

ОПТИМІЗАЦІЯ ОСОБИСТОГО ФІНАНСОВОГО ПРОСТОРУ

*Борисова І.С.,
кандидат економічних наук, доцент
Полтавська державна аграрна академія
м. Полтава, Україна*

Вміння користуватися своїми доходами і заощадженнями дає можливість кожному індивіду планувати свій економічний простір, виходячи з особистих потреб і вимог. Люди часто не займаються веденням своїх фінансів тому, що їх нібито не хвилюють гроші. Але, як не дивно, саме з цієї причини вони повинні цим займатися. Якщо вам не подобається думати про гроші, кращий спосіб це зробити – бути впевненим в тому, що ви створили систему правильного управління ними. Так, займатися особистими фінансами – значить займатися грошима. Потрібно навчитися контролювати їх, щоб зосередитися на тих аспектах життя, які вам цікаві. Але щоб максимально використовувати свої доходи і заощадження, важливо стати фінансово грамотним, щоб ви могли розрізняти хороші і погані поради і приймати розумні рішення.

Чим раніше ви почнете фінансове планування, тим краще, але ніколи не пізно створити фінансові цілі, щоб забезпечити собі й своїй сім'ї фінансову безпеку і свободу. Ось кращі поради для оптимізації особистих фінансів:

По-перше, розробіть бюджет, бюджет потрібний для того, щоб жити відповідно до достатків і зберігати досить для досягнення ваших довгострокових цілей. Метод бюджетування 50/30/20 пропонує відмінну основу і формується наступним чином:

- 50% вашої заробітної плати або чистого доходу (тобто після сплати податків) йде на предмети першої необхідності, такі як оренда, комунальні послуги, продукти харчування і транспорт;
- 30% виділяється на витрати, пов'язані із способом життя, такі як обіди і покупки одягу;

- 20% йдуть в майбутнє: погашення боргу і збереження як на пенсію, так і на надзвичайні ситуації.

По-друге, створити Надзвичайний фонд. Важливо "заплатити самому собі", щоб гарантувати, що гроші будуть виділені на непередбачені витрати, такі як медичні рахунки, ремонт автомобіля, оренда, якщо вас звільнять, і багато що інше. Витрати на проживання від трьох до шести місяців є ідеальною захисною сіткою. Фінансові експерти зазвичай рекомендують відкладати 20% від кожної зарплати кожен місяць. Заповнивши свій фонд "дощових днів" (на випадок надзвичайних ситуацій або раптового безробіття), не зупиняйтеся. Продовжуйте направляти щомісячні 20% на інші фінансові цілі, такі як пенсійний фонд.

По-третє, лімітуйте борг, це звучить досить просто: щоб не втратити борг, не витрачайте більше, ніж заробляєте. Звичайно, більшості людей час від часу доводиться брати кредити, влізати у борги може бути вигідно, якщо це призводить до придбання активу. Видача іпотеки для купівлі будинку – хороший приклад. Але іноді лізинг може бути економнішим, ніж пряма купівля, будь то оренда нерухомості, оренда автомобіля або навіть отримання підписки на комп'ютерне програмне забезпечення.

По-четверте, контролюйте свій кредитний рейтинг, кредитні карти є основним засобом, за допомогою якого вибудовується і підтримується ваш кредитний рейтинг, тому спостереження за витратами на кредит йде рука в руку з моніторингом вашого кредитного рейтингу. Якщо ви коли-небудь захоче отримати оренду, іпотеку або будь-який інший вид фінансування, вам знадобиться надійна кредитна історія. Чинники, які визначають ваш рахунок, включають, як довго у вас був кредит, історію ваших платежів і співвідношення вашого кредиту до боргу. Кредитні бали розраховуються між 300 і 850. Це виглядає наступним чином:

- 720 = хороший кредит;
- 650 = середній кредит;
- 600 або менше = поганий кредит [1].

Щоб оплачувати рахунки, встановите пряме дебетування, де це можливо (щоб ви ніколи не пропустили платіж), і підпишіться на звітні фінансові установи, які надають регулярні оновлення кредитного рейтингу. Відстежуючи свій звіт, ви зможете виявляти і усувати помилки або шахрайські дії. За останні десятиріччя з'явилося дуже багато різних мобільних додатків, тренінгів, пропозицій і порад від фахівців, а також роз'яснень стосовно ведення «особистих фінансів», які можна знайти на інтернет-ресурсах не виходячи з дому і це дає змогу обирати для себе більш приємні та оптимальні варіанти. Level Money автоматично оновлює витрачання коштів при здійсненні покупок кожен день, надаючи вам простий фінансовий знімок в реальному часі. Тим часом, Mint оптимізує грошові потоки, бюджети, кредитні карти, рахунки і відстеження інвестицій – все з одного місця. Він автоматично оновлює і класифікує ваші фінансові дані по мірі надходження інформації, щоб ви завжди знали, де знаходяться ваші гроші. Додаток навіть готує особливі поради та підказки.

EdX, онлайн-платформа навчання, створена Гарвардським університетом і Массачусетським технологічним інститутом, пропонує принаймні три курси, які охоплюють особисті фінанси: як заощадити гроші: прийняття розумних фінансових рішень від Каліфорнійського університету в Берклі; Фінанси для всіх з Мічиганського університету; і особисті фінанси з університету Пердью. Ці курси навчають вас, як працюють кредити, які види страхування ви хотіли б мати, як максимізувати свої пенсійні заощадження, як читати свій кредитний звіт і тимчасову вартість грошей [2].

Університет штату Міссурі пропонує безкоштовний онлайн-відео курс з особистих фінансів через мобільний додаток iTunes. Цей базовий курс корисний для початківців, які хочуть дізнатися про особисті фінанси за допомогою фінансових звітів і планування свого бюджету, про те, як розумно використовувати споживчі кредити і як приймати рішення стосовно придбання автомобілів та нерухомого майна.

Важливо вивчати основи за допомогою безкоштовних онлайн-статей, курсів і блогів.

- Розумні особисті фінанси включають в себе розробку стратегій, які включають бюджетування, створення надзвичайного фонду, погашення заборгованості, грамотне використання кредитних карт, накопичення на пенсію і багато іншого.
- Важливо бути дисциплінованим, але також корисно знати, коли порушувати правила, наприклад, молодим людям, яким говорять, що вони повинні інвестувати 10-20% свого доходу на пенсію, може знадобитися частина цих коштів, щоб купити будинок або замість цього погасити борг.

СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ:

1. Personal Finance. REVIEWED BY WILL KENTON Updated Jun 25, 2019. Available at: <https://www.investopedia.com/terms/p/personalfinance.asp> (дата відвідування сайту: 10.11.2019).
2. <https://zza.delo.ua/know/pid-kontrolem-5-dodatkov-dlja-vedennja-osobistih-finansiv-346914/> 5 мобільних додатків які допоможуть оптимізувати особисті фінанси (дата відвідування сайту: 10.11.2019).