

ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

Виды финансовых отчетов





Финансовые отчеты представляют собой подборку личных финансовых данных, которые описывают текущее финансовое состояние человека или семьи. Они представляют собой сводную информацию об активах и обязательствах, а также доходах и расходах человека или семьи. Два наиболее полезных отчета – это баланс и отчет о движении денежных средств.

Бухгалтерский баланс (или отчет о собственном капитале) описывает финансовое состояние человека или семьи на указанную дату, показывая активы, обязательства и чистую стоимость. Он предоставляет отчет о текущем состоянии и содержит информацию о том, что у вас есть, что вы должны, и каков будет чистый результат, если вы погасите все свои долги. Он отвечает на вопрос: «Где ты сейчас финансово?».

Другим важным финансовым отчетом является отчет о движении денежных средств (или отчет о доходах и расходах). В нем перечислены и суммированы транзакции доходов и расходов, которые имели место в течение определенного периода времени (месяц или год). Он говорит вам, откуда пришли ваши деньги и куда они ушли.

Чтобы оценить, где вы находитесь в масштабе создания богатства, определите свой собственный капитал. Это то, что вы стоите после вычитания обязательств из активов. Если вы действительно серьезно относитесь к своему финансовому успеху, то скоро сядете с карандашом и бумагой, чтобы точно определить, где вы стоите. Вы делаете это, готовя свой баланс. Его следует обновлять не реже одного раза в год и сравнивать с предыдущими, поэтому сохраните все свои старые финансовые отчеты. Тогда вы сможете оценить свой прогресс за эти годы. Чистая стоимость растет медленно, но со временем определенно увеличивается.

Если вы преуспели в своей карьере и следовали основным принципам, изложенным в этой книге, нет никаких причин, по которым вы не можете иметь чистую стоимость в 1 миллион долларов США или более в будущем.

Баланс состоит из трех частей: активы, пассивы и чистая стоимость.

В разделе активов баланса представлены статьи, оцениваемые по справедливой рыночной стоимости. Это то, что желающий покупатель заплатит желающему продавцу, а не та сумма, которая была первоначально уплачена, или то, что она может стоить через год. Полезно классифицировать активы как денежные, материальные или инвестиционные.

Денежные активы (также известные как ликвидные активы или их эквиваленты) включают денежные средства и почти наличные позиции с низким уровнем риска, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства с минимальной потерей стоимости или без потерь, такие как чековые и сберегательные счета. Они в основном используются для поддержания расходов на проживание, чрезвычайные ситуации и оплату счетов.

Материальные (или используемые) активы являются личной собственностью, основной целью которой является обеспечение повседневного образа жизни. Материальные активы, такие как мебель и транспортные средства, как правило, обесцениваются с течением времени.

Инвестиционные активы (также известные как капитальные активы) включают материальные и нематериальные объекты, которые имеют относительно длительный срок службы и высокую стоимость. Они приобретаются за предоставляемые ими денежные выгоды, такие как получение дополнительного дохода и повышение стоимости (или увеличение стоимости). Примеры включают фондовые ПИФов и облигации. Инвестиционные активы обычно ценятся и направлены на поддержание будущего уровня жизни.

Ниже приведены некоторые примеры каждого вида активов.

Денежные активы

- денежные средства (включая наличные в кассе, текущие счета, сберегательные счета, сберегательные облигации, депозитные сертификаты и счета денежного рынка)

- возврат налогов
- деньги, причитающиеся вам от других

Материальные активы

- автомобили, мотоциклы, лодки, велосипеды
- дом, кондоминиум, дом на колесах
- бытовая мебель и бытовая техника
- электронные товары



- личная собственность (ювелирные изделия, меха, инструменты, одежда)

Инвестиционные активы

- акции, облигации, паевые инвестиционные фонды, золото, партнерства, предметы искусства
- страхование жизни и аннуитеты (только денежные суммы)
- недвижимость (и все, что к ней прикреплено)
- персональные и предоставленные работодателем пенсионные счета

Краткосрочные (или текущие) обязательства

- личные кредиты, причитающиеся другим людям
- кредитная карта и списание остатков на счетах
- другие открытые кредитные обязательства
- профессиональные услуги бесплатно (врачи, стоматологи, мануальные терапевты, юристы)
- неуплаченные налоги
- просроченная арендная плата, коммунальные платежи, телефон, интернет и страховые взносы

Долгосрочные обязательства

- автокредиты
- ипотека недвижимости
- студенческие займы
- акционерный капитал и ипотечные кредиты
- кредиты и лизинг в рассрочку
- маржинальные кредиты по ценным бумагам

Общая сумма активов в балансе должна равняться общей сумме обязательств плюс чистая стоимость. Обе стороны должны балансировать. Вы сами решаете, сколько деталей включить, чтобы точно показать ваше финансовое состояние на конкретную дату.

Вы можете увеличить свою чистую стоимость за счет увеличения активов, уменьшения обязательств. Один из способов увеличить активы и собственный капитал – это сократить расходы. Возможно, стоит отказаться от чашки кофе или газировки, которые вы можете покупать каждый день. Любое уменьшение расходов оставляет деньги как актив. Сокращение расходов на дорогостоящие предметы, такие как жилье и транспорт, будет иметь еще большее влияние на активы. Второй способ увеличить собственный капитал – это увеличить доход, чтобы построить активы или погасить долги. Например, если вы зарабатываете больше денег, возможно, стоит подумать о том, чтобы сэкономить больше, а не использовать дополнительные деньги для увеличения расходов. В-третьих, погашение долга, особенно остатков по кредитным картам под высокие проценты, может быстро увеличить собственный капитал.

Люди не становятся богатыми, зарабатывая. Настоящее богатство исходит от увеличения стоимости активов с течением времени, такое как рост инвестиций в рамках программы выхода на пенсию, начало бизнеса и владение недвижимостью.

Отчет о движении денежных средств (или доходов и расходов) суммирует общие суммы, которые были получены и потрачены за период времени, обычно один месяц или один год. Он показывает, смогли ли вы жить в пределах своего дохода в течение этого периода времени, и отражает поступление и утечку средств.

Отчет о движении денежных средств состоит из трех разделов:

- доход (общий полученный доход);
- расходы (общие расходы);
- профицит (или чистая прибыль или чистый доход).

Откуда берутся ваши деньги? Вы можете думать о заработной плате, но есть другие виды дохода, которые вы должны включить в отчет о движении денежных средств:

- бонусы и комиссии
- пособие на ребенка и алименты



- государственная помощь
- пособия по социальному обеспечению
- пенсионный и доход от участия в прибылях
- стипендии и гранты
- проценты и полученные дивиденды (со сберегательных счетов, инвестиций, облигаций или займов другим лицам)
- доход от продажи активов
- другие доходы (подарки, возврат налогов, рента, роялти, прирост капитала).

Куда уходят ваши деньги? Все расходы, сделанные в течение периода, указанного в отчете о движении денежных средств, должны быть включены в раздел расходов. Количество и тип показанных расходов будут различаться для каждого человека и семьи. Многие люди классифицируют расходы в зависимости от того, являются ли они постоянными или переменными.

Постоянные расходы обычно оплачиваются в одинаковом размере в течение каждого периода времени. И они, как правило, негибкие. Примерами таких расходов являются арендные платежи и кредиты в рассрочку на автомобиль. Обычно требуется много усилий, чтобы уменьшить фиксированные расходы.

Когда вы найдете подходящего партнера, согласитесь быть полностью прозрачным по всем финансовым вопросам (доход, активы, долги), рассмотрите возможность сделать следующее:

- Живите на одну зарплату и храните все или большую часть другого. Неверно предполагать, что у вас всегда будет заработок двух человек. Потеря работы, смена карьеры, семейные вопросы и дополнительное обучение – это перебои с доходами.
- При росте доходов оставьте ваши расходы такими, какие они есть, составив бюджет, оплатив студенческие долги и кредитные карты и увеличив свои сбережения.
- Говорите со своим партнером о финансовых вопросах. Брачные консультанты говорят, что вы потерпите неудачу в отношениях, если не будете говорить о финансовых целях и проблемах. Так отметьте некоторые даты в своем календаре и начинайте говорить!
- Расскажите свои секреты денег. У каждого пятого американца есть секретный долг, о котором его партнер не знает. Настало время поговорить на такие темы.
- Создайте бюджет и возьмите на себя обязательство создать чрезвычайный фонд. Понимание того, сколько денег приходит и уходит, очень важно, прежде чем вы начнете тратить свои деньги.
- Максимизируйте ваши пенсионные сбережения. Внесите максимальную сумму на ваш пенсионный план на работе. Сохраняйте не менее 10 процентов вашего дохода на каждого человека.
- Координируйте выплаты работникам. Пары часто имеют два дохода, поэтому у каждого есть меню с преимуществами для сотрудников. Один может отказаться от выгоды, получаемой по плану другого.
- Закройте избыточные банковские счета. Сокращение количества счетов, которые каждый партнер вводит в брак, может сэкономить деньги на счетах. Решите, какие аккаунты «ваши, мои или наши».
- Проверьте кредитную историю каждого члена семьи. Узнайте кредитный рейтинг. Если у одного есть нечеткая кредитная запись, не ставьте этого человека в качестве «авторизованного пользователя» другого, потому что предыдущая плохая история появится в отчете и кредитный рейтинг будет отрицательным.
- Сосредоточьтесь на том, чтобы быть свободным от долгов. Узнайте, сколько каждый должен, и его / ее планы по погашению долгов. В ближайшее время найдите средства для погашения кредитных карт, студенческих займов и других займов, что избавит вас от уплаты процентов.
- Избегайте долгов и подобных финансовых обязательств. Люди часто имеют высокую стоимость жизни, потому что они влезли в долги и подписали контракты на телефон, Интернет, кабельное телевидение, членство в спортзале, аренду и сервисные контракты. Таким людям не нужно больше зарабатывать, чтобы больше экономить, им просто нужно избегать долговых обязательств.
- Решите, как управлять деньгами. Решите, кто какие счета оплачивает, и кто принимает инвестиционные решения, а также будет ли каждый человек иметь индивидуальный контроль над определенными деньгами. Кто платит за долг, который предшествует отношениям? Кто платит за подарки? Какие денежные задачи вы будете выполнять вместе, например, установление годовых финансовых целей, совершение покупок с долгами, расходы на свадьбу и заключение соглашения о создании «резервного фонда» на согласованную сумму.
- Измените бенефициаров. У всех полисов страхования жизни, счетов взаимных фондов и пенсионных



счетов есть бенефициары (люди, которые получают средства при вашей смерти), названные при их создании.

- Инвестируйте в себя. Без продолжения вашего образования ничто не будет отличать вас от других.
- Будьте в курсе денежных вопросов. Будьте в курсе того, что вам нужно знать, чтобы добиться успеха в личных финансах. Поймите, что без хорошего управления ваши доходы не вырастут такими, какими вы хотели бы их видеть.