

استراتژی

پول هوشمند

راهنمایی نهایی شما برای برنامه ریزی مالی

تالیف:

لوک اسمیت

ترجمه:

مهندس جواد رباط جزی

آراد کتاب

سرشناسه	: اسمیت، لوک،
عنوان و پدیدآور	: استراتژی پول هوشمند، راهنمای نهایی شما برای برنامه‌ریزی مالی / تالیف: لوک اسمیت، ترجمه: جواد رباط‌جزی.
مشخصات نشر	: تهران، آراد کتاب،
مشخصات ظاهری	: ۲۶۴ ص، جدول،
شابک	: ۹۷۸-۶۰۰-۱۸۶-۶۴۷-۰
عنوان اصلی	: Smart money strategy
موضوع	: سرمایه‌گذاری - تجزیه و تحلیل
موضوع	: بازار سرمایه - داده‌پردازی
شناسه افزوده	: رباط‌جزی، جواد - ۱۳۶۵، مترجم
رده بندی کنگره	: HG ۴۵۲۹
رده بندی دیویی	: ۳۳۲/۶
شماره کتابخانه ملی	: ۹۴۷۶۹۵۱

استراتژی پول هوشمند

<input checked="" type="checkbox"/> ترجمه: مهندس جواد رباط‌جزی	<input checked="" type="checkbox"/> ناشر: آراد کتاب
<input checked="" type="checkbox"/> نوبت چاپ: اول ۱۴۰۳	<input checked="" type="checkbox"/> تیراژ: ۵۰۰ جلد
<input checked="" type="checkbox"/> لیتوگرافی: بارنگ	<input checked="" type="checkbox"/> چاپ: عطا
<input checked="" type="checkbox"/> صحافی: امید	<input checked="" type="checkbox"/> قیمت: ۲۶۵۰۰۰ تومان

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۱۸۶-۶۴۷-۰

حق چاپ برای ناشر محفوظ است. کلیه حقوق و حق چاپ متن، طرح روی جلد و عنوان کتاب با نگرش به قانون حمایت حقوق مؤلفان، مصنفان و هنرمندان مصوب ۱۳۴۸ برای انتشارات آراد کتاب محفوظ است و متخلفین تحت پیگرد قانونی قرار می‌گیرند.

مرکز پخش و فروش:

انتشارات آراد کتاب تلفن: ۰۶۶۹۷۵۲۸۵ - ۰۶۶۴۸۲۲۲۶ - ۰۹۳۵۳۰۶۲۴۵۸

خرید آنلاین از سایت: www.aradbook.com

فهرست مطالب

صفحه	عنوان
5	درباره نویسنده
6	نحوه استفاده از این کتاب
8	معرفی
13	بخش اول: بنیادها
14	فصل اول: پنج حقیقت در مورد پول
15	حقیقت 1: تحصیلات شما را برای زندگی مالی در بزرگسالی آماده نمی کند.
15	حقیقت 2: احتمالاً والدینتان شما را برای زندگی مالی در بزرگسالی آماده نکرده اند.
17	حقیقت 3: اکثر مردم برای کسر مالیات برنامه ریزی می کنند، نه یک سبک زندگی.
17	حقیقت 4: اگر شما تغییر نکنید هیچ چیز تغییر نخواهد کرد.
19	حقیقت 5: برای تغییر، باید خود را تجهیز کنید.
21	فصل اول: آیا زندگی مالی بزرگسالی شما با "چرایی" شروع و به پایان می رسد؟
22	پی بردن به "چرایی" شما
23	به چالش کشیدن "چرایی" شما
23	اضافه کردن یک بازه زمانی
25	فصل سوم: تنظیم قوی پایه ها
25	پایه 1: به درآمد خود احترام بگذارید.
27	پایه 2: به مخارج خود توجه کنید.
30	پایه 3: هزینه پول سود آن است.
33	پایه 4: واقع بین باشید.
35	پایه 5: به خودتان پاداش دهید.
38	بخش دوم: طراحی استراتژی
39	فصل چهارم: درک فلسفه طراحی استراتژی
47	از یک استراتژی ارزیابی ریسک استفاده کنید.
49	ارزیابی، اجرا، بررسی، اصلاح و تکرار
51	فصل پنجم: طراحی استراتژی حول رویدادهای مهم زندگی.
56	فصل ششم: ارزیابی موقعیت شروع شما
68	فصل هفتم: ساختن یک برنامه طراحی استراتژی
71	فصل هشتم: سناریوهای ساخت استراتژی
98	بخش سوم: راهبردها
99	فصل نهم: استراتژی های چارچوب بندی
100	استراتژی مدیریت بودجه
105	استراتژی مدیریت جریان نقدینگی
108	استراتژی کاهش بدهی
112	احساس خشنودی فوری می تواند باعث دردسر شود
112	استراتژی ارزیابی ریسک
116	فصل دهم: استراتژی های سرمایه گذاری
126	استراتژی تخصیص دارایی

130	استراتژی انتخاب دارایی
135	استراتژی انتخاب سرمایه گذاری
141	استراتژی اعتبار فرانکینگ
144	استراتژی کاهش هزینه
146	استراتژی مالیاتی مناسب
149	استراتژی چرخ دنده
153	فصل یازدهم: استراتژی‌های بازنشستگی
154	استراتژی Super Vehicle
158	استراتژی تلفیق
161	استراتژی‌های مشارکت
164	استراتژی جمع‌آوری مشارکت
167	استراتژی Super Splitting
169	استراتژی مشارکت همسر
170	استراتژی مشارکت دولت
174	استراتژی Super Fees
177	استراتژی مالیات مناسب بازنشستگی
182	استراتژی مشارکت کوچک
184	استراتژی‌های سرمایه‌گذاری فوق‌العاده
188	فصل دوازدهم: استراتژی‌هایی در بازنشستگی
189	استراتژی آمدگی بازنشستگی
197	استراتژی انتقال به بازنشستگی
199	استراتژی درآمد بازنشستگی
206	استراتژی‌های سرمایه‌گذاری بازنشستگی
210	استراتژی مناسب حقوق بازنشستگی
214	مالیات مناسب در استراتژی بازنشستگی
218	فصل سیزدهم: راهبردهای حفاظت از ثروت
219	استراتژی حفاظت از درآمد
223	استراتژی حفاظت از تروما
226	استراتژی حمایت از معلولیت کلی و دائمی
230	استراتژی حفاظت از زندگی
234	استراتژی حفاظت از افراد کلیدی
238	فصل چهاردهم: استراتژی‌های برنامه‌ریزی املاک
239	استراتژی آخرین وصیت و عهد
243	استراتژی وکالتنامه
246	استراتژی نامزدی بازنشستگی و استراتژی بازنشستگی برگشتی
251	بخش چهارم: اجرای برنامه مالی خود
252	فصل پانزدهم: چرا به دنبال مشاوره مالی شخصی هستید؟
257	فصل شانزدهم: از فرآیند برنامه‌ریزی مالی چه انتظاری باید داشت؟

درباره نویسنده

لوک اسمیت یک برنامه‌ریز مالی و مدیر Envision Financial است، یک کسب‌وکار مشاوره برنامه‌ریزی مالی که او در سال 2016 در کانبرا، استرالیا تاسیس کرد.

لوک از سال 2004 به مشتریان مشاوره می‌دهد و به افراد، زوج‌ها، خانواده‌ها، صاحبان مشاغل و کارمندان دولت کمک کند تا گزینه‌های مالی خود را درک کنند و بهترین استفاده را ببرند. همچنین او هر هفته در ایستگاه رادیویی محلی 2 CC Talking Canberra در مورد مسائل برنامه‌ریزی مالی بحث می‌کند.

برای سال‌ها، لوک شاهد تغییرات بی‌پایان در قانون سرمایه‌گذاری و بازنشستگی و نحوه مالیات مردم بوده است. همچنین تغییراتی در قوانین مربوط به نحوه بازنشستگی افراد ایجاد شده است که باعث سردرگمی و عدم اطمینان شده است. در عصری که قرار است زندگی آسان‌تر باشد، لوک معتقد است که پیچیدگی مالی در عوض در حال افزایش است. در همه جنبه‌های پول پیچیدگی وجود دارد و وقتی با بی‌اعتمادی به بانک‌ها و سایر مؤسسات مالی همراه شود، محیطی چالش‌برانگیز برای مردم ایجاد می‌کند تا به جلو حرکت کنند.

شکاف در آموزش مالی در حال حاضر نمایان است زیرا در حالی که برخی کتاب‌های کلی درباره بودجه‌بندی، پس‌انداز و سرمایه‌گذاری وجود دارد، هیچ چیزی برای آموزش واقعی و آگاه کردن درباره استراتژی‌های مالی واقعی که برنامه‌ریزان مالی برای مشتریان خود استفاده می‌کنند و نحوه کنار هم قرار دادن آنها وجود ندارد. این دلیلی است که لوک کتاب استراتژی پول هوشمند را نوشته است. رویکرد او استراتژی‌های پیچیده برنامه‌ریزی مالی را به زبان روزمره بیان می‌کند و بینش‌هایی را در مورد چگونگی کنار هم قرار دادن استراتژی‌ها ارائه می‌دهد. این کتاب همچنین می‌تواند به‌عنوان یک مشاور مالی شخصی نیز استفاده شود.

نحوه استفاده از این کتاب

به عنوان بخشی از فلسفه مستمر من برای آموزش برنامه مالی، همیشه این اعتقاد را داشتم که وظیفه دارم به مشتریانم اطلاع‌رسانی و آموزش دهم. این کتاب بخشی از گسترش برنامه آموزشی رادیویی شرکت برنامه‌ریزی مالی من در CC2 در کانبرا است (که برای تلاش برای ابهام‌زدایی از اصطلاحات خاص مالی و توضیح مفاهیم کلیدی ه زبان ساده ایجاد شده است) و برای این طراحی شده است تا پیش‌زمینه برخی از استراتژی‌های مالی کلیدی را در اختیار شما قرار می‌دهد تا با در نظر گرفتن زمان و نحوه استفاده از آنها احتمال دستیابی به اهداف شما را تسریع بخشد.

این کتاب برای پاسخ به سؤال دیگری طراحی شده است که همیشه از من پرسیده می‌شود: "از کجا این مطالب را یاد می‌گیری، زیرا ما هیچ کدام از آن را در مدرسه به دست نیاوردیم؟" یکی دیگر از پیام‌های معمولی در جعبه پرسش و پاسخ در دفتر ما این است: زمانی که زندگی کاری شما شروع می‌شود، وقت ندارید خودتان آن را بفهمید. با به اشتراک گذاشتن اطلاعات این کتاب، امیدوارم بتوانم به شما کمک کنم تا پاسخ سؤالاتی را که در مورد پول و امور مالی شخصی دارید بیابید و همچنین نقطه شروعی برای ایجاد یک برنامه مالی مناسب برای شما فراهم کنم. من این کتاب را برای مجردها، زوجها، خانواده‌ها و جوانان طراحی کرده‌ام تا استراتژی‌هایی که من در اینجا به اشتراک می‌گذارم صرف‌نظر از اینکه چقدر پیر یا جوان هستید به کار گرفته شوند و از اینکه چگونه برخی از استراتژی‌ها بدون توجه به اهداف و موقعیت شروع شما با سایر استراتژی‌ها سازگاری دارند شگفت‌زده خواهید شد.

مهم است که به خاطر داشته باشید که سفر مالی شما متعلق به خودتان است. این مسیر شبیه مسیر همسایه، همکاران، برادران یا هر عضو دیگری از خانواده شما نیست. مانند بسیاری از چیزهای زندگی، همه ما اولویت‌های متفاوتی داریم و برای دستیابی به چیزهای مختلف در زمینه‌های مختلف زندگی خود تلاش می‌کنیم. با در نظر گرفتن این موضوع، من استراتژی‌های کلیدی را در این کتاب گردآوری کرده‌ام تا شما در طول سفر خود در نظر بگیرید، درک کنید، به کار ببرید و مرور کنید. همه چیز برای شما قابل اجرا نخواهد بود، اما تغییر در رفتار مالی مثبت است نه منفی، و تغییر آگاهانه در رفتار شما که مطابق با "چرایی" شما باشد، می‌تواند در واقع بسیار قدرتمند باشد.

مهمتر از همه، این کتاب برای استفاده با یک برنامه‌ریز مالی واجد شرایط در صورت تمایل به عنوان مشاوره شخصی طراحی شده است. من نمی‌توانم موقعیت شخصی خاص شما یا اهداف مالی و زندگی شما را از طریق نوشتن یک کتاب درک کنم، بنابراین اطلاعاتی که در اینجا ارائه می‌دهم "توصیه کلی" است. با این حال، می‌توانم امیدوار باشم که ذهن شما را به روی بسیاری از استراتژی‌های برنامه‌ریزی مالی مفیدی که در دسترس هستند باز کنم و شما را تشویق کنم که برای شرایط خود به دنبال مشاوره مالی شخصی باشید. همچنین می‌خواهم با شما در میان بگذارم که در یک فرآیند برنامه‌ریزی مالی چه چیزی وجود دارد (در قسمت چهارم این

کتاب پوشش داده شده است). امیدوارم هر گونه ترس یا دلهره ای که ممکن است در مورد مشاوره شخصی داشته باشید را کاهش دهد.

امیدوارم همه شما بتوانید از این کتاب راهبردهای مفیدی بگیرید و از آنها برای کمک به آموزش نسل بعدی در زمینه پس انداز، خرج کردن و سایر رفتارهای خوب استفاده کنید. من صادقانه معتقدم که هرچه زودتر شروع به یادگیری در مورد نحوه کارکرد پول کنید و حتی استراتژی‌های پول هوشمند را در این کتاب درک کنید زندگی مالی با اعتماد به نفس بیشتر و خوشحال‌تری خواهید داشتند. تا پایان این کتاب، امیدوارم در مورد ارزش به اشتراک‌گذاری این اطلاعات با نسل بعدی نیز به توافق برسیم.

برای شما آرزوی موفقیت دارم!

معرفی

من بیش از 20 سال است که در صنعت خدمات مالی فعالیت می‌کنم و همیشه این برای من نگران‌کننده بوده است که نظرات مشابهی در مورد پول از طیفی از مشتریان در سنین مختلف می‌شنوم به عنوان مثال: "کاش این را پنج سال پیش می‌دانستم" یا "من نمی‌دانستم که می‌توانم این کار را انجام دهم" (اغلب به دنبال آن، «فکر می‌کردم فقط از این طریق می‌توانم انجامش دهم»). هنگامی که امور مالی ما چنین جزء کلیدی زندگی ما است، درک این موضوع که افراد زیادی در دانش مالی خود دارای این شکاف هستند، می‌تواند بسیار ناراحت‌کننده باشد. پول اغلب محرک برخی از تصمیمات بزرگ در زندگی بزرگسالی ما است. مشتریان جدید اغلب پس از یک بررسی، معمولاً از طریق ارجاع از یک مشتری خوشحال موجود، به دفتر من می‌رسند. من مدتی را با آنها می‌گذرانم و در مورد اینکه در چه وضعیتی در زندگی خود قرار دارند (از جمله در مورد زندگی مالی آنها)، صحبت می‌کنم که دوست دارند به چه چیزی برسند، و چگونه می‌توانیم با هم گام‌های مالی برداریم تا آنها را در مسیر درست حرکت دهیم یا به جایی که می‌خواهند برسیم. به ویژه مهم است که استراتژی‌ها و گزینه‌هایی را که آنها دارند شناسایی کنیم. همچنین باید به مشتریان کمک کنیم تا بفهمند چرا استراتژی‌هایی که به آنها ارائه می‌دهم ارزشمند هستند، بنابراین آنها درک خود را در مورد اینکه چگونه استراتژی‌های پول هوشمند می‌توانند برایشان کار کنند، عمیق‌تر می‌کنند.

من به گونه‌ای تربیت شدم که از ائتلاف متنفرم، خواه ائتلاف وقت، تلاش، پول، استعداد، فرصت یا دانش باشد. امیدواریم با بررسی این کتاب بتوانید زمان‌هایی را که می‌گویید "کاش داشتم" و "اگر می‌دانستم" را محدود کنید و زمان‌هایی را که می‌توانید بگویید "انجام آن کار من را نجات داد" افزایش دهید. ما می‌توانیم بی‌نهایت کار را در آینده انجام دهیم. هیچ گلوله جادویی وجود ندارد و هیچ چیز در مورد امور مالی بدون ریسک به وجود نمی‌آید، اما در زندگی کاری و بازنشستگی شما همیشه باید داد و ستد باشد و شما می‌توانید با این انعطاف کار کنید مثلاً: اکنون کمی بیشتر خرج کنید، و کمتر کار کنید یا کمی بیشتر پس‌انداز کنید، بعداً کمی کمتر کار کنید. و هر ترکیب ممکن دیگری که می‌توانید تصور کنید. در طول مسیر، ممکن است متوجه شوید که گرفتن تصمیمات آگاهانه در مورد پولتان می‌تواند به شما کمک کند آنچه را که با آن کار می‌کنید پس‌انداز کنید، بسازید و رشد دهید.

وقتی به منابع خود فکر می‌کنید، احتمالاً به پولی که در حساب بانکی خود دارید فکر می‌کنید. همچنین ممکن است در مورد سرمایه‌گذاری‌هایی که دارید فکر کنید - خواه سهام، دارایی یا نوع دیگری از دارایی باشد. آنچه شما همچنین باید به عنوان یک منبع در مورد آن فکر کنید، شما هستید.

توانایی شما برای کسب درآمد ارزشمندترین منبع شماست و توانایی شما برای مدیریت پول دومین منبع ارزشمند شماست. اکثر مردم اینطور فکر نمی‌کنند. آنها خود را فراموش می‌کنند و توانایی خود را برای تصمیم‌گیری در بهبود زندگی مالی خود نادیده می‌گیرند، که اغلب در آنجاست یک برنامه‌ریز مالی وارد می‌شود.

یک برنامه‌ریز مالی متخصصی است که می‌تواند به شما در شناسایی اهداف، درک استراتژی‌ها و گزینه‌های مالی، ایجاد یک برنامه مالی شخصی و همکاری با شما در جهت دستیابی به اهدافتان کمک کند. به طور خلاصه، یک برنامه‌ریز مالی می‌تواند مشاوره مالی شخصی به شما ارائه دهد.

همچنین توجه به این نکته مهم است که در استرالیا اصطلاحات برای "برنامه‌ریز مالی" و "مشاور مالی" توسط قانون شرکت‌ها 2001 شرایط محدود شده‌ای وجود دارد. این بدان معنی است که شما نمی‌توانید فقط یک روز تصمیم بگیرید و بتوانید خود را یک برنامه‌ریز مالی بنامید. برای استفاده از هر عنوان شغلی، الزامات قانونی خاصی وجود دارد که باید رعایت کنید از جمله مجوز کمیسیون اوراق بهادار و سرمایه‌گذاری استرالیا (ASIC) و مجوز ثبت مشاوران مالی (مدیریت شده توسط ASIC) تا مصرف‌کنندگان بتوانند به راحتی بررسی کنند که برنامه‌ریز مالی آنها مجاز به ارائه مشاوره و کسب اطلاعات بیشتر در مورد آنها است یا خیر.

استراتژی پول هوشمند برای کمک به شما در ایجاد دانش و درک خود در مورد نحوه عملکرد استراتژی‌های برنامه‌ریزی مالی طراحی شده است. این کتاب همچنین یک پلت فرم عالی را برای شما فراهم می‌کند تا اگر تصمیم دارید مشاوره شخصی شوید مجهز تر وارد جلسه برنامه‌ریزی مالی می‌شوید. با خواندن این کتاب، امید صمیمانه من این است که بتوانید مکالمات سازنده و جذاب تری با برنامه‌ریز مالی خود داشته باشید تا به طور موثرتر و کارآمدتر به اهداف خود دست یابید.

مشاوره مالی شخصی و مشاوره عمومی

من را شگفت‌زده می‌کند که در این عصر اطلاعات، مردم هنوز ارزش مشاوره برنامه‌ریزی مالی شخصی را درک نمی‌کنند. در مورد برنامه‌ریزی مالی تفاوت زیادی بین مشاوره عمومی و مشاوره مالی شخصی وجود دارد، اما مطالعه اخیر به سفارش ASIC نشان داد که بسیاری از مردم نمی‌توانند تفاوت بین مشاوره عمومی و مشاوره مالی شخصی را تشخیص دهند.

پس چگونه می‌توانید تفاوت بین این دو را تشخیص دهید؟

تفاوت اصلی این است که آیا یک برنامه‌ریز مالی اهداف، موقعیت یا نیازهای مالی شخصی شما را در نظر گرفته است. اگر کسی در مورد آن چیزها از شما سؤال نکرده است، توصیه‌ای که دریافت می‌کنید یک توصیه کلی است. توصیه‌های عمومی اغلب در رسانه‌ها، در ابزارهای آموزشی و انجمن‌ها و در کتاب‌هایی مانند این دیده می‌شود. مشاوره عمومی فقط اطلاعاتی را ارائه می‌دهد که ممکن است برای شما قابل اجرا باشد یا نباشد.

از سوی دیگر، توصیه‌های مالی شخصی به تنها مربوط می‌شود. برای مثال، ممکن است به دنبال مشاوره مالی شخصی برای مسائل خاص زندگی باشید، مانند تغییر در وضعیت کاری خود (از جمله شغل جدید، تعدیل نیرو یا بازنشستگی)، شروع یا فروش یک تجارت، ازدواج یا طلاق، یا بچه دار شدن. تقریباً هر کاری که در زندگی انجام می‌دهیم پیامدهای مالی دارد، بنابراین دلایل زیادی برای مشاوره مالی شخصی وجود دارد.

در قلب آن، و به نظر من، مشاوره مالی شخصی شامل موارد زیر است:

- درک موقعیت شروع خود
- بررسی "چرایی" شما
- درک گزینه‌هایی که به طور خاص در دسترس شما هستند
- کمک به شما در اجرای رفتارهای مالی سالم تر
- ایجاد یک برنامه مالی برای کمک به شما در دستیابی به اهدافتان، و همکاری با شما برای ارزیابی پیشرفت شما به سمت این اهداف و توصیه به اصلاحاتی که ممکن است لازم باشد.

مشاوره مالی شخصی نیز در مورد همکاری با شما در طول زمان برای ارزیابی پیشرفت شما به سمت اهداف و تغییر و حفظ برنامه مالی شما با تغییر زندگی شما نیز می‌باشد.

از آنجایی که من در مورد اهداف، موقعیت یا نیازهای شما از شما نپرسیده‌ام، توصیه‌های موجود در این کتاب را نمی‌توان مشاوره مالی شخصی در نظر گرفت زیرا من چیزی در مورد وضعیت مالی شخصی شما نمی‌دانم و اطلاعات مالی ارائه نمی‌کنم که برنامه‌ای باشد تا به شما در رسیدن به اهدافتان کمک می‌کند. با این حال، کاری که من می‌توانم انجام دهم این است که در مورد نحوه عملکرد استراتژی‌ها و محصولات و نحوه استفاده از آنها در موقعیت‌های کلی مختلف، توصیه‌های کلی به شما بدهم. من متوجه شدم که حتی به مشتریان خودم، اغلب توضیح کلی چیزها قبل از بررسی و ارزیابی اینکه چگونه یک استراتژی ممکن است در چارچوب موقعیت و برنامه‌های مالی شخصی آنها کار کند، کمک می‌کند.

بباید این نکات در مورد مشاوره مالی شخصی را با جزئیات بیشتری از منظر ایجاد درک مالی خود در نظر بگیریم. تا به شما کمک کنم موقعیت شروع خود را درک کنید.

در هر سفری که می‌روید، دانستن اینکه از کجا شروع می‌کنید کمک می‌کند. در فصل 6، من به شما مجموعه‌ای از فعالیت‌ها را پیشنهاد می‌دهم تا به شما کمک کند موقعیت شروع مالی خود را کشف و درک کنید. این یک گام واقعاً مهم است که بدانید در کجا هستید زیرا به شما کمک می‌کند بفهمید باید چه کاری را انجام دهید و در حقیقت کمک می‌کند «چرایی» خودتان را کشف کنید.

یک برنامه‌ریز مالی می‌تواند با پرسیدن سؤالات کمک کند تا «چرایی» خود را تعریف کنید؛ نیازها، خواسته‌ها و جاه طلبی‌ها تعیین می‌کنند چگونه می‌توانید ساختار مالی خود را برای دستیابی به اهداف خود به بهترین نحو انجام دهید.

اگر هرگز به "چرایی" خود فکر نکرده‌اید، ممکن است سخت باشد که معنی آن را برای شما تعریف کنم. ممکن است آنقدر مشغول کار یا خانواده خود باشید که هرگز به آن فکر نکنید. اما دانستن "چرایی" به شما اطلاعات و انگیزه لازم برای ایجاد اهداف قابل دستیابی برای خود و خانواده خود را در طول زمان می‌دهد. فکر کردن به جایی که باید بروید، شما را درگیر و با انگیزه نگه می‌دارد، زیرا حتی اگر در این راه فداکاری‌هایی نیز

داشته باشید، می‌دانید که در نهایت ارزشش را خواهد داشت. فصل 2 تعریف "چرایی" را با جزئیات بیشتر بررسی می‌کند.

یک برنامه‌ریز مالی می‌تواند به شما کمک کند تا اهداف خود را مشخص و قابل اندازه‌گیری کنید. یک برنامه‌ریز مالی همچنین می‌تواند به شما در ارزیابی اهدافی که در حال حاضر دارید کمک کند تا مطمئن شوید که آنها واقع بینانه و قابل دستیابی هستند. این به شما کمک می‌کند دانش خود را بسازید و گزینه‌های استراتژی خود را ارزیابی کنید.

اگرچه ممکن است هرگز شما را ندیده باشم، اما این واقعیت که شما در حال خواندن این کتاب هستید به من می‌گوید که به دنبال ایجاد دانش و ایجاد نتایج مالی بهتر برای خود و شاید خانواده خود هستید. همچنین در مورد پول چیزهای بیشتری از آنچه قبلاً داشته‌اید یاد خواهید گرفت و خطرات موجود را نیز درک خواهید کرد. بخش سوم این کتاب شما را با استراتژی‌های کلیدی که می‌توانید به روش‌های مختلف برای دستیابی به اهدافتان مورد استفاده قرار گیرید، آشنا می‌کند. تا بتوانید رفتارهای جدید را پیاده‌سازی کنید.

دانش عالی است، اما رفتار مالی خوب نیز در تعیین نتایجی که به دست می‌آورید، اهمیت دارد. شما باید در یک "دایره ایمنی" عمل کنید، یعنی رفتارهای مالی روزانه خوبی داشته باشید. برای برخی، این ممکن است خسته‌کننده به نظر برسد، اگر چنین اتفاقی رای شما رخ داد سعی کنید با غذا، موسیقی، فیلم، یک رابطه یا چیزهای هیجان‌انگیزتر از پول، زندگی خود را بهبود ببخشید. نکته کلیدی در اینجا این است که اگر زندگی مالی شما خسته‌کننده است، احتمالاً از بسیاری جهات در مسیر درستی قرار دارید!

تغییرات رفتاری که می‌توانید برای بهبود تناسب مالی خود ایجاد کنید عبارتند از:

- هنگام خرج کردن، حواستان به مبانی پولی آمده در این کتاب باشد.
- درک گزینه‌های استراتژی خود و در نتیجه اجرای رفتارهای جدید برای کاهش بدهی، پس‌انداز یا سرمایه‌گذاری
- ساختن استراتژی خود و در نتیجه اجرای رفتارهای جدید
- منسجم بودن و ثبات برای رسیدن به اهداف حیاتی (در حالی که تلاش‌های طولانی مدت از فرصت‌های یکباره و سوداگرانه معمولاً پیشی می‌گیرند).

یک برنامه‌ریز مالی می‌تواند شما را در طول مسیر راهنمایی کند و به شما کمک کند رفتارهای خوب را تقویت کنید و در رفتارهای بدی تجدید نظر داشته باشید شناسایی کنید. فصل 3 شما را تشویق می‌کند که پایه‌های محکمی برای زندگی مالی خود قرار دهید تا بهترین شانس موفقیت را به خود بدهید. قبل از شروع استراتژی، با خودتان توافق کنید مراحل استراتژی خود را بدرستی جایگذاری کرده‌اید این به شما کمک می‌کند تا به اهداف شخصی خود راحت‌تر برسید.

درک امور مالی فقط یادگیری بیشتر و تغییر رفتارها نیست، بلکه به این معناست که بهترین امکان را برای دستیابی به نتایج دلخواهتان به شما می‌دهد، مانند پس‌انداز برای خانه اول، وام مسکن و تشکیل خانواده، یا بازنشستگی راحت و بدهی. زمان‌بندی نیز مهم است، بنابراین اهداف خود را از نظر موارد زیر در نظر بگیرید:

- کارهایی که اکنون می‌خواهید انجام دهید (اهداف کوتاه مدت)
- کارهایی که می‌خواهید در یک تا دو سال انجام دهید (اهداف کوتاه‌مدت)
- کارهایی که می‌خواهید در سه تا پنج سال انجام دهید (اهداف میان‌مدت)
- کارهایی که می‌خواهید در بیش از پنج سال انجام دهید (اهداف بلندمدت)

این مهم است که برای اهداف خود با منابعی که باید با آنها کار کنید، چارچوب زمانی تعیین کنید. اگر چارچوب زمانی را برای نتیجه‌ای که به دنبال آن هستید قرار ندهید، ممکن است مجبور شوید در واقع اهداف و استراتژی‌هایی که برای دستیابی به آنها استفاده می‌کنید را تغییر دهید.

شما ممکن است به دنبال یک نتیجه عاطفی از اهداف شخصی خود نیز باشید، مانند کاهش استرس مالی یا ایجاد اعتماد مالی. اگر هرگز برنامه مالی نداشته‌اید، ممکن است واقعاً احساس اطمینان در زندگی مالی خود را تجربه نکرده باشید.

در نهایت، ارزش هر توصیه برنامه‌ریزی مالی شخصی و همچنین هر توصیه کلی که برای افزایش درک مالی خود بررسی می‌کنید، مانند خواندن این کتاب با توجه به آنچه می‌خواهید از آن به دست آورید و اهدافی که دارید مشخص می‌شود. همچنین مهم است که به یاد داشته باشید که این فقط در مورد اهداف و استراتژی‌ها نیست بلکه در مورد رفتارهای مالی خود شما نیز هست. یک برنامه‌ریز مالی نمی‌تواند 7/24 حضور داشته باشد و شما احتمالاً نمی‌خواهید تا این حد آنها حضور داشته باشند!