

سرشناسه : سیگل، کری

Siegel, Cary

عنوان و نام پدیدآور : چرا این‌ها را در مدرسه یادم ندادند؟

۹۹ قانون مدیریت پول شخصی در زندگی/ کری سیگل؛ مترجمان

مهدی بختیاری، مهدی گازر.

مشخصات نشر : تهران: آوین، ۱۳۹۷.

مشخصات ظاهری : ۱۹۸ ص، جدول.

شابک : ۹۷۸-۹۶۴-۸۱۴۸-۷۱۰۰

وضعیت فهرست نویسی : فیا

یادداشت : عنوان اصلی:

Why didn't they teach me this in school?

99 Personal money management principles to live by, 2018.

عنوان دیگر : ۹۹ قانون مدیریت پول شخصی در زندگی

موضوع : امور مالی شخصی

موضوع : Finance, Personal

موضوع : دانشگاه‌ها و مدارس عالی -- تاریخ تحصیلات --

امور مالی شخصی

موضوع : College graduates -- Finance, Personal

شناسه افزوده : بختیاری، مهدی [مترجم]، ۱۳۶۲، مترجم

شناسه افزوده : گازر، مهدی، ۱۳۶۲، مترجم

رده بندی کنگره : ۱۳۹۷ چ ۹ س/ HG۱۷۹

رده بندی دیویی : ۳۳۲/۰۲۴

شماره کتابشناسی ملی : ۵۲۷۰۴۶۳

ناشر: آوین

عنوان: چرا این‌ها را در مدرسه یادم ندادند؟

۹۹ قانون مدیریت پول شخصی در زندگی

نویسنده: کری سیگل

مترجمان: مهدی بختیاری و مهدی گازر

چاپ و صحافی: جنگل

رأی: لیلا خسروی

چاپ: اول: ۱۳۹۷

چاپ: دوم: ۱۳۹۸

قیمت: ۱۲۰۰ تومانی

تیراژ: ۱۵۰۰ جلد

کلیه حقوق متعلق به ناشر است.

میدان المپیک، بهار المپیک، خیابان ششم، شماره ۴۱

تلفکس: ۰۲۱-۴۴۷۴۵۰۱۹ و ۰۲۱-۸۸۰۱۳۶۰۰

[عضو کانون نشر زنان ناشر]

فروش اینترنتی و اطلاعات ناشر این کتاب در

www.avin.pub.com



فهرست مطالب

مقدمه مترجم ۵

مقدمه نویسنده ۹

آموزه‌های زندگی ۱۱

قانون ۱: با کسی ازدواج کنید که از نظر مالی «کاربلد» باشد. ۱۳

قانون ۲: زندگی مشترک خود را با همسر «کاربلد» حفظ کنید. ۱۵

قانون ۳: فرزندآوری و بزرگ کردن فرزندان بسیار پرهزینه است. ۱۶

قانون ۴: همسر کمتر از توان مالی خود خرج کنید. ۱۸

قانون ۵: مراقب «چیزها»یت باش! ۱۹

قانون ۶: حلقه دوستان و همسالان را گسترش دهید و با آنها در تماس باشید. ۲۱

قانون ۷: در چند شغل اولتان، پس از آنچه میدهید، میگیرید. ۲۳

قانون ۸: حداقل یک ساعت در روز را صرف یادگیری موضوعات مدیریت مالی شخصی کنید. ۲۵

قانون ۹: به تریج پولدار شوید. ۲۷

قانون ۱۰: برای خودتان اهداف مالی واقع‌بینانه کوتاه‌مدت تعریف کنید. ۲۸

قانون ۱۱: برای خود اهداف مالی بلندمدت واقع‌نا تعریف کنید. ۳۰

قانون ۱۲: همیشه امتیازتان را بدانید؛ ثروت حاصل آن چقدر است. ۳۱

آموزه‌های بودجه‌بندی و پس‌انداز ۳۵

قانون ۱۳: یک بودجه کتبی تهیه و به صورت ماهیانه آن را ارزیابی کنید. ۳۷

قانون ۱۴: برای خودتان یک معاینه مالی سالانه در نظر بگیرید. ۴۸

قانون ۱۵: نیمی از افزایش درآمدها را پس‌انداز یا سرمایه‌گذاری کنید. ۵۰

قانون ۱۶: ۹۰ درصد پاداش‌ها و سایر درآمدهای غیرمنتظره را پس‌انداز کنید. ۵۱

قانون ۱۷: قوانین مربوط به مزایای استخدامی را یاد بگیرید زیرا ارزش مالی قابل توجهی دارند. ۵۲

قانون ۱۸: همواره بودجه‌ای را برای موارد اضطراری در نظر بگیرید. ۵۴

قانون ۱۹: در ابتدای هر سال یک ماه را به عنوان وضعیت اضطراری در نظر بگیرید. ۵۶

قانون ۲۰: استفاده از بن‌های تخفیف کاملاً عاقلانه و منطقی است. ۵۷

قانون ۲۱: برای خرید تمام کالاها و خدمات مورد نیاز، دنبال بهترین قیمت بگردید. ۵۹

قانون ۲۲: فرمهای مربوط به پیشنهاد استرداد وجه را بلافاصله پس از خرید ارسال کنید. ۶۰

قانون ۲۳: نگرش خود را از هزینه به پس‌انداز تغییر دهید. ۶۱

آموزه‌های خرج کردن ۶۳

قانون ۲۴: با دیگران چشم و هم‌چشمی نکنید، چرا که آنها در نهایت ورشکست می‌شوند. ۶۵

قانون ۲۵: هزینه مالکیت را دست کم نگیرید. ۶۶

- قانون ۲۶: مخارجتان را اولویت‌بندی کنید. ۶۸
- قانون ۲۷: از معاملات بزرگ غیرواقعی اجتناب کنید. ۷۰
- قانون ۲۸: از حراجی‌های کوچک غیرواقعی دوری کنید. ۷۳
- قانون ۲۹: مشخص کنید که کدام یک از کالاها و خدمات روزمره برایتان مهم‌ترند. ۷۵
- قانون ۳۰: اطمینان حاصل کنید چیزهای لوکسی که می‌خرید واقعاً ارزشش را دارند. ۷۷
- قانون ۳۱: پیش از خرید چیزی گرانی‌تر، کمی درنگ کنید و ببینید آیا واقعاً به آن احتیاج دارید؟ ۷۹
- قانون ۳۲: مخارج «ناسالم» خود را کاهش دهید. ۸۰
- قانون ۳۳: هزینه قبوض ماهانه را بدانید و در صورت افزایش، واکنش مناسبی نشان دهید. ۸۲
- قانون ۳۴: قبوض و صورتحساب‌هایتان را هر ماه و سر وقت پرداخت کنید. ۸۴
- قانون ۳۵: هم‌شبه پول دولت را به موقع پرداخت کنید. ۸۵
- قانون ۳۶: سکالی ندارد که در طول سال کمی بیشتر مالیات بپردازید. ۸۶
- قانون ۳۷: صورتحساب‌تان را به دقت بررسی کنید، خصوصاً در مورد خدمات درمانی. ۸۷
- قانون ۳۸: رسید تمام پرداختی‌هایتان را بررسی و بایگانی کنید. ۸۸
- قانون ۳۹: ماشینی بخرید که با بودجه فعلی شما تناسب دارد. ۹۰
- قانون ۴۰: در مورد اقلام زمان‌دار مدت ۱۸ ماه قبل را خریداری کنید. ۹۲
- قانون ۴۱: روی هر چیزی چانه بزن. ۹۴
- قانون ۴۲: اکنون هزینه کنید تا بعداً قادر به جویب باشید. ۹۶

آموزه‌های استقراض و وام کارت اعتباری ۹۹

- قانون ۴۳: بدهی بد است. ۱۰۱
- قانون ۴۴: به سرعت از دست بدهی‌ها خلاص شوید. ۱۰۳
- قانون ۴۵: به کارت‌های اعتباری قاطعانه «نه» بگویید و هرگز سرانجام ناشجویی از آنها استفاده نکنید. ۱۰۵
- قانون ۴۶: پس از دانشگاه حداکثر یک کارت اعتباری داشته باشید. ۱۰۷
- قانون ۴۷: اگر ناچارید که یک کارت اعتباری داشته باشید هر ماه آن را تسویه کنید. ۱۰۸
- قانون ۴۸: رتبه اعتباری خود را ارتقا دهید و آن را حفظ کنید. ۱۱۰
- قانون ۴۹: امتیاز اعتباری (FICO) خود را ارتقا دهید. ۱۱۲
- قانون ۵۰: ارزش زمانی پول را درک کنید. ۱۱۴
- قانون ۵۱: خودتان پولتان را مدیریت کنید. ۱۱۶
- قانون ۵۲: فریب تبلیغات دروغین با شعار «سریع پولدار شوید» را نخورید. ۱۱۸
- قانون ۵۳: دنبال پولدار شدن یک شبه نباشید؛ این گام‌های کوچک است که در بلندمدت متجر به موفقیت می‌شود. ۱۲۰
- قانون ۵۴: همه تخم مرغ‌هایتان را در یک سبد نگذارید. ۱۲۲
- قانون ۵۵: در بازار سهام به صورت «غریزی» عمل نکنید و از خریدن سهام «جذابی» که دوستان توصیه کرده خودداری کنید. ۱۲۳

- قانون ۵۶: یک روش ساده برای مدیریت سرمایه در سنین جوانی؛ در سه یا چهار صندوق سرمایه‌گذاری مشترک شاخصی سرمایه‌گذاری کنید. ۱۲۴
- قانون ۵۷: همواره در صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک فاقد کارمزد فروش سرمایه‌گذاری کنید. ۱۲۷
- قانون ۵۸: در طرح‌های پس‌انداز بازنشستگی، حداقل به اندازه مبلغ واریزی شرکت‌تان، سرمایه‌گذاری کنید. ۱۲۸
- قانون ۵۹: با خانواده و دوستان‌تان در سرمایه‌گذاری‌ها شریک نشوید و به آن‌ها پول قرض ندهید. ۱۳۰

آموزه‌های مسکن ۱۳۳

- قانون ۶۰: اجاره - تا زمان دستیابی به ثبات مالی، خانه نخرید؛ اجاره کنید. ۱۳۵
- قانون ۶۱: اجاره ۲۵ درصد (حداکثر ۳۰ درصد) از حقوق ناخالص‌تان را به اجاره بها اختصاص دهید. ۱۳۷
- قانون ۶۲: اجاره - در به اندازه اجاره یک ماه به صاحبخانه وثیقه داده‌اید، اجاره آخرین ماه‌تان را نپردازید. ۱۳۹
- قانون ۶۳: خرید خانه - خانه‌ای بخرید که قیمت آن پایین‌تر از توان مالی شما باشد. ۱۴۰
- قانون ۶۴: خرید خانه - قیمت را نه دو فاکتور اصلی در خرید خانه هستند. ۱۴۱
- قانون ۶۵: خرید خانه - خانه مورد نظر را با توجه به معیارهای مشخص ارزیابی کنید. ۱۴۴
- قانون ۶۶: وام مسکن - پیش از امضای سفته یا برای خرید خانه نباید کمتر از ۲۰ درصد ارزش خانه باشد. ۱۴۷
- قانون ۶۷: وام مسکن - اقساط ماهانه شما نباید بیش از ۲۸ درصد حقوق ناخالص‌تان باشد. ۱۴۹
- قانون ۶۸: وام مسکن - دنبال پایین‌ترین نرخ نباشید. ۱۵۱
- قانون ۶۹: وام مسکن - در صورتی که چند گزینه برای مدت بازپرداخت وام دارید، وام کوتاه مدت را انتخاب کنید. ۱۵۳

آموزه‌های بیمه ۱۵۵

- قانون ۷۰: در مورد خانه و ماشین همیشه بیمه‌ای را انتخاب کنید که بیشترین پوشش را دارد. ۱۵۷
- قانون ۷۱: هرگز بیمه مستأجر را فراموش نکنید. ۱۵۹
- قانون ۷۲: حتماً باید تحت پوشش بیمه درمان باشید. ۱۶۱
- قانون ۷۳: بیمه عمر مدّندار بهترین گزینه برای جوانان است. ۱۶۲

نکات کوتاه ۱۶۳

- قانون ۷۴: اگر کسی را دارید که هزینه جشن ازدواج‌تان را متقبل می‌شود، از او بخواهید که به جای این کار، پولش را بابت پیش‌قسط خرید خانه به شما هدیه دهد. ۱۶۵
- قانون ۷۵: پول و زمان خود را در طرح‌های بازاریابی هرمی هدر ندهید. ۱۶۶
- قانون ۷۶: تا زمانی که ماشین‌تان سالم است، از آن استفاده کنید. ۱۶۷
- قانون ۷۷: کتابچه راهنمای اتومبیل‌تان را به طور کامل مطالعه کنید. ۱۶۸
- قانون ۷۸: از خرید گارانتی تمدید شده برای خودرو، لوازم الکترونیکی، لوازم خانگی و تلویزیون خودداری کنید. ۱۶۹
- قانون ۷۹: بنزین سوپر نخرید زیرا ارزشش را ندارد. ۱۷۰
- قانون ۸۰: هرگز چیزی را به روش «اجاره به شرط تملیک» نخرید. ۱۷۱

- قانون ۸۱: با خرید خواروبار و داروهای ژنریک، پول هنگفتی را پس انداز کنید. ۱۷۲
- قانون ۸۲: حتی الامکان ناهارتان را از خانه به سرکار ببرید. ۱۷۳
- قانون ۸۳: از خرید اولین نسل یک محصول خودداری کنید و منتظر نسل های دوم، سوم یا چهارم بمانید. ۱۷۴
- قانون ۸۴: در خصوص لوازم الکترونیکی گرانقیمت از محافظ ولتاژ استفاده کنید. ۱۷۵
- قانون ۸۵: یک گاوصندوق ضد حریق بخرید. ۱۷۶
- قانون ۸۶: برای نگهداری سوابق مالی خود، یک سیستم بایگانی خانگی طراحی کنید. ۱۷۷
- قانون ۸۷: قبوض برق را مدیریت کنید. ۱۷۸
- قانون ۸۸: تعمیرات «چیزها» یتان را یاد بگیرید. ۱۷۹
- قانون ۸۹: تمام قراردادهایی را که امضا می کنید خط به خط بخوانید. ۱۸۰
- قانون ۹۰: از طرح دعاوی قضایی جز در موارد بسیار ضروری خودداری کنید. ۱۸۱
- قانون ۹۱: در معاملات مهم از توافق شفاهی بپرهیزید. ۱۸۲
- قانون ۹۲: کتاب های «دنیایان» را از کتابخانه تهیه کنید. ۱۸۳
- قانون ۹۳: حساب جاری را هر ماه رفع مغایرت کنید، مراقب باشید چک هایتان برگشت نخورند، همیشه از خودپرداز بانک خود استفاده کنید. ۱۸۴
- قانون ۹۴: هم حساب پسر انداز داشته باشید و هم حساب جاری. ۱۸۵
- قانون ۹۵: چیزی به اسم چک (حساب جاری) رایگان وجود ندارد. ۱۸۶
- قانون ۹۶: یک حسابدار خوب و قابل اعتماد را استخدام کنید. ۱۸۷
- قانون ۹۷: حتی الامکان از پول نقد استفاده کنید. ۱۸۹
- قانون ۹۸: این سه اصل را همواره سر لوحه کارتان بگذارید: شور و شوق، ادب و پشتکار. ۱۹۰
- قانون ۹۹: مدیریت موفق بولتان فقط به خودتان بستگی دارد. ۱۹۲
- کلام آخر ۱۹۳
- فهرست کتاب های منتشر شده نشر آوین ۱۹۴

مقدمه مترجم

«چیزی که یادگیری و درک آن برای جوانان اهمیت فراوانی دارد این است که مهم نیست چقدر پول دارند، چقدر به دست می‌آورند، برنده می‌شوند و یا به ارث می‌برند، بلکه لازم است نحوه خرج کردن و پس‌انداز و بخشش را بدانند و این که چگونه پول را برای رفع نیاز خود و دیگران هزینه کنند. مدیریت پول به همین معناست و ما نیز دقیقاً به همین دلیل به آنها این توجیهی می‌دهیم.»
باربارا کلوروسو

مدیریت صحیح پول یکی از دستاوردهای هر روزه و اساسی افراد است. اگر چه دنبال کردن مسیر دخل و خرج کاری سخت و گاهی طاقت‌فرسا است، ولی غفلت و بی‌توجهی نسبت به آن منجر به زیان و حتی ورشکستگی خواهد شد. علاوه بر این، مدیریت مالی شخصی موضوعی ضروری و ارزشمند است که متأسفانه در مدارس و سایر مراکز آموزشی چندان بدان پرداخته نمی‌شود و پاسخ‌سوالاتی نظیر «چه زمانی و چگونه باید راه بگیریم؟»، «چه زمانی و در چه زمینه‌هایی باید هزینه کنیم؟»، «چه زمانی باید پس‌انداز کنیم؟» و ده‌ها سوال دیگر هرگز جایی در کتب درسی و دانشگاهی نداشته‌اند.

هنگامی که صحبت از مدیریت مالی شخصی می‌شود افراد حس می‌کنند که با حجم آزاردهنده‌ای از کاغذبازی و کار با اعداد مواجهند. هرچند در این مسیر اعداد نیز نقش آفرینند ولی در عین حال، باید بدانید که حوزه مدیریت مالی شخصی تا حدود زیادی وابسته به روان‌شناسی فردی، عادات و ارزش‌هایی است که شما با آنها زندگی می‌کنید. به بیان دیگر، بیش از محاسبات ریاضی، رویکرد و دیدگاه افراد است که در این زمینه موثر است. ثورنتین‌تی، مانگر معتقد است که عادت پس‌انداز کردن به خودی خود یک آموزش است؛ هر عمل خوبی را تقویت می‌کند، خود-کنترلی را درس می‌دهد، حس نظم را ترویج می‌دهد، دوراندیشی را یاد می‌دهد و قلمروی ذهنی را گسترش می‌دهد.

رعایت یک سری قوانین ساده می‌تواند شما را در ابتدای مسیر صحیح مدیریت پول قرار دهد. مدیریت مالی شخصی علم و هنر مدیریت پول است و تمامی تصمیمات و فعالیت‌های مالی یک فرد نظیر کسب درآمد، پس‌انداز کردن، سرمایه‌گذاری و خرج کردن را در بر می‌گیرد. با عمل به قوانین کتاب «چرا این‌ها را در مدرسه یادم ندانند؟» و البته کمی تمرین، می‌توانید بر عادات و فعالیت‌های مالی خود نظارت داشته باشید و به جای این که اجازه دهید مخارج و هزینه‌ها بر شما مدیریت کنند، شما آنها را تحت کنترل خود درآورید.

نویسنده این کتاب با تمرکز بر آموزه‌های بودجه‌بندی و پس‌انداز، خرج کردن، قرض گرفتن، اجاره و خرید مسکن، سرمایه‌گذاری و موضوعاتی از این دست در حوزه مدیریت مالی شخصی به دنبال آن است که به مخاطبان خود بیاموزد که سلامت مالی فقط جمع‌آوری چیزها نیست، بلکه یادگیری این نکته است که «با کمتر از درآمدهای زندگی کنید و هرگز قبل از این که پول خودتان را داشته‌اید هزینه نکنید، تا بتوانید پس‌انداز کنید، سرمایه‌گذاری کنید و ببخشید» و همچنین، بر این نکته تأکید دارد که «شما باید کنترل پولتان را در دست بگیرید، در غیر این صورت، کمبود پول، مفر برای همیشه شما را کنترل خواهد کرد.» ارائه مطالب کاملاً کاربردی با زبانی ساده موجب گردیده این کتاب به افتخاراتی همچون **پرفروش‌ترین هدیه فارغ‌التحصیلی دبیرستان**، **کتاب سال** در سایت *Amazon* نائل گردد و در ردیف **کتاب توصیه‌شده** سایت‌ها و مجلاتی نظیر *Lifehack*، *Forbes*، *ePay* و غیره قرار گیرد. بر اساس این رویکرد، مخاطبان کتاب افراد ذیل را شامل می‌شوند:

- نوجوانان و جوانانی که مایلند روی پای خود بایستند و آینده‌ای درخشان برای خود رقم بزنند.
- فارغ‌التحصیلان و تازه‌کارهایی که قصد دارند با مدیریت پولشان مراحل موفقیت را یکی پس از دیگری طی نمایند.
- زوج‌های جوانی که قصد دارند وارد زندگی مشترک شوند و نگران مدیریت پول و سرمایه خود هستند.

- افرادی که خرجشان بیشتر از دخلشان است و هر چه می‌دوند به سر منزل مقصود نمی‌رسند.
- آنهایی که می‌خواهند از امروز عنان پولشان را در دست بگیرند و پادشاه پول و ثروت خود باشند.
- و تمام کسانی که علاقمند به موضوعات مدیریت مالی شخصی هستند...

لازم به ذکر است، شاید برخی از موضوعات مطرح شده در کتاب برای مخاطبان قدری ناآشنا باشد؛ آن هم صرفاً به این دلیل که هنوز ساز و کار برخی از موضوعات در کشورمان اجرایی نشده و یا در مراحل نخست عملیاتی شدن است؛ نظیر مواردی که به توضیح قوانین مرتبط با کارت اعتباری، وام مسکن، رتبه اعتباری می‌پردازد. اگرچه این‌گونه مطالب کمتر از ده درصد محتوای کتاب را شامل می‌شوند اما سرگشته تا حد امکان عناوین مزبور به صورت پانویس و یا تشریح در متن برای مخاطبان شفاف‌تر ملموس‌تر شوند؛ ضمن این‌که در این‌گونه موارد اگرچه در جزئیات، تفاوت‌هایی بین سیستم جاری در کشور ما با کشورهای توسعه‌یافته وجود دارد اما پیام کلی متن در موضوعاتی نظیر دریافت وام با این‌ترین نرخ ممکن یا کسب و حفظ رتبه اعتباری مناسب، همواره و در هر شرایطی صادق است. در خاتمه، بابت کاستی‌های احتمالی در ترجمه و برگردان کتاب از مخاطبان گرامی پوزش‌طلب و امیدواریم کتاب پیش‌رو تا حد ممکن راهگشای علاقمندان به مباحث مدیریت مالی شخصی باشد و موجبات رضایت خاطر را فراهم آورد.

مطالعه خوب و خوشی را برایتان آرزو مندیم...

مهدی بختیاری و مهدی گازر

تابستان یک‌هزار و سیصد و نود و هفت