

ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

Построение бюджета. Часть 1





Прежде чем устанавливать свой бюджет, примите меры для определения финансовых целей.

Термин «цели» – это финансовые цели или цели, которые человек или семья хотят достичь, возможно, более чем через пять лет в будущем. Такие цели обеспечивают направление для общего финансового планирования, а также краткосрочного бюджетирования. Примером долгосрочной цели является создание пенсионного фонда в 1 миллион долларов к 60 годам. Цели должны быть конкретными. Они должны содержать целевые показатели в долларах и конкретные даты достижения.

Установление нереальных краткосрочных целей создает высокую вероятность неудачи. Вместо этого установите финансовые цели, которые довольно легко достичь. Например, Майкл Филпот из Хантсвилла (штат Алабама) хочет сэкономить 500 долларов в месяц, чтобы использовать их в качестве первоначального взноса на жилье в течение пяти лет. Майкл мог бы начать безболезненно, экономя 100 долларов в месяц в течение нескольких месяцев. Затем 150 долларов в течение двух месяцев, потом 200 долларов, затем 250 долларов, 300 долларов и, наконец, 500 долларов, чтобы к концу первого года он почти достиг цели.

Краткосрочные цели – это финансовые цели или цели, которые могут быть достигнуты менее чем за год, такие как окончание колледжа, погашение автокредита, увеличение сбережений, покупка активов (автомобиль, мебель, телевизор, iPhone, одежда), уменьшая долг по высокой процентной ставке, посещая свадьбы и покупая страхование жизни.

Вы должны быть как можно более четкими в своих финансовых целях. Люди могут рассматривать такие сбережения как фиксированные расходы (например, автоматически удерживать из зарплаты).

Если у вас всегда заканчиваются деньги до конца месяца, возможно, вам придется предпринять некоторые решительные шаги, чтобы контролировать свои финансы. Нужно сделать следующее:

1. Прекратить оплату банковских сборов, поддерживая минимальные остатки и устраняя овердрафты,
2. Прекратить снятие наличных в банкоматах, по которым начисляются комиссии,
3. Прекратить получать наличные деньги с сумм по дебетовой или кредитной карте, чтобы использовать их для карманных денег,
4. Тратить только наличные деньги или деньги, которые у вас есть, и оставлять дебетовые и кредитные карты дома,
5. Прекратить использовать кредитные карты,
6. Рефинансировать задолженности по кредитной карте в кредитном союзе,
7. Перестать питаться вне дома,
8. Сократить использование телефона, если это стоит денег,
9. Избегать оплаты за развлечения,
10. Сократить или прекратить расходы на предметы роскоши, такие как одежда, фильмы, развлечения, хобби, компакт-диски, телефоны и расширенные кабельные каналы,
11. Отказаться от стационарной телефонной связи и использовать только мобильный телефон,
12. Найти автострахование дешевле,
13. Изменить удержание подоходного налога, чтобы увеличить зарплату на дому,
14. Делать список покупок и придерживаться его,
15. Избегать торговых центров и дисконтных магазинов,
16. Продать актив, особенно тот, который требует дополнительных затрат (лодку или второй автомобиль)
17. Создать чрезвычайный фонд сбережений, даже если это означает временное уменьшение взносов в пенсионный план,
18. Покупать только использованные вещи,
19. Подумать о том, чтобы проводить праздники без больших расходов,
20. Переехать в более дешевое жилье,
25. Увеличить доход, работая сверхурочно или найдя вторую работу.

Как некоторые люди наслаждаются комфортной жизнью и все же находят способы сэкономить от 20 до 30 процентов своих доходов? Как и большинство людей, такие супер-сберегатели имеют ипотеку, оплачивают счета за обучение и отдыхают. Кроме того, они склонны иметь спокойствие по поводу своих финансов, потому что они создали значительную подушку сбережений и инвестиций.

Некоторые из секретов Super Savers включают в себя:

- Будьте нацеленным на сбережения и инвестиции для достижения результатов.
- Делайте покупки целеустремленно (спрашивая: «Мне это действительно нужно?»), чтобы вы могли



игнорировать импульсивные покупки, которые составляют 40 процентов покупок.

- Отложите покупку чего-нибудь дорогого на два месяца, чтобы убедиться, что «потребность» все еще велика. Избегайте долгов (кредиты на приобретение компьютеров, транспортных средств, телевизоров, мобильных телефонов, электроники и мебели).
- Сократите расходы на дорогие вещи, такие как дома (не самые большие в округе) и транспортные средства (ездите на старых).
- Выбирайте разумно тратить на повседневные расходы, используя купоны, покупая более дешевые товары и услуги со скидкой, внимательно относясь к расходам на развлечения.
- Сделайте сбережения автоматическими, перенаправив максимальный вклад в пенсионный план вашего работодателя, и подпишитесь на автоматические переводы с чекового на сберегательный счет или сберегательный счет с высокой доходностью. Экономьте больше по мере роста дохода.

Оценка происходит в конце каждого бюджетного цикла. Цель состоит в том, чтобы определить, сработали ли предыдущие шаги в ваших усилиях по бюджетированию. Это дает вам обратную связь для использования в следующем бюджетном цикле. Вы проверяете, сравнивая фактические суммы с предусмотренными в бюджете суммами, оценивая, были ли достигнуты ваши цели, и оценивая успех всего процесса, а также ваш прогресс в достижении ваших краткосрочных и долгосрочных целей. Процесс оценки поможет вам внести любые необходимые изменения.

Разница в бюджете – это разница между заложенной в бюджет суммой и фактической потраченной или полученной суммой. Перегибы по нескольким расходам могут вызвать небольшую озабоченность. Если большие отклонения не позволили вам достичь поставленных целей или сбалансировать бюджет, примите некоторые меры. Может потребоваться серьезный бюджетный контроль или ужесточение текущего контроля.

Какими бы ни были ваши цели, вы чувствуете себя хорошо, когда делаете успехи в их достижении, и это захватывающе – достигать их.

Определите ваши финансовые ценности, цели и стратегии.

Определяя ваши финансовые ценности, цели и стратегии, вы всегда можете сохранить баланс между расходами и сбережениями и сохранять приверженность своему финансовому плану. Финансовые цели должны соответствовать конкретным срокам. Вы можете создавать финансовые планы в трех основных областях: планы расходов, планы управления рисками и планы накопления капитала.

Используйте балансы и отчеты о движении денежных средств для. Финансовые отчеты представляют собой подборку личных финансовых данных, которые описывают текущее финансовое состояние человека или семьи. Бухгалтерский баланс содержит информацию о том, что у вас есть, что вы должны, и каков будет чистый результат, если вы погасите все свои долги. В отчете о движении денежных средств перечислены доходы и расходы за определенный период времени.

Собирайте и систематизируйте финансовые документы, необходимые для управления вашими личными финансами.

Ваша финансовая отчетность поможет определить, где вы находитесь, где вы были и куда вы идете в финансовом отношении. Они также помогут вам сэкономить деньги, а также заработать деньги.

Разговоры с вашим партнером о денежных вопросах на регулярной основе, вероятно, позволят избежать самой большой озабоченности профессиональных консультантов по браку между парами, которые разводятся.

Достижайте своих финансовых целей через бюджетирование. Бюджетирование – это все о логическом мышлении о ваших финансах. Составление бюджета заставляет вас задуматься о том, что важно в вашей жизни, какими вещами вы хотите владеть, как вы хотите жить, что нужно для этого и, в более общем плане, чего вы хотите достичь в жизни. Бюджет – это процесс, используемый для регистрации как прогнозируемых, так и фактических доходов и расходов за определенный период времени.

В конце лекции позволю себе дать несколько советов, на чем можно сэкономить.

Собираясь в будущем приобрести недвижимость, есть смысл на ежемесячной основе откладывать на первоначальный взнос до 20% от зарплаты.

Копить деньги на обучение ребенка стоит в евро, хотя доход генерируется в тенге.

Депозиты в Казахстане в валюте (евро, доллар) приносят доходность чуть больше нуля. Таким образом, есть смысл формировать доходы в валюте, инвестируя в государственные облигации стран высокого кредитного качества.



Недвижимость в Казахстане также не является инвестиционной панацеей. Арендные ставки в Казахстане растут не такими быстрыми темпами, как это было в 2003-2006 годах.

Мой личный лайфхак: приобретение акций компании АО KEGOC будет «светиться» в доходной части, когда мы будем получать дивиденды, таким образом, покрывая расходы по повышению тарифа за электроэнергию. Это прямой хедж.

Маржинальность наших ресторанов очень высокая, поэтому едим дома. Здоровый образ жизни обязывает разумно относиться к питанию и ведению рационального бюджета.