

# ФИНАНСОВАЯ АНКЕТА ДЛЯ ПАР

Данная анкета создана для того, чтобы вы и ваша вторая половина могли открыть друг перед другом карты и положить начало честному, открытому и регулярному обсуждению финансовых вопросов. Если вы находитесь в новых отношениях или никогда до этого не обсуждали финансы, попробуйте пару раз обсудить деньги более непринужденно, прежде чем приступить к выполнению данных упражнений.

## 1. КРЕДИТЫ И ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Выпишите в таблицу все взятые на себя финансовые обязательства в виде кредитов и долгов, обсудите любые проблемы с кредитами, которые у вас были в прошлом. Поделитесь, почему эти проблемы произошли и обсудите, что вы можете сделать сейчас вместе, чтобы улучшить положение.

Имя:		Имя:	
Ипотека		Ипотека	
Потребительские кредиты		Потребительские кредиты	
Другие долги (друзьям, родственникам)		Другие долги (друзьям, родственникам)	
Долги по кредиткам		Долги по кредиткам	
Общая сумма долга:		Общая сумма долга:	

## 2. ВАШИ АКТИВЫ И ЧИСТЫЙ КАПИТАЛ

Время поговорить о ваших активах. Деньги, которые лежат в банке, инвестиции, собственность или даже бизнесы, которыми вы владеете. Обсуждение этого может показаться неудобным, особенно для неженатых пар, поскольку активы, которые были заработаны до вступления в брак, принадлежат одному из вас, а не обоим. Важно иметь это в виду, выполняя это упражнение. Поделившись со своим партнером о наличии у вас активов, вы просто практикуете финансовую прозрачность и честность друг с другом, не обязательно решаете совместно управлять этим.

Имя:		Имя:	
Наличные*		Наличные*	
Инвестиции**		Инвестиции**	
Другие активы***		Другие активы***	
<b>Общая сумма активов</b>		<b>Общая сумма активов</b>	
<b>Чистый капитал (общая сумма активов – общая сумма долга)</b>		<b>Чистый капитал (общая сумма активов – общая сумма долга)</b>	

\* Включайте наличку, а также деньги с любых счетов в банке

\*\*Включайте акции и другие ценные бумаги, а также пенсионные накопления, если они есть

\*\*\*Включайте недвижимость, автомобили, доли в бизнесе и бизнесы, но не другую личную собственность (шубы и драгоценности можем не считать, хотя остается на ваше усмотрение)

### 3. ВАШИ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕННОСТИ

Каждый ценит разные вещи по-разному. Важно обсудить, на что вы не прочь потратить деньги, а также вещи, на которые вы хотите накопить, и сколько денег вы планируете тратить на крупные покупки. Всякий раз когда у вас и вашей половины обнаруживаются разные ценности, важно обсудить это подробно. В этом упражнении вам и вашей половине следует ответить на вопросы отдельно, записать ответы, а затем обсудить вместе один за другим.

1. Каковы три вещи, которые вы больше всего любите покупать?
2. Если бы вам пришлось значительно сократить расходы, от чего было бы сложнее всего отказаться?
3. Каковы три вещи, на которые вы больше всего не любите тратить?
4. Что бы вы сделали с \$ 1 000 000?
5. Сколько денег на счету в банке вам понадобилось бы, чтобы отойти от дел прямо сейчас?
6. Если бы вам не надо было работать, чем бы вы занимались весь день?
7. Для каждой приведенной ниже крупной покупки, приведите ту сумму, которую вы представляете потратить на нее
  - Ваш следующий отпуск
  - Ваша свадьба (если еще не женаты)
  - Ваша следующая машина
  - Ваш следующий дом/квартира

#### 4. ВАШИ ЦЕЛИ

В последнем упражнении мы задали несколько гипотетических вопросов о деньгах, чтобы выудить ваши ценности и узнать, что деньги для вас означают. Итак, время подойти реалистично и обсудить ваши глобальные цели. Это хорошая идея не только потому, что вы поделитесь своими целями со своей второй половиной, но вы также сможете понять отношения друг друга к деньгам, то, как вы планируете и ожидаете расходовать эти деньги, чтобы достичь обозначенных целей в последующие годы. Как и в предыдущем упражнении, вы должны ответить на эти вопросы отдельно, записать ответы, а затем поделиться с второй половиной.

1. Каким вы ожидаете видеть свое финансовое положение через год?
2. Сколько вы ожидаете зарабатывать спустя 5 лет - и откуда эти деньги будут приходить?
3. Какой бы вы хотели видеть свою жизнь спустя 5 лет?
4. Сколько вы ожидаете зарабатывать спустя 10 лет - и откуда эти деньги будут приходить?
5. Какой бы вы хотели видеть свою жизнь спустя 10 лет?
6. Как вы представляете себе свою пенсию?
7. Назовите 3 вещи из списка своих желаний на жизнь, которые вы абсолютно точно хотели бы выполнить/получить в какой-то момент своей жизни?

Источник: <https://www.moneyunder30.com/money-talks>

Перевод: Маслюкова А.Г.