

Финансовая самооценка

Финансовая самооценка – это ясное понимание, во-первых, текущего состояния своих финансов; во-вторых, их потенциала на будущее.

Сколько вы зарабатываете и какая у вас квартира/машина – это важно, но недостаточно для полной, комплексной самооценки.

Финансы – это система, состоящая из элементов - доходов, расходов, активов и долгов, связанных между собой в единое целое.

Как вот в таком кувшинчике.



Внутри кувшинчика находятся активы. Это всё, чем вы владеете, и что **стоит** денег, может быть продано.

Воронка сверху – это доходы; с их помощью кувшинчик наполняется. Краник – это расходы, через него кувшинчик опустошается.

Резиновая груша слева – это долги. Если сжать грушу, её содержимое добавится в кувшинчик. Однако груша всё время будет стремиться разжаться, вернуть своё.

Активы внутри кувшинчика неоднородны. Часть из них «замёрзла», превратилась в лёд. «Замороженные» активы – это те, которыми вы сами пользуетесь в своей жизни, т.е. квартира, машина, дача и т.д. Теоретически, эти активы могут быть «разморожены» (проданы) и переведены в верхнюю часть кувшина. Но на практике такое бывает редко.

Замороженные активы на рисунке обозначены как **неработающие активы**. Дело не в том, что они не приносят доход, а в том, что их нельзя использовать ни для приобретения новых активов, ни для расходов, ни для погашения долгов.

В отличие от них, **рабочие активы** могут быть направлены в расходы и в погашение долгов, и их можно трансформировать из одной формы в другую, например, из вклада в недвижимость или наоборот.

Финансы – живая система, там всё постоянно меняется. В каждый момент времени вы легко можете подсчитать, сколько стоят ваши финансы: столько, сколько все активы вместе взятые, минус все долги. Эта величина называется капитал:

Капитал = Активы - Долги

Образно капитал можно представить так. Если у кувшинчика перекрыть воронку-доходы, закрыть кран-расходы и убрать руку от груши, чтобы она втянула в себя все долги, то всё, что останется внутри кувшинчика – это капитал.

Капитал – главная, комплексная характеристика финансов.

Другая характеристика – **рабочий капитал** – показывает, какая часть капитала работает на вас, на достижение ваших финансовых целей. Её ещё можно назвать финансовый потенциал.

Рабочий капитал (финансовый потенциал) = Рабочие активы – Долги

При расчёте рабочего капитала исключены **неработающие активы**, т.к. они «замёрзли» и не участвуют в изменениях финансов.

Отмечу, что если рабочий капитал меньше нуля, то это не финансы работают на вас, а вы работаете на свои финансы.

Измерение этих двух характеристик даёт три варианта финансовой самооценки:

- 1) растут оба показателя, капитал и потенциал: у вас всё хорошо, вы движетесь в правильном направлении, к достижению своих финансовых целей; вопрос лишь в том, достаточно ли быстро это происходит
- 2) капитал вырос, а потенциал, наоборот, упал: вы опять что-то «заморозили», купили **неработающие активы**; дальнейшая жизнь будет лучше, но труднее с финансовой точки зрения
- 3) оба показателя падают: вы проедаете свои финансы; это путь в никуда.

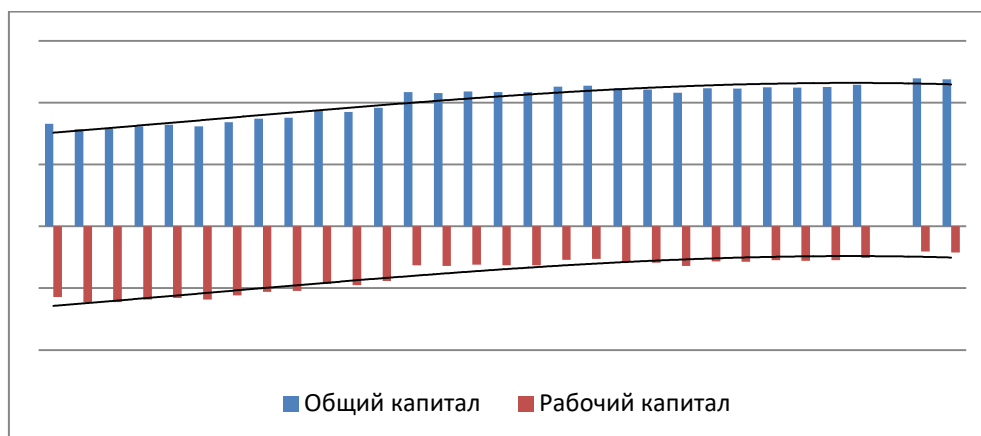
Финансовая самооценка не может быть интуитивной. Она обязательно должна основываться на измерениях, на чётком понимании, какой у вас капитал, какой

потенциал и, самое главное, в каком направлении меняются оба этих показателя.

Очень важно эти измерения делать регулярно, ежемесячно - по следующим причинам.

1. Важно видеть общий тренд, общую направленность изменений ваших финансов, а не только локальные колебания.

Вот реальный график моего клиента за 2,5 года. У него ипотека, поэтому рабочий капитал меньше нуля. Но эта ситуация, как видно из графика, скоро изменится.



Если в каком-то месяце капитал уменьшился потому, что расходов оказалось больше, чем доходов, но общий тренд по-прежнему идёт вверх, то ничего страшного не произошло. Это было исключение. Но если эта ситуация длится несколько месяцев, то надо принимать меры.

И наоборот: не стоит радоваться, что в какой-то момент удалось что-то где-то сэкономить, если общий тренд – это уменьшение капитала. Проблема от такой экономии не исчезает.

2. Контроль капитала не позволит вам вводить в заблуждение самих себя. Очень часто люди полагают, что зарабатывают больше, чем тратят. Но на вопрос, где эта дельта, накопленная за весь срок, говорят, что не знают, или что потратили её на что-то важное.

Можно сколько угодно пытаться похудеть, сидеть на диете, отказывать себе «буквально во всём», но на весы по утрам вставать необходимо; только весы показывают, что происходит на самом деле.

Измерение капитала – это весы для ваших финансов, **объективный контроль** их состояния.

3. Расчёт капитала – самый простой способ контроля своих финансов. Он требует 10-15 минут один раз в месяц. Это просто инвентаризация, прямой пересчёт всего, что у вас есть, и своих долгов; гораздо проще, чем контроль расходов и ведение бюджета.

Если у вас всё в порядке, капитал растёт, и темпы роста вас устраивают, то более детальный контроль вам просто не нужен.

В конце концов, уверен, что у вас нет такой цели в жизни - экономить деньги и контролировать расходы. Финансовой целью является формирование капитала – чтобы дать образование детям, обеспечить свой «золотой возраст», оставить какое-то наследство. У всех свои цели, но все они определяются капиталом. Его и надо контролировать в первую очередь.

Финансовая самооценка – это контроль капитала и финансового потенциала, а также того, как они меняются с течением времени.