



## فصل دوم

### پول خود را پس انداز کنید

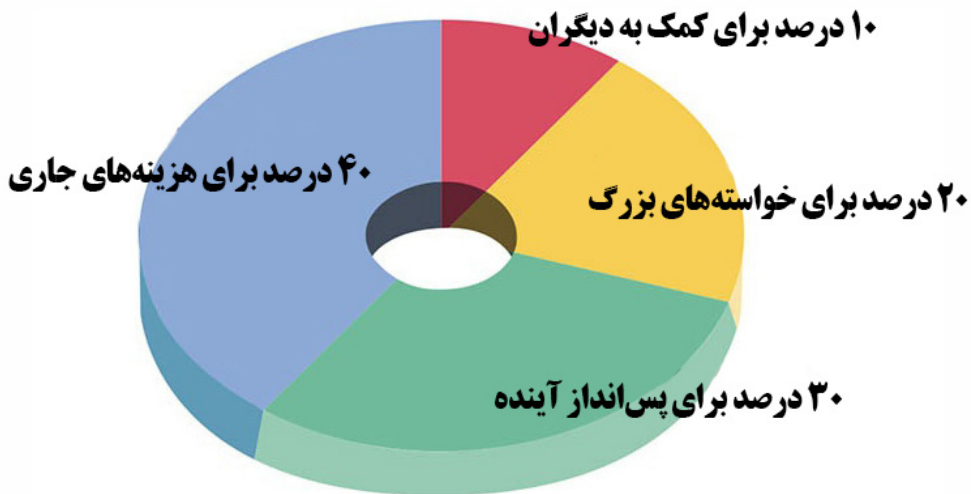
وقتی برای نگهداری از خرگوش همسایه خود یا انجام کارهایتان حقوق دریافت می‌کنید، با این پول چه می‌کنید؟ آیا بلافاصله آن را صرف خرید یک بازی ویدیویی جدید می‌کنید؟ یا سعی می‌کنید مقداری از آن را نگه دارید تا بعداً استفاده کنید؟ پول خرج کردن آسان است، اما پس انداز می‌تواند بسیار سخت‌تر باشد.

در این فصل، ما در مورد اهمیت پس انداز پول و میزان پس انداز شما صحبت خواهیم کرد. شما با ابزاری شگفت‌انگیز برای رشد پول خود به نام بهره آشنا خواهید شد؛ و ما به شما نشان خواهیم داد که چرا بچه‌ها حتی از بزرگسالان ابزار قدرتمندتری برای رشد پول دارند!

#### خرج کردن یا پس انداز کردن؟

یکی از مهم‌ترین عادت‌های پولی که می‌توانید در خود ایجاد کنید، یادگیری نحوه پس انداز پول است. هرچه زودتر پس انداز کنید، پس انداز و رشد پول شما آسان‌تر خواهد شد. بیشتر افراد به پس انداز برای آینده فکر می‌کنند، اما پس انداز برای زمان حال نیز مهم است. عادت پس انداز به شما کمک می‌کند پول را برای کارهایی که ممکن است نیاز داشته باشید یا می‌خواهید انجام دهید، برای موارد اضطراری و کمک به دیگران کنار بگذارید.

یکی از مهم‌ترین دلایلی که بسیاری از مردم در پس انداز پول مشکل دارند این است که آنها برنامه‌ای برای پس انداز ندارند. یک طرح پس انداز خوب به شما کمک می‌کند که بفهمید، چه مقدار باید پس انداز کنید، چه مقدار خرج کنید و برای چه چیزی باید خرج کنید. یک مثال برای پس انداز پول که می‌توانید از آن استفاده کنید را برنامه ۱-۲-۳-۴ می‌نامند. این برنامه خرج‌های شما را به چهار قسمت تقسیم می‌کند:



بیاید ببینیم چه چیزی را می‌توانید در این چهار قسمت قرار دهید:

➡ هزینه‌های جاری شامل خریدهای کوچک (کمتر از ۵۰ دلار) است که شما به طور منظم انجام می‌دهید. در اینجا چند مثال آورده شده است: خرید تنقلات، لباس و انجام کارهایی با دوستانتان.

➡ پس‌انداز آینده پولی است که شما برای آینده پس‌انداز می‌کنید. این پول می‌تواند برای پس‌انداز دانشگاه، اولین ماشین شما و پولی که می‌خواهید سرمایه‌گذاری کنید استفاده شود.

➡ خواسته‌های بزرگ خریدهای بزرگ‌تر (بیش از ۵۰ دلار) است که برای صرفه‌جویی در آنها به زمان نیاز دارید. این موارد می‌تواند مواردی مانند خرید دوچرخه، بازی‌های ویدیویی یا یک سفر تابستانی باشد.

➡ کمک به دیگران پولی است که می‌توانید به خیریه‌ها و نیازمندان اهدا کنید. شاید بتوانید یک جعبه کلوچه از خواهرتان بخرید یا به بهترین دوست خود که برای خیریه پول جمع می‌کند پول اهدا کنید.

حال بیا بید بررسی کنیم که پس‌انداز خود را در کجا قرار دهیم. در فصل ۱، ما در مورد مکان‌هایی که مردم پول خود را نگه می‌دارند صحبت کردیم: بانک‌های سنتی، بانک‌های آنلاین، اتحادیه‌های اعتباری و شرکت‌های کارگزاری. با این همه گزینه، از کجا می‌دانید پول خود را در کجا قرار دهید؟

پس‌انداز دو نوع اصلی دارد: پس‌انداز کوتاه مدت و پس‌انداز بلند مدت.

پس‌اندازهای کوتاه مدت برای کمک به شما در پرداخت هزینه‌های جاری به طور منظم مناسب هستند. پس‌انداز کوتاه مدت برای پس‌انداز «هزینه جاری» و «کمک به دیگران» خواهد بود. دستیابی به این پول باید آسان باشد زیرا بیشتر اوقات به آن نیاز دارید. ممکن است این کار را با نگه داشتن آن در اتاق خواب خود در یک قلم (جایی که آلیسون پس‌اندازش را در آنجا نگهداری می‌کرد)، جعبه کفش یا صندوق امانات کوچک شروع کنید.

پس‌انداز طولانی مدت برای چیزهایی است که در آینده صرف خواهید کرد، مانند تعطیلات یا کالج. پس‌انداز بلند مدت برای «پس‌انداز آینده» و «خواسته‌های بزرگ» شماست. از آنجا که بلافاصله به این پول نیازی ندارید، می‌توانید آن را در یک حساب پس‌انداز یا گواهی سپرده قرار دهید یا در چیزی مانند سهام و اوراق قرضه سرمایه‌گذاری کنید. (بعداً آنها را توضیح خواهیم داد!) به یاد داشته باشید: شما به کمک یک بزرگسال نیاز دارید تا بتوانید پول خود را در هر نوع حساب بانکی یا پس‌انداز قرار دهید.

## ارزش پول شما: پس دادن



اینکه بتوانیم به نیازمندان کمک کنیم احساس فوق‌العاده‌ای است. خیر بودن می‌تواند به معنای ارائه وقت، منابع یا پول شما باشد. این کار اغلب با کارهای کوچک مانند کمک به برادر کوچک شما در بستن کفش و یا چیدن میز برای شام شروع می‌شود. همچنین با شکرگزاری رشد

می‌کند. وقتی از همه چیزهایی که در زندگی دارید سپاسگزار باشید، خوش شانس همیشه به سمت‌تان می‌آید.

بنابراین، چه کاری می‌توانید انجام دهید؟ می‌توانید به دیگران کمک کنید. می‌توانید با داوطلب شدن در یک پناهگاه حیوانات خانگی یا تلاش برای پاکسازی محله، کمک کنید. می‌توانید اسباب‌بازی‌ها و لباس‌های قدیمی خود را به یک موسسه خیریه محلی اهدا کنید. حتی می‌توانید مقداری از پول خود را به دلایل اعتقادی به کلیسا بدهید، مانند محافظت از حیوانات وحشی در معرض خطر، درمان سرطان یا پایان گرسنگی. (فقط مطمئن شوید که ابتدا یک فرد بزرگسال را در جریان کارهایتان قرار می‌دهید.)

## پول را با سرمایه‌گذاری پس‌انداز کنید

یکی از جالب‌ترین قسمت‌های پس‌انداز، تماشای رشد آن بدون نیاز به هیچ کاری است. این نمونه‌ای از مواردی است که از آن به عنوان درآمد منفعل یاد می‌شود. شاید از خودتان سؤال کنید که چگونه رشد پول به خودی خود امکان‌پذیر است؟ پول که مثل گیاه نیست. دلیل رشد پول به خودی خود این است که بانک‌ها سود پولی را که سپرده‌گذاری می‌کنید پرداخت می‌کنند. آنها در واقع به شما سود می‌دهند تا پول شما را نزد خود نگه دارند. چرا آنها این کار را انجام می‌دهند؟ همان‌طور که در فصل ۱ اشاره کردیم، بانک‌ها پول این سپرده‌ها را وام می‌دهند و نرخ سود بالاتر وام‌های خود را می‌گیرند. دو نوع بهره وجود دارد: بهره ساده و بهره مرکب. بهره ساده بسیار جالب است، اما بهره ترکیبی حتی شگفت‌انگیزتر است. تفاوت این دو در این است که بهره ساده فقط به مبلغ واریز شده پرداخت می‌شود - این نمونه را سرمایه اصلی می‌نامند. از طرف دیگر، سود مرکب با اصل پول به علاوه سود انباشته دوره‌های گذشته پرداخت می‌شود. (این را در بخش بعدی توضیح خواهیم داد.) بیایید به یک مثال از بهره ساده نگاه کنیم. فرض کنید شما ۱۰۰۰ دلار سپرده‌گذاری کرده‌اید و بانک شما پیشنهاد پرداخت ۵٪ سود ساده در سال را داده است. این بدان معناست که هر ساله ۵۰ دلار ( $1000 \times 0.05$  دلار) سود از بانک

خود دریافت می‌کنید. در اینجا نحوه رشد پول شما در یک دوره ۵ ساله حساب شده است:

➡ شروع: ۱۰۰۰ دلار

➡ بعد از یک سال: ۱,۰۵۰ دلار

➡ بعد از دو سال: ۱,۱۰۰ دلار

➡ بعد از سه سال: ۱,۱۵۰ دلار

➡ بعد از چهار سال: ۱,۲۰۰ دلار

➡ بعد از پنج سال: ۱,۲۵۰ دلار

در مدت ۵ سال ۲۵۰ دلار اضافی از سپرده ۱۰۰۰ دلاری خود کسب خواهید کرد بدون اینکه کاری انجام دهید. در مجموع ۲۵٪ پول بیشتر در طول ۵ سال ( $\$1,000 + \$250 = \$1,250$ ) به دست خواهید آورد. این نشان می‌دهد که چرا باید هرچه زودتر پس‌انداز را شروع کنید. به یاد می‌آوردید زمانی که گفتیم بچه‌ها در واقع ابزار بهتری نسبت به بزرگ‌ترها برای پس‌انداز دارند؟ درست است - این ابزار زمان است! شما این توانایی را دارید که از پول خود برای سال‌های زیادی نسبت به بزرگسالان سود کسب کنید. به عنوان مثال، فکر کنید در حال حاضر ۱۰ ساله هستید و معلم ریاضی شما، خانم اسمیت، ۳۰ ساله باشد. اگر امروز هردو با پرداخت ۵ درصد سود ساده ۱۰۰۰ دلار به حساب پس‌انداز خود وارد کنید، مقدار پول هر کدامتان در سن ۳۵ سالگی چقدر خواهد بود:

➡ خانم اسمیت: ۱,۲۵۰ دلار

➡ شما: ۲,۲۵۰ دلار

هر دو شما در سن ۳۵ سالگی هستید، اما شما ۱۰۰۰ دلار بیشتر از خانم اسمیت دارید! نحوه شکل‌گیری آن در نمودار به شرح زیر است: