

Оценка финансовой ситуации



Человек может быть материально обеспеченным, только если он дисциплинированно накапливает и инвестирует капитал.

Проанализируйте свою текущую финансовую ситуацию, отметив на каждой из осей «Самодисциплина», «Сбережения», «Инвестиции» от 1 до 5, где: 1 — плохо, 3 — удовлетворительно, 5 — отлично. Суммируйте получившиеся оценки.

САМОДИСЦИПЛИНА

Следование определенному порядку, правилам и инструментам, ведущим к созданию капитала и обеспечению себя до конца жизни.

ПАССИВНОСТЬ

Это ситуация, при которой деньги не работают, не приносят дохода, лежат «мертвым грузом», не задействованы в процессе инвестирования и не имеют никакой реальной возможности приумножиться.

СБЕРЕЖЕНИЯ

Хранение, пополнение и накопление денежных средств.

ТРАТЫ

В противоположность сбережениям — склонность максимально потреблять и тратить все имеющиеся деньги, даже те, которые в планах заработать в будущем.

ИНВЕСТИЦИИ

Сбережения, вложенные в некие проекты или в ценные бумаги в надежде, что эти действия приведут к приумножению имеющихся средств.

ТРАНЖИРИНГ

Неумеренные траты, приводящие к излишним расходам и потере накоплений. Это образ жизни, при котором человек живет не по средствам и при расходовании денег руководствуется импульсом, эмоциями и мгновенными желаниями, но не здравым смыслом.

Ваш результат

- **15 баллов** отражает здоровую и перспективную ситуацию в ваших финансах. У вас есть самодисциплина и сбалансированный семейный бюджет. Вы контролируете свои расходы, у вас есть достаточно знаний о финансах и инвестировании. Вы не только откладываете сбережения, но и инвестируете их, и таким образом уже строите свой капитал.
- **Если вы получили 9-14 баллов** — вы предпринимаете много грамотных действий, регулируя свои доходы-расходы. Вы придерживаетесь запланированных трат и не допускаете лишних, дорогих и несвоевременных покупок. Вы не транжирите деньги, и, возможно уже куда-то инвестируете свои сбережения. Вы еще далеки от той цели, к которой стремитесь в плане материального благосостояния, но вы на правильном пути и уверенно туда идете. Вам потребуются дополнительные знания в плане инвестиций, которые выведут вас на желаемый уровень материального благополучия.
- Если у вас **меньше 9 баллов** — ваша личная экономическая ситуация нестабильна. Налицо серьезные проблемы. Возможно, вам не хватает дисциплины и последовательности, умения планировать бюджет, скрупулезно вести бухгалтерию, где очевидны все финансовые тенденции. Вы не следите за тем, что ваши расходы преобладают над доходами. В вашей ситуации требуется большая работа над собой. И ее стоит начинать как можно скорее.

