

## ВСТУПЛЕНИЕ

Вот и началось новое десятилетие, но до сих пор некоторые эксперты считают: низкий уровень финансовой грамотности россиян объясняется тем, что мы слишком мало времени живем при рыночной экономике. Между тем Советский Союз развалился еще в 1991 году, то есть 30 лет назад.

Конечно, скорости нашего современного цифрового мира таковы, что постоянно появляется что-то новое, в том числе и в финансовой сфере. Тут Россия, конечно, не одинока. Люди вроде бы и хотят получше разбираться в финансах, но не всегда понимают, а куда же бежать за новыми знаниями? Труды по макроэкономике повысят уровень образованности и немного помогут разобраться с тем, а что же происходит вокруг и как это влияет на бюджет одного конкретного человека и семьи. Думаю, что все равно людям не хватает какой-то более практической и приземленной информации, актуальной для обычных повседневных дел и обстоятельств.

Эта книга — вовсе не учебник, но я надеюсь, что чему-то она все же научит. Читайте, что я просто захотела поговорить с вами и поделиться информацией, которой владею и которая может быть полезна.

Я более десяти лет работала финансовым журналистом в крупных федеральных СМИ, долгое время специализировалась на банках. Но вот уже лет семь интересуюсь не только профессиональным финансовым миром для специалистов, но и другой стороной этого самого мира — той, на которой находятся обычные люди. Они — не только клиенты банков. Они планируют бюджет, экономят, выбирают выгодные карты и думают, куда же надежно вложить деньги, чтобы сбережения не обесценивались.

Если говорить о моей жизни, то я стала очень активно интересоваться личными финансами в 2015 году. Из-за кризиса 2014–2015 годов выяснилось, что при той же зарплате денег теперь внезапно не хватает на все то же самое. Из-за падения курса рубля цены выросли не только на туристические услуги и импортные товары. Оказалось, что и в отечественной продукции много иностранных составляющих. А производители на 100% российских товаров не захотели отставать от конкурентов и тоже подняли цены.

Вся эта ситуация заставила меня задуматься над тем, а на что я трачу свои деньги, как тратить меньше и где вообще хоть немного можно выгадать какой-то материальной пользы для себя? Позднее я стала делиться своими знаниями на своих каналах — «Свинкины финансы» в Яндекс Дзене, Telegram и в Пульсе Mail.ru. И оказалось, что многим эта тема интересна! К тому же, как опытный

финансовый журналист, я могу более или менее толково объяснить читателям какие-то сложные нюансы. Причем опираюсь я не только на теорию, но и на ту информацию, которую узнала в беседах с топ-менеджерами банков, чиновниками, экономистами и прочими квалифицированными в своих отраслях людьми.

Надеюсь, что эта книга поможет вам разобраться с личными финансами и другими вещами, которые с ними тесно связаны. Например, говорят, что деньги — одна из самых распространенных причин для развода супружеских пар. Но они же могут стать фактором разлада и просто человека с самим собой, со своими целями и эмоциями. Надеюсь, что если у вас и есть признаки такой дисгармонии, то этот неприятный процесс удастся вовремя остановить. А я постараюсь помочь.

# **ГЛАВА 1. ПЛАНИРОВАНИЕ БЮДЖЕТА И ОПТИМИЗАЦИЯ РАСХОДОВ**

## **ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПЛАНИРОВАНИЯ БЮДЖЕТА**

В предисловии к книге я уже предупреждала, что это не учебник. Так что не буду излагать какие-то академические теории и пересказывать концепции разных гуру финансового менеджмента. Постараюсь остановиться на каких-то практичных советах, которые уже можно адаптировать под себя.

Словосочетание «планирование бюджета» сразу вызывает ассоциации с жесткими лимитами трат по каждой категории расходов. Например, на еду в месяц можно тратить 8 тысяч рублей и ни копейкой больше, а годовой бюджет на одежду одному человеку — 50 тысяч рублей, и все. На самом деле все может быть гораздо более гибким. И, как обычно, выбранная специфика планирования бюджета зависит только от индивидуальных целей и приоритетов.

Первый вопрос, на который стоит ответить: какая у вас цель? Для чего хотите планировать личный или семейный бюджет? Скорее всего, цель — меньше тратить. А оставшееся — либо копить, либо пускать на выплату кредитов.

Тут у нас возникает второй вопрос: сколько вы хотите копить или иным образом «вынимать» из своего ежемесячного бюджета? Многие слышали про совет экспертов откладывать 10% от зарплаты и любого другого дохода. Эта цифра выглядит вполне здраво. Я считаю, что 10% можно отложить с любой зарплаты, даже самой маленькой, просто при мизерном доходе и эта отложенная сумма будет тоже небольшой. В то же время я бы не советовала привязываться к этим пресловутым 10% как к какому-то «золотому стандарту».

Это может быть совсем другая цифра. Как правило, чем выше доход, тем больше посильная сумма, которую можно выделять с ежемесячных поступлений на ваш счет. Допустим, человек получает зарплату 30 000 рублей. Для него научиться регулярно откладывать хотя бы 3000 рублей — уже хороший шаг. Возможно, он сможет откладывать и больше, но вряд ли эта будет половина такой зарплаты. А другой человек получает 200 000 рублей. Если нет ипотеки и других серьезных финансовых обязательств, он может откладывать и 100 000 рублей, а это уже 50% дохода. При этом не считаю нужным называть какие-то суммы, которые нужны на комфортную или экономную жизнь. Кроме личных обстоятельств, отличаются и приоритеты.

Давайте возьмем в пару нашему абстрактному гражданину с зарплатой 200 000 рублей друго-

---

ПЕРВЫЙ ВОПРОС,  
НА КОТОРЫЙ СТОИТ  
ОТВЕТИТЬ: КАКАЯ  
У ВАС ЦЕЛЬ?  
Для чего хотите  
планировать личный  
или семейный  
бюджет?

го такого же товарища с аналогичным окладом. Пусть у них будут одинаковые жизненные обстоятельства. Но один будет копить на первый взнос по ипотеке, живя на 50 000 рублей, а второй будет снимать квартиру, откладывать 30 000 в финансовую подушку безопасности, а на остальное будет вполне комфортно существовать — с походами в кафе и поездками за границу. И нет, мои пальцы не поднялись над клавиатурой, чтобы осудить второго. Это вопрос приоритетов. Именно ваших, а не социума. Если говорить конкретно обо мне, то я негативно оцениваю только траты всех доходов в ноль или чрезмерное потребление, на которое постоянно берутся кредиты.

Итак, мы определились с тем, какая часть нашего бюджета изымается — уходит на накопления или на погашение кредитов или других долгов. А может быть, и на то, и на другое.

Далее нам следует определиться с тем, как же мы будем распоряжаться оставшейся суммой? Я бы выделила тут два основных подхода: подробное планирование и концептуальное планирование. *Концептуальным* я тут называю очень простую концепцию: отложили часть дохода, а остальное тратим, как нравится. Только не залезаем в накопления или в отложенное на погашение кредита, то есть в ту самую «изъятую» часть дохода. Можно сразу отрезать еще один кусочек — обязательные платежи. Сразу говорю, что я везде подразумеваю общесемейный бюджет. Если семья состоит

из одного человека, то этот же бюджет является и личным. Если у вас есть муж или жена, но бюджет отдельный — все то же самое примерно. Так вот, если вы не практикуете злостные неплатежи, то к обязательным издержкам как раз относятся оплата услуг ЖКХ, мобильной связи и доступа в интернет, а также оплата проезда. Еду я бы сюда не стала включать: мне кажется, что в этой графе расходов есть где разгуляться в плане оптимизации.

Далее при концептуальном планировании мы просто придерживаемся самой простой концепции: вычли из доходов часть на накопления и на обязательные платежи, а остальными деньгами распоряжаемся, как хотим.

*Подробное же планирование* предполагает, что человек контролирует расходы по каждой конкретной категории. Например, на еду можно потратить только 10 000 рублей в месяц, а бюджет на развлечения — 12 000 рублей в год. Их можно распределить как по месяцам, так в целом по году или кварталу. Сейчас потратили меньше, а потом больше, и наоборот.

Знаю я и о таком подходе: оставшуюся после обязательных платежей сумму надо поделить на число дней месяца и тратить деньги только в рамках лимита. Например, осталось 30 000 рублей — значит, тратить надо не более 1000 рублей в день. Но такой подход мне не кажется разумным по очевидным причинам. Сегодня человек купил пальто

за 8000 рублей, а потом два выходных дня ничего не тратил, потому что сидел дома и ел купленную ранее еду, а для развлечения просто гулял по парку. То есть все равно придется переносить остатки одного дня на другой день, а также «занимать» деньги из будущих дней. А это уже делает всю конструкцию бессмысленной. Возможно, такой вариант подойдет неработающим школьникам и студентам, которые получают деньги на карманные расходы от родителей, но при этом живут дома и не оплачивают коммунальные услуги и повседневное питание.

Мы уже определились с тем, как можно планировать расходы. Но чтобы такой процесс был действительно эффективным, обычно люди стараются эти самые расходы еще и сократить. Вот тут к нам на помощь приходит запись расходов и их анализ.

### **КАК ЗАПИСЫВАТЬ РАСХОДЫ, ЧТОБЫ ЭТО НЕ БЫЛО ПУСТОЙ ТРАТОЙ ВРЕМЕНИ**

Лично я записываю расходы в программу на телефоне — их сейчас много. Но не считаю это каким-то каноническим, правильным вариантом. Есть программы на компьютере, онлайн-сервисы, которые можно открыть с любого устройства. Можно фиксировать все в таблице Excel, тем более что сейчас в сети есть таблицы с готовыми шаблона-

ми для учета именно семейных доходов и расходов. Наконец, если кому-то удобнее записывать в тетрадь и блокнот — пожалуйста. Я все же вижу смысл таких действий не в построении кучи графиков и диаграмм на основе данных в электронном виде, чего в блокноте, кстати, не сделаешь, а совершенно в другом.

Как и со многими другими прекрасными начинаниями, тут надо сразу определиться, какова наша главная цель. Скорее всего, вы не просто хотите составить конкуренцию Росстату и через год показать, что «коммуналка» и продукты подорожали вовсе не на 4–5% официальной инфляции. Вероятно, ваша цель — понять, на что тратятся деньги, и сократить расходы. Популярны выражения наподобие таких: «Зашел в магазин, вроде ничего не купил, а нет 1000 рублей!» и «Я получаю среднюю по нашему городу зарплату, не шикую, но почему-то в конце месяца на карточке (или в кошельке) пусто».

Сразу хочу немного расстроить самых нетерпеливых: через три дня вашему взору не предстанут те «черные дыры» бюджета, куда с непонятной скоростью утекают кровно заработанные средства. И даже через месяц, скорее всего, не проявится четкая картина. Я думаю, что более или менее эффективно проанализировать свои траты можно после того, как вы записывали доходы хотя бы месяца три. А уже совсем явная картина будет через год. Но это не означает, что в процессе нельзя

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Вступление</b> .....	3
<b>Глава 1. Планирование бюджета и оптимизация расходов</b> .....	7
Основные принципы планирования бюджета .....	8
Как записывать расходы, чтобы это не было пустой тратой времени .....	13
Общие принципы экономии .....	18
Экономия на еде .....	25
Оптовые закупки .....	40
Несколько хитростей для выгодных покупок онлайн .....	47
Кешбэк-сайты .....	48
Карты лояльности и промокоды .....	49
Экономия на путешествиях .....	51
<b>Глава 2. Банки и их некредитные     продукты</b> .....	61
Как выбрать банк для открытия карты и что сейчас происходит с зарплатными проектами .....	62
Карточные переводы .....	70
Мошенничество с картами и счетами .....	73

Социальная инженерия: «Алло, я из "СберБанка"» .....	74
Опасные мошеннические ссылки .....	77
Вклады и накопительные счета .....	81
Уловки банков для привлечения вкладчиков .....	91
Почему могут заблокировать карту и следит ли налоговая за нашими деньгами .....	93
Налог на проценты по крупным вкладам .....	97
Отзыв лицензии и санация банков — что делать клиентам .....	101
Куда можно пожаловаться на банки .....	106
<b>Глава 3. Кредиты и займы</b> .....	111
Почему я не рекомендую брать потребительские кредиты .....	114
Почему банки шлют смс и звонят, а потом не одобряют кредит по предложенной ставке ....	120
Кредитные истории .....	124
Как узнать свою кредитную историю и зачем это нужно .....	125
Что такое испорченная кредитная история и как можно ее улучшить .....	128
Как повысить вероятность одобрения заявки на кредит .....	134
Как правильно пользоваться кредитными картами .....	136
Почему бесполезно разрезать кредитку .....	142
Четыре способа правильного использования кредитных карт .....	145

Займы в микрофинансовых организациях:  
мое мнение и советы на крайний случай ..... 151

Ипотека: советы для будущих и действующих  
заемщиков ..... 157

#### **Глава 4. Инвестиции для начинающих ..... 169**

Банковские продукты ..... 175

Коллективные инвестиции и готовые  
инвестпродукты ..... 178

ПИФы ..... 182

Другие коллективные инвестиции в России ..... 185

    НПФы: накопительная часть пенсии  
    и добровольные инвестиции ..... 186

Самостоятельная покупка ценных бумаг  
через российских брокеров ..... 194

Акции ..... 197

Облигации ..... 211

Индивидуальные инвестиционные счета ..... 220

Инвестиции в недвижимость ..... 226

Инвестиции в золотые слитки и монеты  
из драгоценных металлов ..... 236

Финансовые «пирамиды» и другие  
мошеннические финансовые компании ..... 240

#### **Глава 5. Новости экономики и экономическая политика: как они влияют на обычных людей ..... 245**

Ключевая ставка Центробанка ..... 246

Курс рубля ..... 251

Цена нефти и размер ВВП .....	257
Внутренняя и внешняя политика государства ...	261
Ограничение поездок за границу .....	267
Налоги .....	270
«Обеление» доходов граждан .....	271
Налоговые вычеты .....	276
<b>Заключение</b> .....	<b>283</b>