



10 ZARUČENÝCH TIPŮ, JAK SPRÁVNĚ ZACHÁZET S PENĚZI

Napsal
LUKÁŠ POLÁŠEK

1. Sledujte a analyzujte své výdaje

Pravidelné sledování a analyzování výdajů je velmi důležité, pokud se chcete naučit správně hospodařit s penězi. Evidenci výdajů si můžete vést v dokumentu v počítači, v aplikaci chytrého telefonu nebo jen v obyčejném sešitu. Nabízejí ji i některé banky přes své internetové bankovníctví. Díky analýze výdajů budete mít své příjmy i výdaje pod kontrolou a budete přesně vědět, za co utrácíte. Pokud vám vydělané peníze nestačí a vy žijete na dluh, snáze objevíte nové způsoby úspory peněz.

V analýze se vyplatí výdaje rozdělit do několika skupin. Určitě byste měli zapisovat, kolik peněz z vašeho rodinného rozpočtu vyžadují potraviny. Na nich se dá totiž poměrně snadno ušetřit - ne vše, co kupujete, spotřebujete a bez něčeho se i obejdete. Dále byste měli sledovat výdaje související s bydlením (například nájem, platby za elektrickou energii, vodné, stočné, plyn a další komodity). Sledujte také, na kolik vás vyjde auto, případně jiný způsob dopravy, který využíváte. Nakonec přijdou na řadu také výdaje osobního charakteru - například kolik měsíčně utratíte za nové oblečení, kosmetiku, elektroniku, volnočasové aktivity atd. Díky podrobnému přehledu výdajů můžete i něco ušetřit.

2. Neutrácejte za to, co nepotřebujete

Tato rada souvisí s naším předchozím tipem. Každý nákup si dobře promyslete a zbytečně neutrácejte své těžce vydělané peníze. Analýza výdajů vám napoví, co skutečně potřebujete a bez čeho se v případě nouze obejdete. Vyhněte se rychlým rozhodnutím, co se týká výběru oblečení či elektroniky. Nenakupujte ve výprodejích věci, které nepotřebujete. Naopak si každý nákup pečlivě naplánujte a běžte do obchodu jen pro tu jednu vybranou věc.

Můžete omezit také nákupy potravin. Většina lidí nespotřebuje veškeré potraviny, které si nakoupí. Tomu se vyhnete tak, že si pečlivě rozplánujete, co budete který den jíst a podle toho nakoupíte. Do supermarketu chodíte vždy se seznamem potravin, které vám v ledničce či ve spíži chybí. Je to další způsob, jak se vyhnout hektickým nákupům, kdy obvykle koupíte i to, co nepotřebujete. Na konci měsíce pak možná budete mile překvapeni svou velkou úsporou a ta vás bude motivovat, abyste tento trend udrželi.

3. Vytvořte si finanční rezervu

Nezapomínejte ani na finanční rezervu, což je objem finančních prostředků, který si odložíte stranou na nepříznivé časy. Ideálně by tato rezerva měla být ve výši šestiměsíčního obratu rodinného rozpočtu. Tedy například pokud máte měsíční výdaje 20 000 Kč, vytvořte si optimálně rezervu v hodnotě 120 000 Kč. Tyto peníze byste měli mít k dispozici ihned, jakmile je budete potřebovat. To však neznamená, že musí ležet na spořicímu účtu, můžete je i vhodně investovat - s čímž vám rádi pomůžeme.

Pokud žádné peníze bokem odložené nemáte, určitě vám doporučujeme začít finanční rezervu vytvářet - a to tak, že si každý měsíc odložíte 10 % ze svého příjmu a postupně naspoříte danou částku. Finanční rezerva je důležitá, pokud například ztratíte zaměstnání nebo dlouhodobě onemocníte. I když máte sjednané pojištění, tak většinou chvíli trvá, než vám ho pojišťovna vyplatí. Navíc je lepší spoléhat se na vlastní úspory než na částku, kterou můžete od pojišťovny potenciálně získat. Finanční rezerva může být krátkodobého, střednědobého i dlouhodobého charakteru. Doporučujeme ji oddělit od ostatních úspor, aby pro vás byl celý plán spoření přehlednější.

4. Definujte, na co šetříte

Pokud šetříte peníze, určitě byste měli definovat, na co jsou tyto prostředky určené. Můžete je nechat na spořicíím účtu, na termínovaném vkladu nebo třeba na vkladní knížce. Dobrým spořicíím produktem je také stavební spoření. Než začnete šetřit, měli byste si vytvořit plán vašich úspor a také stanovit jejich účel. Úspory jsou většinou vnímány v krátkodobém horizontu. Pokud peníze nepotřebujete déle, je lepší je investovat do vhodných produktů.

Šetříte na vybavení domácnosti? Spoříte si na nový automobil? Chystáte se v létě na dovolenou a zatím nemáte potřebné prostředky? Nebo vytváříte svou finanční rezervu? S úsporami to většinou nejde tak rychle, jak si naplánujete. Cestu vám totiž mohou zkřížit různé mimořádné výdaje. I tak byste se měli pokusit definovat, na co peníze později použijete a vytvořit si plán vašich úspor, který bude reálný a který se budete snažit splnit. To vás bude motivovat k dalším úsporám zase v následujícím měsíci.

5. Investujte volné finanční prostředky

Jestliže máte volné finanční prostředky, pro které v dohledné budoucnosti nemáte žádné využití, nenechávejte je ležet na běžném ani na spořicí účet, jelikož ani spořicí účty dnes nenabízejí vysokou míru zhodnocení a sotva pokrývají inflaci. Vsaďte raději na investiční produkty, prostřednictvím kterých můžete i něco vydělat. Pro své finanční prostředky nikdy nevolte pouze jeden investiční produkt, ale sestavte si portfolium produktů, které se vám líbí a do nich peníze rozdělte.

Vámi vybrané produkty by měly mít rozdílné riziko (aby alespoň u části investic bylo jisté, že na nich neproděláte). Investice vybírejte vždy podle výnosnosti, rizika a likvidity. Tu volte tak, abyste měli peníze k dispozici, až je budete potřebovat. Jestliže si nevíte rady s výběrem vhodných investičních produktů, rádi vám pomůžeme. Investovat dnes můžete téměř do čehokoliv, od cenných papírů přes nemovitosti až po obilí.

6. Nezapomínejte na budoucnost

Během produktivních let, kdy vyděláváte dostatek peněz, byste měli myslet na své stáří, protože v dnešní době nemůžete očekávat, že budou vysoké důchody. Stát doporučuje spořit si na stáří formou doplňkového penzijního spoření. Jsou ale i jiné způsoby, jak můžete získat potřebné prostředky, které by vám mohly v důchodovém věku chybět. Určitě spoření na stáří nepodceňujte a udělejte si malý průzkum trhu předtím, než se pro nějakou z možností rozhodnete.

Kromě doplňkového penzijního spoření jsou také oblíbená investiční životní pojištění, kdy se pojistíte a zároveň spoříte, přes tento produkt však nedoporučujeme spořit! Má obrovské náklady, takže moc nevyděláte. Peníze si můžete také uložit na několikaletý termínovaný vklad. Jaký produkt byste měli zvolit, záleží především na vašem věku, tedy na délce plánovaného spoření, a také na tom, kolik peněz jste schopni měsíčně dávat bokem. Čím později si začnete na stáří spořit, tím větší částku byste měli odkládat. U nás vám poradíme s výběrem produktu, který bude korespondovat s vašimi individuálními potřebami a možnostmi.

7. Vyhněte se vysokým půjčkám a kreditním kartám

V ideálním případě by na pokrytích vašich výdajů měly stačit vaše vlastní příjmy. Pokud se tak neděje, je něco špatně. První možností je navýšení příjmů, druhou pak snížení výdajů. Příjmy můžete navýšit přivýdělkem k zaměstnání, což ale pro většinu lidí není dlouhodobě udržitelné. Můžete také zaměstnání změnit a jít pracovat tam, kde dostanete více peněz. Ne všechny pracovní obory ale nabízejí takovou příležitost.

Pokud přijde řeč na snížení výdajů, tak ty se dají opravdu minimalizovat. Mnoho lidí si ale chce udržet vysokou životní úroveň i v době, kdy na ni jejich příjmy nestačí a než aby začali šetřit, raději si sjednají půjčku. Peníze byste si měli půjčovat jen v krajní nouzi a za předem stanoveným účelem. Nevyhnutelné je například sjednání hypotečního úvěru na vlastní bydlení nebo úvěru na koupi automobilu či na vybavení domácnosti. Pokud si ale chcete půjčit na dovolenou, měli byste si tento krok důkladně promyslet.

8. Neodkládejte pravidelné platby

Každý z nás má měsíčně nějaké pravidelné platby. Může se jednat o nájem, o platby elektrické energie či plynu, dále také o pojištění nebo o výdaje za telefon či internet. Tyto platby nikdy neodkládejte a plaťte je ihned poté, co vám na účet dorazí výplata. Budete tak mít lepší přehled o tom, co vše je ještě nezbytné zaplatit a kolik peněz vám zbývá na výdaje osobního charakteru.

Zároveň se neocitnete v situaci, že byste na tyto platby neměli dostatek finančních prostředků, protože je zaplatíte ihned, jakmile budete mít peníze. Vyhnete se také případným pokutám za pozdní úhrady. Platby nemusíte provádět ručně, ale můžete si na ně nastavit trvalý příkaz, díky kterému ušetříte ještě svůj čas, protože se jimi nebudete muset každý měsíc zaobírat. Některé služby se navíc vyplatí předplatit si na delší dobu (například povinné ručení za auto), protože tímto způsobem i něco málo ušetříte.

9. Zabezpečte se pro případ úrazu či nemoci

Zabezpečit se pro případ úrazu, nemoci, trvalých následků a invalidity je velmi důležité. Nikdy totiž nevíte, co se vám může v životě přihodit. Abyste této nejistotě unikli, měli byste si platit dobré pojištění. Teď máme na mysli především životní pojištění, které ochrání vás i vaše blízké. Nezapomínejte ani na svůj majetek, k němuž si můžete sjednat pojištění nemovitosti. Jeho součástí je u bytů a rodinných domů také pojištění domácnosti.

Životní pojištění vybírejte obezřetně. Běžně si u něj můžete nastavit celou řadu parametrů, proto si před jeho sjednáním sestavte seznam priorit a pojistěte se zejména na to, co je pro vás důležité. Od vašeho zajištění se bude odvíjet i měsíční platba, kterou musíte pojišťovně odvést. Jelikož na trhu pojistných produktů je stále velká konkurence, tak si zajímavé produkty sjednáte za velmi výhodných podmínek a za příznivou cenu. My vám rádi s výběrem pojištění poradíme.

10. Najděte rovnováhu mezi příjmy a výdaji

Najít rovnováhu mezi příjmy, výdaji a spořením se může zpočátku zdát složité. Vyjděte tak z našich předchozích devíti tipů. Sledujte a pečlivě analyzujte své výdaje a omezte ty, kde zbytečně utrácíte peníze. Snažte se maximalizovat své příjmy a pravidelně každý měsíc odkládejte nějaké peníze stranou. Udržujte si finanční rezervu a šetřete na věci, které si chcete v budoucnu koupit, aniž byste si museli sjednávat půjčku. Zároveň spořte na své stáří a začněte už s předstihem, protože na poslední chvíli moc neušetříte.

Jestliže ani po přečtení našeho ebooku nevíte, jak správně zacházet s penězi a nedaří se vám najít rovnováhu mezi příjmy a výdaji, obraťte se na nás. Poradíme vám jak šetřit a investovat, jak se zajistit do budoucna a jak sehnat peníze, když jsou vaše příjmy nízké a výdaje neklesají. S penězi byste měli vždy hospodařit z dlouhodobého hlediska. Výdaje si pečlivě plánovat a optimalizovat.