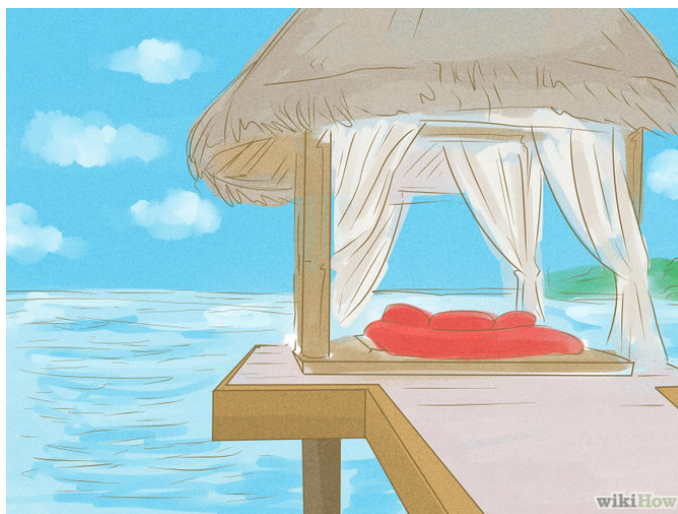


از این خرج‌ها بکاهید تا پول پس‌انداز کنید



تقریباً همه‌مان می‌دانیم چطور باید پول پس‌انداز کنیم؛ اگر هم ندانیم دست‌کم از این و آن چیزهایی درباره‌اش شنیده‌ایم. مثلاً اینکه تا جایی که امکان دارد از غذای بیرون خوردن و هر شب رستوران رفتن پرهیز کنیم یا اینکه عادات بدی چون سیگار کشیدن را کنار بگذاریم. این‌ها مواردی است که ما باید در رابطه با آن به گونه‌ای خساست به خرج دهیم؛ وگرنه خساست به خرج دادن آن هم وقتی پای ماشین خریدن به میان می‌آید، کار بیهوده‌ای است. معلوم است که وقتی می‌خواهید ماشین بخرید، بهتر است ماشین نو بخرید، نه کار خورده. اما با تمام این اوصاف همه‌ما، حتی آنهایی که پولدار هستند و قطعا در مقطعی از زندگی خود پول پس‌انداز می‌کردند، مرتکب اشتباهاتی شده‌اند و خودشان هم حواس‌شان نبوده. تقریباً همه‌ما معمولاً حواسمان نیست که در چه مواردی می‌توانیم پول پس‌انداز کنیم یا دست‌کم آن را هدر ندهیم.

برند بخرید

خاطرم هست که پدر و مادرم همیشه سر لباس خریدن با هم مشکل اساسی داشتند؛ پدرم فکر می‌کرد اگر لباس بی‌نام و نشان و ارزان بخرد، هنر کرده؛ مادرم می‌گفت لباسی که مارک‌دار باشد، قطعا جنس بهتری دارد، «پس به جای اینکه در طول یک سال هر ماه مثلاً یک جفت کفش بخرید، می‌توانید یک بار برای همیشه یک جفت کفش مارک‌دار درست و حسابی بخرید، تا دیگر مجبور نشوید هر ماه بابت آن پولی پرداخت کنید؛ آن کفش خوب و باکیفیت می‌تواند سال‌ها برای شما کار کند.»

وقتی گرسنه هستید به سوپرمارکت نروید

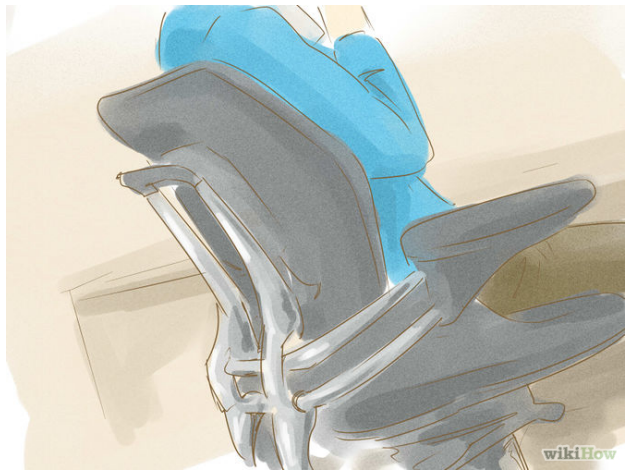
وقتی گرسنه هستید سعی کنید تا جایی که امکان دارد از بقالی‌ها، سوپرمارکت‌ها یا فروشگاه‌های زنجیره‌ای دور بمانید. چرا که تجربه نشان می‌دهد که در این وضعیت چیزهایی را به احتمال زیاد از روی قفسه‌ها برمی‌دارید که هیچ نیازی بهشان ندارید و بعداً از خریدشان پشیمان خواهید شد. البته خوراکی خریدن در هنگام خرید کردن فقط به مواقعی که گرسنه هستید، منتهی نمی‌شود. اصلاً انگار رسم است که مثلاً به پاساژی رفته‌ای و می‌خواهی برای خودت مانتو بخری، ناخودآگاه چشمت به ذرت مکزیکی فروش کنار پاساژ می‌افتد، خرید اصلی را به کل فراموش می‌کنی.

سعی کنید از کارت اعتباری تان استفاده کنید

زمانی که هنوز این کارت‌های اعتباری وجود نداشت همه ما همیشه قدری پول در کیفمان و قدری هم در خانه نگه می‌داشتیم. همین باعث می‌شد که وقتی از خانه بیرون می‌رویم محض احتیاط هم که شده پول بیشتری را برداریم و در کیفمان بگذاریم مبادا جایی به مشکلی بر بخوریم و پولمان کم بیاید. اما حالا دیگر دوره این احتیاط‌ها گذشته و تقریباً همه جا می‌توانیم از کارت‌های اعتباری مان برای پرداخت هزینه غذا یا سایر چیزها استفاده کنیم، البته به غیر از کرایه تاکسی. حالا دیگر لازم نیست پول زیادی را با خودمان حمل کنیم و آخر شب هم وقتی به خانه برگشتیم، بگوییم: «نفهمیدم آن همه پول چطور خرج شد؟»

حواستان به سلامتی تان باشد

همه فکر می‌کنند اتفاق، هر اتفاقی، قرار نیست برای آنها رخ دهد. آدم همیشه با خودش فکر می‌کند اتفاق برای دیگری می‌افتد. اما حقیقت چیز دیگری است؛ دندان همه خراب می‌شود، همه سرما می‌خورند یا آنفولانزا می‌گیرند. بنابراین برای جلوگیری از چنین اتفاقاتی بهتر است همه حواس‌شان به سلامتی‌شان باشد. مثلاً اگر سیگار برای دندان ضرر دارد، می‌توان این عادت را کنار گذاشت تا مثلاً دندان‌ها را از آسیب دور نگه داشت. همین خودش می‌شود راهی برای «پول پس‌انداز کردن»؛ همین که جلوی خرج اضافی گرفته شود، کافی است.



از وسایل نقلیه عمومی استفاده کنید

پول بنزین یا کرایه تاکسی تلفنی این روزها دیگر می‌تواند تمام حقوق ماهیانه شما را به خودش اختصاص دهد. بله درست است که تاکسی تلفنی می‌تواند شما را زودتر به مقصد برساند و رفت و آمد با وسیله نقلیه شخصی به مراتب آسان‌تر از وسایل نقلیه عمومی است، اما ضررش آنجا بهتان می‌رسد که چشم باز می‌کنید و می‌بینید آخر ماه شده و شما تمام پول تان را صرف این هزینه‌ها کرده‌اید. اگر این عادت‌ها را کنار بگذارید، هم پول پس‌انداز کرده‌اید، هم از شرف ترافیک شهر بزرگ و شلوغی خلاص شده‌اید و هم کمی از سهم خود در آلوده‌تر کردن هوا و ضربه به محیط زیست کاسته‌اید.

لامپ اضافه خاموش

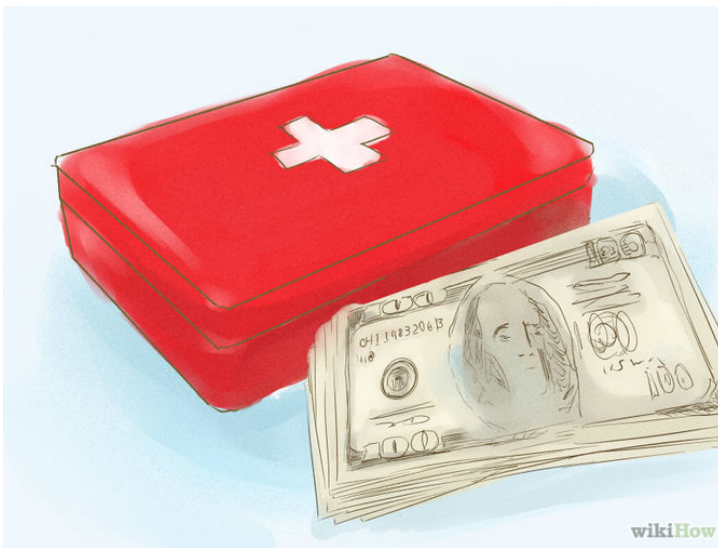
اگر در طول روز مجبورید از خانه بیرون بروید، که دیگر نیازی نیست نگران مصرف برق در طول روز باشید اما وقتی عصر یا شب به خانه برمی‌گردید، حواستان باشد که لامپ اضافی را روشن نگه ندارید. مثلاً وقتی در حال خانه نشسته‌اید حواستان به لامپ اتاق‌ها باشد که روشن نباشند. یا مثلاً مراقب باشید که وقتی جلوی تلویزیون به خواب می‌روید لااقل تلویزیون روی ساعت خوابش تنظیم کنید تا بعد از به خواب رفتن شما آن هم به خواب برود. یا مثلاً اگر می‌خواهید لباس‌هایتان را بشویید، سعی کنید در مواقعی که سایر لوازم الکتریکی خانه خاموش است، ماشین لباسشویی را روشن کنید؛ چرا که استفاده همزمان از چند وسیله برقی کنتور برق شما را با سرعت بیشتری می‌چرخاند و این در نهایت به ضرر خودتان تمام خواهد شد. همین مساله درباره مصرف آب و گاز هم صدق می‌کند.

How to Save Money

- 1

Spend money on absolute essentials first. When it comes to spending money, there are some things that you absolutely, positively cannot do without. These things (namely, food, water, housing, and clothing) are your first priority when it comes to spending your cash. Obviously, if you become homeless or suffer from starvation, it becomes very, very difficult to meet the rest of your financial goals, so you'll want to ensure that you have enough money to cover these bare minimum requirements before devoting money to anything else.

- However, just because things like food, water, and shelter are important doesn't necessarily mean that you have to splurge on them. For instance, cutting down on the amount that you go out to eat is one easy way to drastically reduce your food expenses. Along the same lines, moving to an area with cheap rent or home prices is a great way to spend less on housing.
- Depending on where you live, housing costs can eat up a large chunk of your income. In general, most experts recommend against agreeing to any housing arrangement that will cost more than one-third of your income.^[12]



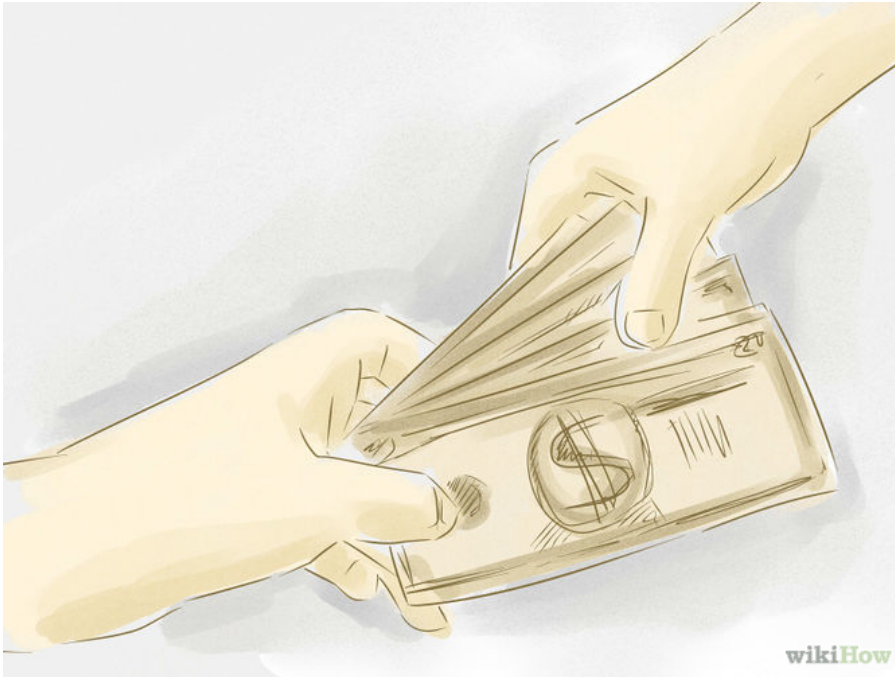
- 2

Next, save for an emergency fund. If you don't already have an [emergency fund](#) with enough money in it so that you can survive if you suddenly lose your income, begin contributing to one immediately. Having a reasonable amount of money stockpiled in a secure savings account gives you the freedom to comfortably sort out your affairs in the event that you lose your job. After you cover your essentials, you'll want to devote a chunk of your income to building up this savings account until you have enough saved to cover about *3-6 months* of living expenses.

- Note that living expenses can vary based on the local financial climate. While it's possible to survive on \$1,500 for a few months in Detroit or Phoenix, this might not even pay one month's

rent for a cheap apartment in New York City. If you live in an expensive area, your emergency fund will naturally need to be bigger.

- Besides giving you the peace of mind of knowing that you'll be OK in the event of career difficulties, having an emergency fund can also earn you money in the long run. If you lose your job and you *don't* have an emergency fund, you may be forced to take the very first job you're offered, even if it doesn't pay well. On the other hand, if you can survive without working for a while, you can afford to be much pickier and potentially land a better-paying job.



- 3

Next, pay off your debt. Left unchecked, debt can seriously derail your efforts to save money. If you're only making the minimum payments on your debt, you'll end up paying much more over the life of the loan than if you had paid it off more quickly. Save money in the long-term by devoting a good chunk of your income to debt payment so that you can pay off your debt as quickly as possible. As a general rule, paying off your highest-interest loans first is the most effective use of your money.

- Once you've covered your essentials and built up a reasonable-sized emergency fund, you can safely devote almost all of your extra income to paying off your debt. On the other hand, if you don't have an emergency fund, you may have to split your extra income up so that you use a portion to pay off your debt each month while simultaneously diverting some into your emergency fund.
- If you have multiple sources of debt that are proving overwhelming, look into [consolidating your debts](#). It may be possible to roll all of your debts into one loan with a lower interest rate. It's important to note, however, that the repayment schedules for these consolidated loans can be longer than those for your initial debt.
- You may also want to try negotiating with your lender directly for a lower interest rate. It's not in your lender's best interest to let you go into bankruptcy, so s/he may agree to a lower interest rate in order to allow you to pay off the loan.

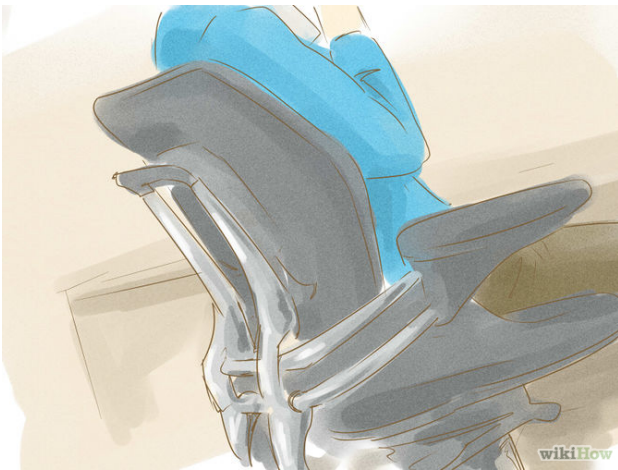
- For more information, see [How to Get Out of Debt](#).



- 4

Put away money next. If you've established an emergency fund and paid off all (or nearly all) of your debt, you'll probably want to start putting your extra money in a savings account. The money you save this way is different from your emergency fund — whereas you'll want to avoid dipping into your emergency fund unless you absolutely have to, your normal savings are available for big, important purchases, like repairs to the car you use to drive to work. However, in general, you'll want to avoid using your savings so that, over time, your total savings grow. If you can, try to devote at least 10 -15% of your monthly income to your savings starting in your 20s — most experts agree that this is a healthy goal.^[13]

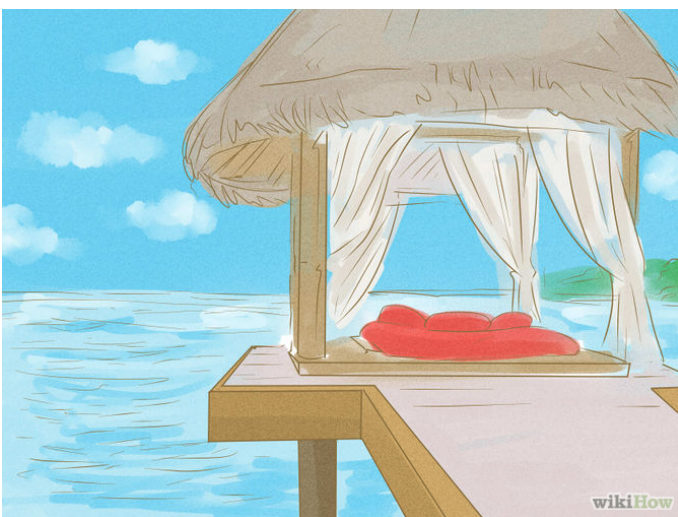
- When you get paid, it can be tempting to immediately make an impulse buy. To avoid this, deposit your savings into an account *as soon as you get paid*. For instance, if you're trying to save 10% of your income and you get a paycheck for \$710.68, immediately deposit 10% (find this by moving the decimal point one space to the left), or \$71.07. This practice can help you avoid unnecessary spending and accumulate a good amount of money over the years.
- An even better idea is to automate as much of the saving process as possible so that you don't even have the tempting money to begin with. For instance, talk to your employer about setting up an automatic deposit system [through your bank](#) or with a [third-party app](#). This way, you can transfer a set amount or percentage of each paycheck to a checking or savings account without having to make any extra effort.



•
5

Next, spend on smart non-essentials. If, after adding a healthy amount of your income to your savings each month, you have extra money left over, you should consider making certain non-essential investments that can improve your productivity, earning potential, and quality of life in the long run. While these types of purchases aren't essential in the way that food, water, and housing are, they are smart long-term choices that can end up saving you money over time.

- For example, buying an ergonomic chair to sit in while you work isn't absolutely essential, but it is a smart long-term choice because it allows you to do more work while minimizing back pain (which, coincidentally, can be expensive to treat if it develops into a serious problem). Another example is replacing your home's old, troublesome water heater. While the old one may have sufficed in the short term, buying a new one means you won't have to spend money on repairs when the old one breaks, saving money in the long run.
- Other examples include purchases that allow you to get to work for cheaper, like monthly or yearly public transit passes, tools that help you work more effectively, like a phone headset if you're in a job that occupies your hands, and purchases that make it easier for you to work, like posture-improving gel inserts for your shoes.



•

7

Spend on luxuries last. Saving money isn't all about living hard and lean. When you've paid off your debt, established an emergency fund, and spent money on smart purchases that pay off in the long term, it's OK to spend a little money on yourself. Healthy, responsible luxury spending is one way to stay sane while working hard, so don't be afraid to celebrate getting your financial situation in order with a reasonable luxury purchase.

- Luxuries include anything that's not an essential good or service and provides little or no long-term benefit. This broad category can include things like trips to expensive restaurants, vacations, new vehicles, cable television, pricey gadgets, and m