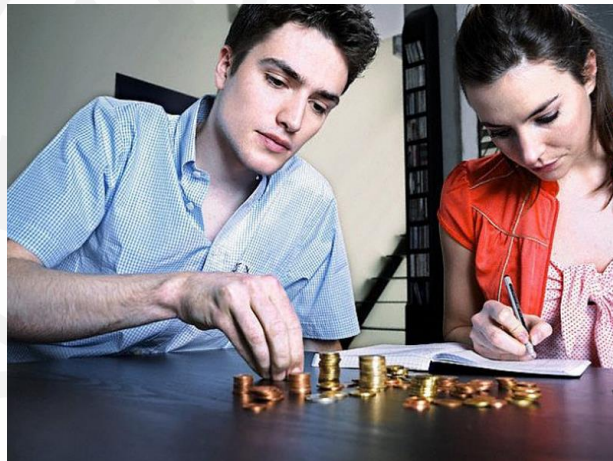




ТЕКСТ ЗА РАЗДЕЛ ЛИЧНОСТНО РАЗВИТИЕ

ТЕМА 5

5 ЛЕСНИ МЕТОДА ЗА ПЛАНИРАНЕ НА СЕМЕЙНИЯ БЮДЖЕТ



След като си говорихме вече няколко пъти за богатство и пари, нека да се научим как да ги управляваме.

Абсолютна аксиома е твърдението, че управлението на парите е по-важно от тяхното количество. Можеш да имаш много пари и все да не ти стигат или пък да имаш малко, но да успяваш да задоволяваш потребностите си.



От теорията за сложните системи знаем, че за да можеш да управляваш една система или процес, трябва да си техен собственик. Няма да ви говоря такива научни „сложноти“, просто исках да кажа, че за да управляваме парите те трябва да са наши, т.е. първо трябва да ги заработим.

И тъй като се оказва на практика, че много семейства се затрудняват с управлението на парите си, без значение колко са, ето няколко лесни начина за това.



1. МЕТОД „50-30-20“

1.1. За кого е подходящ: за семейства, които имат стабилен постоянен доход, но не могат да спестяват заради чести спонтанни покупки.

1.2. Същност: Нека наречем условно този стабилен постоянен доход „заплата“, тъй като най-често при този метод става дума за заплата. Но това не е задължително.



Отделяме от заплата 50% за най-насъщните разходи (за прехрана, за комунални плащания: ток, парно, вода, телефон и т.н.) Всеки сам определя кои са тези най-насъщни разходи – например горивото за колата за едно семейство може да е от най-насъщните разходи, за друго – да не е. Това са разходите, без които не можем.

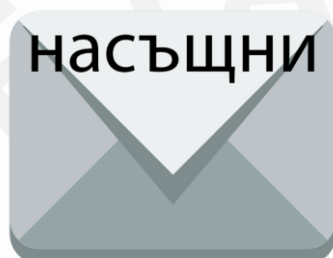
Отделяме от заплата 30% за важни отново неща, но не чак най-насъщни – например кабелна телевизия, интернет и др. Отново всяко семейство само определя кои са тези разходи.

Отделяме 20% за бъдещето на семейството. Бих ги нарекъл фонд „Развитие“. Тук влизат допълнително образование, книги, непредвидени разходи, спестявания за нещо конкретно или спестявания по принцип и др.

2. МЕТОД „2 ПЛИКА“

2.1. За кого е подходящ: за семейства, които не искат да се затормозяват с планиране и да се подлагат на ограничения.

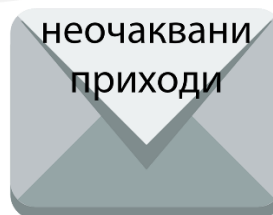
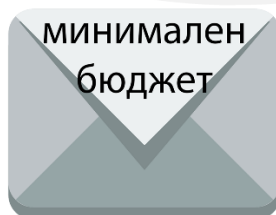
2.2. Същност: При този метод доходите просто се разделят на две: една относително постоянна част за всички разходи, които не може да не се извършат (най-насъщните плюс някои от другите) и друга част – за всичко останало.



3. МЕТОД „ОЦЕЛЯВАНЕ ПЛЮС“

3.1. За кого е подходящ: за семейства с непостоянни доходи, които искат да спестяват.

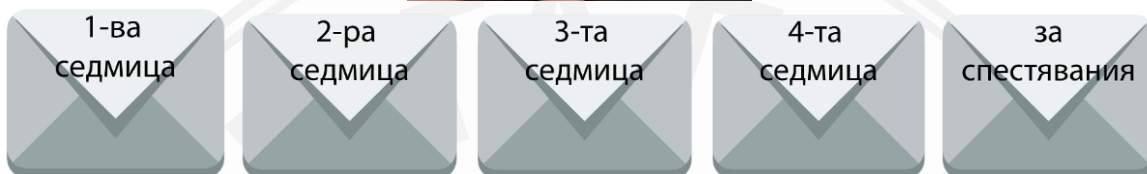
3.2. Същност: При този метод първо се определя вероятния минимален доход в семейството, без значение колко рядко или често се случва именно той. След това се определят средните до максимални разходи за неотложни нужди. Всички доходи, получени свръх определения минимален доход се заделят за дългосрочни цели, за спестяване и за всякакви други разходи, които максимално се ограничават.



4. МЕТОД „СЕДМИЧНО ПЛАНИРАНЕ“

4.1. За кого е подходящ: за семейства, чиито средства свършват няколко дни преди заплатата, но въпреки това им се иска да спестяват.

4.2. Същност: Според наличните данни, с които разполага семейството за месечните си разходи и приходи (дори и да няма достатъчно данни, пресмята ги приблизително и ги уточнява „в движение“ нататък), определя каква част от приходите ще бъде изразходвана и каква – спестявана.



Първата част се разделя на четири и това е бюджет на семейството за седмични разходи, който не бива да бъде надхвърлян.

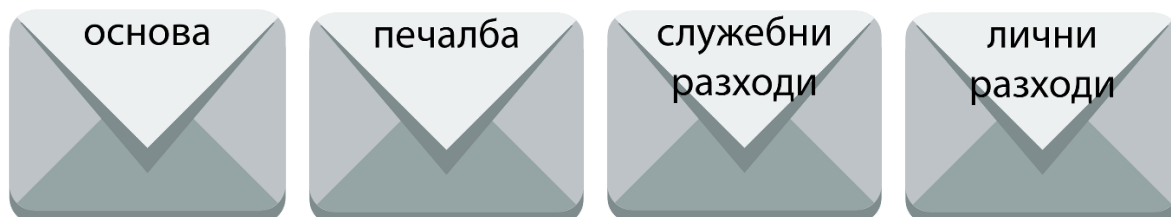
Седмичните разходи се разпределят по приоритет, и като свършат предвидените средства се налагат ограничения.

Втората част, предвидена за спестявания, просто се събира по избран от семейството начин и не подлежи на използване, докато не бъде събрана сумата за постигане на целта, за която се събира.

5. МЕТОД „4 ПЛИКА“

5.1. За кого е подходящ: за семейства с непостоянни, но и резидентни доходи (такива, за които не е задължително необходим личен труд, а за тях допринася екипът, когато е правилно структуриран и обучен), т.е. за хора като нас и донякъде тези, които се занимават с инвестиции и са обучили добър екип.

5.2. Същност: Първият плик можем да наречем „Основа“ или „Главница“. В него заделяме необходимите ни за „насъщни нужди“ плюс 10%, които инвестираме също в „насъщните“ нужди, подобрявайки начина си на живот.



Вторият плик можем да го наречем „Печалба“. В него заделяме 35% от остатъка след заделяне на средствата за първия плик. Печалбата най-често реинвестираме изцяло.

Третият плик можем да наречем „Служебни разходи“ и там заделяме най-малко 25% от остатъка след заделяне на средствата от първия плик. „Най-малко“, защото при необходимост за този плик може да се използват и средствата от четвъртия плик. Тези разходи включват разходи за инвестиции в собственото ни образование, билети за обучения, служебни пътувания, реклами, интернет сайт и други служебни разходи.

Четвъртия плик можем да наречем „Лични разходи“. За него е желателно да се отделят до 40% от остатъка след заделяне на средствата за първия плик, но може да клони и към нула, ако са необходими средства за третия.

ДРУГИ МЕТОДИ

Има, разбира се, множество други методи, например „методът на 6-те буркана“, но за простота се ограничаваме само до четири плика.



Който беше на събитието във вторник предполагам разбра как може с малка инвестиция да печели и да има дългосрочно резидентен доход, (включително и когато за кратко време не работи, позволи си почивка или прави нещо друго, различно от стандартния му бизнес) и по този начин да си осигури приходи, много по-добри от пенсията... ако я доживее.