

Nula na účte? Ako by to riešili úspešní

TÝŽDEŇ PRED VÝPLATOU | Dôležité je vedieť, na čo míňate, a investovať najmä do seba. Nechajte si poradiť bohatými.

Ak každý mesiac pár dní pred výplatoú sa mincovník v peňaženke podobá na Mariánsku priekopu, robíte niečo zle. Je jedno, či zarábate málo alebo veľa, s týmto problémom sa stretávajú všetci. Ako proti nule na účte bojovať, poradili úspešní biznismeni a biznismenky.

Stranu pripravil: Peter Borko
peter.borko@mafraslovakia.sk

Michal Truban riaditeľ spoločnosti Websupport

Predovšetkým treba dodržiavať niekoľko zásad: kupovať si len to, na čo mám. Žiť presne na svoje pomery, skromne, a takto ušetrené peniaze investovať ďalej. Predovšetkým do seba a svojho rozvoja. Minimálne 10 percent každý mesiac odkladať a dlhodobu investovať.

Zdravé rodinné financie vyzerajú tak, že za auto človek neplatí viac ako 10 percent rodinného príjmu, za bývanie okolo 25 percent. Celkové splátky nepredstavujú viac ako 50 percent príjmu. Zároveň má mať rodina odloženú rezervu na tri až šesť mesiacov bez príjmu.

Najlepšie, ako zvýšiť svoj životný štandard, je investovanie do svojho vzdelania a rozvoja. Čo potom zabezpečí získanie lepšej práce alebo lepšieho a efektívnejšieho podnikania. Ak chce človek



Skonsolidujte dlhy, splatíte tie s najväčšími úrokmi.

SNÍMKA: ARCHÍV HN

zbohatnúť, reálne sa to dá v záseade iba podnikaním. Keď už je niekto v tiesni, tak by sa mal porozprávať s finančným odborníkom, ktorému verí.

Skonsolidovať dlhy, splatiť tie s najväčšími úrokmi. Vysekať niektoré zo zbytočných nákladov a porozmýšľať, ako by mohol zarobiť viac.

Igor Rattaj spolujateľ Tatry mountain resorts

Ak nám to nevychádza, myslím teda osobné financie, tak to nie je problém, že sme si ich zle rozvrhli. Ale že málo zarábame. A teraz to nemyslím nijako

ponižujúco, ale motivačne. Mali by sme hľadať cesty, ako zarobiť viac, aby sme nemuseli obmedzovať svoju vlastnú spotrebu.



Poobzerajte sa po lepšie platenej práci.

SNÍMKA: ARCHÍV HN

Ivana Molnárová výkonná riaditeľka spoločnosti Profesia

Dôležitá je analýza nutných finančných nákladov, ktorá by mala zahŕňať príjmy a výdavky. Na základe nej človek zistí, aké sú jeho náklady, na čo míňa najviac, a aj to, čo musí v danom mesiaci zaplatiť. Ide o bežné výdavky, ako sú napríklad platba za hypotéku, inkaso, strava, krúžky detí a podobne. Lepšie tak spoznáme svoje finančné možnosti, čím môžeme predísť nesprávnym rozhodnutiam.

Sporenie je jedným zo spôsobov, ktorým je možné pokryť nepredvídané výdavky a vytvárať si rezervu.

Premyslene nakupovať. V prípade, ak je rozdiel medzi nutnými nákladmi a zostatkom na živobytie minimálny, je potrebné zvažovať všetky plánované investície i bežné nákupy. V tejto situácii by sme nemali robiť nepremyslené kroky a rozhodnutia pri nákupoch, a často pomôže práve presný nákupný zoznam.

Po plánovaní rodinného rozpočtu na daný mesiac je vhodným spôsobom pre perspektívne plánovanie aj dlhodobý rozpočet, napríklad na celý rok.



Ak sa už dostanete do dlhov, riešte to ihneď.

SNÍMKA: ARCHÍV HN

Prostredníctvom neho máme pod kontrolou, aké investície plánujeme a ktoré z nich nám umožní finančná situácia aj zrealizovať. Napríklad plánovaná zmena elektrospotrebičov či dovolenka.

V prípade, ak sa už dostanete do dlhov, je potrebné situáciu riešiť s danou inštitúciou alebo bankou a spoločne sa pokúsiť najšť riešenie. V prípade, ak máte dlh

vo viacerých inštitúciách, je možné dohodnúť sa na podmienkach splácania. Ak je to možné, jedným z riešení je vytvorenie splátkového kalendára alebo zlúčenie dlhov pod jednu inštitúciu.

Ak sa už človek ocitol v dlhoch, je potrebné čo najskôr hľadať riešenia, ale nie v podobe príjmu ďalšej pôžičky, ktorú rýchlo získka prostredníctvom nebankových spoločností.

Elena Kohútková zástupkyňa generálneho riaditeľa VÚB banky

Úplne najdôležitejšie je poznať svoju finančnú situáciu a urobiť si prehľad vo svojich financiách. Začnite napríklad tým, že si spíšete všetky príjmy a výdavky, ktoré v priebehu mesiaca vo vašej domácnosti máte. Optimálne je, aby súčet všetkých mesačných výdavkov nepresahoval tretinu rodinného rozpočtu. Ak si prehľad vašich príjmov a výdavkov bude-

te robiť pravidelne raz mesačne, už na prvý pohľad identifikujete, ktoré výdavky by ste vedeli znížiť, respektíve úplne odstrániť.

Podľa štatistického úradu až 30 percent výdavkov našej domácnosti tvoria také, ktoré nie sú pre našu domácnosť nevyhnutné. Ideálne je, ak sa vám z príjmu podarí odložiť aspoň 10 percent mesačne. Dôležité je začať

si sporiť napríklad tak, že sporenie bude prvá transakcia, ktorú po výplate zrealizujete. Nastavte si pravidelný trvalý príkaz na sporiaci podúčtov alebo iný sporiaci produkt. Vytvoríte si tak návyk sporiť a navyše svoje mesačné výdavky už prispôbíte skutočnosti, že túto sumu nemáte na účte okamžite k dispozícii. Usporené peniaze vám výborne poslúžia ako rezerva pri neočakávaných situáciách ako je výpadok príjmu z dôvodu PN a podobne.

Ak ste si už z rôznych dôvodov museli požičať od banky alebo inej inštitúcie, zvážte možnosť konsolidácie a refinancovania úverov, obzvlášť ak má vaša domácnosť viaceré úvery, povolené prečerpania na účte alebo kreditné karty. Refinancovaním môžete získať výhodnejšiu ponuku a nižšiu splátku a aj týmto spôsobom si znížite svoje mesačné výdavky. Navyše spojením viacerých splátok a nahradením jednou splátkou si už viac nebudete musieť pamätať, aby ste uhradili všetky splátky včas a v správnej sume. Banka vám môže navyše splátku sťahovať automaticky inkasom.



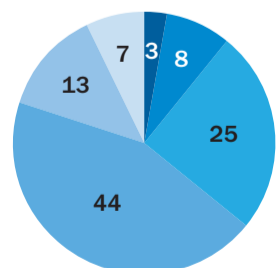
Rodinné výdavky by nemali presahovať tretinu rodinného príjmu.

SNÍMKA: ARCHÍV HN

Ako sú na tom Slováci z finančnej stránky (v percentách)

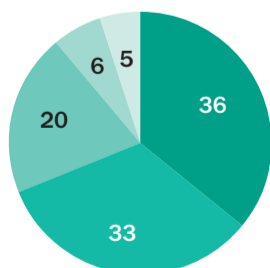
Zdroj: Prieskum Nadácie PARTNERS realizovaný agentúrou Focus

Akú časť z mesačného rozpočtu domácnosti vám približne ukroja splátky úverov a pôžičiek?



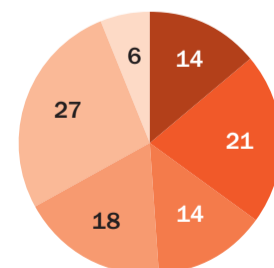
- viac ako 80 percent
- približne 50 až 80 percent
- približne 30 až 50 percent
- približne 10 až 30 percent
- do 10 percent
- nevie, neodpovedali

Akú časť z mesačných príjmov vašej domácnosti dokážete ušetriť?



- vôbec nič nedokážeme ušetriť
- dokážeme ušetriť približne do 10 percent z príjmu
- dokážeme ušetriť od 10 do 25 percent z príjmu
- dokážeme ušetriť viac ako 25 percent z príjmu
- nevie, neodpovedali

V akej výške máte v domácnosti zabezpečenú finančnú rezervu pre nepredvídateľné udalosti?



- vo výške minimálne 6-násobku mesačného príjmu našej domácnosti
- vo výške minimálne 2- až 5-násobku
- vo výške asi 2-násobku
- vo výške menej ako 2-násobku
- nemáme žiadnu finančnú rezervu
- nevie, neodpovedali

Tieto nákupné hriechy vám bránia mať dostatok peňazí

Spontánny a neplánovaný nákup

Určite každý dôverne pozná situáciu, keď sa vybral pre pár základných potravín a domov sa vrátil s novou súpravou nožov (ktorým doma ťažko nájdete voľné miesto). Pokiaľ nákup neplánujete vopred a o obsahu košíka sa rozhodujete až medzi obchodnými regálmi, nielenže vám nakupovanie zaberie viac času, ale aj viac miniete. Vedzte, že obchodníci vedeckým bádáním uvažujú o uložení a označení tovarov tak, aby vás na spontánny nákup vyprovokovali.

Vplyv reklamy

Milovaná i nenávidená. Bežný smrteľník si ani neuvedomuje, koľko reklamných odkazov ho zasiahne každý deň. A koľko z nich podvedome alebo vedome ovplyvňuje jeho nákupné správanie. Záračnú silu majú aj zľavy a pocit dobrého nákupu, ktorý nám dávajú. No pokiaľ ste sa niekedy prichytili pri myšlienke, že ste s obchodom „vybabrali“, je načase vytriezvieť. Z reklamy získajte len lepší prehľad o produktoch a cenách. Lákavých ponúk je veľa a my si z nich musíme vybrať to, čo potrebujeme a je výhodné.

Príliš jednoduchý nákup na splátky

Nie je nič jednoduchšie, ako nakupovať bez peňazí. Avšak sladký pocit z novej práčky či telefónu býva až príliš často vystriedaný vytriezvením pri sumári rôznorodých splátok, ktoré si ľudia dostupne naložia na plecía. V horšom prípade toľko, že ich neunesú. Zúfalo hľadajú extrémne riešenie a ak ho nenájdu, zaklope im na dvere exekútor. Dovolíme si tvrdiť, že 95 percent tovarov nakúpených na splátky nie sú pre život nevyhnutné a počkali by, kým si na ne našetríme.

Výmena funkčného za nové

Nemusí byť výlučne záležitosťou mladých a ich telefónov. Ani žien a ich kabeliek. Platí to o každom produkte a subjektívnej túžbe mať o (často) zbytočnú funkcionality navyše, modernejší dizajn, novší alebo voňavejší produkt. Aj keď súčasný slúži veľmi dobre, skončí v pivnici alebo rovno v odpade. Túžba nahradit' funkčný produkt ďalším, novším, môže byť motivovaná pocitom prestíže alebo len prílišnou pohodlnosťou. Prestiž aj pohodlnosť by sa však mali začínať až tam, kde sa končí vytváranie finančnej rezervy.

Neplatíte za to, čo si dokážete spraviť aj sami

Mali by sme sa zamyslieť nad mierou pohodlia a najmä cenou, ktorú zaň platíme. Umytie interiéru auta a tepovanie – 50 eur, hotel pre psa počas víkendy na Morave – 42 eur. Ušetriť na maľovaní interiéru bytu dokáže takmer každý. Na rozdiel od našich starých rodičov nám internet ponúka návody a postupy takmer na všetko. Neplatí za služby, ktoré sme pred desiatimi rokmi nevyužívali, dokáže domácnemu rozpočtu pomôcť aj v stovkách eur ročne.