

# توصیه‌هایی برای دارندگان ۵ نوع شخصیت مالی

۱

## کارآفرینان

کارآفرینان و صاحبان کسب و کارهای تجاری کوچک به «بازنشستگی» به مفهوم سنتی آن نمی‌اندیشند. آن‌ها دورنمایی از کسب و کار خود را در ذهن طرح‌ریزی کرده و تمام انرژی و منابع مالی خود را صرف تجارت و کسب و کار خود می‌کنند. آن‌ها به موفقیت‌های مالی روز افزون خود ایمان داشته و یقین دارند ایده کارآفرینی شان به‌ثمر خواهد نشست. از این روندیشه‌ای برای دوران بازنشستگی خود ندارند.

### بزرگ‌ترین اشتباهات:

از پول ذخیره شده در طرح‌های بازنشستگی، برای سرمایه‌گذاری در کسب و کار استفاده می‌کنند. از وام‌های بانکی بسیار زیاد استفاده می‌کنند. مالیات، به‌خصوص مالیات مشاغل آزاد را به‌تاخیر می‌اندازند.

### بهترین توصیه برای کارآفرینان:

همواره مقداری کافی از سرمایه خود را برای شرایط اضطراری شخصی و تجاری کنار بگذارید. برای سرمایه‌گذاری در کار خود، وام‌های بانکی به میزان معقولانه‌ای استفاده کنید، کسب و کار جدید را بر اساس یک برنامه کاری واقع‌گرایانه آغاز کنید و حتماً قبل برآوردی از درآمد و هزینه‌ها داشته باشید و تا زمانی که آغاز به کار نکرده‌اید هرگز پول قرض نگیرید. در یکی از طرح‌های بازنشستگی موجود شرکت کرده و برای دوران بازنشستگی خود سرمایه‌گذاری کنید حتی اگر فقط چند صد هزار تومان باشد. با چندین حسابدار کار دران صحبت و مشورت کرده و از آنان راهنمایی بگیرید چگونه و چه پرداختی مالیاتی خود را به صورت اقساط چند ماهه در بیاورید.

۲

## کسانی که آهسته و پیوسته می‌روند

اگر شما در امر پس انداز حرفه‌ای هستید و به راحتی و بدون هیچ مشکلی می‌توانید پس انداز کنید و همواره در محدوده درآمد و عایدی خود خرج می‌کنید، جزو این گروه می‌باشید. افرادی که در این گروه قرار می‌گیرند در صندوق‌های سرمایه‌گذاری موجود سرمایه‌گذاری می‌کنند و همیشه در بانک پس اندازی برای خود دارند. آن‌ها مدت زمان بسیاری است که در حرفه خود اشتغال دارند و مدام از این شاخه به آن شاخه نمی‌پرند. در صورت امکان در سهام شرکتی که در آن مشغول به کار هستند، شریک می‌شوند و برای داشتن مستمری بازنشستگی برنامه‌ریزی‌هایی کرده‌اند. بالطبع این گروه با برنامه‌ریزی و خرج کردن در محدوده درآمدشان، از دوران بازنشستگی خود نیز لذت کافی خواهند برد. اگر شما هم دارای این ویژگی‌ها هستید این احتمال وجود دارد که بتوانید زودتر از هم‌تایان خود بازنشسته شوید.

### بزرگ‌ترین اشتباهات:

اگر با خود صادق هستید و واقعاً جزو این گروه می‌باشید، چیز زیادی وجود ندارد که نیاز باشد نگران آن باشید. به احتمال بسیار شما به اهداف مالی خود دست خواهید یافت.

### بهترین توصیه:

می‌توانید یک پروژه جدید را به‌پندازید. در ادامه راه ممکن است خودتان هم به این نتیجه برسید که نیازی ندارید به شدت گذشته به پس انداز و صرفه‌جویی بپردازید. حتی ممکن است به اندازه کافی پول داشته باشید که در امتداد برنامه‌تان، قسمتی از آن را صرف تفریح و استراحت خود کنید.

۳

## افراد با درآمدهای بالا

پزشکان، وکلا، حسابداران، جراحان و حرفه‌های مشابه دیگر در این گروه قرار می‌گیرند که خود به‌دو زیرگروه تقسیم می‌شوند. زیرگروه اول مانند گروه قبلی در زندگی مالی خود آهسته و پیوسته پیش می‌روند و در امر پس انداز عالی عمل می‌کنند. زیرگروه دوم درآمدهای بالایی دارند و سبک زندگی خود را با میزان درآمدشان تنظیم می‌کنند. به عبارت دیگر هر میزان درآمد بالاتری داشته باشند به همان میزان نیز هزینه‌های بیشتری داشته، بیشتر خرج می‌کنند و زندگی تجملاتی خواهند داشت. این احتمال وجود دارد که این گروه مشکلاتی را در دوران بازنشستگی خود تجربه کنند. زیرا آنان همواره برای حفظ سبک زندگی تجملی خود بیشتر به خرج کردن روی آورده و به اندازه کافی پس انداز نکرده‌اند، و هم چنین گاهی اوقات مجبور می‌شوند مدت زمان طولانی‌تری نسبت به آن چه که پیش‌بینی کرده بودند کار کنند. در غیر این صورت برای پرهیز از رویارویی با چنین مشکلاتی باید در استانداردهای زندگی خود تغییراتی اساسی ایجاد کنند تا بتوانند برای دوران بازنشستگی خود به اندازه کافی پس انداز نمایند.

### بزرگ‌ترین اشتباهات:

این که ندانید چه زمانی درآمد زیاد است و چه زمانی باید بیشتر پس انداز کنید. اگر می‌خواهید سبک زندگی پر هزینه خود را در دوران بازنشستگی نیز حفظ کنید نباید هیچ‌گاه از امر پس انداز غافل شوید. افسار تصمیم‌های مربوط به خرید و خرج کردن را به دست نفس خود بسیاری. از وام‌های بانکی بسیار استفاده کنید مانند وام‌های سنگینی که به خرید ماشین یا مسکن تعلق می‌گیرد.

### بهترین توصیه:

قبل از آن که از سر تفنن و تنوع به خرید یک ماشین زیباتر یا خانه‌ای بزرگ تر فکر کنید، مبلغ اختصاص داده شده را کناری گذاشته و آن را روانه حساب پس انداز خود کنید. سپس در باره خریدهای خود فکر کرده و تصمیم‌گیری کنید. برای حال و آینده خود یک برنامه سنجیده طرح‌ریزی کنید. با وجود برنامه‌ریزی بهتر می‌دانید چه قدر نیاز به پس انداز دارید تا بتوانید سبک زندگی خود را حفظ کنید. اگر اکنون مایل نیستید این سبک از زندگی پر خرج و هزینه خود را تغییر دهید یقین بدانید بعدها مجبور خواهید شد از سرت به بسیاری از خرج‌ها و هزینه‌های خود بنید.

مدیریت مالی



۴

## من می‌دانم باید پس انداز کنم... اما...

اگر جزو افرادی هستید که به محض وجود پولی در حساب بانکی‌تان وسوسه شده و بلافاصله آن را خرج می‌کنید، در این گروه قرار می‌گیرید. حتماً این نکته را مد نظر داشته باشید که اگر اکنون فکری برای وسوسه‌های خود نکنید و روش زندگی خود را تغییر ندهید به‌طور حتم در آینده‌ای نزدیک مجبور خواهید شد طول مدت سال‌های کاری و فعالیت اقتصادی خود را افزایش دهید تا بتوانید امنیت اجتماعی و اقتصادی عقب افتاده خود را حداقل در سن هفتاد سالگی به دست آورید.

### بزرگ‌ترین اشتباهات:

اصلاً پس انداز نکردن هیچ برنامه مالی از هیچ نوعی را دنبال نکردن

### بهترین توصیه:

داشتن پول و پس انداز در بانک واقعاً حس خوبی است. می‌توانید این را از کسانی که تجربه‌اش را داشته‌اند بپرسید. فقط یک بار آن را امتحان کنید. اگر واقعاً دوست نداشتید می‌توانید پول خود را از بانک برداشته و به شیوه گذشته تمام آن را خرج کنید.

رژیم مالی را امتحان کنید، که به واقع یکی از بهترین روش‌ها برای کنترل خرج کردن و هزینه‌هاست. در تعریف رژیم مالی گفته می‌شود، حذف هر گونه هزینه اضافی از مخارج اصلی و ضروری زندگی در یک بازه زمانی معین. (در مقاله قبلی به تفصیل در باره رژیم مالی صحبت شد).

۵

## هم تفریح هم کار

اگر شما به میزان کافی هم پس انداز می‌کنید و هم در کنارش خرج می‌کنید احتمالاً در این گروه قرار می‌گیرید. شعار معروف این گروه این است که هیچ کس نمی‌داند آینده با خود چه می‌آورد؟!

پس بهتر است در حالی که گوشه چشمی هم به آینده و پس انداز برای آن دوران دارند، از لذت حال بی بهره نمانده و مقداری از درآمد و عایدی خود را صرف علایق خود کنند. شاید همین اکنون ترجیح بدهند فلان ماشین را بخرند یا به فلان گردش و مسافرت بروند. مشکلی نیست، می‌توانند همه این‌ها را انجام دهند اما به شرطی که بر اساس قاعده‌ای منظم و مرتب پس انداز نیز داشته باشند.

### بزرگ‌ترین اشتباهات:

به‌طور تمام و کمال حساب‌های مالیات‌های معوقه را تأمین وجه می‌کنید به گونه‌ای که بعد از پرداخت مالیات‌ها پس اندازی برای شما نمانده باشد. این که تا بازنشستگی صبر کنید و چند سالی بعد از آن یک برنامه‌ریزی مالی برای خود پیاده کنید تا دورنمایی از درآمد بازنشستگی‌تان را به شما نشان دهد. نیازی به این همه تأخیر و صبر تا زمان بازنشستگی نیست. شما می‌توانید از هم اکنون شروع به برنامه‌ریزی کنید تا تصویر روشن‌تری از وضعیت اقتصادی و میزان درآمد خود در دوران بازنشستگی داشته باشید.

### بهترین توصیه:

یک مشاور مالی برای خود داشته باشید و از توصیه‌ها و راهنمودهای وی کمال بهره‌ر را ببرید. شما به راحتی می‌توانید با کمی درایت و دوراندیشی به گروه «آهسته و پیوسته» بپیوندید.

همان‌طور که در قسمت اشتباهات مالی این گروه گفته شد میان میزان پس انداز قبل از پرداخت مالیات‌های معوقه و میزان پس انداز بعد از پرداخت مالیات تعادل برقرار کنید. این گونه نباشد که وجه پرداختی مالیات از حساب پس انداز برداشته شود و بعد از پرداخت، میزان پس انداز شما به صفر برسد.

**کریلا هوایی مستقیم از مشهد**  
دوشنبه و چهارشنبه هر هفته «اقساط»  
حقی سیر ۳۸۵۴۴۶۴۱

**تایلند دبی روسیه**  
گرجستان / ترکیه  
هفت‌شنبه گشت ۳۸۴۵۱۷۰۰

**نصف کر بلا**  
شعبان شعبه و شریک دیگری ندارد  
آرام سیر شهبان نقد و اقساط  
زمینی هوایی  
وزرو هتلی عراق  
در ایام سال

**ویزای فوری عراق**  
زیر نظر سازمان حج  
۰۹۱۵۱۱۶۱۳۹۶ - ۳۸۵۵۰۳۶۰  
امام رضا ۴۳ میدان ۱۵ خرداد (ضد)

**چین روسیه**  
گرجستان آنتالیا  
کیش قشقم  
دورگرویی شمال  
هر هفته با ادیوس VIP  
آینه سفر  
۳۸۰۷۸۱۳۸۴۱۹۵۰۰

**شمال**  
کیش قشقم  
سرعین  
آبتین - سیرتوس خط اختصاصی  
۵۱۵۶۰۵۱

**تور چین**  
شانگهای، هانگ‌زو، پکن  
۱۸ شهریور  
سفر یا آهنگ سفر  
۳۸۴۵۸۳۳۳ telegram.me/ahangsafatouri

**کیش روسیه**  
دبی ترکیه  
گرجستان مالزی  
فلامنگو  
۳۶۰۹۹۹۳۴

**دبی روسیه**  
استانبول  
پنجشنبه هر هفته  
CRM95@  
۳۶۰۷۹۰۹۹  
www.PareParvazToos.ir

**کیش**  
ارزانترین قیمت  
گلرانتی هتل هی کیش  
۳۶۰۳۶۰۱۰

**کیش**  
تجربیات گردشگری  
دبی گرجستان  
باز سیر ۳۱۸۱۰ اقساط دلخواه

**چارتر کننده پرواز**  
فروش مستقیم پرواز و هتل  
گرجستان، استانبول، دبی  
AGS724.ir  
تفریحی نمایشگاهی  
۰۵۱۳۷۵۰۵

**آفریقای جنوبی**  
۲ شب ژوهانسبورگ + ۱ شب پارک جنگلی + ۲ شب سان سیتی  
۴ شب کیپ تاون + ۱ شب ابوظبی  
لیماسول / مالدیو  
اینتین سیرتوس  
تلفن ویزه 5156  
@abtintravel

**ثبت نام تورهای بازنشستگان**  
محترم کشوری آغاز شد  
حقی سیر رضوان، نماینده سفر کارت ملی  
آدرس: حد فاصل ملک الشعراء ۳۶ و چهار راه لشکر  
داخلی ۹۰۱  
051-38069

**ارمنستان**  
حرکت هر ۴شنبه  
آنتالیا / استانبول / گرجستان  
کیش / قشقم / شمال  
معور طلایی خاوران  
۳۸۴۵۲۲۳۰  
۳۶۰۹۹۹۸۷

**بلغارستان / روسیه**  
ایمان  
۳۸۴۶۶۰۰۰  
ابودرغفاری ۱۳  
هر هفته نرخ ویژه

**ترکیه**  
مستقیم از مشهد  
ایمان  
۳۸۴۶۶۰۰۰  
ابودرغفاری ۱۳  
استانبول، آنتالیا، بیدروم، کوش آداسی

**تور شمال**  
هتل ۴ ستاره با ساحل اختصاصی  
مارانکوه / دریاچه الندان / دریاچه چورت  
فرودوسی سیر  
۳۸۴۸۰۰۸۰

**پاریس**  
۶ روزه استثنائی  
پاریس - بارسلون ۸ روزه  
روسیه چین دبی  
ترکیه مالزی باکو  
گرجستان مالزی تایلند

**استانبول**  
مستقیم از مشهد  
کیش  
هتل آرامیس  
هتل خاتم  
@binaloodagency  
۳۷۶۵۹۳۰۰  
مستقیم از مشهد

**مالزی روسیه**  
آنتالیا  
تایلند  
۳۸۱۸۲  
۳۸۵۲۸۶۰۰