

Bani de investit? Buget. Plan de economii. Regula de 50/20/30. Fond de urgență

După cum spune și titlul, în prima lecție nu este vorba despre investiții.

Înainte să ajungi să investești, trebuie să știi care este capitalul (suma) de investit, cum să-ți gestionezi finanțele și cum să-ți planifici economiile.

Investițiile, după cum vei afla în următoarea lecție, au ca scop final dezvoltarea unor noi surse de venit. Pentru a putea dezvolta noi surse de venit, avem nevoie de următoarele 3 resurse: cunoștințe (educație), bani și timp. Parcurgerea acestui curs consolidează zona de educație.

Ca să produci mai mulți bani, trebuie să știi de unde pornești. Pentru acest lucru, ai nevoie de 3 lucruri:

1. Un **buget personal** - cu evidența tuturor cheltuielilor și veniturilor pe fiecare lună

2. O **strategie de economisire**

3. Un **fond de urgență** pentru că, indiferent de situația actuală, tu să poți trăi fără probleme pentru un minim de luni.

Acum să le luăm pe rând:

A. Bugetul Personal

Când cineva vrea un control mai mare și o creștere a veniturilor, trebuie ca mai întâi să știe și să controleze ce are în acel moment.

Importanța bugetului personal este incontestabilă. Astfel este recomandat să-ți faci un buget personal și să-l administrezi lunar.

Administrarea unui Buget Personal:

1. **Te ajută să conștientizezi unde îți cheltui banii!**

2. **Te ajută să cunoști care îți sunt sursele de venit și cum poți să le crești!**

3. **Te ajută să-ți planifici cheltuielile!**

4. **Te ajută să scapi de datorii!**

5. **Te ajută să nu îți faci datorii și să cheltu doar cât produci**

6. **Te ajută să-ți planifici achiziția unei investiții**

7. **Te ajută să fii mai structurat și mai realist**

8. **Te ajută să economisești mai mult**

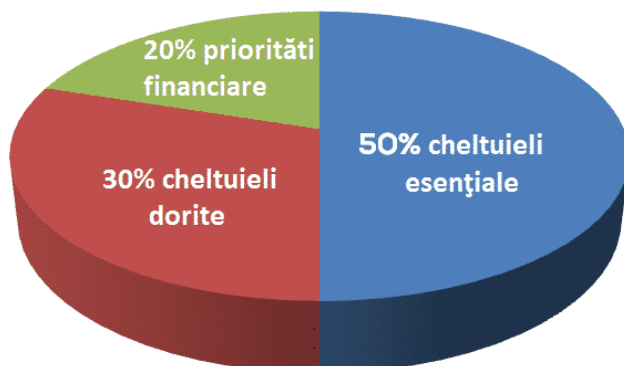
9. **Te ajută să-ți realizezi mai multe surse de venit!**

10. **Te ajută să fii mai motivat.**

Am stabilit importanța bugetului personal. Următorul pas, după ce ne monitorizăm bine cheltuielile și veniturile, este să stabilim o mică strategie de economisire.

REGULA 50/20/30

REGULA 50/30/20



Regula 50 / 20 / 30 constă în anumite procente din veniturile tale pe care le aloci anumitor cheltuieli. 50/30/20 vine de la procentele pe care trebuie să le acorzi celor 3 categorii de cheltuieli mari din viața ta. Se mai numește și regula Needs/Wants/Savings (Am nevoie/Vreau/Economii).

Toată planificarea financiară ține de stilul nostru de viață. Trebuie să ai în vedere un minim de necesități financiare care sunt obligatorii în viața ta, un stil de viață dorit, dar mai ales, trebuie să ai o gândire pe termen lung care să te ajute în momentele dificile din viața ta. Acum, să vedem cum se realizează distribuția procentelor în momentul în care ne planificăm bugetul:

1. 50% din venituri sunt direcționate către cheltuielile esențiale

Primele cheltuieli pe care trebuie să ți le planifici sunt acele cheltuieli obligatorii supraviețuirii tale. Acele cheltuieli de care ai nevoie pentru a-ți menține viața sănătoasă și liberă sunt: casă, hrană, căldură, transport, etc.

Din categoriile unui buget personal, cheltuielile care intră în această arie sunt:

- Cheltuielile de locuință: chirie/rată la bancă, asigurare locuință, utilități
- Cheltuieli cu mâncarea și medicamentele
- Cheltuielile cu transportul: cu mașina (în cazul în care venitul tău îți oferă această posibilitate) sau cu transportul în comun
- Alte datorii în cazul în care prin neplata acestora îți vor atrage și mai multe cheltuieli
- Atenție foarte mare la procent. Dacă ai un venit mare îți va fi ușor să întreții o mașină, dacă nu, sfatul meu este să te deplasezi cu transportul în comun la locul de muncă sau în alte locuri în care trebuie să ajungi.

2. 20% din venituri sunt direcționate către prioritățile tale financiare

Pasul al doilea pe care trebuie să-l urmezi este să-ți setezi cele 20 de procente către prioritățile tale financiare.

Ce înseamnă acest lucru? Înseamnă că 20% din venituri vor fi direcționate ori către un fond de urgență, ori către un cont de economii, ori către un plan de pensionare, ori către datorii (către cele care nu îți vor atrage penalități dacă nu le plătești la timp – acelea vor fi adăugate la primul pas), ori către un plan de investiții.

Mai pe înțeles, acești 20% sunt bani salvați pentru zile mai grele și pentru a produce bani. Bani pentru a produce mai mulți bani.

Cu siguranță vei avea nevoie de bani la bătrânețe sau îți dorești să-ți deschizi o afacere și să lucrezi pentru cont propriu. Pentru aceste lucruri sunt acești bani.

Economisești pentru a-ți fi mai bine mai târziu.

Atenție! Acești bani nu vor intra niciodată în categoria 3 de cheltuieli pe care o să ți-o prezint mai jos. Pot ajunge cheltuieli esențiale numai în momentul în care nu vei mai avea venituri și trebuie să-ți susții traiul.

De reținut: Întotdeauna acest 20% pe care trebuie să-l planifici este pasul numărul 2.

Niciodată să nu lași cheltuielile de distracție înainte cheltuielilor de “viitor”.

Acești 20% te va ajuta pe viitor să ajungi la zona de investiții.

3. 30% din venituri către cheltuielile pentru un stil de viață personal

Am ajuns la pasul numărul 3, pas în care trebuie să-ți gestionezi restul din 100% în cheltuielile pentru un stil de viață mai plăcut pe care ți-l dorești. Sunt banii pe care îi dai tu pentru a-ți ridica cota de viață. Bani direcționați către diferite gadget-uri, către internet și cablu, către petreceri, către ieșiri în oraș, către mers în vacanță, etc.

Toate acestea nu trebuie să fie mai mult de 30% din totalul veniturilor tale. Este un maxim pe care trebuie să-l înțelegi și să-l aplici.

Înainte să ajungi să investești, mai ai un pas de făcut: Siguranța zilelor, indiferent de ce vei face.

Poate te gândești la asigurare de viață, pe care o recomand cu mare încredere, dar acum mă refer la un FOND DE URGENȚĂ.

Fond de urgență

Până acum, avem o perspectivă despre bugetul personal și despre cum ne-am putea administra finanțele și ușor ușor ne putem concentra pe zona de investiții.

Multe dintre investiții reprezintă blocări de capital pe termen extrem de lung: 5-10-15-30 de ani.

Cele mai bune investiții sunt pe termen lung și trebuie să fim protejați indiferent ce se va întâmpla în jurul nostru.

Nu se știe niciodată când apare un virus sau vine o criză economică, iar venitul nostru activ dispare sau se diminuează foarte mult.

Nu se știe niciodată când apare o problemă de sănătate și avem nevoie de o sumă mare de bani.

Poate te afli într-un moment de scădere pe piață sau poate nu poți vinde un imobil dacă ai astfel de investiții și ai nevoie repede de bani.

Pentru aceste cazuri este fondul de urgență.

Fondul de urgență trebuie să îți asigure minim 6 luni de supraviețuire la nivel minim. Dacă vedem regula 50/20/30 - fondul de urgență trebuie să-ți asigure zona de 50% pentru cel puțin 6 luni.