

## Hospodaříte lépe než stát?

**Měsíční cashflow.** Mezi ty nejzákladnější pojmy finanční gramotnosti patří „cashflow“. Je to doslova tok peněz – peněz, které vyděláte na jedné straně, a peněz, které utratíte na straně druhé. Často mluvíme také o tzv. finanční bilanci. Stát v tomto není příliš dobrým učitelem, přesto ho následují zástupy věrných žáků – máte i vy někdy pocit, že jste přeci tolik peněz nemohli za měsíc utratit? Že se vám ty zlatáčky rozkutálely neznámo kam? Pak je ten správný čas podívat se podrobněji, co se s vašimi těžce vydělanými penězi děje. Ten správný čas je teď.

**Příjmy.** Pro sestavení vypovídající finanční bilance je nezbytně potřeba v první řadě spočítat, kolik do rodinné kasy přitéká – jaké máme pravidelné příjmy a jaké i ty nepravidelné – snadno pak mohou souhrn ročních prémie či jinak získaných prostředků vydělit dvanácti a dobrat se měsíčního průměru. Neřešte, zda se jedná o příjmy, které jsou ze zaměstnání, z nájmu nebo třeba z kapitálového výnosu. Zahrňte do počtu úplně vše.

**Spotřeba.** Když už máte přehled o plusových položkách, na řadě jsou ty minusové. Začněte těmi životně důležitými – kolik stojí vaše bydlení, tj. případný nájem, energie, voda, fond oprav, svoz odpadů, majetková pojištění (např. nemovitost, domácnost, auto) atd. Kolik utratíte za své nákupy – jídlo, drogerie, léky, oblečení, obuv, ... Další položkou je doprava, ať už do zaměstnání nebo náklady na vaše auto i mimo práci. Kolik provoláte svým mobilním telefonem, kolik stojí internet či kabelová televize. Nezapomeňte ani na restaurace, divadlo, kino, dárky k Vánocům a narozeninám, kroužky dětí, vaše koníčky – sport, hudby, vzdělávání, ale ani na případné neřesti – cigarety, alimony atd.

**Závazky.** I když se vám podaří snížit náklady na položky výše, své závazky musíte platit v plné výši, ať už jde o splátky úvěrů, hypoték, leasingů nebo kreditních karet a kontokorentů. Všechny výše uvedené výdaje jsou vašimi pasivy (peníze, které už nikdy nevidíte, které doslova utratíte).

**Aktiva.** Možná máte i takové měsíční platby, které budou do budoucna vytvářet další peníze pro vás. Může to být odkládání části příjmu na spořicí účet, pravidelná investice, penzijní připojištění, stavební spoření, životní pojištění nebo třeba nákup zlata. Přehledně si sepište, kolik kam platíte. Souhrnná částka by měla činit minimálně 10% vašich příjmů. Sice si upíráte peníze dnes a svou spotřebu odkládáte proto, abyste v budoucnu více peněz použili ať už na splnění svého snu nebo pro důstojnější odchod do důchodu.

**Překvapení?** Sečtete veškeré své příjmy a odečtete od nich veškeré své výdaje. Pokud výsledek neodpovídá realitě, pak si zkuste tři čtyři měsíce vést podrobný přehled o všem, co utratíte, získáte tak reálnější představu, kolikže opravdu odchází.

**Možnosti.** Jste v minusu? Pak jste buď někde udělali chybu, zapomněli na nějaký svůj příjem nebo přecenili některé výdaje. V horším případě roztáčíte spirálu dluhů a měsíc od měsíce se vaše dluhy prohlubují. Na nic nečekejte, je potřeba jednat, zkonsolidovat své dluhy, snížit výdaje a pokusit se navýšit příjmy. Případně prodat část svého majetku a začít znovu. Skončíte-li na nule, nevěšete hlavu, od výplaty k výplatě žije většina našich spoluobčanů. Je to možná impuls pro vás zamyslet se nad jednotlivými položkami a optimalizovat své cashflow, začít se dá s položkami, o kterých si nejste jistí, že plní to, co chcete nebo potřebujete. Jste-li v plusu, gratuluju, jste investor a už jen záleží na tom, jak dobře budete své volné prostředky zhodnocovat. Máte-li pocit, že máte už tak svých starostí až nad hlavu, přijďte se seznámit s možnostmi, jak mohou vaše finance pracovat lépe – služby turnovských Partners jsou vám plně k dispozici.