

DAVE RAMSEY

FINANSINĖ LAISVĖ

IŠBANDYTAS SĖKMĖS PLANAS

Pasikeiskite!

Rom 12, 2

Iš anglų kalbos vertė
Eglė Černiauskaitė



Vilnius 2025

Mėnesinis pinigų srauto planas

Ši ilga lentelė atrodo sudėtinga, bet nieko baisaus.

Į ją įrašysime kone visas galimas išlaidas, kad nieko nepamirštume. Nebūtina užpildyti kiekvieną eilutę, rašykite tik į tas, kurios atitinka jūsų poreikius.

1 žingsnis

Langelyje viršutiniame dešiniajame kampe (A) įrašykite savo mėnesio pajamas į rankas. Ši suma skirta šio mėnesio biudžetui. Kol kas viskas gerai, tiesa?

A 

2 žingsnis

Kiekviena pagrindinė grupė (pavyzdžiui, maistas) suskirstyta į pogrupius (pavyzdžiui, produktai). Pradėkite nuo viršaus ir pirmiausia užpildykite suplanuotą stulpelį (B). Suskaičiuokite kiekvieno pogrupio bendrą sumą ir įrašykite ją į langelį (C).

B 

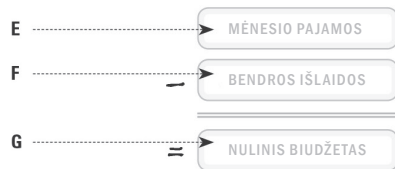
C 

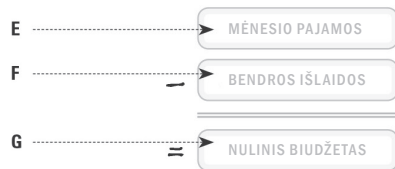
D 

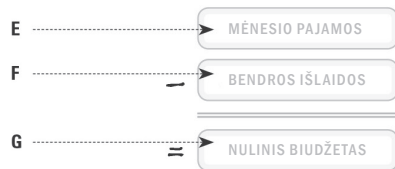
Taip pat atkreipkite dėmesį į Dave'o siūlomus procentus (D), kad neskirtumėte per daug kuriai nors vienai grupei.

3 žingsnis

Galiausiai langelyje (E) įrašykite mėnesio pajamas. Tada sudėkite visų grupių išlaidas ir į langelį (F) įrašykite bendrą sumą. Atimkite šią sumą iš savo pajamų – turėtumėte gauti nulį (G). Argi ne puiku?

E 

F 

G 

4 žingsnis

Mėnesio pabaigoje į išlaidų langelį (H) įrašykite, kiek iš tikrųjų išleidote. Tai padės patikslinti kito mėnesio biudžetą.

H 

Mėnesinis pinigų srauto planas

Mėnesio pajamos

Budžete suplanuota suma, įrašykite čia

LABDARA	Išleista	Suplanuota
Dešimtinė	_____	_____
Labdara ir aukos	_____	_____
		*10–15% IŠ VISO

Puikus pavyzdys, kaip paskirstyti pinigus vokuose

MAISTAS	Išleista	Suplanuota
Produktai	_____	_____
Restoranai	_____	_____
		*5–15% IŠ VISO

SANTAUPOS	Išleista	Suplanuota
Neumatytiems atvejams	_____	_____
Pensijoms	_____	_____
Mokslams	_____	_____
		*10–15% IŠ VISO

DRABUŽIAI	Išleista	Suplanuota
Suaugusiųjų	_____	_____
Vaikų	_____	_____
Valymas ir skalbimas	_____	_____
		*2–7% IŠ VISO

BŪSTAS	Išleista	Suplanuota
Pirmoji būsto paskola arba nuoma	_____	_____
Antroji būsto paskola	_____	_____
Nekilnojamojo turto (NT) mokestis	_____	_____
Remontas ir priežiūra	_____	_____
Bendrųjų mokesčiai	_____	_____
		*25–35% IŠ VISO

AUTOMOBILIS	Išleista	Suplanuota
Kuras	_____	_____
Remontas ir padangos	_____	_____
Leidimai ir mokesčiai	_____	_____
Pakaitinis automobilis	_____	_____
Kita	_____	_____
		*10–15% IŠ VISO

KOMUNALINĖS PASLAUGOS	Išleista	Suplanuota
Elektra	_____	_____
Dujos	_____	_____
Vanduo	_____	_____
Šiukšlės	_____	_____
Stac. ir mob. tel.	_____	_____
Internetas	_____	_____
Kabelinė televizija	_____	_____
		*5–10% IŠ VISO

SVEIKATA	Išleista	Suplanuota
Vaistai	_____	_____
Gydytojų sąskaitos	_____	_____
Odontologas	_____	_____
Akių gydytojas	_____	_____
Vitaminai	_____	_____
Kita	_____	_____
Kita	_____	_____
		*5–10% IŠ VISO

* Dave'o siūlomi procentai

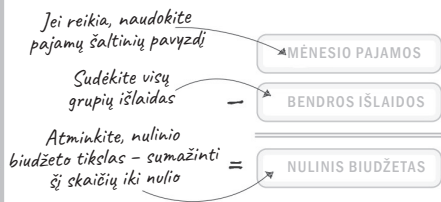
🛡️ DRAUDIMAS		Išleista	Suplanuota
Gyvybės draudimas	_____	_____	_____
Sveikatos draudimas	_____	_____	_____
Būsto draudimas	_____	_____	_____
Automobilio draudimas	_____	_____	_____
Nuolatinio darbingumo netekimo draudimas	_____	_____	_____
Ilgalaikės slaugos draudimas	_____	_____	_____
		*10-25%	IŠ VISO

👤 AŠMENINĖS IŠLAIDOS		Išleista	Suplanuota
✉️ Vaikų priežiūra, auklė	_____	_____	_____
✉️ Tualetų reikmenys	_____	_____	_____
✉️ Kosmetika, plaukų priežiūra	_____	_____	_____
Švietimas, mokesčiai už mokslą	_____	_____	_____
✉️ Knygos ir mokslo reikmenys	_____	_____	_____
Vaikų išlaikymas	_____	_____	_____
Alimentai	_____	_____	_____
Prenumeratos	_____	_____	_____
Organizacijų mokesčiai	_____	_____	_____
Dovanos (ir Kalėdų)	_____	_____	_____
✉️ Baldų keitimas	_____	_____	_____
✉️ Kišenpinigiai (jo)	_____	_____	_____
✉️ Kišenpinigiai (jos)	_____	_____	_____
Kūdikų reikmenys	_____	_____	_____
Augintinių reikmenys	_____	_____	_____
Muzika, technologijos	_____	_____	_____
Įvairūs	_____	_____	_____
Kita	_____	_____	_____
Kita	_____	_____	_____
Kita	_____	_____	_____
		*5-10%	IŠ VISO

🏃 POILSIS		Išleista	Suplanuota
✉️ Pramogos	_____	_____	_____
Atostogos	_____	_____	_____
		*5-10%	IŠ VISO

🔑 SKOLOS		Išleista	Suplanuota
Pirmojo automobilio įmokos	_____	_____	_____
Antrojo automobilio įmokos	_____	_____	_____
Kredito kortelė	_____	_____	_____
Kredito kortelė	_____	_____	_____
Kredito kortelė	_____	_____	_____
Kredito kortelė	_____	_____	_____
Studijų paskola	_____	_____	_____
Studijų paskola	_____	_____	_____
Studijų paskola	_____	_____	_____
Studijų paskola	_____	_____	_____
Kita	_____	_____	_____
Kita	_____	_____	_____
Kita	_____	_____	_____
Kita	_____	_____	_____
Kita	_____	_____	_____
Kita	_____	_____	_____
<i>Jūsų tikslas - 0 procentų</i>		*5-10%	IŠ VISO

Užpildę visus laukelius iš mėnesio pajamų atimkite visų grupių išlaidų sumą.



Išlaidų planas

Pinigų reikia įvairioms reikmėms – gerai apgalvokite, kam juos išleisite.

Toliau tobulindami mėnesio pinigų srauto planą, kruopščiai paskirstykite pajamas pagal atlyginimo laikotarpį. Keturi lentelės stulpeliai žymi mėnesio savaites. Jei esate susituokę, skaičiuokite bendras savo ir partnerio pajamas.

1 (a) žingsnis

Langelyje (A) įrašykite atlyginimo laikotarpį, tai yra laiką tarp atlyginimų. Pavyzdžiui, jei atlyginimą gaunate 1-ą ir 15-ą mėnesio dienomis, jūsų liepos laikotarpis būtų 07 01–14.

A

Atlyginimo laikotarpis	NUO	IKI
Pajamos		

B

1 (b) žingsnis

Langelyje (B) įrašykite, kiek pajamų gausite per šį laikotarpį.

2 žingsnis

Stulpelyje (C) įrašykite, kiek pinigų planuojate skirti biudžetui.

Stulpelyje (D) įrašykite, kiek pajamų liko šiam laikotarpiui.

C

	Suplanuota	Likutis
Pirmoji būsto paskola, nuoma	945	285
Antroji būsto paskola		
NT mokestis	150	135

D

3 žingsnis

Pildykite toliau, kol stulpelyje (E) liks nulis. Įrašę nulį baigsite planuoti šio laikotarpio biudžetą.

E

Akių gydytojas	40	95
Vitaminai	20	75
Kita		

4 žingsnis

Jei stulpelyje (F) liko nepanaudotų pinigų, patikrinkite kai kurias sritis (pavyzdžiui, santaupas ar labdarą), kad kiekvienas doleris turėtų paskirtį.

F

Kita TV sąskaita	40	35
Kita Gėlininko sąskaita	35	0
Kita		

Kintamų pajamų planavimas

Kai kurie žmonės negauna pastovaus atlyginimo.

Jei dirbate savarankiškai arba uždirbate komisinius, patys žinote! Vis dėlto biudžetą sudaryti būtina. Jei nesekate savo finansų, lengva prarasti kontrolę ir nepastebėti, kaip skolos bei išlaidos gali viršyti visą uždarbį. Valdykite savo pinigus!

1 žingsnis

Remdamiesi pagrįstais uždarbio lūkesčiais sudarykite mėnesio pinigų srauto planą. Jei nesate tikri, pradžioje remkitės mažiausiu praėjusių metų mėnesio uždarbiu.



2 žingsnis

Į stulpelį (A) įrašykite viską, kas netilpo į jūsų mėnesio pinigų srauto planą. Tai yra netikėtos išlaidos, kurių neįtraukėte į savo biudžetą, tačiau jas vis tiek reikia padengti.

IŠLAIDOS	
A	Odontologo sąskaita > sniego gniūžtė
	Statybinės medžiagos > sniego gniūžtė
	Papildomos pramogos

3 žingsnis

Sudarykite išlaidų sąrašą pagal svarbą ir nuolat stebėkite bendrą sumą. Itin svarbu išskirti prioritetus: pavyzdžiui, maisto pirkimas yra svarbiau nei išvyka į paplūdimį.

SUPLANUOTA		BENDRA SUMA
460	+	460
1000	=	1460
50	=	1510

4 žingsnis

Kai gausite atlyginimą, įrašykite visas papildomas pajamas į langelį (B). Papildomos pajamos yra visos sumos, kurios viršija įplaukas, numatytas mėnesinio pinigų srauto plane.

Papildomos kintamos pajamos	1500
-----------------------------	------

5 žingsnis

Leiskite pinigų pagal sąrašą. Greičiausiai pritrūks lėšų, kad galėtumėte apmokėti visas numatytas išlaidas. Tai normalu! Būtent todėl svarbu išskirti prioritetus.

SUPLANUOTA		BENDRA SUMA
460	+	460
1000	=	1460
50 40	=	1510 1500

Skolų sniego gniūžtė

Jūsų finansinė pagalbė jau sukaupta, dabar metas atsikratyti skolų!

Skolų sniego gniūžtės lentelė padės greitai pasiekti sėkmės ir paskatins sparčiau veikti. Mokėkite minimalias visų skolų įmokas, išskyrus mažiausią – šiai skirkite visą dėmesį ir kiekvieną atliekamą dolerį.

1 žingsnis

Surašykite savo skolas nuo mažiausios iki didžiausios gražintinos sumos.

Dėl palūkanų nesijaudinkite, nebent dvi skolos yra panašios. Tada pirmiausia įtraukite tą, kurios palūkanos didesnės.

SKOLOS	BENDRA SUMA
Diagnostika	50
Odontologijos sąskaita	460
Statybinės medžiagos	770

2 žingsnis

Imkitės mažiausios skolos mokėdami kiek įmanoma daugiau. Kai ją gražinsite, šias įmokas pridėkite prie kitos skolos minimalios įmokos. Prie besiritančios sniego gniūžtės pakeliui prilimpa vis daugiau sniego. Jūs mane supratote.

MAŽIAUSIA ĮMOKA	NAUJA ĮMOKA
10	10
38	48
45	93

3 žingsnis

Kiekvieną gražintą skolą išbraukite, kad matytumėte, kaip artėjate prie finansinės laisvės!

~~Odontologijos sąskaita~~

~~Statybinės medžiagos~~

Kredito kortelė

Automobilių paskola

**AŠ NEBETURIU
SKOLŲ!!!**

Taupymo ataskaita

Šios pinigų sumos dar vadinamos kaupiamuoju fondu, kuris padeda užtikrinti jūsų finansų saugumą. Kai pakankamai sukupsite nenumatytiems atvejams, pradėkite taupyti kitiems dalykams, pavyzdžiui, baldams, automobiliams, būsto remontui ar atostogoms. Ši lentelė primins, kad kiekvienas doleris jūsų taupomojoje sąskaitoje jau turi konkrečią paskirtį.

Kiekviename kaupiamajame fonde esanti suma

Tikslinė suma kiekvienam kaupiamajam fondui

PASKIRTIS	SUKAUPTA SUMA	TIKSLAS
Nenumatytiems atvejams (1) 1000 dolerių		
Nenumatytiems atvejams (2) 3–6 mėn.		
Pensijų fondas		
Mokslų fondas		
NT mokesčiai		
Būsto savininko draudimas		
Remonto ir (arba) priežiūros mokesčiai		
Nauji baldai		
Automobilio draudimas		
Automobilio pakeitimas		
Neįgalumo draudimas		
Sveikatos draudimas		
Gydytojas		
Odontologas		
Optometristas		
Gyvybės draudimas		
Mokesčiai už mokslą ir (arba) reikmenis		
Dovanos (ir Kalėdų)		
Atostogos		
Naujas kompiuteris		
Padangos		
Kūdikio išlaidos		
Kita		

IŠ VISO

Taupymo tikslų lentelė

Šios pinigų sumos dar vadinamos kaupiamuoju fondu – tai saugumo pagalvė jūsų finansinei strategijai. Kai pakankamai sukaupsite nenumatytiems atvejams, pradėkite taupyti kitiems dalykams, pavyzdžiui, baldams, automobiliams, būsto remontui ar atostogoms. Ši lentelė primins, kad kiekvienas doleris jūsų taupomojoje sąskaitoje jau turi konkrečią paskirtį.

Kiek lėšų prireiks padengti įmokai?

Pagal šią formulę apskaičiuokite, kokią sumą įtraukti į biudžetą

Įrašykite šią sumą į mėnesio biudžeto lentelę

PASKIRTIS	SUMA	÷ MĖNESIŲ KIEKIS =	ĮTRAUKTA Į BIUDŽETĄ
NT mokesčiai	_____	_____	_____
Būsto savininko draudimas	_____	_____	_____
Būsto remontas	_____	_____	_____
Nauji baldai	_____	_____	_____
Medicininės sąskaitos	_____	_____	_____
Sveikatos draudimas	_____	_____	_____
Gyvybės draudimas	_____	_____	_____
Neįgalumo draudimas	_____	_____	_____
Automobilio draudimas	_____	_____	_____
Automobilio remontas	_____	_____	_____
Naujas automobilis	_____	_____	_____
Drabužiai	_____	_____	_____
Mokymas	_____	_____	_____
Banko vekselis	_____	_____	_____
Mokesčiai (savarankiškai dirbantiems)	_____	_____	_____
Atostogos	_____	_____	_____
Dovanos (ir Kalėdų)	_____	_____	_____
Kiti _____	_____	_____	_____
Kita _____	_____	_____	_____

Svarbiausios gairės

Finansinį planą sudaro daug svarbių dalių, todėl būtina suprasti, ką ir kada reikia atlikti. Šioje lentelėje pateikiamos svarbiausios užduotys, kurias turi apimti sėkmingas planas. Peržiūrėkite kiekvieną eilutę, pažymėkite, ką reikia daryti, ir nustatykite datas.

UŽDUOTYS	KĄ REIKA DARYTI	ĮGYVENDINIMO DATOS
Rašytinis pinigų srauto planas	_____	_____
Testamentas ar turto paveldėjimo planas	_____	_____
Skolos mažinimo planas	_____	_____
Mokesčių mažinimo planas	_____	_____
Suntaupos nenumatytiems atvejams	_____	_____
Pensijos kaupimas	_____	_____
Mokslų finansavimas	_____	_____
Labdaringa parama	_____	_____
Vaikų mokymas	_____	_____
Gyvybės draudimas	_____	_____
Sveikatos draudimas	_____	_____
Negalios draudimas	_____	_____
Automobilio draudimas	_____	_____
Namo savininko draudimas	_____	_____
Nuomininko draudimas	_____	_____
Ilgalaikės slaugos draudimas	_____	_____
Tapatybės vagystės draudimas	_____	_____

Rekomenduojami procentai

Kur turėtų keliauti jūsų pinigai?

Pateikiame rekomendacijas, pagrįstas patirtimi ir tyrimais. Jei pastebėsite, kad išlaidos tam tikrose srityse viršija rekomenduojamą sumą, apsvarstykite galimybę pakeisti gyvenimą ir taip pasiekti daugiau laisvės bei lankstumo. Atminkite, kad tai tėra gairės. Pavyzdžiui, jeigu jūsų pajamos didesnės, maisto išlaidos gali sudaryti mažesnę dalį.

Pagal šią formulę apskaičiuokite, kiek procentų išleidžiate įvairioms išlaidų grupėms

Bendra mėnesio pajamų suma \times rekomenduojami procentai

Pagal šią formulę apskaičiuokite, kiek turėtumėte išleisti įvairioms išlaidų grupėms

Planuojama suma \div bendra mėnesio pajamų suma \times 100

IŠLAIDOS	REKOMENDUOJAMI %	NUMATYTA	IŠLEIDŽIAMA
Dovanos ar aukos labdarai	10–15 %		
Taupymas	10–15 %		
Būstas	25–35 %		
Komunalinės paslaugos	5–10 %		
Maistas	5–15 %		
Transportas	10–15 %		
Drabužiai	2–7 %		
Gydymas ir sveikatos priežiūra	5–10 %		
Draudimas	10–25 %		
Asmeninės išlaidos	5–10 %		
Poilsis	5–10 %		
Skolos	5–10 %		

Pajamų šaltinių apžvalga

Pinigai teikia džiaugsmą, jei jų turite.

Tad jei pajamų gaunate iš įvairių šaltinių – užrašykite juos.

Šioje lentelėje fiksuokite visus pajamų šaltinius.

Viskas suskaičiuota ir įtraukta į biudžetą!

DARBO PAJAMOS	SUMA	GAVIMO DATA
Pirmasis atlyginimas		
Antrasis atlyginimas		
Komisiniai		
Premija		
Savarankiška veikla		
Mokesčių grąžinimas		
Kita _____		
INVESTICIJOS, PENSIJA		
Pajamos iš palūkanų		
Pajamos iš dividendų		
Nuomos pajamos		
Patikos fondas		
Socialinis draudimas		
Pensija		
Anuitetas		
Kita _____		
KITA		
Neįgalumo išmoka		
Alimentai		
Išlaikymas vaikams		
Socialinės išmokos		
Piniginės dovanos		
Nedarbo išmoka		
Kita _____		
<i>Čia įrašykite visas pajamas</i>		VISOS PAJAMOS

Čia įrašykite kiekvienos pajamų grupės sumą

Nurodykite datą ar laikotarpį, kada pajamos gaunamos

Paskirstytų skolų sąrašas

Net jei neišgalite mokėti minimalių įmokų – nesijaudinkite, mes turime planą. Pagal šią formulę išsiaiškinkite, kokią dalį pajamų turite skirti kiekvienam skolintojui. Ir kas mėnesį siųskite jam įmoką kartu su ataskaitos kopija ir savo biudžeto išrašu, net jeigu jis atsisako priimti.

1 žingsnis

Iš šeimos pajamų (A) atimkite būtinąsias išlaidas (B). Taip gausite turimas pajamas (C). Štai kiek pinigų jums lieka skoloms padengti, kai apmokate visas būtinąsias išlaidas.

A	→ Šeimos pajamos	<input type="text"/>
B	→ Būtiniosios išlaidos –	<input type="text"/>
C	→ Turimos pajamos =	<input type="text"/>

2 žingsnis

Įrašykite savo bendrą skolų sumą (D). Tada pasirinkite visas sąskaitas ir apskaičiuokite visų minimalių mėnesinių įmokų sumą. Įrašykite ją į laukelį „Bendra minimalių įmokų suma“ (E). Jei šis skaičius yra didesnis už turimas pajamas (C), pasinaudokite paskirstytų skolų sąrašu.

D	→ Bendra skola	<input type="text"/>
E	→ Bendra minimalių įmokų suma	<input type="text"/>

SKOLINTOJAS	GRĄŽINIMAS ÷	BENDRA SKOLA =	PROCENTAI ×	TURIMOS PAJAMOS =	NAUJA ĮMOKA
F	G	H	I	J	K

3 žingsnis

Nurodykite kiekvieną skolą stulpelyje „Skolintojas“ (F) ir įrašykite visą skolos grąžinimo sumą stulpelyje „Grąžinimas“ (G). Toliau lentelės viršuje taip pat įrašykite „Bendros skolos“ (H) ir „Turimų pajamų“ (J) sumą.

4 žingsnis

Kiekvienoje eilutėje grąžinimo sumą (G) padalykite iš bendros skolos sumos (H), kad gautumėte procentus (I). Šis skaičius parodo, kiek procentų jūsų turimų pajamų turėtų gauti kiekvienas skolintojas.

5 žingsnis

Procentus (I) padauginkite iš turimų pajamų (J). Rezultatą įrašykite į stulpelį „Nauja įmoka“ (K). Tai yra suma, kurią turėtumėte siųsti atitinkamam skolintojui. Tą patį pakartokite su visomis skolomis ir apskaičiuokite atitinkamą įmoką kiekvienam kreditoriui.

