

Ce sunt investițiile. Active vs Pasive. Cum să ne calculăm Valoarea Netă

În acest capitol vom începe să vorbim despre investiții și rolul acestora în viața noastră. În următoarele lecții vei afla multe informații despre strategii de investiții, tipuri de investiții și cum să începi să investești. Însă, înainte de toate, trebuie să stabilim exact ce sunt investițiile pentru noi și, cel mai important, care este tipologia noastră de investitor.

Una dintre definițiile pentru investiții este: achiziționarea unui activ în vederea obținerii unui capital (profit) în momentul vânzării acestuia sau un capital constant în fiecare an. Noțiunea de activ este des întâlnită în cazul companiilor. Activele unei companii sunt cele care produc capital / venituri.

Ca persoane fizice, trebuie să știm pe scurt că:

Activele = achizițiile care produc bani

Pasivele = achizițiile care mănâncă bani

Investiții înseamnă să te concentrezi pe achiziția de cât mai multe active, iar acestea să-ți genereze un venit pasiv constant.

Activele pentru o persoană fizică sunt următoarele:

- Acțiuni cumpărate de pe bursă;
- Obligațiuni;
- Afaceri;
- Bunuri Imobiliare;
- Proprietăți Intelectuale;
- Depozite bancare;
- Mărfuri;
- Aur/Argint/Pietre prețioase.

Toate acestea reprezintă investiții. Ai de investit timp sau bani pentru a le achiziționa.

Pasivele pentru o persoană fizică sunt următoarele:

- Împrumuturi/Ipotecă;
- Carduri de credit;
- Mașini (rate la mașini);
- Casa personală;
- Electronice și Electrocasnice Personale;
- Pensie facultativă;
- Bunuri de lux (ceasuri, tablouri, haine scumpe; etc)

Pasivele sunt foarte importante. Pasivele precum: casa și mașina sunt importante pentru viața noastră. Sunt importante pentru că acestea ne oferă accesibilitate și stabilitate. Însă nu trebuie să investim doar în pasive. Trebuie să ne asigurăm un activ destul de mare pentru a ne permite să ne cumpărăm pasive.

Cu cât ai mai multe active cu atât ai posibilitatea să ajungi să acumulezi venit pasiv și să ajungi independent financiar.

Mulți oameni lucrează pentru o mașină foarte bună. Întrebarea este: DE CE? O mașină bună consumă mai mult, întreținerea mașinii costă mai mult, reparațiile sunt mai costisitoare iar impozitul este mai mare.

De ce să alegi o mașină puternică? Mai bine alegi o mașină mai ieftină și restul banilor îi investești în active.

Investitorii trebuie să gândească contabilicește!

Active = Profit

Pasive = Cheltuieli neprofitabile sau neproductive

După finalizarea părții teoretice te invit să-ți analizezi finanțele personale. Te invit să-ți realizezi o listă cu toate activele și pasivele pe care le deții prin instrumental de calcul al valorii nete.

Valoarea netă reprezintă cât valorezi tu, ca persoană fizică, în acest moment. Valoarea Netă reprezintă o diferență între ceea ce deții și ceea ce datorezi.

Mai exact, este:

Valoarea Netă = Total Active (dețineri) - Total Pasive (datorii)