

Zdroje

Systemy sledování

Excelové tabulky: Někteří lidé rádi vytvářejí vlastní tabulky pro sledování příjmů a výdajů, umožňující komplexní předpovědi po shromáždění dat z jiných systémů.

iBank: Jednoduchý systém sledování osobních financí. Je podobný systému Quicken, je ale vhodný pro uživatele počítačů Apple. www.ibank.com

Kashoo: Cloudový účetní systém pro firmy. Je jednodušší než QuickBooks. www.kashoo.com

Mint: Skvělý cloudový systém pro začátečníky. Umožňuje synchronizaci s bankovním účtem, abyste měli rychlý přehled o příjmech a výdajích. Je užitečný při sledování peněžních toků (sám o sobě nebo v kombinaci s jiným účetním systémem). www.mint.com

MoneyMinder: Systém sledování osobních a firemních financí, který vytvořili moji kolegové z oblasti finančního koučování. Umožňuje sledování příjmů a výdajů a pomůže vám vytvořit plán výdajů založený na hodnotách. www.moneyminderonline.com

QuickBooks: Zlatý standard firemního účetnictví. Obsahuje všechny základy (sledování příjmů a výdajů, vytváření kategorií apod.) a umožňuje vytvářet faktury, mzdy a plány peněžních toků. Je to výborný systém pro firmy jakékoli velikosti. www.quickbooks.intuit.com

Quicken: Počítačový systém pro osobní finance (nebo velmi jednoduché firemní finance). Umožňuje jednoduché sledování příjmů a výdajů. Můžete zvolit automatickou synchronizaci s bankovním účtem (v zájmu rychlosti a jednoduchosti) nebo ručně zadávat jednotlivé transakce (v zájmu lepšího přehledu). www.quicken.com

YNAB: Obsahuje systém sledování výdajů, ale i filozofii spravování financí (vytváření rozpočtů a spoření), včetně principu „využijte každý dolar“. Může být velmi užitečný při zvažování hodnot a cílů.

www.youneedabudget.com

Xero: Cloudový mezinárodní účetní systém. www.xero.com

Další zdroje finanční opory

Credit Karma: Nabízí bezplatnou kopii vašeho úvěrového skóre, přístup ke kompletní úvěrové zprávě a nástroje, jejichž pomocí můžete sledovat a zvyšovat svoje skóre a řešit nesrovnalosti. www.creditkarma.com

DailyWorth: Denní newsletter pro ženy, díky kterému nemusí považovat peníze za zdroj stresu a úzkosti, ale za zdroj svobody a posílení.

www.dailyworth.com

Debtors Anonymous: Program sestávající z dvanácti kroků, který je založen na principech skupiny Anonymní alkoholici (a dalších skupin). Přístupuje k dluhům jako k formě závislosti. Nabízí podpůrná setkání, literaturu, sponzory a další způsoby pomoci. www.debtorsanonymous.com

Gerri Detweiler: Právník zabývající se spotřebitelskými dluhy, který nabízí bezplatný blog a rozhlasový program, díky nimž mohou lidé porozumět svým dluhům a řešit je. www.gerridetweiler.com

Go Girl Finance: Tipy a příběhy posilující finanční vzdělanost a sebejistotu žen. www.gogirlfinance.com

Heather Jarvisová: Odbornice na studentské půjčky, která nabízí studentům mnoho zdrojů, jejichž pomocí mohou řešit studentské půjčky. www.askheatherjarvis.com

LearnVest: Společnost, která vás spojí s finančním plánovačem a pomůže vám vytvořit plán řešení složitých finančních rozhodnutí.

www.learnvest.com

Budování podpůrného finančního týmu

Viz 11. kapitola, „Vaše finanční nástroje“, obsahující kompletní popis podpůrných finančních týmů.

Financial Recovery Institute: Vyhledejte certifikovaného poradce pro finanční zotavování nebo se jím staňte. www.financialrecovery.com

Financial Therapy Association: Vyhledejte certifikovaného finančního terapeuta nebo se jím staňte. www.financialtherapyassociation.org

Hartney Law: Právníci zabývající se uvědoměným plánováním pozůstalosti – jejich sídlo je v Boulderu. www.hartneylaw.com

Heart Based Bookkeeping: Moje osobní účetní, která se zaměřuje na malé firmy. www.heartbasedbookkeeping.com

Money Coaching Institute: Vyhledejte certifikovaného finančního kouče nebo se jím staňte. www.moneycoachinginstitute.com

Natural Investments: Nabízí společensky odpovědné finanční plánování, správu portfolia a poradenství pro jednotlivce a pro neziskové organizace. www.naturalinvestments.com

Somatic Experiencing Directory: Získejte více poznatků o terapii somatického prožívání a vyhledejte terapeuta, který s vámi bude pracovat. www.traumahealing.org

Mých osmnáct oblíbených knih o financích

Baylor, Byrd. *The Table Where Rich People Sit*. New York: Aladdin, 1998. Znamenílá ilustrovaná dětská kniha zabývající se skutečným významem bohatství.

Benson, April. *To Buy or Not to Buy: Why We Overshop and How to Stop*. Boston: Trumpeter Books, 2008. Máte-li sklon k nutkavému nebo chronickému nakupování, přečtěte si tuto knihu, obsahující emocionální, duchovní a praktickou moudrost, díky níž můžete nákupní závislost překonat.

Butterworth, Eric. *Spiritual Economics: The Principles and Process of True Prosperity*. Lees Summit, MO: Unity School of Christianity, 2001. Duchovní principy a praktické rady týkající se přehodnocení vašeho vztahu k prosperitě a hojnosti. Jste-li přesvědčení, že změnou myšlenek můžete změnit svoji realitu, je tato kniha právě pro vás.

Hughes, James E., Jr. *Family Wealth: Keeping it in the Family*. New York: Wiley, 2004. Pocházíte-li z bohaté rodiny, v níž se zdroje (finanční i jiné) předávají z generace na generaci, tato kniha pro vás bude velmi užitečná. Rozšiřuje naši definici bohatství a nabízí moudré a praktické rady, jak lze zabezpečit příští generace.

Kinder, George. *The Seven Stages of Money Maturity: Understanding the Spirit and Value of Money in Your Life*. New York: Dell, 1999. Tuto zásadní knihu o finančním plánování a budování bohatství napsal proslulý buddhistický učitel, který je rovněž uznávaným odborníkem na finanční plánování.

Lieber, Ron. *The Opposite of Spoiled: Raising Kids Who Are Grounded, Generous, and Smart About Money*. New York: HarperCollins. Nejlepší kniha o rodičovství a penězích, jakou znám. Podněcuje k upřímným konverzacím a nabízí jasná doporučení týkající se kapesného, domácích prací, školného a dalších věcí.

McCall, Karen. *Financial Recovery: Developing a Healthy Relationship with Money*. Novato, CA: New World Library, 2011. Tato průkopnická finanční koučka nabízí komplexní systém finančního uzdravování, inspirovaný programy dvanáctikrokového zotavování.

Needleman, Jacob. *Money and the Meaning of Life*. New York: Doubleday, 1991. První kniha o financích, kterou jsem přečetla. Napsal ji filozof, který zkombinoval psychologii, poezii, mytologii a osobní zkoumání a vylíčil peníze jako cestu k hlubšímu sebepoznání.

Nemeth, Maria. *The Energy of Money: A Spiritual Guide to Financial and Personal Fulfillment*. New York: Ballantine, 1999. Jedna z prvních knih o finanční psychologii. Obsahuje duchovní a psychologické postupy, díky kterým můžeme porozumět svým emocím, minulosti a finančním zkušenostem.

Peck, Christopher – Kramer, Michael – Hall Brill. *Resilient Investor: A Plan for Your Life, Not Just Your Money*. Oakland, CA: Berrett-Koehler Publishers, 2015. Tato kniha, jejímiž autory jsou moji oblíbení, společensky odpovědní finanční plánovači, vás naučí uvažovat o investování novým, celistvým způsobem, včetně zaměření na váš čas a energii.

Price, Deborah L. *The Heart of Money: A Couple's Guide to Financial Intimacy*. Novato, CA: New World Library, 2012. Systém, jehož pomocí můžete dosáhnout toho, že peníze přestanou být ve vašem vztahu zdrojem napětí a stresu a stanou se sférou důvěry a porozumění. Přiměje vás ke komunikaci, pomůže vám porozumět vašim i partnerovým psychologickým vzorcům ve vztahu k penězům a nabídne vám sadu finančních „archetypů“, se kterými budete moci pracovat.

Robin, Vicki – Dominguez, Joseph R. – Tilford, Monique. *Your Money or Your Life: 9 Steps to Transforming Your Relationship with Money and Achieving Financial Independence*. New York: Penguin Books, 2008. Jedna z prvních knih o financích. Mnozí lidé díky ní začali uvažovat o propojení hodnot a financí a o tom, že „budou pomáhat ostatním utvářet jejich život, místo toho, aby jen vydělávali na živobytí“.

Roth, Geneen. *Lost and Found: One Woman's Story of Losing Her Money and Finding Her Life*. New York: Viking, 2011. Geneen Rothová a její manžel přišli o úspory kvůli skandálu Bernieho Madoffa. Tato významná kniha odhaluje, co se stane, když přijdeme o peníze, domov a práci, a nabízí provokativní strategie, jak lze nalézt skutečnou jistotu.

Stanny, Barbara. *Overcoming Underearning: Overcome Your Money Fears and Earn What You Deserve*. New York: HarperCollins, 2005. Převratná kniha nabízející příběhy o překonání strachu a sklonů k sebesabotáži, stejně jako příběhy o rozvíjení svobody a sebeúcty.

Twist, Lynne. *The Soul of Money: Reclaiming the Wealth of our Inner Resources*. New York: W. W. Norton & Co, 2003. Jedna z nejlepších knih o posedlosti nedostatkem, kterou můžeme nahradit myšlenkami na dostatek a prosperitu.

Thakor, Manisha – Sharon Kedar. *On My Own Two Feet: A Modern Girl's Guide to Personal Finance*. Avon, MA: Adams Media, 2014. Za pomoci této knihy pochopíte základní principy správy financí: jak se můžete zbavit dluhů, spořit na důchod a mít svoje peníze pod kontrolou.

Warren, Elizabeth – Amelia Warren Tyagi. *All Your Worth: The Ultimate Lifetime Money Plan*. New York: Free Press, 2005. Jednoduchý plán správy financí, vytvořený matkou a dcerou a vycházející z mnohaletého výzkumu.

Zdroje týkající se zkoumání „makrostránky“ peněz

Eisenstein, Charles. *Sacred Economics: Money, Gift, and Society in the Age of Transition*. Berkeley, CA: North Atlantic Books, 2011. Provokativní, vědecké přezkoumání historie měn a troufalá výzva ke zcela novým způsobům jejich směny.

Frontline. *The Secret History of the Credit Card*. PBS Video. DVD. Tento dokument odhaluje taktiky, díky kterým se společnosti poskytující kreditní karty stávají mocnými a vysoce ziskovými – na úkor mnoha držitelů kreditních karet.

Lietaer, Bernard – Jacqui Dunne. *Rethinking Money: How New Currencies Turn Scarcity into Prosperity*. San Francisco, CA: Berrett-Koehler Publishers, 2013. Můj neustálý zdroj inspirace. Tato kniha zkoumá překvapivé počátky našeho měnového systému a jeho stinné stránky, ale nabízí i nadějnou představu nových, alternativních měn.

Teague, Katie. *Money & Life*. DVD. Tento dokument jsem zhlédla už mnohokrát: klade zásadní otázky a protkává současnou ekonomickou krizi, globální propojení, zdravý životní styl, počátky a vývoj peněz, osobní postupy a mnoho dalších věcí. Obsahuje rovněž rozhovory s Bernardem Lietaerem, Lynne Twistovou, Jacobem Needlemanem a dalšími finančními mysliteli.

Zdroje týkající se správy financí

Existují stovky knihy o tradiční správě financí (splácení dluhů, spoření na důchod, investování do akcí apod.), a i když nesouhlasím se všemi filozofiemi, které nabízejí, seznámení s jednotlivými nástroji a strategiemi vás může ohromně posílit. Zde je několik autorů, kteří podle mě dobře pojednávají o těchto praktických věcech. Při zkoumání těchto metod se zaměřte na to, co je pro vás užitečné, a spoléhejte se na laskavý, uzdravující obsah této knihy.

Ramit Sethi
Dave Ramsey
Suze Ormanová
Tony Robbins
Farnoosh Torabiová
Jean Chatzkyová

Užitečné knihy, které nejsou o penězích

Beck, Renee – Metrick, Sydney Barbara. *The Art of Ritual*. Berkeley, CA: Apocryphile Press, 2009.

Brach, Tara. *Radical Acceptance: Embracing Your Life with the Heart of a Buddha*. New York: Bantam Dell, 2003.

Brown, Brené. *Daring Greatly: How the Courage to Be Vulnerable Transforms the Way We Live, Love, Parent, and Lead*. London: Penguin UK, 2013.

Caldwell, Christine. *Getting Our Bodies Back: Recovery, Healing, and Transformation through Body-Centered Psychotherapy*. Boston: Shambhala, 2013.

Campbell, Joseph. *The Hero's Journey*. Novato, CA: New World Library, 2003.

Frankl, Victor E. *Man's Search for Meaning*. Boston: Beacon Press, 1997.

Gendlin, Eugene T. *Focusing*. New York: Bantam Dell, 1981.

Hendricks, Gay – Hendricks, Katie. *Conscious Loving: The Journey to Co-Commitment*. New York: Bantam Books, 1990.

Hillman, James. *Suicide and the Soul*. Berkeley, CA: University of California Press, 1973.

Chödrön, Pema. *When Things Fall Apart: Heart Advice for Difficult Times*. Boston: Shambhala: 2002.

Kübler-Ross, Elisabeth. *On Death and Dying: What the Dying Have to Teach Doctors, Nurses, Clergy and their Own Families*. New York: Scribner, 2014.

- LaPorte, Danielle. *The Desire Map: A Guide to Creating Goals with Soul*. Boulder, CO: SoundsTrue, 2014.
- Lesser, Elizabeth. *Broken Open: How Difficult Times Can Help Us Grow*. New York: Villard Books, 2008.
- Levine, Peter. *Waking The Tiger: Healing Trauma*. Berkeley, CA: North Atlantic Books, 1997.
- Palmer, Amanda. *The Art of Asking: How I Learned to Stop Worrying and Let People Help*. New York: Grand Central Publishing, 2014.
- Pinkola Estés, Clarissa. *Women Who Run With the Wolves*. New York: Ballantine Books, 1997.
- Pressfield, Steven. *The War of Art: Break through the Blocks and Win Your Inner Creative Battles*. New York: Black Irish Entertainment, 2002.
- Riso, Don – Russ, Hudson. *The Wisdom of the Enneagram*. New York: Bantam Books, 1999.
- Steinem, Gloria. *Revolution from Within: A Book of Self Esteem*. New York: Little, Brown, 1993.
- Tharp, Twyla. *The Creative Habit: Learn It and Use It for Life*. New York: Simon & Schuster, 2009.