سواد مالی چیست؟ و چه اهمیتی دارد؟

بگذارید ابتدا به شما بگوییم **سواد مالی چیست؟** سواد مالی توانایی درک و استفاده مؤثر از مهارت‌های مالی مختلف از جمله مدیریت مالی شخصی، بودجه‌بندی و سرمایه‌گذاری است. وقتی سواد مالی دارید، پایه و اساس رابطه با پول را دارید و این یک سفر مادام‌العمر برای یادگیری است. هرچه زودتر شروع کنید، وضعیت بهتری خواهید داشت، زیرا دانش و آگاهی کلید موفقیت در مورد پول است.

درک سواد مالی

از حدود سال 2000 تا 2022، محصولات و **خدمات مالی** به طور فزاینده‌ای در سراسر جامعه گسترش یافته است. در حالی که نسل‌های قبلی ممکن است کالاها را عمدتاً به صورت نقدی خریداری کرده باشند، امروزه محصولات اعتباری مختلفی مانند کارت‌های اعتباری و نقدی و نقل و انتقالات الکترونیکی محبوب هستند. یک نظرسنجی در سال 2021 توسط بانک فدرال نشان داد که 28٪ از تمام پرداخت‌ها از طریق کارت اعتباری بوده و تنها 20٪ به صورت نقدی انجام می‌شود.

با توجه به اهمیت امور مالی در جامعه مدرن، **فقدان سواد مالی** می‌تواند برای موفقیت مالی بلندمدت افراد بسیار مضر باشد. با این حال، تحقیقات نشان می‌دهد که بی‌سوادی مالی بسیار رایج است، به طوری که سازمان تنظیم مقررات صنعت مالی آن را به 66٪ از افراد نسبت می‌دهد.

بی‌سواد بودن از نظر مالی می‌تواند منجر به رویدادهای نامطلوب شود، مانند احتمال انباشته شدن بار بدهی‌های ناپایدار، چه از طریق تصمیمات ضعیف در مورد هزینه‌ها یا عدم آمادگی طولانی‌مدت. این امر به نوبه خود می‌تواند منجر به اعتبار ضعیف، ورشکستگی، سلب مالکیت مسکن و سایر پیامدهای منفی شود.

خوشبختانه، اکنون منابع بیشتری از هر زمان دیگری برای کسانی که مایل به آموزش خود در مورد دنیای مالی هستند وجود دارد. یکی از این نمونه‌ها کمیسیون سواد مالی و

آموزش است که طیف وسیعی از منابع یادگیری را ارائه می‌دهد.

دامنه سواد مالی

اگرچه بسیاری از مهارت‌ها ممکن است زیر چتر سواد مالی قرار گیرند، نمونه‌های رایج شامل بودجه‌بندی خانوار، یادگیری نحوه مدیریت و پرداخت بدهی‌ها، و ارزیابی معاوضه بین محصولات اعتباری و سرمایه‌گذاری مختلف است. این مهارت‌ها اغلب به حداقل دانش کاری درباره **مفاهیم کلیدی مالی**، مانند بهره مرکب و ارزش زمانی پول نیاز دارند.

سایر محصولات مانند وام مسکن، وام‌های دانشجویی، بیمه درمانی و حساب‌های سرمایه‌گذاری خودگردان نیز اهمیت بیشتری یافته‌اند. این امر درک نحوه استفاده مسئولانه از آنها را ضروری‌تر کرده است.

به پاسخ سواد مالی چیست رسیدیم، اما باید بدانید **سواد مالی** می‌تواند استراتژی مالی کوتاه‌مدت و همچنین استراتژی مالی بلندمدت را پوشش دهد، و اینکه هر یک از استراتژی‌های شما به عوامل مختلفی مانند سن، افق زمانی و تحمل ریسک بستگی دارد. سواد مالی یعنی آنکه بدانید چگونه تصمیمات سرمایه‌گذاری که امروز می‌گیرید بر بدهی‌های مالیاتی شما در آینده تأثیر می‌گذارد. همچنین باید بدانید کدام وسیله نقلیه برای

سرمایه‌گذاری و پس‌انداز بهتر است، چه از این وسیله نقلیه برای یک هدف مالی مانند خرید خانه استفاده کنید چه برای دوران بازنشستگی.

چرا سواد مالی مهم است؟

بعد از درک مفهوم سواد مالی چیست، بهتر است بدانید از هزینه‌های روزانه گرفته تا پیش‌بینی بلندمدت بودجه، سواد مالی برای مدیریت این عوامل بسیار مهم است. مهم است که برنامه‌ریزی و پس‌انداز کافی برای تأمین درآمد مناسب در دوران بازنشستگی و در عین حال اجتناب از سطوح بالای بدهی که ممکن است منجر به ورشکستگی، بدهکاری و سلب مالکیت شود، داشته باشید.

تحقیقات نشان می‌دهد که بسیاری از افراد برای بازنشستگی آمادگی ندارند. بیش از یک

چهارم افراد نشان دادند که پس‌انداز بازنشستگی ندارند، و کمتر از چهار نفر از هر 10 نفری که هنوز بازنشسته نشده‌اند، احساس می‌کنند که پس‌انداز بازنشستگی‌شان در مسیر درست است. در میان کسانی که پس‌انداز بازنشستگی خودگردان دارند، بیش از 60 درصد اعتراف کرده‌اند که اعتماد به نفس پایینی در تصمیم‌گیری در مورد بازنشستگی دارند.

طبق تحقیقات، سواد مالی پایین باعث شده است که تعداد زیادی از مردم برای یک بحران شدید مالی آماده نباشند. حتی در میان کسانی که بیان کرده‌اند دانش بالایی از امور مالی شخصی دارند، تنها 19٪ به سؤالات مربوط به مفاهیم اساسی مالی به درستی پاسخ داده‌اند. چهل و سه درصد گفته‌اند که از خدمات مالی جایگزین گران‌قیمت مانند دریافت وام‌های سنگین مختلف استفاده می‌کنند. بیش از نیمی از افراد فاقد صندوق اضطراری برای پوشش هزینه‌های سه ماهه هستند و 37 درصد نیز از نظر مالی ضعیف هستند.

اگرچه ممکن است این مسائل مشکلات فردی به نظر برسند، اما تأثیر گسترده‌تری بر کل جمعیت نسبت به آنچه قبلاً تصور می‌شد دارند. تنها چیزی که نیاز است این است که به بحران مالی 2008 که سراسر اروپا و آمریکا را در بر گرفت، نگاهی بیندازیم تا تأثیر مالی بر کل اقتصاد را ببینیم که ناشی از عدم درک پیامدهای وام مسکن است. سواد مالی موضوعی است که پیامدهای گسترده‌ای برای سلامت اقتصادی دارد.

مزایای سواد مالی چیست؟

به طور کلی، فایده سواد مالی، توانمندسازی افراد برای تصمیم‌گیری هوشمندانه است. به طور خاص، سواد مالی به دلایل ویژه‌ای مهم است.

سواد مالی می‌تواند از اشتباهات ویرانگر جلوگیری کند

وام‌های با نرخ شناور ممکن است هر ماه دارای نرخ‌های بهره متفاوتی باشند، در حالی که مشارکت‌های سنتی حساب بازنشستگی فردی تا زمان بازنشستگی قابل برداشت نیست. تصمیمات مالی به ظاهر بی‌اهمیت ممکن است پیامدهای بلندمدتی داشته باشد که برای افراد هزینه داشته باشد یا بر برنامه‌های دیگر زندگی تأثیر بگذارد. سواد مالی به افراد کمک می‌کند تا در امور مالی شخصی خود اشتباه نکنند.

سواد مالی، شما را برای شرایط اضطراری آماده می‌کند

موضوعات سواد مالی مانند پس‌انداز یا آمادگی اضطراری افراد را برای شرایط نامطمئن آماده می‌کند. اگرچه از دست دادن شغل یا داشتن یک هزینه غیرمنتظره بزرگ همیشه از نظر مالی تأثیرگذار است، با این حال یک فرد می‌تواند با به‌کارگیری سواد مالی خود از قبل با آماده شدن برای شرایط اضطراری، این ضربه را کاهش دهد.

سواد مالی می‌تواند به افراد کمک کند تا به اهداف خود برسند

با درک بهتر نحوه بودجه‌بندی و **پس‌انداز پول**، افراد می‌توانند برنامه‌هایی را در نظر بگیرند که انتظاراتشان را تعیین کند، آنها را در قبال امور مالی خود مسئول نگه دارد و مسیری را برای دستیابی به اهداف به ظاهر دست‌نیافتنی مشخص کند. اگرچه ممکن است کسی امروز نتواند از پس یک رویا بربیاید، اما همیشه می‌تواند برنامه‌ای برای افزایش شانس خود برای تحقق آن داشته باشد.

سواد مالی باعث اعتماد به نفس می‌شود

تصور کنید تصمیمی را که زندگی را تغییر می‌دهد بدون آگاهی از تمام اطلاعاتی که برای گرفتن بهترین تصمیم نیاز دارید، بگیرید. با مسلح شدن به دانش مناسب در مورد **امور**

مالی، افراد می‌توانند با اطمینان بیشتر به انتخاب‌های اصلی زندگی خود نزدیک و متوجه شوند که احتمال غافلگیری یا تأثیر منفی از نتایج پیش‌بینی نشده کمتر است.

استراتژی‌های بهبود مهارت‌های سواد مالی

بعد از پاسخ به سؤال سواد مالی چیست، باید بگوییم **توسعه سواد مالی** برای بهبود امور مالی شخصی شامل یادگیری و تمرین انواع مهارت‌های مربوط به بودجه‌بندی، مدیریت و پرداخت بدهی‌ها و درک اعتبار و محصولات سرمایه‌گذاری است. خبر خوب این است که، مهم نیست در کجای زندگی و از نظر مالی در چه شرایطی هستید، برای شروع تمرین عادات مالی خوب هرگز دیر نیست.

در ادامه به چندین استراتژی عملی برای بهبود مهارت‌های سواد مالی اشاره می‌کنیم.

بودجه بسازید

میزان پولی را که هر ماه دریافت می‌کنید در مقابل مقداری که در فایل اکسل، روی کاغذ یا با یک برنامه بودجه‌بندی خرج می‌کنید، پیگیری کنید. بودجه شما باید شامل درآمد (حقوق، سرمایه‌گذاری، درآمد)، هزینه‌های ثابت (پرداخت اجاره/ وام مسکن، آب و برق، پرداخت وام)، مخارج اختیاری (غیرضروری مانند غذا خوردن، خرید و سفر) و پس‌انداز باشد.

ابتدا به خودتان بپردازید

برای ایجاد پس‌انداز، این استراتژی **بودجه‌ریزی معکوس** شامل انتخاب یک هدف پس‌انداز، مانند پرداخت هزینه برای آموزش عالی، تصمیم‌گیری میزان مشارکت در آن در هر ماه، و کنار گذاشتن آن مبلغ قبل از تقسیم بقیه موارد است.

قبض‌ها را به موقع پرداخت کنید

از قبض‌های ماهانه مطلع باشید و مطمئن شوید که پرداخت‌ها به طور مداوم و به موقع انجام می‌شود. پرداخت‌های بدهی‌های خودکار از حساب جاری یا برنامه‌های پرداخت صورت‌حساب را در نظر بگیرید و برای خودتان یادآوری‌های پرداخت (از طریق ایمیل، آلارم یا ...) بگذارید.

امتیاز اعتباری خود را بررسی کنید

داشتن یک **امتیاز اعتباری** خوب به شما کمک می‌کند تا بهترین نرخ بهره وام و کارت‌های اعتباری را به دست آورید. امتیاز خود را از طریق یک سرویس نظارت بر اعتبار رایگان نظارت کنید. علاوه بر این، از تصمیمات مالی که می‌تواند امتیاز شما را افزایش یا کاهش دهد، مانند درخواست‌های اعتباری و نسبت‌های استفاده از اعتبار، آگاه باشید.

مدیریت بدهی

از بودجه خود استفاده کنید تا با کاهش مخارج و افزایش بازپرداخت، بدهی خود را مدیریت کنید. یک طرح کاهش بدهی ایجاد کنید، مانند پرداخت وام با بالاترین نرخ بهره در همان ابتدا. اگر بدهی شما بیش از حد است، با وام‌دهندگان صحبت کنید تا بازپرداخت مجدد، ادغام وام‌ها، یا یافتن یک برنامه مشاوره بدهی پیدا کنید.

برای آینده خود سرمایه‌گذاری کنید

اگر کارفرمایتان یک **حساب پس‌انداز بازنشستگی** به شما ارائه می‌دهد، حتماً ثبت‌نام کرده و حداکثر کمک را در این زمینه دریافت کنید. باز کردن یک حساب بازنشستگی فردی و ایجاد یک سبد سرمایه‌گذاری متنوع از سهام، درآمد ثابت و کالاها را در نظر بگیرید. در صورت لزوم، از مشاوران حرفه‌ای مشاوره مالی بگیرید تا به شما کمک کنند تا تعیین کنید که برای بازنشستگی راحت به چه مقدار پول نیاز دارید و استراتژی‌هایی برای رسیدن به هدف خود ایجاد کنید.

چگونه می‌توان سواد مالی خود را افزایش داد؟

بهتر است **سواد مالی** را از همان دوران کودکی یاد بگیرید. چرا که چنین کسانی در بزرگسالی به افراد موفق‌تری تبدیل می‌شوند؛ حتی برخی تحقیقات نشان داده‌اند والدینی که سواد مالی بیشتری داشته و در مدیریت امور مالی خانواده موفق‌تر بوده‌اند، فرزندان آنها نیز هوش مالی بالاتری دارند. به همین علت بهتر است کودکان را از همان ابتدا با مفاهیم ارزش پول، پس‌انداز کردن برای خریدن وسایل مورد نیاز، دقت در انتخاب و خرید آنچه مورد نیاز است، برنامه‌ریزی و بودجه‌بندی مالی و مدیریت هزینه‌ها آشنا کنید.

برای افزایش سطح سواد مالی می‌توان کتاب‌های چاپ شده در این حوزه مثل **ثروتمندترین مرد بابل** را بخوانید. اگر اهل مطالعه نیستید یا زمان کافی برای آن را ندارید، می‌توانید از پادکست‌های مالی و شرکت در دوره‌های آموزشی که دیدگاه شما را نسبت به بازارهای سرمایه و نحوه تحلیل آنها تغییر می‌دهد استفاده کنید. به همین علت پیشنهاد می‌کنیم در برنامه‌های روزانه خود زمانی را برای ارتقاء دانش و رسیدن به درک اینکه سواد مالی چیست؟ اختصاص دهید و از راه مطالعه در حوزه‌های مرتبط دانش اقتصادی و مالی خود را افزایش دهید.

همچنین باید هزینه‌ها و درآمد ماهیانه خود را به دقت ثبت و پیگیری کنید. زیرا بدون آگاهی از نحوه خرج کردن و هزینه‌ها نمی‌توانید **تصمیمات مالی** درستی بگیرید. ابزارهای گوناگونی برای بودجه‌بندی و ثبت هزینه‌های شخصی وجود دارد که از طریق آن مدیریت مالی خانواده بسیار راحت‌تر و دقیق‌تر خواهد بود.

5 اصل کلیدی سواد مالی چیست؟

پنج اصل کلی برای سواد مالی وجود دارد. اگرچه مدل‌های دیگر ممکن است مؤلفه‌های کلیدی مختلفی را فهرست کنند، اما هدف اصلی **سواد مالی** آموزش افراد در مورد نحوه کسب درآمد، خرج کردن، پس‌انداز، وام گرفتن و محافظت از پولشان است. این پنج رکن اساسی سواد مالی را در نظر بگیرید:

1. کسب درآمد

اولین قدم برای دستیابی به **سواد مالی** این است که بدانید چقدر پول در می‌آورید. اگر به طور منظم حقوق دریافت می‌کنید، این مرحله ساده است. فیش حقوق شما باید درآمد

خالص و ناخالص و کسورات مربوطه، مانند بیمه درمانی و ... را که توسط کارفرما حمایت می‌شود، در بر بگیرد.

پیمانکاران، فریلنسرها و کارآفرینان باید یاد بگیرند که چگونه درآمد خالص و ناخالص خود را بر اساس درآمدهای تاریخی محاسبه کنند.

2. پس‌انداز کنید

اگرچه خرج کردن پول اغلب انگیزه اصلی برای به دست آوردن آن است، اما پس‌انداز برای **رفاه مالی بلندمدت** شما حیاتی است. شما باید یک حساب پس‌انداز برای راه‌اندازی یک صندوق اضطراری، پس‌انداز برای بازنشستگی و پرداخت بدهی‌های شخصی (مانند وام دانشجویی یا ...) باز کنید.

پس‌انداز را به‌عنوان «پرداخت اول به خودتان» در نظر بگیرید. ممکن است اکنون احساس خوبی نداشته باشید، اما بعداً از خود تشکر خواهید کرد.

3. خرج کنید

کسانی که از **هوش مالی** خوبی برخوردارند، پول خود را برای رسیدن به اهداف مالی خود اختصاص می‌دهند. عاقلانه است که بودجه شخصی ایجاد کنید که به شما کمک کند مکان و میزان خرج خود را پیگیری کنید.

4. قرض بگیرید

حتی امن‌ترین افراد از نظر مالی نیز مجبورند برای خریدهای بزرگ، مانند خانه یا ماشین جدید، پول قرض کنند. وام‌دهندگان اغلب از وام‌گیرندگان می‌خواهند که سابقه اعتباری داشته باشند. دانشجویان اغلب به کمک‌های مالی یا وام‌های دانشجویی متکی هستند، به همین دلیل است که باید از نکات **بازپرداخت وام** به خوبی آگاه باشند.

مدیریت خوب پول شامل دانستن نحوه مقایسه وام‌ها، تجزیه و تحلیل گزارش اعتبار، حفظ نمره اعتباری سالم و پرداخت به موقع وام است.

5. محافظت کنید

محافظت از درآمد شما مستلزم بررسی منظم حساب‌های بانکی و صورت‌های مالی برای بررسی خطاها، مغایرت‌ها یا تقلب است. اکثر مؤسسات مالی خدمات حفاظتی ارائه می‌دهند، اما عاقلانه است که بدانید چگونه فعالیت مالی و سابقه خود را بررسی کنید. همچنین باید **اطلاعات مالی** خود را ایمن نگه دارید، به خصوص شماره حساب و رمز عبور.

نمونه‌هایی از سواد مالی

حال که دانستید سواد مالی چیست، اجازه بدهید یک مثال بزنیم. فردی با **سواد مالی** پس‌انداز خود را در اولویت قرار می‌دهد، هزینه‌های غیرضروری را محدود می‌کند، در حد توان خود زندگی می‌کند و برای آینده آماده می‌شود. به عنوان مثال، شما سواد مالی دارید اگر:

- یک جریان ثابت درآمد را در حساب‌های پس‌انداز خود حفظ کنید
- بودجه هزینه‌های ماهانه را مدیریت کنید
- بیش از اعتبار به پول نقد متکی باشید
- تمام بدهی‌های خود را به موقع پرداخت کنید

• به طور منظم به حساب بازنشستگی پول واریز کنید

چگونه از نظر مالی باسواد شویم؟

در اینجا پنج قدم وجود دارد که می توانید برای سواد مالی بردارید:

1.بودجه خود را تنظیم کنید

بودجه‌بندی امور مالی اولین قدم برای رسیدن به اهداف مالی کوتاه‌مدت و بلندمدت است. اگر نمی‌دانید از کجا شروع کنید، دانلود یک برنامه بودجه‌بندی یا تحقیق در مورد استراتژی‌های بودجه را در نظر بگیرید.

2. یک حساب بانکی باز کنید

باز کردن یک **حساب پس‌انداز** و چک در بانک یا ... به شما امکان می‌دهد از کارت نقدی استفاده کنید که مدیریت هزینه‌های خود را آسان‌تر می‌کند. شما می‌توانید برای کارت اعتباری درخواست دهید و شروع به ساختن سابقه اعتباری کنید.

3. نحوه عملکرد امتیازات اعتباری را درک کنید

وام‌دهندگان از امتیاز اعتباری شما برای ارزیابی میزان ریسک مرتبط با وام دادن به شما استفاده می‌کنند. امتیازات اعتباری بین 300 تا 850 متغیر است. پرداخت وام مسکن و **پرداخت به موقع بدهی** برای حفظ نمره اعتباری سالم ضروری است.

4. تحقیق در مورد استراتژی‌های سرمایه‌گذاری

قبل از سرمایه‌گذاری در بورس، ابتدا باید در حساب‌های بازنشستگی و پس‌انداز خود سرمایه‌گذاری کنید. درباره بازار سهام و ارز دیجیتال بیشتر بدانید.

5. برای مواقع اضطراری برنامه‌ریزی کنید

آماده شدن برای **شرایط اضطراری** یکی از حیاتی‌ترین کارکردهای یک حساب پس‌انداز است. در صورت از دست دادن شغل، تجربه یک بلای طبیعی، یا مریض یا مجروح شدن، به یک حساب پس‌انداز نیاز دارید. عاقلانه است که قبل از اینکه مسئولیت‌های «دنیای واقعی» را بر عهده بگیرید، به عنوان یک بزرگسال حساب پس‌انداز داشته باشید. با این حال، هیچ وقت برای شروع دیر نیست، و هیچ مبلغی خیلی کم نیست.

سخن پایانی

سواد مالی دانش چگونگی **تصمیم‌گیری هوشمندانه با پول** است. این امر شامل تهیه بودجه، دانستن میزان پس‌انداز، تصمیم‌گیری در مورد شرایط وام مطلوب، درک تأثیرات اعتبار، و تشخیص وسایل نقلیه مختلف مورد استفاده برای بازنشستگی است. این مهارت‌ها به افراد کمک می‌کند تا تصمیمات هوشمندانه‌تری بگیرند و در امور مالی شخصی خود مسئولانه‌تر عمل کنند.