

## سبک صرفه جویی



چند پیشنهاد برای مدیریت بودجه در تعطیلات سال نو

# هنگام خرج کردن نیم‌نگاهی هم به اوضاع بعد از عید داشته باشیم

■ محمدرضا سهیلی فر

گذشته‌ست از هر مقدار در آمد اندک یا قابل توجهی که هر ساله در روزهای پایانی منتهی به سال جدید خواهیم داشت، اغلب اوقات در ایام پایانی سال هزینه‌هایی متفاوت با هزینه‌های عادی دیگر ماه‌های سال به سراغ ما می‌آید که پاس کردن آنها برای بسیاری افراد در کنار شادی فراز سپیدن سال نو، دغدغه‌هایی را هم ایجاد می‌کند. وقتی ایام تعطیلات عید نزدیک می‌شود، حتی ذهن افراد کم‌بضاعت و با درآمد کم هم به تکاپو می‌افتد. وقتی تعهدات مالی پایان سال شروع به جمع شدن می‌کند، ساده‌ترین کار آن است که همه را با یک یا چند کارت اعتباری بانکی پرداخت یا

تسویه کرد اما خواه ناخواه با کاهش چشمگیر نقدینگی، ناچارید با تبعات کم پولی در تعطیلات یا ماه‌های اولیه سال جدید مواجه شوید که برای خیلی‌ها از آزاردهنده است. برخی خانواده‌ها هم به فکر نوسازی لوازم منزل یا خرید خودروی جدید می‌افتند که در صورت خرید قسطی به معنی باز کردن سرفصل هزینه جدید برای سال بعد می‌باشد. جدا از خرید، این روزها حتی برای مسافرت‌های سیاحتی نیز برخی خانواده‌ها به صورت امد وام یا پرداخت قسطی به آژانس‌های گردشگری، اقدام به مسافرت می‌کنند. در این زمینه اغلب افراد علاقه‌مند به دانستن نکاتی هستند که به آنها کمک کند در آمد و مخارج خود را از آغاز ماه پایانی سال، در

تعطیلات و نیز تعهداتی که دارید، تهیه کنید مانند مسافرت با ماشین، قطار یا هواپیما به منظور گردش یا دیدار خانواده و بستگان، خریدهایی که خانواده در نظر دارند و سایر هزینه‌ها و اقساط و بدهی‌هایی که باید تسویه شود. فراموش نکنید که چیزهای کوچک را هم لحاظ کنید. مانند دید و بازدید، هدایا، صرف ناهار یا شام با خویشان و دوستان و مهمانی‌های بیرون از خانه.

سپس، یک مبلغ تقریبی برای هر مورد بنویسید و در درصد هم به مبالغ فوق اضافه کنید تا در صورتی که برنامه‌ها را با هزینه بیشتری به پایان رساندید، یک مبلغ احتیاطی و سربده در اختیار داشته باشید. حالا، هزینه کل را جمع کنید. سپس بودجه موجود و جاری خود را حساب کنید تا ببینید در تعطیلات به طور منطقی چه مبلغی می‌توانید هزینه کنید. بدون آن که مجبور به قرض‌گرفتن یا ایجاد بدهی جدید بشوید یا ناچار شوید به پس‌اندازتان ناخنک بزنید. اگر شبیه بیشتر مردم عمل کنید، احتمالاً آن کارهایی که استطاعت و توان هزینه کرد آنها را دارید، کمتر از پول لازم برای انجام کل این فعالیت‌ها خواهد بود، لذا اکنون وقت آن است که انتخاب کنید: آیا سعی می‌کنید پول و درآمد بیشتری برای تعطیلات

با برنامه‌ریزی برای نحوه خرج کردن و کنار گذاشتن یک مبلغ احتیاطی یا ورود به سال مالی جدید آماده شوید. مفهوم این توصیه آن است که به نحوی عمل کنید تا راهی بابت حفظ بیشتر پولی که به زحمت به دست می‌آید بیابید؛ مثلاً موارد با اولویت نه چندان مهم را کاهش یا حتی حذف کنید.

مطمئن باشید شدنی است. پیشنهاد می‌کنم به عنوان قدم اول و ساده‌ترین راه، همه موارد و سرفصل‌های هزینه‌ای که دارید یا می‌خواهید انجام دهید را به روی کاغذ برای خودتان نوشته و در مقابل خود قرار دهید. ملاحظه کنید برای حرکت مالی جدید چقدر توانایی دارید و چگونه تعادل بین درآمد و مخارج را باید مدیریت کنید. اگر واقعاً پیمانہ پر شده است، توصیه می‌کنم به بودجه‌مجمالی برای تنفس مجدد بدهید، قبل از آنکه هزینه‌ای جدیدی هم از راه برسد.

۳ چگونه برای تعطیلات، بودجه خود را تنظیم کنیم؟ فهرستی از کارهایی که در

هزینه‌ها در تعطیلات سال نو گزینۀ شما نیست و در آمد مکنی هم ندارید، به برخی راه‌هایی که می‌توانید پول بیشتری در بیاورید فکر کنید: - فروش لوازم دست دوم در خانه از طریق مغازه‌های فروش لوازم دست دوم، چاپ تراکت و پخش در محله یا آگهی فروش در سایت‌های مجازی فروش لوازم دست دوم. - وسایل دست‌ساز خانگی یا صنایع دستی درست کنید و بفروشید. - شیرینی‌ها خانگی درست کنید و بفروشید. - در بازارهای شب سال نو، فضا یا غرفه‌ای اجاره کنید و مواد غذایی خانگی یا لوازمی را که می‌خواهید، بفروشید. - در صورت کسب مجوز از مدیرتان، مدت بیشتری اضافه کاری کنید.

و سایر مواردی که هر کسی به فراخور حال خودش برایش قابل اجراست. انتخاب دوم، کمتر خرج کنیم. بنا بر یک ضرب‌المثل قدیمی ایرانی: «چو دخلت نیست، خرج آهسته‌تر کن.» هیچ راهی برای به دست آوردن پول بیشتر ندارید؟ پس وقت آن رسیده است تا چند مورد را از فهرست هزینه‌های خود حذف کنید. آیا راهی موجود در فهرست نوشته شده را از مهم‌ترین‌ها به کم‌اهمیت‌ترین‌ها مرتب کنید. روی لیست تمرکز کنید و ببینید چه مواردی را و کدام هزینه‌ها را می‌توانید کاهش دهید یا به حداقل برسانید یا اصلاً حذف کنید. آیا شما همیشه هدیه‌ای گرانیقیمت برای پدر و مادر یا همسر خود خریداری می‌کردید و دو طرف به هم هدیه می‌دادید؟ آیا می‌توانید از آنها بخواهید امسال با هدیه‌ای ارزان‌تر یا حتی یک کارت تبریک و یک شاخه گل کنار بیایند؟

در صورت امکان، سعی کنید تجربیات دیگری را به جای هدایا جایگزین کنید. پیشنهاد می‌کنم همگی به پارکی رفته و ناهار را دور هم آنجا صرف کنید یا مثلاً شیرینی و کلوچه خانگی درست کرده برای عصرانه به پیاده‌روی و صرف چای بولونج در حالیه شهر بروید. خروجی آرامش و شادی با هم بودن افراد خانواده اثرش از یک هدیه بسیار ماندنی‌تر است. هنگامی که به صورت آنلاین اقدام به خرید هدیه، پلیت کسرت یا سینما یا تورهای مسافرتی می‌کنید، از امتیاز سایت‌هایی استفاده کنید که با تخفیف همراه هستند. همه این چیزهای

## د

خانواده‌ها باید با رعایت نکاتی در آمد و مخارج خود را در ایام تعطیلات و تا پایان ماه جدید در سال نو به نحوی مدیریت کنند تا اگر خواستند هزینه‌ای را در ایام تعطیل متحمل شوند، به اصطلاح دستشان نلرزد و همچنین بتوانند مبلغ پول در اختیارشان را به نحو مناسبی تقسیم‌بندی کنند تا برای آغاز سال مالی بعد دچار چالش‌های مالی جدید نشوند

ایام تعطیلات و تا پایان ماه جدید در سال نو به نحوی مدیریت کنند تا اگر خواستند هزینه‌ای را در ایام تعطیل متحمل شوند، به اصطلاح دستشان نلرزد و همچنین بتوانند مبلغ پول در اختیارشان را به نحو مناسبی تقسیم‌بندی کنند تا برای آغاز سال مالی بعد دچار چالش‌های مالی جدید نشوند. بنابراین تر جیح داده مقاله‌ای کوتاه در این باب بنویسم و به نکاتی در باب «مدیریت هزینه‌ها در تعطیلات سال نو» بپردازم. بدیهی است این مقاله تمام توصیه‌های ممکن را پوشش نمی‌دهد و صرفاً به برخی راهکارهای می‌پردازد که به نوبه خود برای مخاطبانی که مشتاق دانستن آنها هستند، کارگشا خواهد بود. امیدوارم شما هم بتوانید از آن استفاده کنید.

همیشه در ایام تعطیل و در طول سال به زادگاه خود برای دیدار خانواده می‌روید، اگر امکان دارد تعداد رفتن‌هایتان را کمتر کنید. شما می‌توانید زمان رفتن خود را برای تعطیلاتی برنامه‌ریزی کنید که هزینه سفر برون‌شهری کمتر بوده و جزو ایام اوج مسافرت سال نمی‌باشند یا رفتن را به تعطیلاتی موکل کنید که برایتان خیلی مهم است. یکی از دوستان تازه متاهل شده من طوری برنامه‌ریزی کرده بود و با نامزدش قول و قرار گذاشت تا در یکی از تعطیلات با نامزدش به شهر خود نرود و با مادرش برود و تعطیلی دیگر را همراه با خانواده نامزدش سپری کند. ایامی را هم داخل شهر محل سکونت و کار خود به گشت و گذار بپردازند. او با خوشحالی به من می‌گفت هیچ یک از خانواده‌ها تا کنون هم احساس فرق گذاشتن نکردند چون خانواده او و نامزدش زمان برابری را با فرزندان خود سپری می‌کردند و در این مرحله، آنها به این روال عادت کرده‌اند.

اگر هدیه دادن در این ایام برای خانواده خیلی مهم است، با سایر اعضای خانواده صحبت کنید که محدودیت‌هایی قائل شوید یا اقلامی انتخاب کنید که در چارچوب بودجه شما باشد. این روزها خیلی از مردم با این فرهنگ خو گرفته‌اند که هدایا، کفش، ساعت، لباس یا لوازم مصرفی خانگی بخزند که واقعا ز دک طباتی خانواده‌هاست. برخلاف تصور این گروه در اختیار داشتن کالاهای سرمایه‌ای مانند خانه و ماشین و امثالهم امتیاز محسوب می‌شوند نه داشتن انواع کالاهای مصرفی که به مرور زمان هم مستهلک می‌شوند. البته قصد من مخالفت با شیک‌پوشی نیست. ضمناً حتماً ضرورت ندارد. هدایای مبادله‌شده بین خانواده و فامیل از نظر ارزش با هم برابر باشند یا یکی خیلی گرانیقیمت‌تر از دیگری باشد. در تجربه شخصی من، حتی چهره‌های کوچک هم معمولاً فراموش می‌کنند برایشان چه خریده‌اند. مدیریت بودجه و هزینه در موسم تعطیلات گاهی اوقات بیشتر مدیریت برحسب سلیقه است.

به نظر شما با فامیل و دوستان شما خیلی به اینکه شما در این ایام به چه نحوی عمل می‌کنید، خرید می‌کنید یا مسافرت می‌روید، اهمیت می‌دهند؟ شاید پاسخ شما مثبت باشد اما گروه زدن این نوع هزینه‌ها با اعتبار و وجهه شما کار درستی نیست. به نظر من حضوری شاد و دلنشین در کنار شما بیشتر برای خانواده و دوستان اهمیت

کوچک خودش به صرفه جویی شما کمک می‌کند. بعضی از افراد با تصمیمات شما کمتر همراه خواهند شد یا چندان آنها را نمی‌پسندند، اما این نوع هزینه‌کرد به مثابه شنا برخلاف جریان آب است زیرا درگیر قسط و بدهکاری شدن به یک روال هر ساله برای اکثر مردم بدل شده و انتخاب‌های مالی مسئولانه و واقع‌بینانه‌تر کمی برایشان عجیب به نظر می‌رسد. فقط سعی کنید با همین فرمان پیش بروید و دلایل خود را به هر کسی که می‌پرسد با احترام توضیح دهید.

۴ برای تعطیلات جدید مقررات جدیدی وضع کنید برای تعطیلات امسال مقررات جدید را تهیه کنید. اگر

نوشته: زینا توکمش

## نگاه



چگونه در آمد خود را با دقت و عاقلانه مدیریت کنیم؟

## هزینه‌های پیش‌بینی نشده سرپیچ بعدی منتظر شماست!

■ احمد کریم‌زاده آقاعلی

دریافتی و در آمد شما تنها برای نیازهای امروز نیست. شما ناگزیرید به فکر روزهای آینده هم باشید: هزینه‌ها و خرج‌های پیش‌بینی نشده و بزرگ‌تری سر پیچ بعدی زندگی در انتظار شماست! آیا برای پیشگیری تدبیری اندیشیده‌اید؟ اگر خیر، بهتر نیست در سال جدید اقداماتی در این خصوص انجام دهید. شاید بسیاری از ما از دانش اقتصادی و امور مالی آنتور که یک سرمایه‌گذار، مدیر مالی یا یک حسابدار به صورت تخصصی می‌دانند، بر خوردار نباشیم. لکن بسیاری از ما شم اقتصادی، توانایی اداره دخل و خرج خانواده، پس‌انداز و حتی توان مالی سرمایه‌گذاری‌های کوچک را داریم و همچنین با طرح موضوع مدیریت بودجه و هزینه در خانواده، معمولاً ذهن ما خودبه‌خود به سمت مسئله صرفه‌جویی معطوف می‌شود، مانند صرفه‌جویی در آب و برق یا به اندازه پختن و دور نریختن مواد غذایی و استفاده بهینه از اسباب و لوازم و پوشاک. ضمن تأکید بر درستی و لزوم رعایت همه موارد فوق، در این مقاله نکات دیگری را هم با خوانندگان محترم مطرح می‌کنم که مکمل شیوه‌های فوق‌الذکر خواهد بود.

دوستان در یک رستوران شیک و فانتزی غذا خوردن، برنامه‌ریزی داشته باشید. برنامه‌ریزی موضوعی است که اغلب آن را جدی نمی‌گیریم، در حالی‌که نه تنها خیلی ساده است، بلکه به اندازه دیگر شیوه‌های پیچیده مدیریت مالی مانند نرم‌افزارهای مدیریت دارایی، وزن زیادی هم ندارد. لذا، تمرین به عادت شدن برنامه‌ریزی در بلندمدت پول زیادی را برای شما صرفه‌جویی کند. پس برنامه زمانی داشته باشید؛ چه هفتگی یا دو هفته‌ای و یک لیست کامل از اقلامی که باید برای این مدت در خانه ذخیره کنید یا کارهایی که باید انجام دهید، تهیه کنید.

به جای تقسیم بودجه و درآمدتان مثلاً به ۲۰ دسته مختلف، طبق دستورالعمل ۵۰، ۲۰، ۲۰ عمل کنید. یعنی چه؟ یعنی اینکه همه نیازها و برنامه‌های مالی زندگی خود را به سه گروه که برای اجرا آن‌ها هم است، تقسیم کنید، شامل ۱- هزینه‌های ثابت ماهانه ۲- اهداف میان مدت و بلندمدت مالی و ۳- هزینه‌های متغیر. هزینه‌های ثابت مربوط به صورتحساب‌ها، اقساط، شهریه مدرسه و هزینه‌هایی است که به صورت ماهانه تجدید می‌شوند. از سوی دیگر، اهداف میان‌مدت و بلندمدت مالی نیاز به تدریج کم می‌شود، مردم به خود آمده و متوجه می‌شوند که حقوق ماهانه‌ای که دریافت می‌کردند، دائمی نیست. فلذا اجازه می‌خواهم به شما پیشنهاد می‌کنم اگر آینده مالی خود را بسازید، مانند بیمه عمر، پس‌انداز کردن، سرمایه‌گذاری مانند خرید اموال سرمایه‌ای یا سرمایه‌گذاری روی پیشه خاصی و وجوه اضطراری. آخرین مورد هم هزینه‌های متغیر و انعطاف‌پذیر مربوط به فراوانی، مانند بزمین زدن، خرید مایحتاج یا بیرون غذا خوردن، متفاوت است. متعاقب این دستورالعمل، شما باید ۵۰ درصد درآمد خود را به سوی هزینه‌های ثابت، ۲۰ درصد را به سمت اهداف مالی و ۳۰ درصد باقی را به هزینه‌های متغیر هدایت کنید.

کارمزد بدهی‌های برجسته، مانند کارت‌های اعتباری و وام‌های رهنی می‌تواند وضعیت مالی شخصی شما را از کار بیندازد. آنها را در اسرع وقت تسویه کنید. اگر پول را خانه‌اولی‌ها و سرمایه‌گذاری یا شروع کسب و کاری قرض گرفتید، به محض اینکه شروع به کسب درآمد کردید، ابتدا بدهی را پرداخت کنید. با کمک کارشناس بازپرداخت وام سرمایه‌گذاری مشاوره کنید تا ببینید در مدت زمان مشخصی چه مقدار باید سود ببرید. اگر بتوانید وام را قبل از ضرب‌الاجل تعیین شده بازپرداخت کنید، حتماً این گزینه را انجام دهید.

نکته آخر اینکه هیچ کسی نمی‌خواهد اجاره خانه را برای همیشه بپردازد. برای خودتان چارچوب مالی شامل خرید خانه به ویژه خانه‌اولی‌ها و سرمایه‌گذاری در آموزش عالی تعیین کنید. یادگیری مداوم و اضافه کردن به مجموعه مهارت‌های تان می‌تواند پتانسیل درآمدزایی شما را افزایش دهد. چارچوب معیار مالی به شما اجازه می‌دهد بتوانید ارزیابی کنید در مسیر درستی حرکت می‌کنید یا نه و به عبارت دیگر، ثروت خالص خود را در طول زمان افزایش می‌دهید.

بزرگ‌فخته از سایت: [moneynomde.com](http://moneynomde.com) نوشته: زینا توکمش

مطمناً بسیاری از خوانندگان این نوشته از قشر حقوق‌بگیر هستند که ماهانه درآمد مشخصی دارند یا جزو گروه‌های شغلی آزاد هستند که درآمد ماهانه آنها جزو مشاغل پردرآمد یا ثروت‌اندوز محسوب نمی‌شود. این گروه‌های شغلی نه تنها نیاز به مدیریت مالی خانواده در زمان حاضر دارند، بلکه به نظر من نیاز به برنامه‌ریزی مالی و سرمایه‌گذاری برای آینده هم دارند، چون با بزرگ شدن بچه‌ها و بالا رفتن سن والدین هزینه‌های جدید هم در خانواده ایجاد می‌شود که بهتر است سرپرست خانواده از هم‌اکنون به فکر آنها باشد. در زمانه مصرف‌گرایی حاضر به ویژه در کلاس‌ها شاید به برخی افراد در سلب حقوق و درآمد مناسبی که دارند، از آینده غفلت کنند. به دست آوردن دستمزد نسبتاً مناسب به قلب مردم آرامش می‌دهد تا نسبت به آینده مالی خود دچار توهم فریبنده‌ای نشوند و متوجه آینده مالی خود نباشند به ویژه آنکه امکان خرید نقدی یا اقساطی لوازم خانه و تغییر دکور خانه طبق مد روز یا خرید خودرو برای خیلی‌ها نسبت به مثلاً ۴۰ یا ۵۰ سال پیش فراهم شده است. متأسفانه تنها زمانی که سال‌های کسب درآمد افراد به بالاترین حد خود رسیده و در نهایت به تدریج کم می‌شود، مردم به خود آمده و متوجه می‌شوند که حقوق ماهانه‌ای که دریافت می‌کردند، دائمی نیست. فلذا اجازه می‌خواهم به شما پیشنهاد می‌کنم اگر آینده مالی خود را بسازید، مانند بیمه عمر، پس‌انداز کردن، سرمایه‌گذاری مانند خرید اموال سرمایه‌ای یا سرمایه‌گذاری روی پیشه خاصی و وجوه اضطراری. آخرین مورد هم هزینه‌های متغیر و انعطاف‌پذیر مربوط به فراوانی، مانند بزمین زدن، خرید مایحتاج یا بیرون غذا خوردن، متفاوت است. متعاقب این دستورالعمل، شما باید ۵۰ درصد درآمد خود را به سوی هزینه‌های ثابت، ۲۰ درصد را به سمت اهداف مالی و ۳۰ درصد باقی را به هزینه‌های متغیر هدایت کنید.

کارمزد بدهی‌های برجسته، مانند کارت‌های اعتباری و وام‌های رهنی می‌تواند وضعیت مالی شخصی شما را از کار بیندازد. آنها را در اسرع وقت تسویه کنید. اگر پول را خانه‌اولی‌ها و سرمایه‌گذاری یا شروع کسب و کاری قرض گرفتید، به محض اینکه شروع به کسب درآمد کردید، ابتدا بدهی را پرداخت کنید. با کمک کارشناس بازپرداخت وام سرمایه‌گذاری مشاوره کنید تا ببینید در مدت زمان مشخصی چه مقدار باید سود ببرید. اگر بتوانید وام را قبل از ضرب‌الاجل تعیین شده بازپرداخت کنید، حتماً این گزینه را انجام دهید.

نکته آخر اینکه هیچ کسی نمی‌خواهد اجاره خانه را برای همیشه بپردازد. برای خودتان چارچوب مالی شامل خرید خانه به ویژه خانه‌اولی‌ها و سرمایه‌گذاری در آموزش عالی تعیین کنید. یادگیری مداوم و اضافه کردن به مجموعه مهارت‌های تان می‌تواند پتانسیل درآمدزایی شما را افزایش دهد. چارچوب معیار مالی به شما اجازه می‌دهد بتوانید ارزیابی کنید در مسیر درستی حرکت می‌کنید یا نه و به عبارت دیگر، ثروت خالص خود را در طول زمان افزایش می‌دهید.

بزرگ‌فخته از سایت: [moneynomde.com](http://moneynomde.com) نوشته: زینا توکمش