

مدیریت مالی

نویسنده: دانیال میرشکاری

www.danilmirshkare.ir



در کمتر از ۱۰ دقیقه به راز انسان های ثروتمند پی ببرید.

ثروت در انتظار شماست.

www.takbook.com

این کتاب را تقدیم کن به ۳ تا از بهترین دوستان
تا در موفقیتشان شریک شوی

"هدیه دادن به دیگران شادی بخش است"

برنامه ریزی مالی

اگر شرایط مالی خود را کنترل نکنید، قطعاً شرایط مالیتان شما را کنترل خواهد کرد!!!

خلق ثروت و نگهداری و رشد آن در آینده تنها با اتخاذ یک برنامه‌ریزی صحیح مالی میسر خواهد شد. افراد اگر یک برنامه مالی شخصی نوشته شده نداشته باشند در اتخاذ تصمیمات متمرکز نبوده و متمایل به انجام اشتباهات رفتاری در تصمیمات شخصی مالی خود هستند.

اولین چیزی که با برنامه‌ریزی می‌توانیم به آن دست پیدا کنیم، اهداف هستند. اهداف مالی که شامل درآمدزایی یا گسترش و توسعه کار است و همچنین اهدافی که در زندگی شخصی داریم نیز نیاز به برنامه‌ریزی مالی دارند.

برنامه‌ریزی مالی در کسب و کار نیز به اندازه زندگی شخصی اهمیت دارد برای شروع یک کار یا برای راه اندازی یک تجارت حتماً نیاز به سرمایه‌گذاری است برای سرمایه‌گذاری هم برنامه‌ریزی‌های مالی با دقت بالا لازم است تا بتوان در کسب و کار و شغل موفق بود. متأسفانه در ایران به دلیل فقدان سیستم‌های پس‌انداز و محصولات متنوع بیمه عمر و بازنشستگی، برنامه‌ریزی مالی اهمیتی دوچندان می‌یابد.

تعریف برنامه مالی

برنامه‌ریزی مالی (به انگلیسی: Financial Planning) مجموعه‌ای از پیش‌بینی‌های مالی است که هر فرد را برای یک زندگی با آرامش و آسایش در آینده نزدیک و دور آماده می‌کند. مجموع این برنامه‌ریزی شامل جنبه‌های مختلفی است که فقط به پس‌انداز کردن و سرمایه‌گذاری هنگفت در سرمایه‌گذاری‌های خاص خلاصه نمی‌شود. این سرمایه‌گذاری‌ها فقط بخش کوچکی از یک برنامه‌ریزی جامع هستند. در یک برنامه‌ریزی مالی کامل و دقیق، وضعیت مالی امروز فرد یا خانواده بررسی شده و اهداف مالی در آینده نزدیک و دور نیز مورد نظر قرار خواهد گرفت و با توجه به آن‌ها روش یا روشهای حصول این اهداف و قابل دسترس بودن آن‌ها مورد بررسی قرار خواهد گرفت.

برنامه‌ریزی مالی به کلیه جنبه‌هایی توجه می‌کند که استقلال مالی یا اهداف مالی فرد را در آینده تضمین خواهد کرد. پس‌انداز برای آینده با هدف خرید اتومبیل یا منزل یا پس‌انداز بازنشستگی از مواردی است که عموم افراد با آن آشنایی دارند و تعداد کثیری آن را اجرا می‌کنند.

یک برنامه‌ریزی کامل شامل موارد فوق است ولی فقط به آن‌ها خلاصه نمی‌شود و این موارد فقط بخش کوچکی از یک برنامه‌ریزی مالی است.

برای حصول به یک برنامه کامل باید به موارد بسیاری توجه دقیق شود که موارد زیر بخشی از آنها است:

- میزان درآمد فرد یا یک خانواده
- سرمایه و موجودی نقدی و غیر نقدی
- بدهی و تعهدهای مالی کوتاه و بلند مدت
- هزینه‌های و مخارج روزانه زندگی
- میزان و نوع مناسب سرمایه‌گذاری
- خریدهای بزرگ و هزینه‌های اصلی و مهم در طی دوران زندگی (مانند خرید خانه، اتومبیل و مسافرت‌های تفریحی)
- هزینه‌های مرتبط با آینده فرزندان و جوانان (هزینه‌های تحصیل، ازدواج و کمک‌های مالی برای شروع زندگی مستقل)
- وضعیت، نیازهای مالی و محل تأمین آنها در زمان بازنشستگی
- هزینه‌ها و نیازهای مالی در زمان بیماری
- هزینه‌ها و نیازهای مالی در زمان از کارافتادگی
- هزینه‌ها و نیازهای مالی در زمان پس از درگذشت فرد یا افرادی از خانواده
- نوع و میزان بیمه پزشکی و بیمه عمر مورد نیاز
- یک برنامه‌ریزی جامع مالی از بخش‌هایی زیر تشکیل شده‌است:
- برنامه‌ریزی سرمایه‌گذاری (Investment Planning)
- برنامه‌ریزی بازنشستگی (Retirement Planning)
- برنامه‌ریزی تحصیلی (Educational Planning)
- برنامه‌ریزی دارایی‌ها (Estate Planning)
- برنامه‌ریزی بیمه (Insurance Planning)
- برنامه‌ریزی مالیاتی (Tax Planning)

- مدیریت نقدینگی (Cash Management)

- مدیریت بدهیها (Debt Management)

برنامه ریزی بازنشستگی

دوران بازنشستگی در برنامه ریزی مالی از اهمیت خاص و ویژه‌ای برخوردار است. نظر به اینکه در این دوران، فرد فعالیت کاری نداشته و دارای درآمد ماهانه نیست، حصول روشهایی برای تأمین هزینه‌های زندگی در آن دوران بسیار مهم است. شیوه زندگی مورد نظر فرد، هزینه‌ها و محل‌های تأمین آن‌ها برای فرد یا خانواده تحلیل شده و میزان Pension Plan و RRSP و پس‌اندازهایی مربوطه، برای به حداکثر رساندن درآمد دوران بازنشستگی بررسی خواهد شد و در صورت نیاز، تجدید نظر در آن‌ها صورت خواهد گرفت یا سرمایه‌گذاری‌های طولانی مدتی که بازگشت مناسبی در دوران بازنشستگی داشته باشد به آن‌ها افزوده خواهد شد. این تغییرات باید بگونه‌ای باشد تا فشار مالی خاصی را به شرایط فعلی خانواده اعمال نکرده و قابل اجرا باشد.

برنامه ریزی تحصیلی

به دلیل اینکه در سالیان اخیر اکثر مشاغل ایجاد شده یا خواهند شد، نیاز به مدارک تحصیلی بالاتر از دبیرستان دارند، اهمیت تحصیلات دانشگاهی برای جوانان و بزرگسالان بیشتر از پیش شده است. تأمین هزینه‌های بالای ادامه تحصیل، پس از انتخاب صحیح رشته تحصیلی از مواردی است که اکثر جوانان یا خانواده آن‌ها درگیر کرده است. درموردی هزینه‌های بالای رشته‌های خاص موجب شده است تا بسیاری از افراد قادر به ادامه تحصیل در رشته مورد علاقه خود نشده یا بطورکل از آن صرف نظر کنند. به همین جهت است که برنامه ریزی تحصیلی از اهمیت ویژه و جایگاه خاصی در برنامه ریزی مالی برخوردار شده است. در برنامه ریزی تحصیلی به روشهای تأمین این هزینه‌ها و چگونگی استفاده از مزایای دولتی توجه شده تا هزینه‌های مربوط و هزینه‌های زندگی در دوران فوق تأمین گردد.

برنامه ریزی دارایی‌ها

در این بخش از برنامه ریزی مالی، به پیش‌بینی انتقال داراییهای فرد یا خانواده در زمان درگذشت یکی از اعضای خانواده توجه می‌شود. هدف از برنامه ریزی دارایی به حداکثر رساندن میزان دارایی‌هایی قابل انتقال به اعضای باقی‌مانده خانواده و وارثان است. به همین جهت نیاز است تا با توجه به قوانین دولت فدرالی و استانی و پیش از درگذشت فردی از اعضای خانواده، پیش‌بینی‌های لازم برای به حداقل رساندن مالیات انتقال دارایی‌ها به وارثان اتخاذ شود. مهم این است که هدف، رسیدن به نتیجه دلخواه می‌باشد

برنامه ریزی بیمه

وقوع اتفاقات غیرقابل پیش‌بینی می‌تواند سلامت و عمر فرد یا افرادی از خانواده را به خطر اندازد. نیاز به مراقبتهای خاص پزشکی یا نیاز به صرف زمانی برای استراحت و در نتیجه ترک محل کار، موجب کاهش درآمد و افزایش هزینه‌های مربوطه خواهد شد. درگذشت یکی از افراد خانواده علاوه بر فشارهای روانی، می‌تواند فشارهای مالی بزرگی را نیز به خانواده تحمیل کند و شرایط را بیش از پیش غیرقابل تحمل خواهد کرد. استفاده از بیمه‌های متناسب نظیر بیمه پزشکی، بیمه بیماری‌های خاص،

بیمه عمر و انواع دیگر بیمه، می‌تواند شرایطی آسانتر برای خروج از بحرانها فراهم کند. پیشنهاد می‌شود بیمه عمر را حتماً جزء برنامه خود قرار دهید

برنامه‌ریزی مالیاتی

کانادا یکی از کشورهایی است که دارای بالاترین میزان مالیات دریافتی از شهروندان است. یک فرد کانادایی با درآمد متوسط، بیش از ۴۰ درصد از درآمد خود را بابت مالیات بردرآمد و مالیات بر خرید پرداخت می‌کند و این موضوع موجب جلوگیری از افزایش ثروت فرد و خانواده خواهد شد. برنامه‌ریزی مالیاتی و بازنگری مالیاتی کمک خواهد کرد تا یک استراتژی مناسب برای کاهش مالیات سالیانه بکار گرفته شود. نظر به اینکه قوانین مالیاتی بطور مداوم در حال تغییر است و شرایط مالی و درآمد خانواده نیز در حال تغییر است، برنامه‌ریزی مالیاتی فرایندی است که باید تداوم داشته و در هر سال بازنگری شود.

مدیریت نقدینگی و مدیریت بدهی‌ها

در این بخش، میزان درآمد، نقدینگی فرد یا خانواده و میزان تعهدات و بدهی‌ها مورد توجه قرار می‌گیرد. آنچه که با دقت مورد بررسی قرار می‌گیرد، محل هزینه کردن و خرج کردن این مقادیر و نحوه بازپرداخت بدهی‌ها است. با مدیریت موارد فوق محل هزینه‌ها را بهینه کرده و بازپرداخت بدهی‌های بد، بدهی‌های که دارای بهره بالایی بوده و بدهی‌هایی که سررسید آن‌ها نزدیک می‌شود، در اولویت قرار داده می‌شود. بدهی بد به بدهی‌هایی گفته می‌شود که دارای بهره بالایی بوده و محل هزینه کردن آن‌ها دارای ارزش افزوده نباشد (مانند بدهی به کارت‌های اعتباری). در مقابل بدهی بد، بدهی خوب بدهی است که دارای بهره پایین بوده و برای سرمایه‌گذاری‌هایی نظیر خرید خانه، گردش مالی مورد نیاز یک تجارت یا سرمایه‌گذاری خاص با درآمد مناسب استفاده شده‌اند.

چرا داشتن یک برنامه مالی اهمیت دارد؟

آیاتا به حال شنیده اید کسانی بوده اند که پولی به دستشان رسیده و آن را تلف کرده اند و بعد از پایان آن برمی گردند به حالت سابق؟

آیا این هم شنیده اید که یک شخص ورشکسته شده و دوباره در عرض مدت کوتاهی دوباره زندگی اش روی غلطک افتاده و می چرخد؟

به نظر شما چه چیزی در این اشخاص بوده که باعث شده یکی رشد کند و دیگری پسرفت کند؟

شاید الان بگویید: اینک خیلی جوابش ساده است، معلومه اوضاع خراب اقتصادی باعث این فاجعه شده که اولی پولش تموم شود و دومی هم ورشکسته شود یا می گذارید پای شانشان می‌گویید اول بد شانس هرچه هم پول به دست بیاره مثل چرک کف دست پاک میشه و چیزی برایش نمی ماند و در نهایت جواب هایی که به ذهنتان می رسد اغلب در همین راستای توجیه است ولی درحقیقت علت اصلی طبق تحقیقاتی که صورت گرفته ۸۰ درصد افراد نمی خواهند از نظر مالی به آنچه که دوست دارند برسند خوب به نظر شما جوابی دیگری می ماند!

بعضی از شما دوستان الان دارید باخودتان زمزمه میکنید می گوید ای بابا داره چرت و پرت میگه کی از وضعیت مالی خوب بدش میاد چه کسی با پولدار شدن ورفاه مخالف است؟نه آقا ما این کلامتان را اصلا قبول نداریم!!!

دوستان من شما درست میگوئید:اما بحث مادر اینجا اینست که واقعا همه میخواهند پولدار شوند همه میخواهند از نظر رفاهی بالاترین سطح باشند ولی خدایش چند نفر دیدید که بابت این خواسته هایشان تلاش کنند.

مگر شما این اصل را نمی دانستید:هرکس درآمدهش به اندازه تلاشش زیاد میشود.

شاید در میان شما دوستانم عزیزی باشد وبگوئید من تلاش هم کردم ولی جواب نگرفتم ولی دیدم بعضی افراد نصف من هم تلاش نکرده ولی در کمترین زمان ممکن به ماشین آنچنانی،خانه آنچنانی دست پیدا کرده برای این مورد من چه میگوئید؟ بگذارید برگردیم عقب که چرا دوشخص یکیشون دوباره پولدار شد وآن یکی هم پول داشت ولی فقیر شد،همه این موضوع ها سرنظم وبرنامه است.

آن شخصی که به دنبال اهدافش است برنامه دارد برنامه مالی داشتن خیلی کمک میکند به شخص که بتواند روی پای خود بایستد وبا کوچکترین طوفان اقتصادی خم نشود وشکننده نباشد.

نمونه ای دیگر از برنامه ریزی مالی که هر شخص باید در زندگی اش این پنج برنامه مالی را حداقل داشته باشد وبه آن پایبند باشد:

- ۱-بودجه خرج ومخارج زندگی را کنترل کند وبه کمتر از درآمدهش هزینه کند.
- ۲-بودجه تفریح وشادی خود را کنار بگذارد وزیادی هزینه نکند.
- ۳-بودجه خیر وثواب یک مبلغ جزئی را باید از پول هایتان کنار بگذارید وبه هم نوعان خود کمک مالی کنید.
- ۴-بودجه تبلیغات وبازاریابی کنار بگذارید برای رشد وجذب مشتریان بیشتر.
- ۵-بودجه تزریق در کسب وکارتان با این کار بعد از مدت کوتاهی رشد عجیبی کسب وکارتان پیدا میکند.

یک نکته شاید زمانی میگوییم برنامه مالی بعضی از شما دوستان این جور بشنویید:

نخور

نپوش

نرو

نه منظورمان این نیست منظورما اینه که میگوییم وقتی برنامه داشته با هزینه های اضافی، خوشگذرانی های بی مورد، بی میلی به هموعان، تبلیغ نکردن، و خرج کسب و کارتان نکردن را کنترل کنید.

اجازه دهید به من تا مثال بزنم و مسئله واضح تر شود:

فرض کنید شما عادت دارید در طول روز ۱ عدد نوشابه مصرف کنید و هزینه آن هم مثلا ۱۰۰۰ تومان است حالا اگر فرض مثال را بگذاریم روی ۳۰ روز تقریبا این فرد باید ۳۰۰۰۰ هزار تومان از پول خودش هدر داده است حالا اگر همین طور ۱۲ ماه انجام دهد میبینید مبلغ ۳۶۰۰۰۰ هزار تومان نوشابه مصرف کرده که هم برای سلامتی مضر است و هم سودی به حالش نداشته است، خوب ادامه دهیم اگر همین کار را طی ۱۰ سال انجام دهد مبلغ چقدر میشود؟

خوب این همان شخصی است که ۱۰ سال آینده حاضر است برای رفع مایحتاج خودش ۳۶۰۰۰۰۰ هزار تومان وام با سود بالا بگیرد.

این یک نکته را بدانید شما هر اندازه که الان خرج کنید در آینده ای نه چندان دور به همان اندازه نیاز مند هستید.

یک آدم با برنامه برای این روزهای سخت مالی برنامه تهیه میکند اما یک شخص ناشی فقط فکر الانش است که چگونه بگذراند و از آینده دلخوشی ندارد یا اصلا اطلاعی ندارد.

امیدوارم توانسته باشم با این آموزه ها در این بخش به شما کمک کرده باشم این نکته را عمیقا خودتان درک کنید که هر معلولی علتی دارد، در نتیجه اگر شخصی را دیدید که هر روز پولدار تر میشود بدانید که ذهنش با برنامه مالی درست ادغام شده و دارد پیش میرود و اگر دیدید شخصی هر روز نالان است و ناامید از ثروت بدانید که نه برنامه دارد و نه میخواهد داشته باشد.



دوره مسیر ثروت آفرینی

دوستان من یک پیشنهاد عالی دارم برایتان ما در تیم دانیال میرشکاری یک دوره آموزشی تحت عنوان مسیرثروت آفرینی تدوین کرده ایم که حاصل تلاش چندین ساله تجربیات خودمان و متخصصان کسب و کار میباشد.

شما میتوانید این بسته آموزشی را تهیه کنید در کمتر از ۷ روز آموزش ببینید و طبق اون آموزش ها کاری میکنید که رقیبان شما تا ۴ سال آینده به گرد پای شما هم نمی رسند!

در این دوره آموزشی ما به شما میگوییم که چگونه:

- ✓ سرمایه اولیه و ایده هایی پیدا کنید که شما را به درآمدهای میلیونی در ماه برساند.
- ✓ بیش از ۳۰ تا تمرین و ترفند به شما یاد میدهیم که میتوانید به راحتی در سریعترین زمان ممکن کسب و کارتان را، راه اندازی کنید و رشدش دهید.
- ✓ به شما آموزش میدهیم که چگونه پولتان را پس انداز کنید و مدیریت آن را به دست بگیرید.
- ✓ یاد میدهیم که چگونه از پس انداز خود در زمینه های مختلف و خاص سرمایه گذاری کنید و ماشین های پولسازی خودتان را راه اندازی کنید.
- ✓ به شما یاد میدهیم که چگونه تبلیغ کنید و در کمترین زمان ممکن برند شوید و فروش خودتان را منفجر کنید.



"کار ما ساده کردن مسیر ثروت آفرینی برای شماست."

برای ثبت نام در دوره آموزشی روی کادر زیر کلیک کنید



ثبت نام در دوره مسیر ثروت آفرینی

وب سایت دانیال میرشکاری پذیرایی تمامی علاقه مندان به حوزه کسب و کار میباشد.

نمونه خدمات ارائه شده در وب سایت:



- برگزاری دوره های آنلاین
- مشاوره آنلاین
- ارائه پکیج های آموزش از راه دور
- ماهنامه
- مقالات علمی
- کتاب های دیجیتالی و چاپی
- اعلام رویداد های حضوری
- وبینار
- پشتیبانی

www.danilmirshkare.ir