

کوچینگ مالی یا مشاوره مالی، کدام یک موفق تر است؟



برای هر چالشی که افراد در زندگی با آن روبرو هستند، مطمئناً یک کوچ می‌تواند کمک‌کننده و مفید باشد. می‌خواهید وزن کم کنید؟ از کوچ تناسب‌اندام کمک بگیرید. آیا به فکر ارتقاء کسب‌وکار خود هستید؟ یک کوچ شغلی یا یک [بیزینس کوچ](#) استخدام کنید. احساس می‌کنید زیر بار مشکلات کمر خم کرده‌اید؟ می‌توانید [لایف کوچینگ](#) را امتحان کنید. حتی گاهی احساسات مانع تصمیم‌گیری‌های درست مالی می‌شوند. در این صورت کوچینگ مالی می‌تواند چاره کار شما باشد. برخلاف مشاوران مالی که بر ایجاد استراتژی‌های سرمایه‌گذاری و برنامه‌های مالی تمرکز می‌کنند، کوچ‌های مالی نگاهی دقیق به جنبه‌های رفتاری امور مالی می‌اندازند. برخی معتقدند کوچینگ مالی ایجاد فرایندها و ابزارهایی برای ایجاد تعادل بین نیازهای رفتاری و مالی مشتری می‌باشد.

نیاز افراد به کوچینگ مالی به سادگی قابل حس است. یک برنامه مالی، مهم نیست چقدر بی‌عیب و نقص باشد، همچنان تابع رفتار و احساسات انسان است. هنگام توسعه بازارها، واکنش بسیاری این است که طمع کنند و در واقع ریسک بیشتری را بپذیرند، هنگامی که بازار در حال افول است و می‌خواهند [کالا یا خدمات خود را بفروشند](#)، اینجا شرایط رعب‌انگیز می‌شود و در بازارهای جانبی ممکن است احساس ناامیدی را تجربه کنند و بخواهند شرایط را به هر نحوی تغییر دهند که بهترین عملکرد را داشته باشند. یک مشاور مالی می‌تواند یک برنامه مالی شخصی و مجموعه سرمایه‌گذاری برای مشتری خود طراحی کند؛ اما اگر مشتری همیشه بخواهد بر اساس تسکین ناراحتی‌های کوتاه‌مدت خود، تغییراتی در برنامه سرمایه‌گذاری ایجاد کند، ممکن است تلاش‌های مشاور مالی بی‌نتیجه باشد. دقیقاً همین جاست که نیاز به کوچ مالی پررنگ می‌شود.

چکیده مطالب

- [کوچینگ مالی چیست؟](#)
- [کوچ مالی کیست؟](#)
- [چرا افراد کوچ مالی استخدام می‌کنند؟](#)
- [آشنایی با مزایای کوچینگ مالی](#)
- [مزایایی که مراجع جلسات کوچینگ مالی از آن‌ها بهره‌مند خواهد شد:](#)
- [آیا کوچینگ مالی همان مشاور مالی است؟](#)

کوچینگ مالی چیست؟

علمی که بر بهبود وضعیت مالی مشتریان چه از لحاظ شخصی و چه تجاری متمرکز است. کوچینگ مالی شخصی به فرد می‌پردازد و نوع تمرکز به شرایط زندگی آن فرد بستگی دارد. مشتریان تجاری شامل مالکان و شرکت‌های انحصاری هستند. هدف اصلی یک کوچ مالی پرداختن به امتیازات موجود در نقاط روشن و تاریک مسائل مالی افراد و شرکت‌ها و همچنین رابطه عاطفی آن‌ها با پول است تا بتواند برنامه‌ای گام‌به‌گام برای کمک به مشتری در رسیدن به اهداف مالی خاص و کسب آگاهی ارائه دهد و عاداتی را برای حمایت از موفقیت مالی بلندمدت آن‌ها جایگزین و یا ایجاد کند.

کوچ مالی کیست؟

کوچ مالی یک فرد حرفه‌ای آموزش دیده می‌باشد که با مشتریان خود همکاری می‌کند و آن‌ها را در راه رسیدن به اهداف مالی همراهی می‌کند. این فرآیند کاملاً شخصی و بدون قضاوت خواهد بود. کوچ‌های مالی با ارائه پشتیبانی، ایجاد انگیزه، تشویق، ارائه بازخورد و بکارگیری ابزارهای خاص به افراد در تصمیم‌گیری آگاهانه کمک می‌کنند. یک کوچ مالی رویکرد خود را بر اساس نیازهای منحصر به فرد هر فرد شخصی‌سازی می‌کند؛ با این هدف که به آن‌ها برای پیشرفت در زمینه زندگی مالی خود و تشخیص مهم‌ترین آن‌ها افراد را همراهی می‌کند. کوچینگ مالی یک رویکرد انعطاف‌پذیر است که می‌تواند برای بسیاری از مشتریان با طیف وسیعی از اهداف مالی متمرکز باشد.



چرا افراد کوچ مالی استخدام می کنند؟

در حال حاضر، هزاران نفر برای دستیابی به وضعیت مناسب مالی خود به صورت شخصی و حرفه‌ای به کمک نیاز دارند. متأسفانه، این موضوع به دلیل عدم تأمین منابع مالی شخصی هنوز هم برای بسیاری تابو است. از آنجاکه این یک موضوع بسیار حساس است، کوچ مالی یک سرویس بسیار ارزشمند به شمار می‌رود؛ چراکه برای کمک به مشتریان در جهت افزایش سواد مالی، مقابله با مشکلات مالی و ایجاد فضایی امن در دسترس خواهد بود. این دست مسائل موضوعاتی هستند که اکثر مردم نمی‌توانند درباره آن با دوستان و خانواده صحبت کنند. از این رو در جامعه امروز نیاز مبرم به کوچینگ مالی آشکار است.

آشنایی با مزایای کوچینگ مالی

مزایای استفاده از [کوچینگ سازمانی](#) برای کسب و کار خود بستگی به نوع سازمان و شرایطی دارد که شرکت برای

رشد مطلوب خود با آن روبروست. بسیاری از کارآفرینان، چه یک مالک مستقل و چه یک شرکت، به دنبال

کوچینگ مالی هستند. آن‌ها ممکن است به جایی برسند که به کمک کوچ مالی نیاز دارند تا در موارد زیر به آن‌ها

کمک کند:

- درک نحوه تقسیم صحیح بین هزینه‌های شخصی و تجاری؛
- ایجاد بودجه‌ای برای هزینه‌های اضافی و هزینه‌های کسب و کار؛
- درک جریان نقدینگی؛
- شفاف‌سازی نحوه پرداخت بدهی‌ها با اعداد و ارقام مشخص
- بررسی روند کسب و کار؛
- بررسی حقوق و دستمزد کارکنان
- کمک به مراجع تا ببینند چگونه می‌توانند کسب و کار خود را سودآور کند و به این سؤالات پاسخ دهد:
- چه چیزی مانع رشد من در کسب و کارم می‌شود؟
- آیا کسب و کار خود را به‌طور مؤثری اداره می‌کنم؟
- چگونه می‌توانم از کسب و کارم درآمد بیشتری داشته باشم و آن را حفظ کنم؟

مزایایی که مراجع جلسات کوچینگ مالی از آن‌ها بهره‌مند خواهد شد:

- شفاف‌سازی در مورد چگونگی صرف هزینه‌ها؛
- غلبه بر ترس مدیریت مالی؛
- درک عوامل مؤثر بر سوابق اعتبار شما؛
- درک و آگاهی از میزان بدهی‌ها و اقساط؛
- یادگیری چگونگی برنامه‌ریزی برای آینده مالی خود.



آیا کوچینگ مالی همان مشاور مالی است؟

با توجه به اینکه این عناوین شباهت زیادی به هم دارند اما بین مشاوران مالی و کوچ‌های مالی شباهت بسیار کمی وجود دارد. تفاوت بین این دو در این است که یک مشاور مالی معمولاً در شرکتی کار می‌کند که محصولات خاصی مانند سهام، صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک به بازار عرضه می‌کند. تنها تمرکز آن‌ها بر این است که با

برنامه‌ریزی بلندمدت به شما کمک کنند تا مبلغ X دلار را ماهانه به یکی از محصولات توصیه‌شده آن‌ها و به‌منظور دستیابی به مقدار دلاری دلخواه برای سرمایه‌گذاری خود برسید.

درحالی‌که یک کوچ مالی بیشتر روی کمک به شما در ایجاد بودجه و پایبندی به آن تمرکز دارد، به‌طوری‌که تمام سرمایه و پول شما در جاهای مناسب سرمایه‌گذاری و صرف می‌شوند. مزیت برتر کوچینگ مالی این است که از طریق به‌کارگیری پولی که در حال حاضر برای دستیابی به تمام اهداف کوتاه‌مدت و بلندمدت خود دارید، به شما کمک می‌کند. این اهداف معمولاً شامل تسویه بدهی، حفظ هزینه‌های زندگی ماهانه، رعایت بودجه، پیشبرد مالی و صرفه‌جویی در پول برای ماشین جدید، خرید اولین خانه، هزینه فرزندان، هزینه تحصیلات فرزندان و بازنشستگی و حتی برنامه‌ریزی یک تعطیلات بسیار شایسته بدون افزایش بدهی است.

نتیجه‌گیری

در کوچینگ مالی، کوچ بیشتر شما را با ابزارها و طرز فکری مجهز می‌کند که بتوانید تا پایان عمر بهترین تصمیمات مالی خود را بگیرید. در جایی جمله‌ای خواندم که مفهوم زیبایی داشت «یک میلیون دلار را به خاطر پول هدف قرار ندهید، بلکه به آن فکر کنید که با رسیدن به آن چه کسی خواهید شد.» کوچ مالی بیشتر تمرکز خود را بر

فردی می‌گذارد که در حال تبدیل شدن به آن هستید. شخصی که از نظر مالی قوی، مطمئن، باهوش و مستقل

است؛ بنابراین یک کوچ مالی حرفه‌ای شما را به کلیدهای مالی ارزشمندی مجهز می‌کند!

اگر می‌دانید که باید منابع مالی خود را به‌درستی پیش ببرید و نمی‌دانید از کجا شروع کنید؛

می‌توانید برای کمک به پیشبرد اهداف خود از راهنمایی و همراهی کوچ‌های ما در [فراکوچ](#) بهره‌مند شوید.

همین حالا با مشاوران ما [تماس بگیرید](#) تا راهنمای شما باشند.