Одним из гланых пунктов при составлении бюджета является сумма, которую можно выделить из семейного бюджета на инвестирование (Вы можете определить ее как разницу между доходом и расходом инвестировать).

После завершения ведения финансовых отчетов (см. часть 1) за несколько (лучше за 3-6) месяцев, вы уже можете определить статьи расходов, которые можно сократить или же попросту убрать из вашей жизни. Сумма, которая освободилась после сокращения Ваших расходов (т.е. разница между ежемесячными доходами и расходами) - это и есть сумма для инвестирования. Проанализировав Ваши отчеты за несколько месяцев, Вы уже можете спланировать свой бюджет на следующий месяц и даже год, но пока не будем заходить так далеко, ведь мы ещё не определились с финансовыми инструментами, в которые будем вкладывать освободившиеся средства для инвестирования.

Многие совершают следующую ошибку - сначала оплачивают все текущие расходы, а то, что остается к концу месяца, а это, как правило, очень мало, пытаются сохранить на будущее и инвестировать. Правило "заплати сначала себе" подразумевает, что часть денег на инвестиции выделяется сразу после получения дохода и до оплаты расходов. Вы можете определить, что вы всегда определенную часть (например, 10%) любого дохода будете выделять для инвестирования".

Шаги, которые необходимо сделать, для «нахождения» денег в бюджете:

-проанализируйте свою текущую финансовую ситуацию;

- определите, какую сумму вы готовы выделять для инвестирования;

-всегда используйте правило "заплати сначала себе";

-возьмите за правило выделять на инвестирование 10% любого полученного дохода (по данным опроса декамиллионеров, они ежемесячно выделяют 20% дохода на инвестирование).

Понятное дело, что если у вас есть долги, то не имеет смысла откладывать больше 10% на инвестирование и платить огромные проценты по кредиту. Сначала необходимо разобраться с долгами и кредитами, определить какие в действительности проценты Вы платите по ним и расплатится , а уже потом, с «чистым» бюджетом начинать инвестировать.

Чтобы ежемесячно инвестировать и умножать свой капитал, вам необходимо избавиться от долгов (мы сейчас говорим о «плохих» потребительских долгах, но есть еще долг хороший (это может быть кредит на покупку недвижимости)). Если Вы живете

от зарплаты до зарплаты и это Вас очень напрягает – необходимо избавиться от долгов. Если счета и платежи по кредитам съедают большинство ваших доходов – необходимо избавиться от долгов.

Но как это сделать с имеющимися выплатами, не говоря о тех неожиданных расходах, которые возникают автоматически, всякий раз, когда у Вас появляется дополнительные наличные деньги. Возможно вам кажется трудно это сделать потому , что вы не знаете как начать.

Немного самодисциплины, некоторая вера в себя и ваша финансовая картина сможет потенциально измениться к лучшему уже в ближайшие 6 месяцев. Придет время и вы будете готовы инвестировать. Но сначала вы должны выяснить сколько вы должны и сколько тратите.

В этом вам поможет заполнение финансового отчета (мы разбирали практикум по ведению финансового отчета в предыдущих номерах рассылок). После того, как у вас на руках будет заполненный финансовый отчет за 3-6 месяцев, вы сможете увидеть свои финансы на бумаге.

Если у вас получилась положительная разница между доходом и расходом, то это та сумма, которой вы можете оперировать для снижения вашей задолженности и создания накоплений. Если отрицательный баланс – нужно сокращать расходы.

Итак, вы определили сумму, которую ежемесячно тратите на выплату долгов. Теперь необходимо сделать следующие действия.

1.Создайте персональный лист баланса и внесите в список ваши долги в порядке убывания процентной ставки по ним.

2. Сложите ваши ликвидные активы, включая сбережения, инвестиционные счета и прочее.

3. Внесите в список главные покупки, которые вы планируете сделать в течении года. Вычтите полученную сумму из ваших ликвидных активов. То что останется – те суммы которыми вероятно вам придется оплачивать свои долги.

Выплачивать долг легче, когда вы прекращаете использовать кредитные карты.

Погашайте сначала те долги процентные ставки по которым выше, избегая «ловушки минимального баланса». Поскольку кредитные компании зарабатывают свои деньги на

процентных выплатах, они преднамеренно устанавливают низкие ежемесячные выплаты, чтобы вам потребовались годы для погашения кредита. Даже выплачивая немного больше минимума, вы сможете достигнуть существенных различий.

Например, предположим, вы имеете на балансе 5000$ долга с процентной ставкой 15%, и ваши минимальные ежемесячные платежи оставляют 2,5% суммы или 25$. Вам потребуется 183 месяца, чтобы выплатить долг и сумма процентных выплат составит 4,395 долл.

Однако если бы вы ежемесячно выплачивали за этот кредит по 150 долл, то размер процентных выплат составил бы 845 долл за 27 месяцев. Это только гипотетический пример, позволяющий проиллюстрировать идею.

Аннулируйте свои старые кредитные карты чтобы избежать соблазна воспользоваться ими.

Установите реалистичное расписание (план) выплат и придерживайтесь его. Если вам нужно скорректировать график выплат – сделайте это. Если возникнут неприятности – посоветуйтесь с профессионалом.

И помните – высказывание о том, что кредиты дисциплинируют – это просто бред. Подумайте только о переплачиваемых деньгах за пользование кредитом и его сопровождением. Стоит ли себя дисциплинировать таким образом?

Валентина Ландарь

Успехов Вам и Да пребудет с Вами Скрудж!