

Содержание

<i>Введение</i>	7
-----------------------	---

Часть I

Бюджет и финансовое здоровье

Глава 1. Финансовое здоровье: как его проверить и улучшить	13
Глава 2. Семейный бюджет: что о нем нужно знать и как его вести	25
Глава 3. Анализ бюджета: как его сбалансировать и оптимизировать	37
Глава 4. Спонтанные покупки и их учет, эффект Дидро	53
Глава 5. Формируем план сокращения долговой нагрузки	62
Глава 6. Разбираемся, сколько денег нужно для комфортной жизни, и учимся владеть имуществом правильно	72
Глава 7. Анализ прошлого — это полдела, планирование будущего — целое дело	76

Часть II

Банковские продукты и страхование

Глава 8. Банковские карты: как извлечь из них максимум пользы	89
Глава 9. Кредиты: как в них разобраться и получить с максимальной выгодой	104

Глава 10. Кредитные карты: как научиться извлекать из них выгоду	115
Глава 11. Максимально выгодная ипотека	122
Глава 12. Страховки: покупать или отказываться?	132

Часть III

Организация финансовой рутины: хитрости и полезные инструменты

Глава 13. Приложения и сайты государственных служб, облегчающие жизнь	143
Глава 14. Наводим порядок в документах	151
Глава 15. Налоги: все тонкости взаимодействия граждан и налоговой службы	158
Глава 16. Как выгодно оплачивать ЖКХ и экономить на подписках	171
Глава 17. Как покупать продукты и товары с выигрышем для бюджета	177
Глава 18. Внедрение принципов разумного потребления в жизнь семьи	187
Глава 19. Как заказывать товары на зарубежных сайтах: пять способов	193
Глава 20. Покупаем жилье и делаем ремонт	197

Часть IV

Семейные финансы и дети

Глава 21. Перезагрузка семейного бюджета: беременность и рождение ребенка	209
Глава 22. Поступление в садик и возвращение на работу: какие возможности открываются	216
Глава 23. Первый раз в первый класс: как собрать ребенка в школу	222

Глава 24. Дети и деньги: как привить финансовую грамотность своему ребенку...	227
Глава 25. Как выгодно покупать детские вещи и товары.....	236

Часть V

Здоровье всей семьи

Глава 26. Как проверить здоровье без финансовых затрат	245
Глава 27. Детское здоровье: диспансеризация, вакцинация, частные клиники и поездки в санатории.....	256
Глава 28. Как навести порядок в аптечке и научиться покупать лекарства с выгодой.....	261
Глава 29. Спорт для взрослых и детей: какие есть особенности для бюджета.....	267

Часть VI

Семейный досуг

Глава 30. Как планировать праздники и покупать подарки	277
Глава 31. Комфортные путешествия: как организовать их с экономией.....	283
Глава 32. Советы для книголюбов: как экономить на чтении.....	293
Глава 33. Развлечения для всей семьи	298

Часть VII

Обучение, работа, пенсия

Глава 34. Как продолжить учиться и получить все выгоды от студенчества	307
Глава 35. Как постоянно учиться, чтобы учеба начала окупаться	316

Глава 36. Карьера мечты: как выбрать место работы и просить прибавку к зарплате.	322
Глава 37. Пенсия: как начисляется, порядок выплат и проверка единого лицевого счета	331
Глава 38. Как накопить на старость самостоятельно: личный пенсионный план	337
<i>Заключение</i>	343
<i>Благодарности</i>	346
<i>Источники информации</i>	347

Введение

Приветствую вас, дорогой читатель!

Я — финансовый консультант и мама двоих сорванцов. Три года назад я бы многое отдала за такую книгу, которую вы держите сейчас в руках. Именно тогда обстоятельства заставили меня кардинально изменить жизнь и пересмотреть свои отношения с финансами. Как же я тогда нуждалась в советах и поддержке!

Но начну по порядку. Долгое время я была сотрудницей крупного банка, зарабатывала больше своих друзей и знакомых и совершенно не думала о будущем. Нашего с мужем дохода хватало и на путешествия, и на рестораны. И при этом у нас были кредиты. В долг, да еще и с поручителем, мы заменили старую «десятку» на иномарку, хотя вполне могли купить машину за наличные без займов. Первоначальный взнос по ипотеке также не потребовал от нас особых усилий — мы вложили подаренные на свадьбу деньги. Ни о какой финансовой грамотности не было и речи. На работе я с успехом считала чужие деньги и продвигалась по карьерной лестнице, а дома не могла элементарно навести порядок в семейном бюджете. В общем, классика — сапожник без сапог. Все так бы и продолжалось. Но...

«У вашего ребенка муковисцидоз» — после этой фразы жизнь нашей семьи разделилась на до и после. Младший сын родился с редким генетическим заболеванием, при котором требовалась комплексная и пожизненная терапия. Помню себя в роддоме. Ребенок беспокойный, его увозят на опера-

цию, а я, еще не отошедшая от родов, реву в больничную подушку и не верю, что все это происходит именно со мной.

После был трудный год. Я моталась с сыном из больницы в больницу на обследования, операции, давала лекарства, делала необходимые процедуры. Это поглощало почти все мое время, и мне пришлось уйти с работы. Остался только заработок мужа, а расходы на лечение и медикаменты росли. Стало ясно, что от бывшей легкомысленности надо избавляться. Я начала активно заниматься бюджетом, искать выгодные предложения и формировать накопления. Благодаря этому мы обзавелись подушкой безопасности, взяли вторую ипотеку, переехали в Москву и даже начали инвестировать.

Тема денег увлекла меня настолько, что я сделала ее своей профессией: стала сертифицированным финансовым консультантом, получила степень МВА «Управление финансами». Сегодня я помогаю семьям справляться с жизненными трудностями. Вместе мы учимся закрывать кредиты и достигать поставленных материальных целей. Постепенно у меня накопился солидный багаж знаний, которыми не грех поделиться. Они наверняка пригодятся многим в наши непростые времена.

Эта книга — квинтэссенция моего опыта как банковского работника, финансового консультанта, а также жены и матери. Я не любитель теоретических рассуждений и предпочитаю полезные, практические рекомендации: четкие пошаговые инструкции и лайфхаки, помогающие увидеть, где кроется выгода. Я показываю, например, как:

- покупать товары выгодно, не переплачивая и не теряя в качестве;
- содержать в порядке документы, чтобы не возникало финансовых неурядиц;
- получить все полагающиеся вам пособия и выплаты от государства;

- взять ипотеку под минимальный процент и выплатить ее досрочно;
- рассчитаться по долгам и больше не попадать в кредитную яму;
- слетать в отпуск практически бесплатно;
- получить образование или сменить профессию за счет государства;
- проверить здоровье всей семьи в платной клинике без оплаты.

В книге вы найдете практические задания и более 30 авторских таблиц, которые помогают усваивать материал и применять полученные знания о финансах сразу по ходу чтения. Таблицы можно скопировать из книги или скачать с сайта <https://azbukasemeynihfinansov.ru/book>. Выполнив даже небольшую часть предложенного, вы начнете двигаться по пути изменений.

Законы и постановления, на которые я ориентировалась при работе над книгой, могут изменяться. Не исключено, что к тому моменту, когда книга попадет к вам в руки, некоторые из них станут неактуальными. Проверяйте эту информацию самостоятельно или обращайтесь за уточнениями ко мне в блог: <https://vk.com/azbukasemeynihfinansov> («ВКонтакте») или <https://azbukasemeynihfinansov.ru/blog>.

Очень надеюсь, что вы найдете мою книгу полезной. Приятного чтения и плодотворных перемен. У вас все получится!

А теперь приступим...

ЧАСТЬ I

Бюджет и финансовое здоровье

О чем обычно мечтает семья? Как показывает мой опыт консультирования, стандартный набор желаний среднестатистической ячейки общества выглядит так: съездить в отпуск, улучшить жилищные условия, обновить машину, дать образование детям и обеспечить себе достойную жизнь на пенсии. Вот только реализовать эти мечты удастся далеко не всем. Кому-то недостает мотивации и дисциплины, кому-то — элементарной финансовой грамотности.

В этой части книги я покажу, как превратить фантазии в реальные цели и выстроить план покорения любой вершины. Мы поговорим о том, как грамотно организовать семейный бюджет, разобраться с доходами и расходами, избавиться от долгов и начать формировать сбережения. Вы убедитесь, что мечтать не вредно, а заниматься финансами семьи вовсе не сложно и, вопреки стереотипам, не так уж обременительно по времени.

Что для этого нужно? Прежде всего, желание повысить качество своей жизни. Ведь там, где есть мечты и цели, появляются решимость действовать, терпение и дисциплина. Не забывайте выполнять задания, пользуйтесь предлагаемыми в книге таблицами и заполняйте их вместе со мной — так вы быстрее измените свое материальное положение и лучше усвоите материал.

ГЛАВА 1

Финансовое здоровье: как его проверить и улучшить

Всем известно, что такое физическое или психологическое здоровье, а вот представление о финансовом здоровье есть далеко не у каждого. Вместе с тем именно от него зависит состояние вашего бюджета и уровень жизненного комфорта в целом. Финансовое здоровье — это не просто грамотное распределение финансов, а способность обеспечить себе безопасное будущее.

Как понять, что финансовое здоровье семьи не на высоте? Вот несколько симптомов:

- у вас нет понимания, сколько денег тратится в месяц;
- вы не имеете пассивного дохода и не знаете, откуда его можно получать;
- вы не знаете, как работает кешбэк;
- доходность ваших инвестиций не покрывает инфляцию;
- в случае даже небольших трат вы обращаетесь к кредитам или оформляете рассрочку;
- есть вещи, которые вы очень хотите, но не можете себе позволить, хотя они не так уж и дороги;
- у вас нет личных накоплений на пенсию и финансовой подушки безопасности.

Есть ли в этом списке хотя бы один пункт, который характерен для вашего финансового поведения? Если нет — вы герой. Если да, это тоже замечательно — вы нашли зону своего развития.

На основе чего строится финансовое здоровье? Вот пять базовых принципов:

- 1) наличие сбережений на случай непредвиденных обстоятельств (финансовой подушки безопасности, которая в среднем составляет три, шесть или 12 ваших месячных окладов);
- 2) отсутствие кредитов или грамотное их использование с общим ежемесячным платежом не более 30% дохода;
- 3) наличие пенсионных накоплений (не только государственных, но и личных);
- 4) наличие страховки (жизни, здоровья, недвижимости);
- 5) контроль инфляции образа жизни.

Если с первыми четырьмя пунктами все ясно хотя бы на уровне терминологии, то понятие «инфляция образа жизни» может вызвать вопросы. Давайте разбираться. Не исключено, что такая формулировка встречается вам впервые, однако само явление наверняка хорошо знакомо. Это ситуация, когда при росте доходов прямо пропорционально увеличиваются и расходы. Казалось бы, после повышения зарплаты денег должно оставаться больше, однако этого не происходит — вслед за появлением возможностей растут и потребности: на смену кафе приходят рестораны, появляется желание покупать более дорогие вещи и т. д. В итоге жизнь вроде становится лучше, но человек остается на том же уровне — у него по-прежнему нет возможности откладывать на будущее. Чтобы такого не происходило, нужно контролировать этот процесс: не отказываться от комфорта, но помнить о своих финансовых целях.

Стоит отметить, что показатели финансового здоровья могут меняться. Они зависят как от субъективных факторов, например от индивидуальных представлений человека о комфорте и достатке, так и от объективных, в числе которых политическая и экономическая ситуация в стране. К слову, если год назад при определенном уровне доходов финансовое здоровье многих было отменным, то сегодня, когда цены на товары и услуги резко взлетели, люди активно пересматривают свое отношение к деньгам. Кто-то старается увеличить доход, кто-то сокращает траты, а кто-то делает более прибыльными свои инвестиции.

Но одно дело — знать теорию, а другое — применять ее при ведении своего бюджета. На практике неизбежно возникает множество вопросов. Например, таких:

- У меня есть проблемы с финансовым здоровьем, но как понять, насколько они серьезны? И главное, какова их первопричина?
- Что нужно делать в моем конкретном случае? С чего начать?
- В ведении бюджета так много аспектов — как поддерживать каждый на достойном уровне?

Чтобы разрешить все сомнения и сделать заботу о финансовом здоровье простым и увлекательным занятием, предлагаю воспользоваться техникой «Колесо финансового баланса».

Колесо финансового баланса: как с помощью игры выявить проблемы в семейном бюджете

Принципы работы с колесом финансового баланса очень похожи на те, что используются при работе с колесом жизненного баланса. Колесо выглядит как круг, разбитый на восемь

секторов, каждый из которых соответствует определенной сфере финансовой жизни (рис. 1).

Центр круга — это ноль, или начало отсчета. Внешний контур круга — это 10, максимальное число баллов, которые можно набрать. Но, прежде чем считать баллы, рисовать колесо и закрашивать в нем сектора, нужно пройти тест из 32 вопросов.

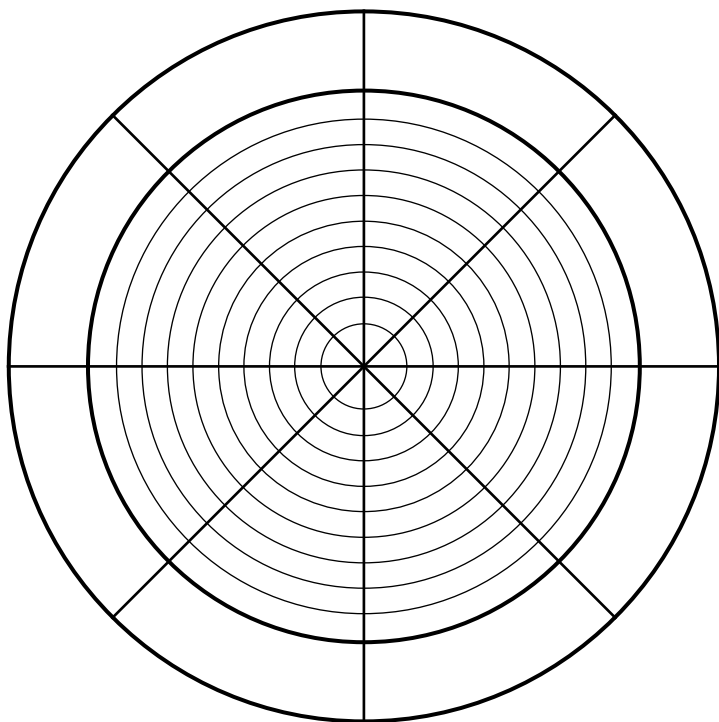


Рис. 1. Незаполненное колесо финансового баланса

Тест для составления колеса финансового баланса

Отмечайте ответы прямо в книге или скачивайте файл с тестом и колесом-раскраской с моего сайта.

Сектор 1. Бюджет

1. Знаете ли вы, сколько потратили денег в прошлом месяце?

- ☐ Только приблизительно (1,5 балла).
- ☐ Не знаю, но точно больше, чем заработано (0 баллов).
- ☐ Конечно, у меня все расписано (2,5 балла).

2. Ваш бюджет скорее:

- ☐ дефицитный (расход превышает доход) (0 баллов).
- ☐ профицитный (доход превышает расход) (1,5 балла).
- ☐ сбалансированный (доход равен расходу) (2,5 балла).

3. Проводите ли вы оптимизацию активов и пассивов?

- ☐ Не знаю, что это такое (0 баллов).
- ☐ Когда-то было дело (1,5 балла).
- ☐ Конечно, регулярно (1–2 раза в год) (2,5 балла).

4. Вы планируете семейный бюджет?

- ☐ Нерегулярно, по настроению (1,5 балла).
- ☐ Да (2,5 балла).
- ☐ Нет (0 баллов).

Сектор 2. Текущие расходы и быт

1. Пользуетесь ли вы возможностями экономии на ЖКХ?

- ☐ Да, применяю несколько методов, которые подходят мне и семье (2,5 балла).
- ☐ Нет, не хочу этим заниматься (0 баллов).
- ☐ Да, плачу за коммунальные услуги без комиссии, но на этом всё (1,5 балла).

2. Хватает ли вам денег на отпуск?

- ☐ Да, хватает, и еще я получаю мили за поездки и кешбэки за бронирование (2,5 балла).
- ☐ Да, еле-еле хватает (1,5 балла).
- ☐ Нет, не хватает, иногда приходится пользоваться кредиткой (0 баллов).

3. Часто ли вы совершаете импульсивные покупки в магазинах?

- ☐ Да, часто (0 баллов).
- ☐ Нет, я иду в магазин со списком и придерживаюсь его (2,5 балла).
- ☐ Редко, но бывает (1,5 балла).

4. Пользуетесь ли вы кешбэком по банковским картам?

- ☐ Да, всегда слежу за категориями кешбэка по карте и стараюсь получить (2,5 балла).
- ☐ Получаю, когда его начисляют автоматически, не слежу за максимальными возможностями (1,5 балла).
- ☐ Нет, не пользуюсь. А что такое кешбэк? (0 баллов).

Сектор 3. Кредитование

1. Превышает ли уровень вашей закредитованности 30% от бюджета?

- ☐ Да (0 баллов).
- ☐ Нет (2,5 балла).
- ☐ Никогда не считал(а), скорее всего, нет (1,5 балла).

2. Сколько у вас кредитных карт?

- ☐ Одна в активном пользовании (1,5 балла).
- ☐ Есть несколько карт разных банков (0 баллов).
- ☐ У меня нет кредитных карт (2,5 балла).

3. Бывали ли у вас просрочки по кредитным платежам?

- ☐ Да, было дело, но давно (1,5 балла).
- ☐ Нет, я слежу за этим (2,5 балла).
- ☐ Да, к сожалению, довольно часто (0 баллов).

4. Когда вы в последний раз проверяли свою кредитную историю?

- ☐ Никогда, и не знаю, как это делать (0 баллов).
- ☐ Проверяю два раза в год стабильно (2,5 балла).
- ☐ Когда-то проверял(а), давно уже (1,5 балла).

Сектор 4. Страхование

1. Пользуетесь ли вы ДМС (добровольным медицинским страхованием)?

- ☐ Нет, только ОМС (обязательное медицинское страхование) (0 баллов).
- ☐ Да (2,5 балла).
- ☐ Не знаю о преимуществах ДМС, но хотелось бы узнать (1,5 балла).

2. Застрахованы ли вы по программам страхования жизни и здоровья?

- ☐ Да, застрахован титульный заемщик по ипотеке (1,5 балла).
- ☐ Нет, у нас в этом нет необходимости (0 баллов).
- ☐ Да, страхуем и детей тоже (2,5 балла).

3. Страхуете ли вы свою недвижимость?

- ☐ Да, в обязательном порядке (2,5 балла).
- ☐ Когда-то страховал(а), сейчас — нет (1,5 балла).
- ☐ Нет, и не планирую (0 баллов).

4. Страхуетесь ли вы при полетах в отпуск и за границу?

- ☐ Зачем, мне и так окажут всю необходимую помощь (0 баллов).
- ☐ При полетах за границу — да, при внутренних перелетах — нет (1,5 балла).
- ☐ Во всех путешествиях застрахован(а) (2,5 балла).

Сектор 5. Дополнительные доходы

1. Оформляете ли вы покупки с кешбэком от соответствующих сервисов?

- ☐ Иногда (1,5 балла).
- ☐ Оформляю и всегда знаю, где есть выгодные возможности (2,5 балла).
- ☐ Не оформляю и не знаю, как отслеживать (0 баллов).

2. У вас достаточное количество источников дохода?

- ☐ Да, зарабатываю достаточно, и есть дополнительные доходы (2,5 балла).
- ☐ Нет, не знаю, как зарабатывать больше, и так работаю много (0 баллов).
- ☐ Пока нет, но я уже прорабатываю варианты (1,5 балла).

3. Получаете ли вы доход от аренды?

- ☐ Да, это мой дополнительный источник дохода (2,5 балла).
- ☐ Нет, и не имею возможностей для этого (0 баллов).
- ☐ Пока нет, но стремлюсь к этому (1,5 балла).

4. Оформляете ли вы налоговые вычеты?

- ☐ Да, ежегодно стараюсь вернуть уплаченные налоги (2,5 балла).
- ☐ Нет, не умею этого делать (0 баллов).
- ☐ Пробовал(а), но там так мало возвращают, что перестал(а) заниматься этим (1,5 балла).

Сектор 6. Финансовые цели и резервы

1. У вас есть финансовые цели?

- ☐ Да, конечно, цели поставлены, работаю над их достижением (2,5 балла).
- ☐ Нет, они мне не нужны (0 баллов).
- ☐ Планирую этим заняться (1,5 балла).

2. У вас сформирована «подушка безопасности»?

- ☐ Да, в размере 3–6 окладов (2,5 балла).
- ☐ Нет, а что это за «подушка» такая? (0 баллов).
- ☐ Накопления есть, но «подушкой» их сложно назвать (1,5 балла).

3. Делаете ли вы накопления на крупные покупки?

- ☐ Да, я постоянно коплю средства и достигаю целей (2,5 балла).
- ☐ Нет, это сложно для моего бюджета (0 баллов).
- ☐ Я коплю, но иногда приходится оформлять кредит или рассрочку (1,5 балла).

4. Знаете ли вы, сколько денег нужно вам и вашей семье для комфортной жизни?

- ☐ Нет, это очень сложный вопрос (0 баллов).
- ☐ Есть приблизительное понимание (1,5 балла).
- ☐ Да, у меня уже составлен финансовый план (2,5 балла).

Сектор 7. Инвестиции

1. У вас есть вложения, приносящие доход (вклад, инвестиции, криптовалюта, недвижимость и т.д.)?

- ☐ Да, я постоянно вкладываю деньги в различные финансовые инструменты (2,5 балла).
- ☐ Нет, я не понимаю, как это работает, но хочу попробовать (1,5 балла).
- ☐ Нет, мне это не нужно (0 баллов).

2. Реинвестируете ли вы дополнительный доход от инвестиций?

- ☐ У меня нет инвестиций (0 баллов).
- ☐ Нет, я на этот дополнительный доход живу (1,5 балла).
- ☐ Да, реинвестирую и верю в магию сложного процента (2,5 балла).

3. Инвестируете ли вы в свое образование?

- ☐ Да, я постоянно учусь и применяю полученные знания в жизни (2,5 балла).
- ☐ Да, но не удастся нигде применить свои знания (1,5 балла).
- ☐ Нет, не вижу смысла (0 баллов).

4. Откладываете ли вы на будущее своих детей (например, на образование)?

- ☐ Понемногу откладываю, но плана нет (1,5 балла).
- ☐ Откладываю постоянно, сформирован инвестиционный план (2,5 балла).
- ☐ Нет, подумаю об этом ближе к началу обучения (0 баллов).

Сектор 8. Пенсия

1. Знаете ли вы, как уберечь свои деньги и пенсионные накопления от мошенников?

- ☐ Нет, ничего с ними не случится (0 баллов).
- ☐ Да, я постоянно монитору новые мошеннические схемы (2,5 балла).
- ☐ Пока удавалось избегать инцидентов (1,5 балла).

2. Вы знаете, как посмотреть свои государственные пенсионные накопления?

- ☐ Нет, никогда не смотрел(а) (0 баллов).
- ☐ Раз в год смотрю (2,5 балла).
- ☐ Нет, но хотелось бы узнать (1,5 балла).

3. Пользуетесь ли вы пенсионным страхованием?

- ☐ Нет, не страховался(ась) никогда (0 баллов).
- ☐ Интересуюсь, но ничего не понимаю (1,5 балла).
- ☐ Да, застрахован(а), пользуюсь ИСЖ (инвестиционное страхование жизни) / НСЖ (накопительное страхование жизни) / добровольным пенсионным обеспечением в НПФ (негосударственный пенсионный фонд) (2,5 балла).

4. У вас есть пенсионный план?

- ☐ Нет, но я хочу его составить (1,5 балла).
- ☐ Есть, и я постоянно откладываю на пенсию определенную сумму (2,5 балла).
- ☐ Нет, мой план — государственная пенсия (0 баллов).

Порядок работы с колесом

Закрасьте итоговую сумму баллов по секторам (пример см. на рис. 2).

После закрашивания определите, в какой сфере у вас провал и над чем нужно поработать.

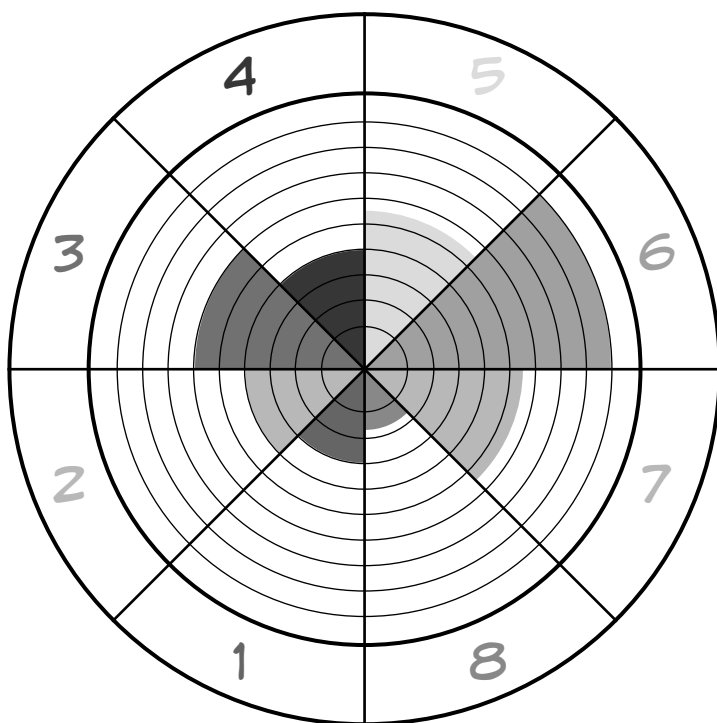


Рис. 2. Пример заполнения колеса финансового баланса

По результатам составьте план развития по секторам, которые просели.

Определите «сегмент-триггер», работа над которым повлечет за собой изменения в остальных отделах. Например, сектор с уровнем закредитованности. Решив проблемы с кредитами, вы сразу увеличите количество средств, доступных для формирования накоплений. Начните действия с проработки именно этой области.

Заполняйте колесо раз в квартал, чтобы следить за динамикой достижения целей и корректировать действия.

Оценка результатов теста

0–3 — в данном секторе неполадки, у вас есть проблемы с финансовым здоровьем, но они поправимы.

4–6 — с помощью советов из этой книги вы сможете существенно поправить финансовое здоровье.

7–10 — ваше здоровье в этом сегменте отличное. Поздравляю, так держать!

Выводы

1. Финансовое здоровье характеризует то, насколько вы можете обеспечить себе комфортное настоящее и безопасное будущее.
2. Основные составляющие финансового здоровья: умение вести бюджет, низкий уровень закредитованности, использование страховых программ, наличие финансовой подушки безопасности, стремление к пассивному доходу и наличие нескольких источников дохода, умение использовать инвестиционные инструменты.
3. Уровень финансового здоровья можно повышать, получая знания и действуя.

ГЛАВА 2

Семейный бюджет: что о нем нужно знать и как его вести

Что такое семейный бюджет и зачем его нужно вести

Когда речь заходит о бюджете, каждый вкладывает в это понятие что-то свое. Для одних оно означает просто количество денег в месяц, которые можно потратить, ничего не планируя наперед. Для других — это подсчет расходов и доходов, но без анализа реальной картины, из-за чего дебет с кредитом часто не сходятся. А для третьих — это действенный инструмент, который помогает достигать больших финансовых целей. Мы будем стремиться превратить бюджет именно в такой грамотно организованный и эффективный инструмент.

Согласно статистике НАФИ (Национальное агентство финансовых исследований)¹, только 51% россиян ведут бюджет. Получается, почти половина опрошенных не привыкли считать свои деньги и смотреть в будущее. Почему так происходит? Когда я задаю этот вопрос своим клиентам,

¹ <https://nafi.ru/analytics/polovina-rossiyan-vedut-semeynyy-byudzhets/>.

чаще всего получаю следующие ответы: «нет привычки», «нет смысла, ведь денег от этого больше не станет» или «я и так трачу мало, куда уж меньше». Многие придерживаются так называемого интуитивного бюджета, когда подсчеты ведутся «в уме» и «на глаз». Это, конечно, лучше, чем ничего, но не так эффективно, как хотелось бы.

Рано или поздно любой здравомыслящий человек приходит к тому, что делать расчеты и строить финансовые планы — это не блажь, а жизненная необходимость, особенно когда есть семья и дети. Сбережения придают чувство уверенности и спокойствия. Они позволяют, например, при сокращении на работе найти более достойную вакансию, а не хвататься за первое, что попадется, лишь бы свести концы с концами.

Задание

Чтобы начать вести бюджет и не бросить это дело в первый же день, важно понимать, зачем это нужно именно вам. Определите свою истинную мотивацию. Сформулируйте три причины, по которым вам нужно выработать более грамотное отношение к финансам. Отталкивайтесь исключительно от своих потребностей, не копируйте «чужие» цели и желания. Честно ответьте на вопросы: чего хотите именно вы? Что нужно вашей семье в данный момент?

Пример: семья много работает, нужен отдых, но из-за текущих расходов не удастся накопить достаточное количество денег на отпуск. Необходимо более грамотно распределять средства и научиться систематически откладывать.

Причина 1. _____

Причина 2. _____

Причина 3. _____

Когда причины будут выявлены, запишите их. Пусть они будут для вас маяком в пучине сомнений и неуверенности. Перечитывайте их, когда угаснет мотивация и пропадет желание заниматься бюджетом.

Способы ведения бюджета

Прежде чем начать вести бюджет, планировать доходы и расходы, необходимо понять, какая сумма поступает в ваше распоряжение ежемесячно, а также куда она уходит и в каком размере. Прикидывать на глаз не вариант, здесь требуется точность. Для этого в течение месяца фиксируйте абсолютно все свои доходы и расходы. В конце эксперимента, когда вы сядете и проанализируете полученную информацию, результат может вас удивить. Например, выяснится, что вы тратите на развлечения не 10 000 руб., как предполагали, а все 20 000 руб. или что львиная доля месячного бюджета уходит на вредные привычки или на подписки, которыми никто не пользуется.

Вести учет доходов и расходов можно разными способами. Назову некоторые из них.

Записи от руки

Несмотря на век технологий, многие по-прежнему предпочитают вести домашнюю бухгалтерию на бумаге. Для этого заводят блокноты или тетради, чертят в них таблицы, вклеивают чеки. Этот вариант ведения бюджета не так мобилен и автоматизирован, как, например, использование электронных программ, но он здорово дисциплинирует и позволяет держать порядок в голове.

Таблицы Google, Excel и пр.

Ведение бюджета в электронных таблицах удобно тем, что, в отличие от заметок на бумаге, требует меньше времени. В столбцы и строки заранее вводятся нужные формулы, благодаря чему не приходится ничего пересчитывать вручную — остается только ввести данные, на что уходит две-три минуты в день. Можно создать и настроить свою систему с нуля или же воспользоваться готовыми шаблонами — и Google, и Excel предлагают богатый набор вариантов таблиц: для планирования личных или семейных финансов на месяц, на год и т. д.²

Банковские приложения

Если поступления и расходы у вас происходят в основном онлайн, стоит присмотреться к приложениям банков. Они уже доведены до такого совершенства, что там есть абсолютно все ваши доходы и расходы, расписанные по категориям (ЖКУ, супермаркеты, транспорт, рестораны и т. д.), с построением графиков и аналитикой. Там же можно настроить лимит расходования средств по каждой статье расходов.

Специальные программы и мобильные приложения

Программ для ведения бюджета очень много, и они постоянно обновляются. Среди наиболее популярных на сегодняшний день: «Дребеденьги», Moneop, «Дзен-мани», «Финансы — расходы и доходы», CoinKeeper. Практически все программы имеют платную и бесплатную версии с разным набором инструментов и возможностей. Их заполнение занимает не больше двух-трех минут в день, но, если хотите найти то, что наиболее удобно для вас, придется потратить время на тестирование разных приложений. Обращайте внимание

² <https://templates.office.com/>.

на такие параметры, как удобство интерфейса, совместимость с разными устройствами и возможность синхронизации с банками, чтобы операции по карте учитывались автоматически.

Чат-боты по ведению бюджета

Чат-бот — программа на основе искусственного интеллекта, которая в мессенджерах имитирует реального собеседника или выполняет заданные команды. В частности, она умеет вести бюджет. Этот метод удобен тем, что позволяет внести много расходов всего за пару кликов: вы загружаете в чат QR-код с чека, а бот сам совершает все подсчеты, распределяет траты по категориям и формирует отчетные таблицы. Использовать чат-боты можно как одному человеку, так и группам — для всех членов семьи можно создать беседу, куда каждый будет вносить свои поступления и расходы. Мессенджер с чат-ботом можно использовать любой. В том же Telegram вы найдете бот на любой вкус: @budgetmoneybot, например, позволяет учитывать расходы и доходы с помощью сканирования чеков, а @mobs_bot еще и разносит их по категориям в «Google Таблицы».

Комбинированный способ

Идеальный метод ведения бюджета — тот, который удобен лично вам. Как правило, каждый подстраивает описанные инструменты под себя, сочетая их функционалы. Кто-то отслеживает текущие траты с помощью чат-ботов, а затем в конце месяца переносит полученные данные на бумагу. А кто-то использует банковские приложения и «Google Таблицы».

Какой из перечисленных способов удобнее всего? Нельзя сказать наверняка. Идеальным следует считать тот метод ведения бюджета, который соответствует вашему ритму и распорядку жизни. А чтобы его найти, стоит попробовать несколько вариантов.

Задание

Настало время поэкспериментировать и найти свой способ ведения бюджета. Выберите из списка два-три понравившихся варианта учета расходов и доходов, протестируйте их и решите, что лучше оставить. Зафиксировать свои впечатления можно в табл. 1, как показано ниже.

Таблица 1. Анализ способов ведения бюджета

Способ 1 — записи от руки	
Плюсы: — есть готовые блокноты для аналитики; — позволяют провести глубокий анализ трат в процессе заполнения блокнота	Минусы: — требуется много времени для заполнения; — отсутствие мобильности; — требуется много расчетов вручную
Способ 2 — мобильные приложения	
Плюсы: — удобство заполнения; — наглядность; — оперативность; — высокая скорость	Минусы: — сложно анализировать квартальные изменения и проверять следование финансовому плану
Способ 3 — Google Таблицы	
Плюсы: — наглядность; — автоматизация расчетов; — экономия времени	Минусы: — может быть неудобно заполнять в телефоне на ходу
На каком способе останавливаюсь и почему	
Останавливаюсь на комбинированном способе. Вести бюджет по месяцам буду в приложении, а подводить итоги и корректировать финансовый план — в «Google Таблицах»	

Что еще нужно знать про доходы и расходы

Анализируем доходы: активные и пассивные источники пополнения семейного бюджета

В зависимости от того, откуда поступают деньги в бюджет, доходы делят на активные и пассивные.

- **Активные доходы** — поступления, для получения которых требуется постоянное вложение наших сил, навыков и времени. Например, зарплата при работе по найму.
- **Пассивные доходы** — деньги, которые поступают в бюджет без вашего активного участия. Как правило, пассивный доход требует вложения денег, полученных из источников активного дохода. Например, это могут быть деньги от сдачи недвижимости в аренду.

В идеале нужно стремиться к увеличению пассивного дохода. Для этого люди копят, инвестируют и ищут дополнительные источники получения прибыли.

Задание

В табл. 2 приведен пример анализа соотношения активных и пассивных доходов одной семьи. Проанализируйте свои доходы по аналогии.

Таблица 2. Анализ активных и пассивных доходов
в семейном бюджете

Категория доходов (активные или пассивные)	Источник дохода	Сумма дохода, руб.
Активные доходы	Зарплата супруга	
	Зарплата супруги	50 000
	Доходы от предпринимательской деятельности (при активном участии в управлении)	
	Доход самозанятого	
	Стипендия	
	Гонорар	20 000
	Подработки	
	Консультации	10 000
	Премии	10 000
Пассивные доходы	Подарки	2000
	Наследство	
	Пенсия	
	Пособия, льготы, выплаты	3000
	Продажа или сдача в аренду вещей	
	Ценные бумаги (дивиденды, купоны, продажа ценных бумаг)	1000
	Процент по депозиту	300
	Сдача в аренду недвижимости	
	Кешбэк по картам	1000
	Криптовалюта	
	Другие доходы от инвестиций	
	Дивиденды	
	Годовой бонус	
	Другие доходы	
	Налоговые вычеты	
	Партнерские продажи	

Анализируем расходы: как понять, куда уходят деньги

Система личных финансов требует учета не только доходов, но и расходов. В зависимости от того, можно ли пренебречь теми или иными тратами, выделяют расходы **основные** и **дополнительные** (рис. 3).

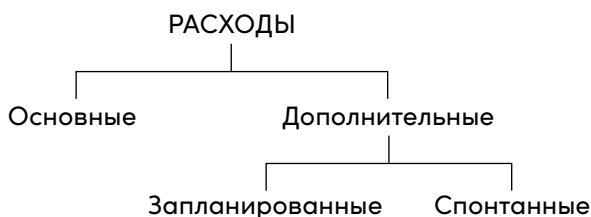


Рис. 3. Виды расходов

Основные расходы — это обязательные траты, которые привязаны к определенному сроку и не зависят от обстоятельств. Например, покупка продуктов питания, расчеты по кредитам, оплата коммунальных услуг, налогов, обучения детей. Как правило, эти расходы осуществляются в первую очередь после получения заработной платы.

Дополнительные расходы — это траты, которые не так необходимы. Их можно разделить на **запланированные** и **спонтанные** (импульсивные, случайные).

Запланированные дополнительные расходы совершаются в определенный период, и их можно предусмотреть. Это, например, покупка мебели, бытовой техники, ремонт в квартире, путешествия, покупка одежды, посещения салонов красоты.

Спонтанные расходы (импульсивные, случайные) — траты, которые совершаются неожиданно и без которых, скорее всего, можно было бы обойтись. В каких-то ситуациях эти расходы вполне рациональны (например, когда нужный

вам товар продается с большой скидкой), а в каких-то вызывают лишь досаду.

Задание

Проанализируйте расходы своей семьи, используя приведенный в табл. 3 пример. Какие расходы вы бы отнесли к основным, а какие — к дополнительным?

Таблица 3. Пример распределения расходов семьи на основные и дополнительные

Распределение расходов (основные и дополнительные)	Категории расходов	Сумма трат, руб.
Основные	Аренда квартиры	
	Оплата коммунальных платежей	7000
	Интернет, ТВ, телефоны	2300
	Уборка квартиры	
	Кредит	
	Ипотека	
	Кредитная карта	
	Возврат долгов	
	На автомобиль	
	На питомца	
	Продукты	25 000
	На здоровье	
	Хозтовары	5000
	Обучение	
Дополнительные	Хобби/развлечения (театр, кино, посещение развлекательных мероприятий и т. д.)	5000
	Фитнес/спорт	10 000
	Забота о себе (массаж, маникюр, парикмахер, СПА, баня и т. д.)	5000

Окончание табл. 3

Распределение расходов (основные и дополнительные)	Категории расходов	Сумма трат, руб.
	Праздники (наряды, подарки и т. д.)	5000
	Услуги	3000
	Кафе и рестораны	5000
	Покупка одежды	5000
	Доставки	5000
	Путешествия	
	Благотворительность	5000
	Прочие	10 000

На заметку

Благотворительность — привилегия не только меценатов-миллионеров. Обычным людям тоже порой хочется делать добро. Однако многие спрашивают, как делиться с кем-то, если мне самому не хватает? Делать добро или нет — каждый определяет для себя сам. Но, если желание все-таки возникло, есть простой и необременительный способ: переводите в благотворительные фонды накопленные кешбэки и бонусные баллы — эта функция есть в онлайн-приложениях разных банков. Такие средства приходят к вам дополнительно, вы не рассчитываете на них, когда планируете месячный бюджет, а значит, можете обойтись без них.

Выводы

1. Вести бюджет можно разными способами: от руки или в электронном виде, с помощью электронных таблиц или приложений. Выбирайте то, что удобно вам, комбинируйте разные подходы.

2. Доходы могут быть активными и пассивными. Старайтесь наращивать свой пассивный доход с возрастом.
3. Расходы бывают основными (на то, без чего никак не обойтись) и дополнительными (на то, что очень хочется, но без чего вполне можно прожить). В идеальном бюджете дополнительные расходы должны быть максимально оптимизированы.
4. Необязательно переводить на благотворительность кровно заработанные деньги. Можно отправлять на помощь кешбэки и бонусные баллы, которые приходят на наш счет без каких-либо усилий.