

## 2. Управление личным бюджетом

Наверняка замечали, что семьи с одинаковым уровнем дохода могут жить совершенно по-разному. Одни строят дом, отдыхают на море, а другие еле сводят концы с концами. Как улучшить качество жизни? Прежде всего, научиться эффективно распоряжаться своими финансами.

Начните с ежедневного учета всех расходов. Если будете вести учет в электронном виде, то найдете в Интернете готовые решения по учету личных финансов: программы для телефонов или компьютеров, он-лайн сервисы в Интернете. Вот популярные программы и сервисы учета личных финансов: Family, MoneyTracker, 1С-Деньги, Drebedengi, EasyFinance и другие.

Удобный способ ведения учета - программа Microsoft Excel или ее близкие аналоги. На основе таких программ можно самостоятельно создать удобную именно для вас систему.

Такой учет позволит увидеть, на что вы тратите деньги, изменить структуру семейного бюджета, сделать прогноз будущего поведения различных статей бюджета и найти возможности оптимизации.

Следующий шаг – планирование. Спланируйте свой бюджет: на год, а потом ближайший месяц и неделю. Личный финансовый план движения к вашим целям поможет определить границы дозволенного для бюджета. Чтобы сделать себе финансовый план, нужно 3 простых действия:

- определить свои финансовые цели
- посчитать их будущую стоимость
- найти подходящий темп движения к целям.

Данные о доходах и расходах и финансовый план - основа для принятия взвешенных финансовых решений. Все решения можно разделить на спонтанные и осознанные. Осознанные решения позволят избавиться от влияния рекламы и не попадаться на маркетинговые уловки. Научитесь обращать внимание и распознавать два вида влияния:

- Приемы, которые заставляют человека купить больше товаров или услуг
- Реклама финансовых продуктов, которая может привести к дополнительным расходам при кредитовании или потерям при инвестициях

Например, при покупке товаров и услуг:

- Скидки, распродажи и «зачеркнутые цены» часто «помогают» вам купить больше
- Клубные и скидочные карты, чтобы клиенты совершали покупки чаще
- Подарочные сертификаты: легко взять что-то еще сверх суммы сертификата.
- Менеджеры по продажам рекомендуют приобрести более дорогой товар и сопутствующие товары
- Занижение реальной ставки по кредитам, сокрытие дополнительных расходов и комиссий
- Привлекательные условия по вложениям средств, не всегда отражающие реальную доходность.

Как избежать такого влияния?

- Всегда проводите предварительный анализ цен перед совершением крупных покупок
  - Посещайте магазины сытым и со списком покупок
  - Сомневайтесь в необходимости крупной импульсивной покупки – отложите приобретение на 1-2 дня
  - Берите с собой ровно столько денег, сколько планируете потратить
  - Помните – деньги с банковской карты тратятся легче, чем наличные деньги
- Держите эмоциональную дистанцию с продавцом, не дайте «заболтать» себя, учитесь отказывать.

Важный шаг для обеспечения стабильности бюджета - формирование «подушки финансовой безопасности». Лучше, чтобы ее размер соответствовал трехмесячной норме ваших расходов. Храните ее на депозите и при открытии вклада помните: банк должен быть участником системы страхования вкладов АСВ. Тогда, в случае проблем, по застрахованному вкладу вы сможете вернуть до 1 400 000 рублей. Если нужно накопить средства, то выбирайте депозит с

возможностью пополнения, а частичное снятие без потери процентов позволит изъять деньги в случае форс-мажора.

Самый простой способ сформировать «подушку безопасности» - откладывать 10% от дохода – такая сумма не доставит дискомфорта, но быстрее прийти к своей цели поможет эффективное управление бюджетом и экономия (транспорт, питание, бонусные программы, отдых, одежда и прочее), а также управление кредитной нагрузкой.

Кредит - статья расходов, которая может стать тяжким бременем. Прежде чем его брать, задумайтесь: действительно он нужен, или проще накопить? Будьте уверены, что сможете его погасить: ежемесячная выплата не должна превышать 30%! от общих ежемесячных расходов семьи. Оцените условия: кредиты в магазинах, как правило, дороже, чем в банках, а валюта кредита должна совпадать с валютой дохода. Помните: не берите новый кредит, чтобы погасить старый, лучше попробуйте договориться с банком о реструктуризации долга.

Улучшить финансовое положение можно не только сократив расходы, но и увеличив доходы. Например, переход на более высокооплачиваемую позицию, монетизация ваших увлечений, а также продажа ненужных вещей: одежда, техника, детские вещи и прочее.

Устойчивость бюджета невозможна без защиты от рисков своих источников дохода и важных активов. Непредвиденные события можно разделить на несколько категорий:

- Связанные с жизнью и здоровьем человека. Если основной источник дохода семьи - заработная плата, то уход из жизни или потеря трудоспособности основного кормильца может привести к финансовой катастрофе, поэтому защитите тех, кто приносит основной вклад в бюджет семьи.

- Связанные с имуществом и активами. Имущество для нас является залогом уверенности в завтрашнем дне, а также часто и источником дохода (рендная недвижимость, автомобиль), поэтому так важны гарантии его сохранности.

- Связанные с действиями, которые могут причинить ущерб другим людям или имуществу (например, затопление, пожара).

Таким образом, учет своих доходов и расходов, планирование бюджета и тренировка навыка принятия осознанных финансовых решений, а также уменьшение расходов, увеличение доходов и страхование от рисков - важные шаги на пути грамотного управления личным бюджетом.

Статья подготовлена в рамках Всероссийской недели сбережений 2018, которая проходит в рамках Проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Узнайте больше на портале [вашифинансы.рф](http://вашифинансы.рф).