

Pénzügyi intelligencia kezdőknek

Alapvető pénzügyi tanácsok, avagy hogyan váljunk már végre felnőtté...

Az utóbbi időben olyan területre tévedtem, ahol talán számodra is fontos dolgokat tapasztaltam, ezeket osztom most meg veled.

Lenne Hozzád pár gondolatébresztő kérdésem:

- úgy érzed, nem tudsz semmit arról, hogyan kell bánni a pénzzel? felbecsülted már valaha, mekkora a pénzügyi intelligenciád?
- ismered az infláció mértékét? tudod, hogy pénzed reál értéke még egy közepes kamatú betétben is egyre kevesebbet ér?
- tudod-e mi fog történni, mielőtt bevezetik az eurot?
- biztos vagy abban, hogy pénzed jó helyen van a bankban? nem ismeresz más lehetőséget? tudod, a bankok hová teszik a pénzedet?
- hallottál arról, hogy egyre kevesebben tartanak el egyre többeket ebben az országban? tudod, hanyad részére fog csökkenni az életszínvonalad, ha nyugdíjba vonulsz? vajon mekkora esélyed van arra, hogy kapjál nyugdíjat egy csődbement államtól?
- mi történik, ha kiesik a családból a kereső ember?
- ismered a pénzügyi mókuskereket? csak érzed, de nem érted?

Induljunk el

*Ez a perc – mint mindegyik – egy meg nem ismételhető lehetőség. Dönteni most lehet, merre indulsz el, mert utak kereszteződéséhez vezetlek. A világon csupán egy dolog a biztos, a **változás** (Heraclitos). A változáshoz pedig alkalmazkodni kell, bármilyen kecsesítő is az **állandóság ideálja**. A régi szabályok ma már nem érvényesek...*

*Itt az ideje egy kicsit **függetlenedni** a munkahelytől, a főnöktől, a tulajdonostól. A függőség ezektől fogságban tart és nem is enged el soha. Saját dolgainkkal kell foglalkozni most, mert ha hiszed, ha nem senki sem fog a Te dolgaiddal foglalkozni, ha Te nem teszed. Ugyan kinek állna érdekében? Egy, maximum két embert ismerek, akinek igen. Az egyik az édesanyád, a másik talán a párod.*

*A **célom** gondolataim átadása, ami által lehet, hogy **tanulni** fogsz, megtakarításaidat helyesebben kezelni, de lehet, hogy saját vállalkozást alapítasz. Ha nem gondolkozol a lehetőségeiden, és nem próbálsz ki dolgokat, azt jelenti feladtad...*



1. Amit az iskolában nem tanítanak meg azt bizony most kell megtanulni – pénzügyi intelligencia

Miért?

Ez az első és alapvető témakör, hogy rendelkezünk-e pénzügyi intelligenciával, és ha nem miért nem? Az oktatási rendszernek – mint ahogy azt mindenki tapasztalta – nem része a pénzügyi intelligencia fejlesztése. A kérdés, hogy miért? Nem képzeted, hogy bárkinek is érdeke lenne Téged fejleszteni... a bankoknak? az államnak? Gondolkozz el rajta. A jó jegyek, a diploma magasabb jövedelmű álláshoz juttathat, de nem tanít meg jól használni a pénzt! A magas szintű oktatás és a jó tanulmányi eredmények nem garantálják a sikert az életben. Minél képzettebb leszel viszont pénzügyi területen, annál fejlettebb szolgáltatásokat tudsz kihasználni. Aki nyitott, rugalmas és hajlandó tanulni, az a változások során gazdagodni fog, míg mások szegényedni. Nem a pénz oldja meg a problémát, hanem az intelligencia, mely pénzt teremt. A lényeg nem az, hogy mennyi pénzt szerzünk, hanem hogy mennyit tartunk meg (lásd 7. pont).

Nézz körül... a könyvelőd tud Neked szakmai tanácsokat adni? Ha ő nem, ki igen? A könyvelőd meg gazdagodott? Nem igazán, akkor hogyan tudna jó tanácsokat adni?

Ha nincs olyan passzív jövedelmünk, ami a nekünk dolgozó pénzből ered, akkor alapvetően a cégtulajdonosnak (nyereség), az államnak (adók) és a bankoknak (pl. jelzálog adósság, hitelkártya) dolgozunk egész életünkön keresztül.

Hogyan?

Tanulni kell, már megint? Inkább azt mondom MINDIG és fontos hogy a gyermeked is tanuljon. Van olyan könyvek, amiket el kell olvasni akár többször is. Hasznos saját pénzügyi kimutatásokat készíteni a bevételekről, kiadásokról, hogy később lássuk mik az eszközök és mik a források. Erre XLS és munkafüzet vezetése először alap pénzügyi adatokkal (kosztpénz). Egy megoldás van csak a problémáinkra és az a két fülünk között helyezkedik el :)

Figyelni kell a bankok weboldalait, a pénzügyi elemzéseket (pl. MNB időszakos jelentések).

Kapcsolódó anyagok: sok olyan pénzügyi témájú könyv van, melyek fellebbentik a fátylat szemünkről, az egyik ilyen típusú könyvek szerzője Robert Kiyosaki.

2. Védjük meg megtakarításainkat a forint inflációjával szemben – gyorsan változó értékek

Oka: A forint inflációja éves szinten magasabb, mint amit a mindenkori kormány beállít. Nézd meg az áremelkedések mértékét! Szerinted 9% volt? Olvasd el a Magyar Nemzeti Bank Jelentés az infláció alakulásáról című összefoglalóját itt: http://www.mnb.hu/engine.aspx?page=mnbhhu_inflacio_hu (www.mnb.hu/ Kiadványok/ Jelentés az infláció alakulásáról).

Kapcsolódó anyagok: Jelentés az infláció alakulásáról.pdf

3. Védjük meg megtakarításainkat a forint inflációjával szemben – egyszer a forintot is felváltja az euro (2012.)

Oka: Az euro bevezetésekor 30-40%-os infláció is várható? Reméljük azért nem... Tudsz valamit arról, mi lesz ha bevezetik az eurot?

Módszer: Figyeld a deviza árfolyamokat, kezd el megtakarításaidat devizában tartani akkor, mikor az árfolyam még nem kezd el emelkedni. Lakossági devizaszámla nyitása.

Kapcsolódó anyagok: euro_bevezetes[1].pdf, euro_szoro_2006[1].pdf, broc[2].hu.pdf, 1071_2007_korm[1].pdf

4. Kerüljük meg a bankokat, hogy nagyobb hasznot érijünk el (mik a valódi eszközök)

Oka: Tisztában kell lennünk azzal, mik a valódi eszközeink, melyek pénzt termelnek.

Eszközök: olyan saját vállalkozás, mely nem igényli a jelenlétünket, részvények, kötvények, befektetési alapok, bevételt termelő ingatlanok, általunk adott hitel, szellemi termékek jogdíjai, egyéb olyan, ami bevételt termel, könnyen értékesíthető. A bankok a pénzüket részben megtakarítási alapokba helyezik, ezért hasznot tesznek rá. Ezt a banki hasznot megtarthatjuk magunknak.

Módszer: eszközök, pl. nyílt végű befektetési alap vásárlása

Kapcsolódó anyagok: ez most a Te feladatod lesz 😊

5. Nyugdíjból kegydíj, avagy ha nem gondoskods magadról, más biztos nem fog

Oka: az aktív keresők számának csökkenésével növekszik az eltartottak száma, a TB nem tudja kifizetni a nyugdíjakat, mert nincs miből (már elköltötték).

Módszer: öngondoskodás: befektetési alap vásárlása, önkéntes pénztárak

6. Ami bármikor előfordulhat – kiesik a családfő jövedelme

Oka: Ne gondoljunk egyből a legrosszabbra, nem biztos hogy az a legrosszabb eset anyagilag, ha a családfő meghal. Egy autóbaleset, egészségügyi problémák, a biztosnak vélt állás elvesztése mind anyagi csődbe juttathatja a családot. Az életszínvonal ekkor lecsökken, a gyerekek iskoláztatása is veszélybe kerülhet.

Módszer: megtakarítások, életbiztosítás, befektetési alap vásárlása, önkéntes pénztárak

7. Jobb állás, magasabb fizetés = gazdagság? Ki kell ábrándítsalak, NEM!

Oka: A magasabb pozícióba kerülés magasabb fizetéssel jár együtt. Ez viszont magasabb igényeket generál és persze több adózást az állam felé. Ahogy fejlődsz, úgy adósodsz is el. Egyre nagyobb házra veszel fel hitelt, egyre drágább autót lízingelsz. Mindezt ahelyett, hogy meghúznád az ésszerűség határvonalát és a fennmaradó anyagiakat befektetnéd, hogy majdan passzív jövedelemre tegyél szert. A források helyett, amik viszik a pénzt az eszközökkel kellene foglalkozni, de hát ahhoz ugye pénzügyi intelligencia kell (lásd 1. pont). Hitelből luxuscikket venni ostobaság, de nagyon sokan élnek ezzel a lehetőséggel. Ők a bankoknak termelnek hasznot.

Módszer: eszközök beszerzése, melyek pénzt termelnek

Játék

Mit tennél, ha nyernél 1.000.000 Ft-ot?

- a.) elmennék nyaralni végre
- b.) vennék egy új konyhabútort
- c.) befektetném, hogy kicsit később úgy mehessek el nyaralni és úgy vegyek konyhabútort, hogy megmaradt az 1.000.000 Ft-om

Hasznos mondások:

Ha gazdag akarsz lenni, el kell tudnod olvasni és meg kell tudnod érteni a számokat.

A gazdagok eszközöket vesznek, a szegények és a középosztálybeliek forrásokat.

Az eszköz olyan vagyon, melyből a pénz az ember zsebébe vándorol (olyan vállalkozás, amely a mi tulajdonunkban van, de nem igényli a jelenlétünket, részvény, kötvény, befektetési alap, adóslévél, bevételt termelő ingatlan, szellemi tulajdon (jogdíj, szabadalom)).

Ha gödörben vagy.... hagyd abba az ásást!

Ha egy eurot is befektetünk, az onnan kezdve az alkalmazottunkká válik.

Hasznos linkek:

www.privatbankar.hu - mindent pénzügyekről, gazdasági rádió

www.mnb.hu - Magyar Nemzeti Bank (hivatalos hírek, jelentések)

www.hozamplaza.hu - Befektetési alapok, Erste Befektetési Zrt. tulajdonossal

<http://www.portfolio.hu/konyv> - internetes gazdasági könyvesbolt

<http://befektetesialapok.lap.hu> - befektetési alapokról mindenkinek

<http://www.bamosz.hu> - Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetsége

<http://www.befektetestitkok.hu> - ingyenes e-mail tanfolyam kis befektetőknek

<http://www.penzcentrum.hu> - sok információ pénzügyekről

Felhasznált irodalom:

Portfolio.hu füzetek: A befektetési alapokról egyszerűen

Portfolio.hu füzetek:Technikai elemzés egyszerűen

Robert T. Kiyosaki:CASH-FLOW négyszög

Robert T. Kiyosaki: Gazdag papa, szegény papa