

مدیریت مالی شخصی

(PFM)

دکتر علی اسدالهی

گرایش های رشته مدیریت مالی

- - مدیریت مالی شرکتی
- - مدیریت مالی بازار
- - مدیریت مالی شخصی
- - مهندسی مالی

مدیریت مالی شخصی (PFM)

علم و هنر مدیریت پول در زمینه های کسب درآمد، پس انداز، سرمایه گذاری و هزینه است.

Personal
Financial
Management

Bringing It
All Together



مدیریت مالی شرکتی و مدیریت مالی شخصی:

مدیریت مالی شرکتی:

- هدف کسب سود و ثروت
- هدف توزیع انتفاع بین ذینفعان است

مدیریت مالی شخصی:

- هدف گرفتن رفاه از ثروت شخصی است
- هدف ایجاد ثروت بین نسلی است

مفاهیم سود و ثروت و ارزش و بازده:

سود (Profit): اختلاف هزینه ها و درآمدهای حسابداری

ثروت (Wealth): سرمایه گذاری بلند مدت و تقریباً بدون ریسک

ارزش (Value): زایش مستمر ثروت

بازده (Return): هر گونه عایدی مورد انتظار با شرط تحمل ریسک

ثروت واقعی:

ثروت واقعی یعنی اگر کار نکنید تا چند روز می توانید دوام بیاورید به تعبیری فرجه تدافعی افراد است.

انواع ثروت:

- ❖ خود (سرمایه انسانی)
- ❖ روابط (سرمایه اجتماعی)
- ❖ ارزش ها (سرمایه فرهنگی)
- ❖ پول (سرمایه مالی)

شما سرمایه دار هستید یا سوسیالیست



هوش مالی

هوش مالی:

هوش مالی بخشی از هوشیاری ذهنی است که درگیر مسائل مالی می شود.

سواد مالی

- بکارگیری موثر و هوشمندانه هوش مالی با استفاده از مهارت‌های تحصیل شده در جهت رسیدن به اهداف مالی

مهارت‌های مدیریت مالی شخصی

- 1- کسب درآمد خوب
- 2- پس انداز مطلوب
- 3- سرمایه گذاری بهینه
- 4- انجام هزینه های متعارف
- 5- توانایی اهرم سازی
- 6- توانایی پوشش ریسک مناسب
- 7- برنامه ریزی مناسب برای بازنشستگی

فرآیند مدیریت مالی شخصی:

۱. محاسبه ی ارزش خالص دارایی ها یا NAV
۲. ایجاد تقویم مالی و بودجه بندی مالی
 - اثر گلوله برفی هزینه
 - اثر چسبندگی مصرف و هزینه
 - اثر تظاهری و چشم و هم چشمی مصرف
3. داشتن علم ریاضیات مالی
 - محاسبه هزینه فرصت پول
 - محاسبه سود سپرده های شخصی
 - محاسبه سود وام های شخصی

4. گسترش هوش مالی

نسبت دریافتی - زمان

A. رژیم پول

• کسب پول بیشتر

تنوع سازی درآمد

• حفاظت از پول

- ❖ دولت
- ❖ بانکداران
- ❖ کارگزاران
- ❖ شرکت ها
- ❖ شکارچیان عشق

B. اهرم سازی

C. توسعه هوش آکادمیک و هوش حرفه ای و هوش سلامت

چند تکنیک ایجاد ثروت از اهرم:

- در شرایط تورمی بالای 20 درصد همواره در صف وام باشید و در خرید دارایی ثابت با منابع اهرم مالی عجلو باشید.
- در شرایط تورمی قراردادهای بلندمدت ببندید با پیش پرداخت های کم تر
- از فروش استقراضی (Short Sale) استفاده کنید اگر پیش بینی کننده خوبی هستید.
- از خرید اعتباری بهره بگیرید.
- بدهی بد را با بدهی خوب جایگزین کنید.

شانس و اقبال:

- توانایی قرار گرفتن در مسیر فرصت ها
- شانس حاصل تفکر افراد است .



تکنیک های افزایش شانس:

۱. گسترش ارتباطات
۲. فعالیت بیشتر
۳. کسب تجربه ی زیاد
۴. افزایش مطالعه در حوزه های مختلف
۵. آموختن مهارت های مختلف
۶. تقویت باورها یا دفترچه ی شانس
۷. اقدام در زمان مناسب
۸. توسعه ریسک پذیری



E

با فروش عمر به درآمد می رسد.
دارای سبک زندگی ثابت و
مشخص هستند.

B

عده ی زیادی برای این گروه کار
می کنند و ایجاد درآمد میکنند و
معمولا سبک زندگی تعریف شده
ندارند.

S

اگر نظارت مستقیم بر کار
نداشته باشند و مراقب نباشند
به شدت سطح درآمدشان پایین
می آید.

I

پول برای این افراد کار می کند و
معمولا دارای سبک زندگی
منحصر به فرد و در حال توسعه
هستند.

یک معلم خوب می تواند
فقر باشد اما یک سرمایه
گذار نباید فقیر باشد.



تئوری مطلوبیت ثروت (U.W)

همه ی افراد با افزایش ثروت خرسند و با از دست دادن ثروت غمگین می شوند. میزان خرسندی یا ناخرسندی افراد در ازای به دست آوردن یک واحد ثروت بیشتر یا از دست دادن یک واحد ثروت یکسان نیست.

تیپ های شخصیتی افراد:

