

# ПРЕДИСЛОВИЕ

Приветствуем вас в мире финансовой грамотности, который откроет вам эта книга. Каждая ее страница призвана помочь вам научиться принимать правильные финансовые решения.

Финансовая грамотность — ключевой навык, позволяющий достичь стабильности и благополучия. Если вы владеете ее азами, то в кошельке всегда будут деньги на удовлетворение ваших потребностей и желаний, вам не придется в чем-то ущемлять себя или экономить.

Цель книги — помочь вам развить навык финансовой грамотности и научиться управлять деньгами безопасно и продуктивно, используя многообразие финансовых инструментов и продуктов.

Мы начнем с базовых понятий, таких как бюджетирование, планирование и инвестирование, а также поговорим об управлении кредитами и налогами. Рассмотрим стратегии и инструменты, позволяющие приумножать капитал и достигать финансовых целей. Обсудим, как защитить свои деньги, имущество и не стать жертвой финансовых мошенников. В конце книги вы найдете практические советы и рекомендации о том, как начать свое дело, составить бизнес-план и рассчитать окупаемость проекта, чтобы он был перспективным уже на старте.

Надеемся, эта книга будет вам полезной независимо от того, на каком уровне финансовой грамотности вы находитесь.

# ОТ АВТОРОВ

Уважаемый читатель, я рада, что вы держите в руках эту книгу. Она поможет улучшить ваши отношения с деньгами и станет шпаргалкой в мире финансов. Книга разделена на четыре части, все они последовательно связаны друг с другом. Невозможно научиться управлять деньгами, не имея понимания базовых принципов планирования, и нечего будет приумножать, если не создать капитал. Когда ваш «аккумулятор» будет заряжен на 100 %, то есть знания по личным финансам будут цельными и отработанными на практике, можно переходить к следующему этапу — созданию предпринимательского дела.

Книга рассчитана на широкую читательскую аудиторию: на всех, кто думает о своем будущем и хочет финансовой стабильности, вне зависимости от возраста, социального статуса или профессии.

Для студентов книга может стать ценным ресурсом, позволяющим обрести понимание фундаментальных принципов управления финансами, что является значимым в начале самостоятельной жизни при составлении личного бюджета.

Молодые семьи научатся планировать свое будущее и принимать обдуманные финансовые решения.

Для тех, кто только начинает знакомиться с инвестициями, книга послужит вводным руководством по инвестиционным стратегиям, управлению рисками и созданию капитала.

Молодые предприниматели найдут здесь ценные советы о том, как начать свой бизнес.

Кроме того, в книге описаны разнообразные финансовые и инвестиционные инструменты. Важно уметь ими пользоваться, а также разбираться в налогах, кредитах и страховании, поскольку это помогает улучшать качество жизни.

*Н. В. Тимошкина*

\*\*\*

Финансовые вопросы остаются актуальными для каждого человека и семьи, поэтому разбираться в управлении денежными средствами, способах накопления и формах налогообложения — сложная, но необходимая и решаемая для современного человека задача. В условиях изменения норм законодательства книга не дает исчерпывающий набор вариантов управления финансами, но позволяет рассмотреть запутанные финансовые задачи на конкретных примерах и применить алгоритм в личном опыте. Наша задача — заложить и развить навыки разумного финансового поведения.

Не все разделы и главы книги могут быть актуальны для вас в настоящее время. Тем не менее осознать ее полезность вы сможете, применив конкретные знания на практике. Например, при открытии банковского вклада изучите условия начисления процентов и оцените не только возможность его пополнения, но и потери, которые вы можете понести при досрочном прекращении действия договора. В управлении денежными средствами следует рассматривать все возможные источники полу-

чения доходов, поэтому расчет доходов с учетом налогов является неотъемлемой частью финансовой грамотности, а экономия на расходах или возможность их сократить в случае применения налоговых вычетов — дополнительным стимулом к изучению налоговых особенностей управления финансами.

Оценка собственной ответственности, грамотные решения при страховых событиях, сопоставление текущих трат, возможных потерь и поступлений позволяют принимать обоснованные финансовые решения.

*Ю. Н. Стецюнич*

\*\*\*

В этой книге мы предоставим вам ключи к успешному управлению своими финансами и покажем, как не только достичь финансовой стабильности, но и преуспеть в создании благосостояния.

## **Рекомендации**

- *Читайте систематически.* Начинайте с первой главы и последовательно двигайтесь вперед. Каждая глава строится на предыдущей, позволяя вам получить цельное понимание финансового мира.
- *Делайте заметки и выполняйте задания.* Это поможет вам усвоить информацию и создать собственные планы действий. Некоторые главы содержат практические задания — не обходите их стороной.
- *Обсуждайте с близкими.* Обмен опытом и обсуждение тем из книги с другими людьми позволяют возникнуть новым идеям и точкам зрения.

Не стесняйтесь делиться своим опытом и узнавать что-то новое.

- *Практика — ключ к успеху.* Применяйте полученные знания на практике. Создавайте личный финансовый план, пробуйте различные стратегии и адаптируйтесь к изменениям.
- *Двигайтесь постепенно.* Повышение финансовой грамотности — это процесс накопления знаний. Не торопитесь, двигайтесь вперед постепенно, углубляя свои знания и применяя их в повседневной жизни.
- *Используйте книгу как постоянный ресурс.* Прочитав ее, возвращайтесь к нужным главам, освежайте информацию в памяти и находите решения своих финансовых вопросов.
- *Определите свои финансовые цели.* Используйте полученные знания как инструмент для их достижения. Развивайтесь, стремитесь к успеху и финансовой независимости.

Желаю вам финансового благополучия!

*Д. А. Каражакова*

# **ЧАСТЬ 1**

## **ПЛАНИРОВАНИЕ И УЧЕТ ФИНАНСОВ — 20 % ЗАРЯДКИ КОШЕЛЬКА**

# ГЛАВА 1

## ЛИЧНЫЙ И СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

*Д. А. Каражакова*

### 1.1. ПОНЯТИЕ ЛИЧНОГО И СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Личный и семейный бюджет — это свод доходов и расходов одного человека или семьи. Почему принято разделять эти два понятия? Семье присущи категории расходов, связанных с содержанием детей и других членов семьи, не имеющих собственного источника доходов.

Немного статистики:

- **26 %** имеют финансовую подушку, из них: 34 % — на период от 1 до 3 месяцев, 31 % — до полугода, **10 % — на 1 месяц**<sup>1</sup>;
- **6 млрд руб.** потеряли граждане России в финансовых пирамидах с 2015 года<sup>2</sup>;
- 60 % опрошенных не готовы нести ответственность за финансовые решения и возможные потери<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> <https://www.kommersant.ru/doc/6199669>.

<sup>2</sup> <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2023/02/09/962374-poteri-rossiyan-ot-vlozhenii-v-piramidi>.

<sup>3</sup> <https://www.klerk.ru/boss/news/439105/>.



### **ВАЖНО ЗНАТЬ**

**Бюджетирование** — процесс планирования доходов и расходов для создания условий достижения краткосрочных и долгосрочных целей человека и/или семьи.

Управлять своим бюджетом вне системы целеполагания достаточно сложно.

Стоит оговориться, что цели могут быть разными, начиная с образования, обеспечения определенного уровня жизни, покупки недвижимости и автомобиля и заканчивая «безбедной старостью». Неважно, какие цели вы закладываете в систему бюджета. Важно, чтобы доходы и расходы помогали их реализовать.

В то же время следует избегать постановки завышенных и недостижимых целей. Поэтому при планировании личных целей необходимо в первую очередь провести «ревизию» своих ресурсов (в том числе капитала).

К ресурсам можно отнести:

- 1) недвижимость (квартира в собственности);
- 2) автомобиль;
- 3) образование и желание работать по профессии;
- 4) время, которое вы готовы вкладывать в активный заработок;
- 5) связи с другими людьми, сообществами и т. д.

Особенностью управления личными финансами является тот факт, что к ресурсам, или активам, относится также имущество, даже если его использование не приносит реальных доходов. Это обосновано тем, что в случае

необходимости данные активы могут быть реализованы или выступать в форме залога.



### **ВАЖНО ЗНАТЬ**

**Активы** — это все материальные ценности (включая имущество, интеллектуальную собственность, акции, облигации, пенсионные и накопительные счета), которые имеют рыночную стоимость и могут быть проданы и/или могут являться источником пассивного дохода. Также к активам относят образование и желание работать по профессии, время, связи.

**Пассивы** — это обязательства перед третьими лицами, в том числе кредиты, кредитные карты, займы.

Теперь посмотрим на структуру доходов и расходов (табл. 1.1). Обычно выделяют две формы доходов: активный — доход, который возможен только при условии вашего прямого участия; и пассивный — доход, который не требует вашего прямого участия в его формировании.

**Таблица 1.1.** Структура доходов и расходов

<b>ДОХОДЫ</b>	
<b>Активный доход</b>	Доход от работы в найме, заказов по сдельным условиям оплаты, от проведения консультаций, тренингов и т. д. При прочих равных условиях — доход от сдачи имущества/недвижимости в аренду, так как предполагает активный поиск арендаторов
<b>Пассивный доход</b>	Доход от купли-продажи ценных бумаг, размещения условно свободных денежных средств на депозитах. Если вы сдаете квартиру в аренду через агентство, то такой вид дохода вполне можно считать пассивным

<b>РАСХОДЫ</b>	
<b>Текущие расходы</b>	Расходы, которые обеспечивают жизнедеятельность: питание, одежда
<b>Расходы на комфорт и повышение качества жизни</b>	Медицинские расходы, расходы на спорт и развлечения, организацию досуга, питание в кафе и ресторанах, путешествия и проживание в отелях, посещение музеев и выставок и т. д.
<b>Расходы на содержание имущества</b>	Содержание недвижимости (квартплата, текущий ремонт), содержание и обслуживание автомобиля (бензин, ТО и т. д.)
<b>Инвестиционные расходы</b>	Расходы на обучение, покупку недвижимости для последующей сдачи в аренду

## 1.2. СОСТАВЛЕНИЕ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА

### Шаг 1. Оценка текущей финансовой ситуации

В первую очередь следует провести анализ ежемесячных доходов и расходов, а также оценку активов и кредитных и долговых обязательств. Глубокое понимание своего финансового положения позволяет выявить области для улучшения и создать основу будущего планирования.

При всей кажущейся простоте шаг «Оценка текущей ситуации» является основополагающим при финансовом планировании. Это так называемая точка А.