

FEM GODE ØKONOMISKE VÅNER



<http://pengeblogg.bloggnorge.com/>

Innledning

I denne e-boken skal jeg ta for meg fem gode økonomiske vaner. Mange millionærer har disse vanene, og det i seg selv er et godt argument for at du også bør innarbeide dem. Jeg vil gå så langt som å si at dersom du innarbeider disse vanene og tar tiden til hjelp, vil du økonomisk sett garantert være mye bedre stilt om noen år. Disse vanene er svært potente, men du er selvsagt nødt til å legge inn en viss innsats for å klare å skape gode resultater ved hjelp av dem.

Jeg bruker ordet vane i denne sammenheng om noe man gjør med jevne mellomrom. De fleste av oss har en rekke godt innarbeidede vaner. Vi pusser tennene hver morgen, vi ser på Dagsrevyen hver kveld, vi drar på hytten hver helg og så videre. Vaner gjør at dagene blir litt mer forutsigbare enn de ellers ville ha vært, og de fleste av oss liker en viss forutsigbarhet i hverdagen.

De fem gode økonomiske vanene er:

Vane 1: Les minst en halvtime hver dag

Vane 2: Betal deg selv først etter hver lønning

Vane 3: Før månedlig oversikt over finansformuen din

Vane 4: Sjekk renten på boliglånet ditt, dine forsikringer og din strømvartale årlig

Vane 5: Kjøp aldri noe på impuls

Vane 1 – Les minst en halvtime per dag

Vi lever i en verden som er i kontinuerlig endring, og endringstakten er høyere enn den var tidligere. Dette stiller høyere krav til dagens arbeidstakere, og den beste måten å holde seg oppdatert og kompetent på, er å lese minst en halvtime per dag. Hva skal du så lese? Mange bruker mye tid på å lese aviser, ukeblader, kriminalromaner og tegneserier, men slikt lesestoff inngår ikke i hva du skal bruke den daglige halvtimen din til. Du kan gjerne fortsette å lese aviser og ukeblader, men dette må i så fall komme i tillegg til det du må lese for å holde deg oppdatert og kompetent. Her er en liste over lesestoff som du bør sette av minst en halvtime til å lese hver dag:

- Fagbøker og tidsskrifter som er direkte knyttet til de arbeidsoppgavene du utfører på jobben.
- Bøker som tar for seg mer generelle ferdigheter som ofte kommer til nytte i arbeidslivet. Dette kan for eksempel være bøker om forhandlingsteknikk, presentasjonsteknikk, kommunikasjonsferdigheter og så videre.
- Bøker som motiverer og som tar for seg hva som kjennetegner mennesker som gjør suksess innenfor ulike områder.
- Bøker om sparing og investering.

Vane 2 – Betal deg selv først etter hver lønning

Den første ”regningen” du bør betale når du får lønning, er den som går til deg selv. Betaler du alle andre først, det være seg banken, strømleverandøren, barnehagen, treningsstudioet og så videre, vil du ofte ikke ha noe igjen til å betale deg selv med. Å spare og investere en viss andel av hver eneste lønning, er kanskje den aller viktigste teknikken for å oppnå rikdom.

Det er to vanlige spørsmål som gjerne dukker opp når det er snakk om å betale seg selv først. Det første spørsmålet går på hva man skal gjøre dersom man har så mange regninger at lønnen ikke strekker til. I de fleste slike tilfeller vil likevel mitt råd være å betale seg selv først. Skal du oppnå rikdom, er du nødt til å prioritere sparing og investering, og dette må du prioritere svært høyt. Men hva da med purregebyrer og forsinkelsesrenter? Slike ekstrakostnader vil opplagt følge med dersom du betaler for sent, men se på dem som et varsel om at du har et kostnadsnivå som er for høyt, og gjør det som trengs for ikke å havne i samme situasjon neste måned.

Det andre spørsmålet er hvor mye man skal betale seg selv først. Mange bøker anbefaler 10 %, og dette er et greit utgangspunkt. Målet på sikt bør derimot være minst 20 %. Når du kommer opp på dette nivået, vil du virkelig se at formuen din utvikler seg i et godt tempo. Dersom du i dag har stram økonomi, kan du begynne med å betale deg selv først 1 %. Neste måned øker du til 2 %, og slik fortsetter du inntil du når ønsket nivå. På denne måten slipper du å gjøre drastiske kostnadskutt, og kan bruke tid på å tilpasse deg et lavere kostnadsnivå.

Vane 3 – Før månedlig oversikt over finansformuen din

Målet med denne vanen er å hjelpe deg med å holde fokus. Det er to måter å beregne formue på. Den ene er å beregne salgsverdien av absolutt alt du eier, inkludert bolig, bil, klær, sko, bestikk og stereoanlegg, og deretter trekke ifra all gjeld. Dette er nok den teoretisk mest riktige måten å beregne formue på, men den er svært tidkrevende og det er vanskelig å finne faktisk verdi på alle eiendeler. Hva er for eksempel verdien på huset ditt? Du kan be en megler om å komme med en verdivurdering, men denne kan avvike relativt mye fra det du faktisk ville ha fått for boligen dersom du la den ut for salg. Og hva er verdien av genseren du har på deg? Selv om du kjøpte den i går for 1.000 kroner, er det ikke sikkert at du ville fått noe særlig for den i dag.

På grunn av kompleksiteten i å beregne verdien av alt du eier, vil jeg heller anbefale deg å ha fokus på finansformuen din. Med finansformue mener jeg verdien av alle bankinnskudd, fondsandeler, aksjer, obligasjoner og lignende, fratrukket all gjeld. De fleste har lett tilgang til disse tallene via nettet, og kan derfor beregne sin finansformue i løpet av noen minutter. Dersom du kan bruke et regneark, er dette et ypperlig verktøy for å holde oversikt over utviklingen av finansformuen din på. Beregn endring både i kroner og prosent, og lag gjerne en flott graf som viser utviklingen.

Vane 4 - Sjekk renten på boliglånet ditt, forsikringene dine og strømvartalen din årlig

Summerer du hva du bruker på renter på boliglånet, forsikringer og strøm, vil du sannsynligvis se at disse kostnadspostene utgjør en betydelig andel av dine samlede kostnader. Samtidig er det sterk konkurranse i markedene for disse produktene, så det kan være mye å hente på å ta en årlig sjekk på at du har gode avtaler. Boliglånsrenter og strømpriser er det enkelt å finne informasjon om på nettet. Husk at du ikke alltid trenger å bytte bank dersom du oppdager en bank som har bedre rentebetingelser enn den du har. Ofte er det nok å gi beskjed til banken din om at du har fått tilbud fra en konkurrerende bank, og at du vil vurdere å bytte dersom ikke renten settes ned. Når det gjelder forsikringer, er det ikke fullt så enkelt å sammenligne de ulike selskaperes produkter, men mye er gjort dersom du investerer et par timer i å vurdere hva du faktisk trenger av forsikringer og sjekker litt med ulike selskaper.

Vane 5 – Kjøp aldri noe på impuls

Mange handler mye på impuls, og ender opp med mange eiendeler som de egentlig ikke har bruk for og som skaper rot i hjemmet. Ved å bestemme deg for at du aldri skal handle noe på impuls, vil du sannsynligvis spare ganske mange kroner i løpet av et år. Gjelder dette også varer som er på tilbud? Absolutt. Tenk deg at du kjøper et produkt som du egentlig ikke har bruk for til 200 kroner. Produktet er på tilbud og kostet tidligere 300 kroner. Har du da spart 100 kroner? Nei, jeg vil heller si at du har tapt 200 kroner. I og med at du ikke hadde bruk for dette produktet, ville du jo sannsynligvis ikke ha kjøpt det for full pris, og det er irrasjonelt å kjøpe det kun fordi det er satt ned i pris.

Det finnes mange praktiske teknikker for å unngå impuls kjøp, og to av mine favoritter er handleliste og ”syvdagersregelen”. Å bruke handleliste når du skal handle har du sikkert hørt er et godt råd, men gjør du det i praksis? Særlig når det gjelder mat og andre dagligvarer, er det veldig lurt å ta med en godt gjennomtenkt handleliste når du skal på butikken. ”Syvdagersregelen” går ut på at du etter å ha sett et produkt som du kunne tenke deg i en butikk, venter syv dager før du bestemmer deg for om du skal kjøpe det eller ikke. Ofte har interessen falt betydelig etter en uke, og du velger derfor ikke å kjøpe produktet.

Avslutning

I denne kortfattede e-boken har jeg tatt for meg fem gode økonomiske vaner. Min utfordring til deg er å innarbeide disse vanene så raskt som mulig, og ikke minst å klare å holde på dem i årene framover. På de fleste områder innenfor selvutvikling er det slik at framgangen oppleves som relativt svak i starten, men at man etter hvert kommer til et punkt hvor det "tar av". De fleste gir dessverre opp før de når dette punktet. Den gode effekten av disse vanene er av en slik karakter. Du vil ikke se den helt store effekten etter noen dager eller uker, men etter noen måneder og år vil den totale effekten være betydelig. De fem vanene er ikke tilfeldig valgt ut, men satt sammen slik at de totalt sett vil gi svært gode resultater på sikt. Vane 1 vil sørge for at du kontinuerlig øker din kompetanse og blir oppfattet som en verdifull arbeidstaker som fortjener høy lønn, vane 2 vil sørge for at du hver måned styrker formuen din, vane 3 vil tvinge deg til å holde fokus på dette området og vane 4 og 5 vil hjelpe deg med å holde kostnadene nede.

Lykke til.