

# چک لیست مدیریت

مقالات این بخش:

آماده شدن برای بازنگری  
همراه با احترام و رضایت

**چک لیست مدیریت، مجموعه‌ای جامع از پاسخ‌های کاربردی به چالش‌های روزمره کسب و کار است. هر چک لیست، شامل تفکرات رایج و بهترین روی آوردهای مدیریتی است. چک لیست مدیریت، برگرفته از انستیتو مدیریت چارترد (یکی از بزرگ‌ترین سازمان‌های مدیریتی اروپا) است و هدف از آن، پاسخ‌دادن به پرسش‌هایی است که شما به طور روزانه در کار با آنها روبرو هستید. این گونه چک لیست‌ها، مسیرهایی گام به گام در تیل به موفقیت هستند و موضوعاتی همچون ارزشیابی عملکرد تا پردازش شکایات مشتریان را در بر می‌گیرند. هر چک لیست شامل مجموعه‌ای از نظرات اندیشمندان باید‌ها و نباید‌ها، امتیازها و عیب‌هایی است که خمیرمایه اصلی این نوشته‌ها بوده‌اند.**

گروه ترجمان میناق مدیران  
info@MisaqModiran.com

# آماده شدن برای بازنشستگی همراه با احترام و رضایت

گروه مترجمان میثاق مدیران  
info@MisaqModiran.com

شما، بخشی از این مشاوره را به طور رایگان در اختیار شما قرار دهد.

آیا باید اول بدهی هایم را بپردازم یا شروع به پس انداز کنم؟

عموماً، بهتر است که اول بدهی هایتان به ویژه بدهی های مربوط به کارت های اعتباری را بپردازید. چرا؟ سود کارت اعتباری بالاتر از سود پرداخت شده بوسیله دیگر حساب های پس انداز یا سرمایه گذاری است. بازپرداخت این بدهی ها، باعث صرفه جویی شما در قبال هزینه سودی می شود که در آینده برای شما در نظر گرفته خواهد شد. وقتی این بدهی مستهلک شد، شما می توانید عادت کنید که مقداری مشخص پول را کنار بگذارید. این همان میزانی است که می توانید در دوران بازنشستگی از آن بهره ببرید.

اما این قاعده یک استثنا هم دارد. اگر کارفرمای شما دارای یک برنامه بازنشستگی است و کارمندان نیز در آن سهم دارند، عاقلانه است که تا می توانید در این برنامه سهم داشته باشید زیرا مشارکت کارفرمای شما یک امتیاز بزرگ است.

آماده شدن برای بازنشستگی، همانند ساخت یک سیستم خوب استریو است. ورودی خوب، آمپلی فایر مناسب و بلندگوهایی که نمایانگر کیفیت خوب خروجی هستند. اگر یک سی دی رایتر هم به آن اضافه کنید، می توانید گنجینه ای از آثاری داشته باشید که با کیفیتی برتر ضبط شده اند. بازنشستگی نیز یک ورودی است و ابزارهای متعددی دارد که می توانند در طول زمان، سرمایه گذاری شما را ذخیره و یا افزایش دهند. اگر آماده شوید، بازنشستگی شما، مانند یک سیستم خوب استریو خواهد بود!

شما باید به این پرسش های مهم پاسخ دهید:

- چه زمانی می خواهم بازنشسته شوم و چه سبک زندگی را برای خودم می خواهم؟
- برای حفظ این سبک زندگی، به چقدر پول نیاز دارم؟
- چه چیزهایی را باید در کوتاه مدت فدا کنم تا به ارزش هایی بلندمدت دست یابم؟
- در حال حاضر باید چه نوع سرمایه گذاری هایی بکنم؟

## پرسش های مهم

چگونه می توانم برآورد کنم که در زمان بازنشستگی به چقدر پول نیاز دارم؟

برنامه ریزان مالی وب سایت های ویژه بازنشستگی، دارای "ماشین حساب هایی" هستند که آمار و ارقام مورد نیاز را در اختیار شما قرار می دهند. آنها از شما می پرسند: در زمان بازنشستگی، هر ساله به چقدر درآمد نیاز دارید، چه مدت پس از بازنشستگی نیازمند این درآمد هستید، چه منابع درآمدی در اختیار دارید؟ بر اساس این اطلاعات و دیگر داده ها، آنها می توانند به شما بگویند که چگونه شکاف میان آنچه که نیاز دارید و آنچه را که پیش بینی می کنید خواهید داشت، پر کنید. شما می توانید با مشورت و کمک یک برنامه ریز مالی، چنین شکاف هایی را با سرمایه گذاری خود برای آینده از میان ببرید. ممکن است بانک



می کند تا آنچه را که به آن علاقه و آفری دارید انجام دهید. همچنین به شما کمک میکند تا سریع تر و راحت تر آنچه را که در نظر دارید، بخرید. هدف اصلی این موضوع صرف هزینه کمتر و پرهیز از بدهی است.

### به تدریج سرمایه گذاری کنید

مزیت سرمایه گذاری - مانند شرکت های سرمایه گذاری، سهام، اوراق قرضه و دیگر پس اندازها - آن است که از طریق سرمایه گذاری، همیشه سودی بالاتر از آنچه که بابت نرخ بهره می پردازید، دریافت کنید. تنها مشکل سرمایه گذاری این است که این کار توأم با ریسک است. مطالعه شیوه های سرمایه گذاری و مشورت با برنامه ریزان سرمایه گذاری، روش هایی برای دستیابی به دانش و اعتماد لازم هستند.

### خود و خانواده خویش را مصون نگاه دارید

بیمه نامه، وصیت نامه و حتی یک طرح ساده مستغلات، می توانند دارایی هایی ارزشمند در زمان تدوین یک استراتژی



بازنشستگی می تواند زمانی باشد که شما هیچ کاری در آن ندارید و در عین حال والدین فرزندان خود نیز هستید. آنانی که بهترین استفاده را از "سال های طلایی" خود برده اند، می گویند که بهره بردن از منافع کار کردن، یک عامل کلیدی است. مسلماً، مطلوب یا حتی مهم است که کاری نیمه وقت داشته باشید.

بلندمدت برای زندگی باشند. بیمه تمام عمر نمایانگر آن است که فرد با پرداخت حق بیمه، این امکان را به وجود می آورد که در اثر جراحی شدید یا فوت، بیمه تمام عمر، جایگزین درآمد از دست رفته اش شود. بیمه دوره ای مخصوص کسانی است که نه فرزندی دارند و نه خویشاوندی. بیمه از کارافتادگی جایگزین درآمد شما در اثر بیماری یا جراحی میشود. وصیت نامه تضمین می کند که اموال شما به تاراج نروند.

### یک زندگی خارج از کار داشته باشید

به زبان آماری، افرادی که تمام عمر خود را به کارشان اختصاص می دهند، همانند دیگری که در این مدت به بازنشستگی خود هم فکر کرده اند، از این دوره زندگی خود لذت نمی برند. قبلاً هرگز این همه فرصت انتخاب پیش روی بازنشستگان وجود نداشت تا فعالیت کنند و در زندگی خود نقش ایفا کنند. برنامه ریزی اهمیت فزاینده ای در این خصوص دارد.

علاوه بر بخش مالی، آیا باید در قبال موضوعات دیگری نیز برای دوره بازنشستگی خویش برنامه ریزی کنیم؟ بازنشستگی می تواند زمانی باشد که شما هیچ کاری در آن ندارید و در عین حال والدین فرزندان خود نیز هستید. آنانی که بهترین استفاده را از "سال های طلایی" خود برده اند، می گویند که بهره بردن از منافع کار کردن، یک عامل کلیدی است. مسلماً، مطلوب یا حتی مهم است که کاری نیمه وقت داشته باشید. در عین حال، بازنشستگی این فرصت را به شما می دهد تا چیزهایی را تجربه کنید که هرگز قبلاً زمانی برای آنها نداشته اید مانند سفر، اجرای کارهای داوطلبانه، آموزش، مطالعه، تمرینات ورزشی، آشپزی، گذراندن اوقات با دوستان و خانواده یا آغاز یک زندگی جدید. بهترین حالت آن است که از هم اکنون خود را آماده کنید نه اینکه منتظر بمانید تا ببینید چه پیش می آید.

### عملی ساختن آن

ببینید چقدر درآمد می توانید داشته باشید

کمی در مورد سطح مهارت ها و عنوان شغلی خود تحقیق کنید. نگاهی به هر دو بخش خصوصی و دولتی بیاندازید و ببینید آنها چه مزایایی دارند مانند پوشش بیمه، کمک حساب بازنشستگی، پاداش ها و مشوق ها. اگر شما نمی خواهید همان کاری را بکنید که دیگر افراد مشابه شما می کنند، بهتر است دنبال فرصت های دیگری بگردید. همچنین آموزش و تحصیل بیشتر را در نظر بگیرید. داشتن مدرک دانشگاهی، ارزش شما را نزد کارفرمایان بالا می برد. تصور کنید که اگر خواهان ۳۰ درصد افزایش حقوق سالیانه هستید، تفاوت در درآمدی که طی یک دوره ۴۰ ساله خواهید داشت، هزاران دلار بیشتر خواهد بود!

ببینید در عرض ۵ یا ۱۰ سال آینده یا حتی بیشتر از آن، می خواهید در کجا باشید

تعیین هدف، زمانی ارزش بالایی دارد که موضوع دوران شغلی و بازنشستگی شما مطرح است. این مهم است که واقعیت های عملی را از تفکرات ذهنی خود جدا کنید. وقتی در مورد اولویت هایمان مانند سفر، فرزندان، دانشگاه آنها، کاهش وزن، خرید یک خانه یا یک وسیله تفریحی تصمیم گیری کردید، پولی را که برای آنها مد نظر دارید کنار بگذارید. اگر این کار را نکنید، شوکه خواهید شد.

به درستی، تأمین بودجه کنید

برای برخی افراد، تأمین بودجه همانند گرفتن یک دوش آب سرد است. برای دیگران، این کار میتواند به معنای تفاوت میان آسایش و فاجعه باشد. در حقیقت، تأمین بودجه به شما کمک

سازمان های غیر دولتی، کلیساها، مدارس و حتی نهادهای دولتی، آماده جذب داوطلبان هستند. داوطلب شدن، روشی برای اشتغال به یک کار متفاوت در زندگی و در عین حال روشی برای جامعه پذیری و ادامه تحصیل است.

### اشتباهات رایج

نگارش یک برنامه بسیار بلند برای دوره بازنشستگی همواره هشدار داده می شود که بازنشستگی در راه است و شما عادت می کنید در حالی که هنوز بیش از بیست و چند سال سن ندارید، به پس انداز بپردازید. اگر شما در طرح های اینچینی سرمایه گذاری نکنید، می توانید پول آزاد زیادی داشته باشید. عمیق شدن در قبال بازنشستگی و تبدیل شدن به یک مشتری همیشه بدهکار همه ما می خواهیم در پایان ماه از توازن در کارت های اعتباری خود برخوردار باشیم اما این اتفاق به ندرت رخ میدهد. با ایجاد بدهی بیشتر، آن هم با نرخ بهره بالاتر، شما هرگز پول نقد کافی برای پرداخت هزینه کالاها و خدماتی که می خرید، نخواهید داشت.

### اجاره به جای خرید

مالکیت خانه، بهترین روش برای پس انداز کردن است. آن وقت که مانده بدهی وام های مسکن کاهش یابند، بالطبع ارزش خانه شما بالا می رود. این امر در زمان فروش، به عنوان ارزش افزوده تلقی می شود. همچنین بهره ای که بابت وام مسکن باید بپردازید، معاف از مالیات است که این امر فشار مالیاتی وارده بر شما را کاهش می دهد. اما باید مراقب این ارزش افزوده در قبال خانه خود باشید. اگر شما خانه رؤیایی خویش را بخرید، و این امر باعث شود که شما نتوانید پولی اضافی برای دوران بازنشستگی خود پس انداز کنید، این به معنای آن است که بیش از حد بر روی خانه خود حساب کرده اید. پس بهتر است بر روی خانهای ارزان تر سرمایه گذاری کنید و همچنان و به طور همزمان به پس انداز برای دوره بازنشستگی ادامه دهید.

### حفظ نادرست سوابق

ناتوانی در حفظ سوابق، به معنای پرداخت مالیات، به میزانی فراتر از میزانی است که باید بپردازید. معافیت مالیاتی، تنها راه

برای ثروتمند شدن نیست! ولی با این حال شما باید سوابق کاری خود را به خوبی نگهداری کنید تا بتوانید برای اثبات ادعای خود مبنی بر معافیت از مالیات، از آنها استفاده کنید.

### سرمایه گذاری بر روی قلب نه بر روی سر

غم انگیز است که سالانه حجم زیادی از پولی که با سخت کوشی افراد گردآوری شده، به دلیل سرمایه گذاری های بد از میان می رود. طرح های "به سرعت ثروتمند شوید"، باعث می شود که سالانه هزاران سرمایه گذار، میلیون ها دلار متضرر شوند.

مراقب افرادی باشید که آنان را نمی شناسید ولی فشار زیادی بر شما وارد می کنند تا چیزی را بخرید. همچنین، آنان شما را به سرمایه گذاری هایی ترغیب می کنند که اطلاعات زیادی درباره آنها ندارید. مسلماً آنچه که سود بالایی دارد، عاری از ریسک نیست. بهتر است به سراغ یک مشاور حرفه ای بروید که می تواند به شما در اتخاذ تصمیماتتان برای سرمایه گذاری در حوزه های مورد نظرتان کمک کند.

### بسم الله الرحمن الرحيم

میثاق مدیران نهایت تأسف و تأثر خود را از ارتحال فقیه مجاهد، عالم ربانی مرحوم مغفور حضرت آیت اله العظمی آقای حاج شیخ محمد فاضل لنکرانی که از استوانه های علمی و تحقیقی و از استادان برجسته حوزه علمیه جهان اسلام بود را به همه مسلمانان جهان به خصوص شیعیان اهل بیت عصمت و طهارت تسلیت و تعزیت عرض می نماید و از خداوند تبارک و تعالی همجواری روح این مرحوم را با ائمه طاهرين سلام اله عليهم اجمعين درخواست می نمایم.

1. Albert Einstein
2. Marya Mannes

"فرق میان گذشته، حال و آینده، تنها یک خطای ادراکی است."  
"فرآیند بلوغ هنری است که باید فرا گرفته شود و تلاشی است که باید استمرار یابد."  
آلبرت اینشتین<sup>۱</sup>      ماریا مانز<sup>۲</sup>