

پزشک مالی

راهکارهایی برای حل تنگنای مالی

و بهبود سلامت امور مالی

لوئیز اسکاتیگنا، مارک ادنیسیان

ترجمه:

بهرز خدارحمی

(عضو هیأت علمی دانشگاه تربیت مدرس)

پزشک مالی؛ راهکارهایی برای حل تنگناهای مادی و بهبود سلامت امور مالی

■ مؤلفان: لوئیز اسکاتینگنا، مارک استیسیل

■ مترجم: بهروز خدارحمی

■ ناشر: انتشارات بورس وابسته به شرکت اطلاع‌رسانی و خدمات بورس

■ طراح جلد: یاسین نبی‌زاده

■ چاپ اول: ۱۳۸۰

■ قیمت: ۳۵/۰۰۰ تومان

■ شمارگان: ۱۰۰۰ نسخه

■ چاپ و صحافی: چند

■ شابک: ۹۳-۲-۶۰۰-۱۱۱۱۱۱۱۱

همه حقوق محفوظ و متعلق به ناشر است.

سرشناسه: اسکاتینگنا، لوئیز (Scatignola, Louis)

عنوان و نام پدیدآور: پزشک مالی: راهکارهایی برای حل تنگناهای مادی و بهبود سلامت امور مالی

/ مؤلفان لوئیز اسکاتینگنا، مارک استیسیل؛ مترجم بهروز خدارحمی.

مشخصات نشر: تهران: شرکت اطلاع‌رسانی و خدمات بورس انتشارات بورس، ۱۳۹۸.

مشخصات ظاهری: ۲۰۰ ص.

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۷۸۷۲-۹۳-۲

وضعیت فهرست‌نویسی: فیا

یادداشت: عنوان اصلی:

The financial physician: how to cure your money problems and boost your financial health, 2010.

موضوع: ۱. امور مالی شخصی / Finance, Personal

۲. امور مالی شخصی — جنبه‌های روانشناسی / Finance, Personal -- Psychological aspects

شناسه افزوده: استایزل، مارک / Stiesel, Mark

خدارحمی، بهروز، ۱۳۵۴ - مترجم

رده‌بندی کنگره: HG۱۷۹

رده‌بندی دیویی: ۳۳۲/۰۲۴

شماره کتابشناسی ملی: ۵۷۵۱۰۷۹

فهرست مطالب

عنوان	صفحه
پیشگفتار	۳
مقدمه	۷
فصل ۱: بی سواد مالی	۱۱
بیماری	۱۱
تشخیص	۱۱
علائم حیاتی	۱۲
درمان	۱۲
سرمایه گذاری	۱۳
اعتبار و بدهی	۱۳
بیمه	۱۳
مالیات	۱۴
برنامه ریزی برای اموال پس از فوت	۱۴
تعیین هدف	۱۵
همیشه به روز باشید	۱۵
منضبط تر شدن	۱۶
آموختن سواد مالی	۱۶
تجویز من	۱۷
فصل ۲: بی مسئولیتی در برابر مسائل مالی	۱۹
بیماری	۱۹
تشخیص	۲۰
علائم حیاتی	۲۱
درمان	۲۱
تجویز من	۲۲
فصل ۳: حس استحقاق مادی	۲۵
بیماری	۲۵
تشخیص	۲۶
علائم حیاتی	۲۶

۲۷.....	درمان
۲۸.....	تجویز من
۲۹.....	فصل ۴: اعتیاد به بدهی و خرج کردن
۲۹.....	بیماری
۳۰.....	تشخیص
۳۱.....	علائم حیاتی
۳۲.....	درمان
۴۱.....	تجویز من
۴۳.....	فصل ۵: درک صحیح روان‌شناسی مالی
۴۳.....	بیماری
۴۳.....	تشخیص
۴۴.....	علائم حیاتی
۴۶.....	درمان
۴۷.....	تجویز من
۴۹.....	فصل ۶: کار گروهی زوجها
۴۹.....	بیماری
۴۹.....	تشخیص
۵۰.....	علائم حیاتی
۵۱.....	درمان
۵۴.....	تجویز من
۵۵.....	فصل ۷: نگهداری سوابق و بازنگری جزئیات آنها
۵۵.....	بیماری
۵۵.....	تشخیص
۵۶.....	علائم حیاتی
۵۷.....	درمان
۶۳.....	تجویز من
۶۵.....	فصل ۸: مراجعه به مشاوران مالی بی‌صلاحیت
۶۵.....	بیماری
۶۵.....	تشخیص
۶۷.....	علائم حیاتی

۶۷.....	برنامه‌ریز مالی گواهی شده
۶۸.....	نماینده ثبت شده
۶۹.....	مشاور سرمایه‌گذاری ثبت شده
۶۹.....	نمایندگان بیمه
۷۰.....	بیمه گر (با متخصص رسمی) بیمه عمر
۷۰.....	مشاور ارشد گواهی شده
۷۰.....	کارشناس ارشد گواهی شده
۷۱.....	متخصص صندوق سرمایه‌گذاری گواهی شده
۷۱.....	فقه‌دار
۷۲.....	بر مری حق کمیسیون
۷۲.....	مشاوران دریافت کننده آرمزد و حق کمیسیون
۷۳.....	درمان
۷۴.....	تجویز من
۷۷.....	فصل ۹: پس انداز به جای سرمایه گذاری
۷۷.....	بیماری
۷۷.....	تشخیص
۷۸.....	علائم حیاتی
۸۶.....	درمان
۸۶.....	تجویز من
۸۹.....	فصل ۱۰: تنوع در سرمایه گذاری ها
۸۹.....	بیماری
۸۹.....	تشخیص
۹۰.....	علائم حیاتی
۹۱.....	درمان
۹۴.....	تجویز من
۹۷.....	فصل ۱۱: درک نادرست آثار تورم
۹۷.....	بیماری
۹۸.....	تشخیص
۹۹.....	علائم حیاتی
۱۰۰.....	درمان
۱۰۴.....	تجویز من

فصل ۱۲: بهره‌برداری ناموفق از قوانین مالیاتی..... ۱۰۵

بیماری ۱۰۵

تشخیص ۱۰۵

علائم حیاتی ۱۰۶

حساب بازنشستگی فردی ۱۰۷

درمان ۱۱۱

تجویز من ۱۱۲

فصل ۱۳: χ - بدن خانه اضافه..... ۱۱۵

بیماری ۱۱۵

تشخیص ۱۱۵

علائم حیاتی ۱۱۶

درمان ۱۱۷

تجویز من ۱۲۸

فصل ۱۴: اندوخته یک عمر پای خرید خودرو..... ۱۲۹

بیماری ۱۲۹

تشخیص ۱۳۰

علائم حیاتی ۱۳۰

درمان ۱۳۱

تجویز من ۱۴۲

فصل ۱۵: پوشش بیمه‌ای نامناسب و بسیار پرهزینه..... ۱۴۳

بیماری ۱۴۳

تشخیص ۱۴۳

علائم حیاتی ۱۴۴

درمان ۱۴۵

تجویز من ۱۵۳

فصل ۱۶: تخطی از محدودیت‌های اعمال شده شرکت بیمه سپرده فدرال..... ۱۵۵

بیماری ۱۵۵

تشخیص ۱۵۵

علائم حیاتی ۱۵۶

درمان ۱۶۰

تجویز من ۱۶۰

فصل ۱۷: برنامه‌ریزی به موقع برای دانشگام.....	۱۶۳
بیماری.....	۱۶۳
تشخیص.....	۱۶۴
علائم حیاتی.....	۱۶۴
درمان.....	۱۶۸
تجویز من.....	۱۶۹
فصل ۱۸: برنامه‌ریزی برای اموال پس از فوت.....	۱۷۱
بیماری.....	۱۷۱
تشخیص.....	۱۷۱
علائم حیاتی.....	۱۷۲
درمان.....	۱۸۵
تجویز من.....	۱۸۵
فصل ۱۹: کاهش فعالیت‌ها در دوران بیهوشی.....	۱۸۷
بیماری.....	۱۸۷
تشخیص.....	۱۸۸
علائم حیاتی.....	۱۸۸
درمان.....	۱۸۹
تجویز من.....	۱۹۱
فصل ۲۰: ناآگاهی از ماهیت واقعی ثروت.....	۱۹۳
بیماری.....	۱۹۳
تشخیص.....	۱۹۳
علائم حیاتی.....	۱۹۴
درمان.....	۱۹۵
تجویز من.....	۱۹۶
مراقبت‌های پس از بهبودی.....	۱۹۶

مقدمه مترجم

با شنیدن واژه پزشک معمولاً تصویری که در ذهن انسان تشکیل می‌شود، تصویری است از درد، بیماری، دارو، درمان و یک نفر سفیدپوش با گوشی معاینه مخصوص به گردنش و گاهی ممکن است بسیار بعید به نظر برسد که در حوزه‌های دیگر مثل حوزه مالی و اقتصادی نیز کاربرد داشته باشد؛ چراکه در این حوزه پیچیدگی‌های محیط واقعی در کنار ناملازمات کنترل‌ناپذیر سیاست‌گذاری، آثار مهمی بر معیشت خانواده‌ها می‌گذارد. می‌توان از یاری متخصصان این حوزه به‌عنوان درمانگر و حکیم در وضعیت‌های دشوار و آشفته بهره برد. حتی ممکن است با خود فکر کنید چطور ممکن است یک مشاور مالی بتواند مشکلات مالی را با نگاه درمانگرانه م‌تفع کند؛ چطور ممکن است با مراجعه به اصحاب فن به رهنمودهایی دست یافت و با طری مشکلات و گرفتاری مالی، تجویزی گرفت هدف‌خور و کارآمد و بعد در گام اول با استفاده از مسکن‌های تازه ده، آثار کوتاه‌مدت را التیام بخشید و در ادامه با رعایت رژیم جدید و رویه‌های بهبودیافته توصیه‌ها، آرامش و امنیت مالی را به خانواده برگرداند.

واقعیت این است که اغلب متخصصان مالی با این هدف آموزش ندیده‌اند یا از این دریچه به مشکلات مالی فردی نگاه نکرده‌اند. بنابراین نویسنده این رویکرد و فقدان فرهنگ‌سازی مناسب نیز می‌تواند دلیل دیگری برای مراجعه نکردن متقاضیان مسائل به خبرگان مالی باشد. پر واضح است که حتی در صورت وجود مشاوران و متخصصان متعدد در سطح جامعه، باز هم مهارت‌های انتخاب یک مشاور مناسب برای دریافت راهنمایی‌های اثربخش‌تر برای تصمیم‌گیری اجتناب‌ناپذیر است و بالأخره مانند حوزه پزشکی، در اینجا هم تشخیص، مقدم بر درمان است. البته اینکه رسالت اصلی این کتاب، کمک کردن به کسانی است که از نارسایی‌های مالی شخصی و خانوادگی رنج می‌برند تا درست بتوانند مسائل خود را شناسایی و برطرف کنند.

ممکن است شما پس از مطالعه این کتاب با این ابهام روبرو شوید که چه میزان از مطالب مطرح‌شده، می‌تواند در حل عملی مسائل مالی شما یاری‌رسان و روشن‌گر باشد یا اینکه ممکن است نگران باشید که مصداق‌نداشتن بخشی از مباحث مطرح‌شده، شما را دچار سردرگمی کند. خبر خوش اینکه لازم نیست به این نگرانی‌ها توجهی کنید؛ چراکه بسیاری از رویه و روال‌های اشاره‌شده یا در حال اجرا شدن هستند یا در برنامه کوتاه‌مدت سیاست‌گذاری کلان اقتصادی و مالی کشور قرار دارند. بنابراین اشراف زودهنگام به آن‌ها جای بسیار خرسندی برای مخاطب خواهد داشت.

بهروز خدارحمی

زمستان ۱۳۹۷