شده بپردازید. مثلا اگر یک میلیون امروز قرض گرفتید، باید سال آینده ۱,۲۰۰,۰۰۰ تومان بازگردانید. اگر قصد دریافت



آیا شما سود مالی دارید؟

وام دارید، حتما نرخ های بهره ی بانک ها را با هم مقایسه کنید و برای مقایسه آنها را همگن کنید. برای مثال اگر یک بانک با نرخ ۱۶ درصد وام می دهد ولی ۱۰٪ از مبلغ وام را قرض الحسنه نگاه می دارد. نسبت به بانکی که با نرخ ۱۸٪ وام می دهد، ولی کل پول وام را به شما می دهد، فرقی نمی کنند. یکی از مهم ترین نکته هایی که به شما زمان خرید با استفاده از وام کمک می کند، فراگیری نرخ APR یا همان نرخ بهره سالانه است. این نرخ مجموع هزینه ی وام را به شما می گوید که شامل بهره و اصل پولی است که شما در طی یک سال پرداخت می کنید.

هنگام وام گرفتن، فرد می تواند با محاسبه بین مبلغی که وام می گیرد و مبلغی که باید با بهره به بانک پرداخت نماید، و با درک تأثیرات آن در امور مالی اش، آگاهانه و صحیح تصمیم گیری کند. گاهی به ناچار مجبور هستید وام بگیرید اما دقت به اینکه برای چه چیزی وام می گیرید و محاسبه سود و بازپرداخت آن می تواند شما را کمتر دچار اشتباهات مالی کند. بهتر است وام گرفتن برای پیشرفت کسب و کار باشد و یا سرمایه گذاری.

مرج اندیشه کسب و کار در ایران

www.tanourefekr.ir

منبع : اینترنت

شعار وب سایت تانور فکر:

تا زانداک تو جهان شود پُر

کم گوی و گزیده گوی چون دُر

(نظامی گنجوی)