

# Куда уходят деньги. Как грамотно управлять семейным бюджетом

**Автор:**

[Юлия Сахаровская](#)

Куда уходят деньги. Как грамотно управлять семейным бюджетом

Юлия Сахаровская

Вплощайте свои мечты в реальность! Перед вами пошаговый путеводитель в мире финансов, который поможет грамотно поставить и реализовать свои жизненные цели. Вы узнаете есть ли смысл откладывать небольшие суммы, как оптимизировать денежные потоки, сформировать бюджет, составить финансовый план на будущее, какие финансовые инструменты нужны именно вам. Каждый финансово грамотный человек должен знать и применять на практике все, что написано в данной книге.

Юлия Сахаровская – финансовый консультант, инвестор. Автор публикаций в федеральных СМИ. Спикер радио- и телеэфиров по тематике финансового планирования и инвестирования частных лиц.

Юлия Сахаровская

Куда уходят деньги. Как грамотно управлять семейным бюджетом

Об этой книге

Эта книга о том, как жить без жертв: не принося свое сегодня в жертву завтра, и наоборот. Как не отказываться от привычного уровня жизни и при этом обеспечить свое будущее. Как прожить жизнь в бизнес-классе по цене эконома.

Уметь обращаться со своими деньгами, быть финансово грамотным – навыки, которые, безусловно, пригодятся современному человеку.

Нина Дони́на, финансовый консультант, предприниматель, инвестор

Вы любите деньги? А они вас? Вы знаете, сколько вы «стоите»? Если вы уже задавались данными вопросами, очень рекомендую прочитать книгу Юлии Сахаровской «Управление личными финансами». В этой книге вы найдете простые и понятные советы – как научиться анализировать свои доходы и расходы, что такое финансовая свобода, откуда взять деньги на образование своих детей и в какие финансовые инструменты инвестировать, чтобы сохранить и приумножить ваш капитал.

Это иллюстрированный финансовый букварь для тех, кто устал жить от зарплаты до зарплаты! А если вы уже что-то заработали и сохранили, почитайте советы профессионалов, как, куда и сколько инвестировать, чтобы быть всегда финансово свободным человеком!

Сергей Бешев, предприниматель и инвестор

Независимо от того, сколько вам сейчас лет: 20, 30, 40, а может быть уже 50 или даже 60, всех неминуемо ждет пенсия.

И вот тогда «неожиданно» встанет вопрос: пенсия – это что – отдых или выживание? Для 95 % наших граждан, как ни печально, ответ на этот вопрос будет – «выживание». И это не оттого, что люди не задумываются о пенсии, о повышении своего благосостояния. Нет. Они об этом думают и даже пытаются что-то предпринимать, чтобы больше заработать, надеясь таким образом выйти на достойный уровень жизни как в допенсионном возрасте, так и на пенсии.

Но происходит такой парадокс: чем больше они зарабатывают, тем больше они чувствуют себя бедными, тем больше им не хватает средств и для жизни, и для пенсии.

Ценность этой книги в том, что она, с одной стороны, вскрывает причины этого парадокса, а с другой стороны, дает инструкцию четкую и понятную человеку любого возраста и образования – как разрешить этот парадокс.

Вы получите ясное понимание того, что вам нужно предпринять, чтобы стать финансово благополучным человеком, и чтобы пенсия для вас была не выживанием, а отдыхом. Чтобы на пенсии вы могли освободиться от ненавистной работы, жить в свое удовольствие, заниматься любимым делом и наконец-то путешествовать по миру.

Геннадий Колесов, автор Виртуальной школы пенсионера – будущего и настоящего

Вы живете в Новосибирске, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге и других «городах-миллионниках»? Насколько вас устраивает качество вашей жизни? Прочитав эту книгу, вы найдете море способов, как начать жить лучше! Все, что для этого нужно – правильно управлять семейными финансами.

Есть три вещи, которые я вынес из этой книги. Первое: вопрос «сколько ты стоишь?» – это совсем не про зарплатные ожидания. Ответ очень меня порадовал и, одновременно, насторожил. Второе: теперь в моем смартфоне есть программа, которая показывает, сколько денег я могу потратить на очередную «нужную штуку», – а раньше мне была по силам любая спонтанная покупка. Третье: я наконец-то не просто знаю, ДЛЯ ЧЕГО мне нужны накопленные за счет этой программки деньги, – появилась уверенность, что мне по силам купить дом своей мечты.

Желаю вам, чтобы покупка данной книги была как раз-таки не спонтанной покупкой, а первым кирпичиком в вашей лучшей жизни!

Леонид Валь, SMS & Ptrainer MicrosoftRus

Регулярный отдых на Мальдивах, собственный дом в Турции, образование для детей за границей, автомобиль, хорошая медицина, достойная жизнь «после пятидесяти»... Все это более чем реально, если ваш семейный доход составляет всего 100–120 тыс. рублей в месяц. Только нужно правильно им распорядиться – а не залезать бездумно в долги, наваливая на себя все более и более неподъемные обязательства, не переплачивать за отдых, получать высокие проценты «просто так», имея обычную дебетовую карту, с умом выбирать страховку и т. д.

В этой книге нет ответов на вопросы «как заработать миллион» и «как послать своего босса куда подальше», но эта книга поможет вам существенно улучшить свое благосостояние при неизменном доходе.

Федор Чайка, финансовый журналист, обозреватель «MSN-Деньги»

Эта книга похожа на финансовую панацею: лечит ото всех болезней, а для тех, кто здоров, – профилактика. Универсальность книги заключается в том, что подходит всем, независимо от возраста, достатка и опыта использования финансовых услуг. Все мы так или иначе сталкиваемся с разными финансовыми вопросами и часто, считая себя экспертами, очень узко смотрим на те или иные вещи. Очень структурированно и доступно изложено все, что нужно знать, чтобы правильно обращаться с деньгами. Очень рекомендую всем, даже уверенным в своих знаниях, к прочтению!

Андрей Аржанухин, инвестор, экс-директор департамента инвестиционного консультирования компании «Allianz»

Книга Юлии Сахаровской имеет очень важное отличие от книг других авторов, пишущих на тему личных финансов, и вы сами его увидите, когда прочтете ее, – огромный практический опыт автора. Большое количество жизненных примеров, описание проблем, которые появляются у людей и (самое главное) описание простых путей решения этих проблем – все это делает данную книгу весьма ценной и полезной для тех, кто решил всерьез заняться своими финансами.

Владимир Савенок, генеральный директор компании «Личный Капитал», финансовый консультант

## Введение

«Чем больше начинаешь зарабатывать, тем меньше денег остается к концу месяца...» – знакомая фраза? В России уже лет двадцать не утихают споры, есть ли средний класс в нашей стране. Все это время большинство из нас – представителей этого среднего класса – тратит свои деньги по принципу «что сегодня “горит” – то и оплачиваем». И чем больше получаем, тем больше благ нам хочется, тем больше мы тратим... и, увы, тем больше просто теряем...

Захотелось поехать в Европу на Новый год – минус сто тысяч из семейного бюджета. А ведь все то же самое мы могли бы получить в два раза дешевле.

Как? Ответ есть в книге.

Решили сделать банковскую карту – потеряли два дня в очередях и 30 процентов к покупке, так как забыли вовремя погасить кредит. Можно без неприятных сюрпризов получить такую же карту, но с выездом курьера к вам в офис, да еще и с начислением процентов на остаток средств. Как? Ответ есть в книге.

А затем к концу месяца внезапно всплывает счет на продление КАСКО, и выясняется, что на это в семье уже нет ни денег, ни времени. А на самом деле хорошо бы проверить, не будет ли дешевле поменять страховую компанию... Ну что, идем в банк за очередным кредитом?:)

Нет. Давайте остановимся!

Более десяти лет я работаю финансовым консультантом, помогаю российским семьям управлять своими финансовыми потоками, корректно формулировать цели и достигать их. Вот одно из типичных дел в моей практике.

Роман и его семья проживают в Екатеринбурге, представители среднего класса. Роман и его жена Светлана вместе росли, поженились рано. Поначалу работали оба: Роман – системным администратором, Светлана – бухгалтером. Жили с

родителями Светланы. Денег всегда хватало и на текущие траты, и на отдых за рубежом один-два раза в году. Но когда в семье появился ребенок и Светлана перестала работать, стало сложнее. Конечно, Роман к тому времени уже успел сделать карьеру и теперь был IT-консультантом, начал зарабатывать в два раза больше, но и расходы увеличились. Да и о том, чтобы жить отдельно от родителей, уже давно думали.

Взяли кредит на решение жилищного вопроса. Купили квартиру в новостройке. Вскоре дом был сдан – потребовалось делать ремонт. И снова кредит. Пять лет расплачивались с долгами. Только рассчитались с «квартирными» кредитами, решили сменить машину – конечно же, опять в кредит. И купили не абы что, а новенькую BMW. Сегодня глава семьи Роман занимает руководящую должность и зарабатывает 120 тысяч рублей в месяц, жена Светлана – домохозяйка, дочка Ксения учится в школе. И вот задумались они о загородном доме – на самом деле давно хотели, а сейчас узнали, что недалеко от них появился новый коттеджный поселок и идет продажа земельных участков под самостоятельную застройку. Еще не успев рассчитаться с кредитом за машину (честно сказать, он обременяет семью), Роман и Светлана думают... о новом кредите для покупки земли!

Так живут многие из нас, ни на минуту не выходя из кредитного круга. Создавая мнимое ощущение того, что могут себе позволить все, что захочется, в ту самую минуту, как желание возникло. Подождать? Отложить покупку? Накопить? Это не про нас. Лучше возьмем очередной кредит, еще больше усложним свою текущую финансовую ситуацию на несколько лет вперед, но получим то, что хочется, прямо сейчас!

А вы никогда не задумывались над вопросом: а зачем? Так ли эта покупка необходима именно сейчас?

Что произойдет, если отложить ее на несколько лет? Вы ведь можете себе позволить выплаты по кредитам, значит, сумеете и откладывать средства для накопления на покупку, если этих выплат не будет. И тогда она обойдется вам дешевле не только финансово, но и морально.

Роман возражает на мои доводы: «Да с моим доходом я никогда не выкроил бы денег ни на квартиру, ни на машину, ни на дом. Только благодаря кредитам мы имеем то, что имеем».

А вы считать пробовали? Если вы можете себе позволить купить что-то в кредит и платить потом несколько лет, значит, приобрести то же самое вы сумеете и без кредита – это только вопрос времени и... правильного подхода к управлению своими финансами.

...Вы считаете себя богатым человеком? А что именно вы подразумеваете под богатством:

– свое жилье (и чтобы большое);

– дача (и чтобы рядом);

– две машины (и чтобы не хуже, чем у друзей);

– спокойные выезды за рубеж два-три раза в год всей семьей (и чтобы не Турция, а Мальдивы);

– кстати, насчет Турции – а там можно было бы дом купить;

– хорошее образование для детей (и чтобы не местный вуз, а за границей);

– спорт, фитнес, услуги красоты (и чтобы лучшие в городе, а «лучшее в городе» чтобы было рядом с домом);

– регулярное посещение «правильных» ресторанов (ну, дальше вы сами додумаете);

– жилье для детей (каждому!);

– обновление парка машин (каждые три года! Каждому!!!);

– дом за рубежом (и чтобы с правом на шенгенскую визу);

– постоянная сумма на текущие траты (чем больше – тем лучше?);

- регулярное обновление своего жилья (ремонт, новая мебель);
- обслуживание (няни, домработницы, финансовые консультанты, адвокаты и т. п.);
- качественные медицинские услуги;
- обеспеченная старость «после пятидесяти» (вы уже поинтересовались в пенсионном фонде, на какой размер пенсии вам рассчитывать?).

Итак, сколько денег вам для всего этого нужно?

И на каком пункте списка вам пришлось остановиться, так как семейный бюджет уже «закончился»?

Из этой книги вы узнаете, что, если ежемесячный доход семьи составляет порядка 120-150 тысяч рублей, большинство из того, что перечислено выше в списке «благ цивилизации», достижимо! Нужно лишь грамотно управлять финансами своей семьи. Да, и обратите внимание на последний пункт списка - мечта о хорошей пенсии доказывает, что данная книга не про то, как набрать побольше легких кредитов!

Хотите проверить прямо сейчас, нужна ли вам эта книга? Тогда ответьте, сколько денег вы запланировали отложить с ближайшей зарплаты на обновление вашей машины, которое надо бы провести в следующем году. Если вы остановились на слове «запланировали» - эту книгу вам точно нужно прочитать! Если при ответе на этот вопрос вы задумались и решили проверить на всякий случай, списал ли в этом месяце банк с вашего общего дебетового счета сумму на отдельный счет, который накапливает деньги на обновление машины (доходность 7 %, с капитализацией), - эту книгу вам точно нужно прочитать (а вдруг я допустила ошибку?).

Таким образом, цель данной книги - помочь читателю сформировать собственный «список счастья» и составить план по его достижению.

Что для этого нужно?

Для начала надо просто понять, куда исчезают деньги и почему их нет на счете/в кармане в нужный момент. В первой главе подробно описываются все классические мифы о деньгах и те ситуации, в которых часто оказываются российские потребители в последние десять лет.

Одна из главных ошибок – то самое слово «и чтобы». Очень часто мы тратим деньги «увлекшись»: берем путевку за две недели до пика сезона, машину с ненужными нам наворотами, 3D-телевизор за три дня до Нового года. Если покупка обоснованна и запланирована, значит, это действительно что-то нужное, если же для приобретения можно выбрать более подходящее время и место – как ни странно... это позволит сэкономить средства и нервы. Вы помните, как в последний раз перед дорогостоящей покупкой судорожно оформляли кредит или бегали по друзьям в поисках займа?

Простое сравнение своей ситуации со списком ошибок в управлении деньгами поможет вам найти средства на недостающие пункты вашего «списка счастья». Что потом?

А потом (и этому посвящена вторая глава) мы составляем собственный список и проверяем его на «и чтобы».

Будьте уверены, доход порядка 100 тысяч рублей в месяц на семью – это серьезная заявка на победу! Вы даже можете накопить на «обеспеченную старость», главное – не увлекаться в тратах!

Было бы несправедливо указать только классические ошибки в управлении деньгами. Существует огромное количество способов сэкономить при получении названных нами «благ» – не в ущерб их качеству! И кстати, помимо типичных «финансовых фокусов» в этой главе мы рассмотрим и те вещи, на которых точно нельзя экономить.

Обучение детей за границей может оказаться бесплатным – все зависит от страны. Нет, нет! Я не про Бангладеш!:) Например, французское правительство обучает иностранных студентов бесплатно.

Те же самые Мальдивы, забронированные за полгода вперед на правильном сайте, могут оказаться в два раза дешевле, чем у российской турфирмы. Билеты – и не за 100 тысяч, а за 30 тысяч рублей – можно найти на другом правильном ресурсе.

Далее переходим к составлению семейного бюджета – чтобы деньги не заканчивались за три дня до премии главы семьи. Как это делается, подробно описано в третьей главе. Как достичь финансового благополучия? Необходим четкий план действий: что получаем, куда распределяем и сколько денег можем потратить на текущие нужды. (Кстати, вы в курсе, что «текущие расходы» – самая большая статья в бюджетах русского среднего класса?)

Есть множество программ для ведения семейного бюджета – но мало кто ими пользуется. Потому-то денег на «дом в Испании» и не хватает. А сумма на этот дом у вас уже есть – вы просто ее не видите среди ежедневных трат! Данная книга поможет вам составить бюджет семьи, где будет строчка «дом в...» (хотя я бы предпочла «дом на...»:)).

Ну и наконец, последний блок книги посвящен описанию различных финансовых инструментов, которые помогут ежемесячно укладываться в семейный бюджет и экономить. Обратите внимание: есть люди, которые зарабатывают на финансовых рынках, – нам это пока не нужно! Мы рассматриваем финансовую сферу именно как помощника по достижению целей из того самого списка, который приводили вначале. Нам интересны вопросы:

– Где хранить деньги? (В каком банке? Разница может быть ну очень большой.)

– Где копить деньги? (Какие финансовые инструменты. Кредитка – не лучший способ накопить на дачу!)

– Как выжать максимум полезного из ваших взаимоотношений с деньгами?

– Как сделать так, чтобы взаимоотношения с деньгами занимали минимум времени – а лучше, чтобы «оно все само вертелось»? (Вы в курсе, что оплата мобильного через терминал проходит с внушительной комиссией? А можно сделать так, чтобы с вашего счета автоматически списывалась сумма на оплату и вашего сотового, и сотового вашего ребенка.)

На самом деле любой из нас касается финансовой сферы в повседневной жизни. Вы уже точно являетесь инвесторами, если не отказались от отчисления со своей зарплаты процента в накопительную часть будущей пенсии. Если вы еще не разобрались с этим вопросом – ваша пенсия будет ну совсем не «обеспеченной», так как эти деньги лежат мертвым грузом в государственном пенсионном фонде. Хотите увеличить свою пенсию раза в два-три? Откройте эту книгу.

И чем раньше вы разберетесь, как правильно управлять доходами и расходами своей семьи, тем больше шансов, что к концу жизни окажетесь с «обеспеченной пенсией», обновленным ремонтом в доме своей мечты, хорошей медицинской страховкой – в общем, давайте уже к делу переходить!

Хотите посмотреть, как были решены вопросы Романа и Светланы? Ответ будет длинным, это вся моя книга.

Если вы видите в ситуации Романа и Светланы описание своей семьи, а их мечты во многом схожи с вашими – я готова подписаться под тем, что и вы сможете улучшить свое финансовое положение. Условие одно: не просто прочитайте эту книгу, а использовать ее как пошаговую инструкцию, выполняя все задания, которые вам будут предложены. Если вы готовы – сначала давайте проведем диагностику ваших семейных финансов!

## Глава 1

### Деньги управляют вами

Как обстоят финансовые дела у представителей среднего класса в России?

Одни (причем большая часть) трудятся за зарплату, другие (их гораздо меньше) ведут собственный бизнес/дело и получают доход от него, некоторые (самая незначительная доля) живут как рантье, имея деньги с капитала (проценты,

рента). Однако цели у всех нас практически одинаковые: покупка квартиры и/или дома для собственного проживания или для детей, машин для себя и членов семьи, получение образования, регулярные путешествия и т. д. и т. п. Для реализации целей, понятное дело, нужны средства. И вот в этих вопросах мы с вами все принципиально разные: кто-то умудряется с заработной платы в 100 тысяч рублей накопить на благоустроенный дом за городом в придачу к имеющейся квартире, а кто-то, получая от бизнеса более пяти миллионов рублей в год, не может купить себе даже квартиру.

Как большинство представителей среднего класса относится к деньгам?

У многих из нас есть мечта, но далеко не все осуществляют ее, полагая, что у них недостаточно средств для этого. Хотя на самом деле проще всего воплотить в жизнь именно те желания, которые выражаются деньгами.

Некоторые из тех, кто никак не приближается к достижению своих целей, жалуется на судьбу: «У меня маленькая зарплата, и она не позволяет мне накопить на...», «Если бы я получал больше, я давно бы...» Другие – обосновывают, почему они даже не делают попыток что-то предпринять: «Цены растут, и деньги, которые я откладываю, постоянно обесцениваются», «Я живу сегодняшним днем, позволяю себе все, что захочу в данный момент, и меня это устраивает, потому как неизвестно, что будет завтра», «Управлять личными финансами нужно только богатым...»

Немногие готовы взглянуть правде в глаза и признаться, что на самом деле они попросту не управляют или не хотят управлять своими личными финансами, потому что:

- не умеют планировать свои денежные потоки;
- не ведут бюджет доходов и расходов;
- неспособны эффективно сохранять и приумножать свои накопления.

Наверняка многие из вас сталкивались с тем, что увеличение дохода далеко не всегда приводит к желаемым результатам в плане достижения целей – все деньги по-прежнему разлетаются непонятно куда очень быстро.

Четко сформулировать жизненные цели и достичь их могут все, если захотят.

Психологи отмечают: деньги – одно из известных психологических табу, связанных с жизненной силой. Чтобы человек чувствовал себя состоятельным, он должен уметь делать три вещи:

- 1) планировать поступления и расходы денежных средств;
- 2) зарабатывать деньги;
- 3) тратить их.

По тому, как человек планирует, зарабатывает и тратит деньги, можно понять, состоятелен он или нет. И далеко не каждый имеет здоровый опыт финансовой состоятельности: не научили родители, не объяснили учителя. Поэтому мы сталкиваемся с такими проблемами:

- 1) на этапе планирования: финансовая «булимия» (мне нужно о-о-очень много денег) или финансовая «анорексия» (мне не нужны деньги);
- 2) на этапе зарабатывания: финансовая «апатия» (я не умею и не могу зарабатывать деньги);
- 3) на этапе трат: финансовое «несварение» (трачу деньги на ненужные мне вещи), финансовый «запор» (боюсь тратить деньги), финансовый «понос» (спускаю все деньги).

Заметили аналогии с пищеварительной системой? Мне очень нравится этот пример, который приводит Римма Ефимкина – психолог из Новосибирска. Действительно очень похоже, только в случае с пищеварительной системой

человек, как правило, сам знает, что происходит и что с этим делать, а вот с финансовой – не очень.

Хотите прямо сейчас устроить экспресс-диагностику своей финансовой системы?

Сделайте вот что.

1. Определите, сколько лет вы зарабатываете деньги (срок вашей трудовой деятельности).
2. Посчитайте, какой среднемесячный доход вы получали за все это время.
3. Умножьте первую цифру на вторую.

Полученная цифра показывает, сколько у вас должно быть на сегодняшний день личных накоплений (по минимуму). У вас есть эти деньги в виде наличных, счетов или, может быть, вложений в недвижимость?

Если величина ваших накоплений примерно такая, значит, у вас все более-менее в норме.

Если накопления есть, но существенно меньше – у вас явно проблемы на каком-то из этапов.

Если накоплений нет вовсе – у вас либо финансовая «булимия» или «несварение», либо серьезные проблемы с зарабатыванием денег.

И наконец, если ваши накопления существенно больше этой суммы – вы либо зарабатываете гораздо больше, чем вам нужно для жизни, либо у вас финансовый «запор» в плане удовлетворения своих потребностей (трат), либо и то и другое вместе.

В общем-то, всех людей по их отношению к трем обозначенным этапам – планирование, зарабатывание, траты – можно отнести к одному из пяти

основных типажей.

1. Донор/дойная корова. Скромно оценивает свои потребности, много зарабатывает, сам тратить не любит/боится, экономит на всем.

Как правило, это люди с низкой самооценкой, трудоголики, которые не могут расслабиться и получать от жизни удовольствие. В самом ярко выраженном случае люди, относящиеся к этому типу, совсем не тратят – их деньги уходят на семью и/или бизнес автоматически, в то же время они оценивают свои потребности высоко и так же много зарабатывают. В один прекрасный момент такие люди, совершенно не получающие удовольствия от жизни, могут стать дауншифтерами, то есть бросить работу/бизнес и заняться тем, что приносит удовольствие, пусть и без дохода.

2. Растратчик. Имеет высокие запросы, мало зарабатывает, много тратит.

Как правило, это обаятельные, веселые люди, всегда находят себе кучу помощников, чтобы самим не утруждаться. Зачастую они не могут понять, на какие средства живут, так как сами совершенно не умеют зарабатывать. Частным случаем этого типажа являются люди с низкими запросами, неплохо зарабатывающие, но тратящие намного больше – они постоянно не могут свести концы с концами, вечно в долгах и поиске, как заработать быстро много денег.

3. Вампир. Имеет очень высокие запросы, ничего не зарабатывает, ничего не тратит.

Такие люди полностью находятся на чьем-то содержании, недовольны жизнью, агрессивно настроены, считают, что «кто-то» все время у них что-то отнимает. Частный случай – люди, которые немного, но все-таки зарабатывают, имеют большие аппетиты, мало тратят – они всю жизнь надеются на светлое будущее, которое, как правило, не наступает.

4. Трубопровод. Зарабатывает адекватно своим потребностям и потому все тратит.

Такие люди живут, что называется, «от зарплаты до зарплаты» и гордятся тем, что могут сами себя обеспечить.

5. Адекват. Адекватно оценивает свои потребности, зарабатывает достаточно для их обеспечения и формирования запаса/накоплений на будущее.

Такой человек реально оценивает свои потребности и возможности и думает не только об удовлетворении потребностей сегодняшнего дня, но и о будущем.

Вы уже определились, какой типаж ближе всего к вашей личной финансовой системе ценностей?

Я на своей практике убедилась, что большинство представителей среднего класса в России – это «растратчики» или «трубопроводы». Таким людям сложно стать «адекватными», правильно работать с деньгами, потому что, помимо всего прочего, у нас в стране еще нет соответствующей культуры – культуры обращения с личными деньгами, планирования денежных потоков, ведения бюджета и инвестирования капитала. Нам с вами не преподают азы финансовой грамотности ни в школе, ни в университете. Те вещи, которые я объясняю взрослым людям, американские дети проходят в школе: капитализация процентов, доходность на вложенный капитал, инвестиционные фонды и прочее. У нас даже в большинстве ВУЗов нет такого предмета, как «личные финансы».

Хотя справедливости ради надо отметить, что за 8 лет, прошедших с первого издания этой книги, ситуация изменилась – в некоторых ВУЗах и даже школах появился предмет / дополнительный курс «личные финансы». И если ранее статистика говорила о не более, чем 10 % населения, контролирующих свои расходы и понимающих «куда уходят деньги», то сегодня 25 % населения постоянно считают свои доходы и расходы[1 - Исследование по заказу Национальной системы платежных карт «МИР» провела компания MARC. В опросе приняли участие 1 200 россиян старше 18 лет. Опрос проводился в мае 2019 года], причем бо?льшая часть из них планирует свои денежные потоки на будущее. Несмотря на очевидный прогресс, четверть населения, контролирующая так или иначе свои денежные потоки – это все равно мало.

Закономерно встает вопрос: почему же управлять личными финансами многие считают излишним, тогда как, например, необходимость управления финансами предприятия осознают практически все? Очевидно, предпосылки такого, я бы сказала, небрежного отношения к собственному кошельку сформировала в том числе и тот факт, что на протяжении десятилетий многие решения за каждого человека принимались на уровне государства. Не существовало права собственности на недвижимость, отсутствовали развитые финансовые институты. Управлять было практически нечем!

Что же происходит сейчас? Рынок развивается: сегодня большое количество разнообразных профессиональных участников рынка предлагает еще большее количество финансовых продуктов населению, именно физическим лицам! Каждый может купить недвижимое имущество. Растут доходы людей. В результате у большинства появились активы (имущество в собственности), пассивы (обязательства, долги), доходы, расходы, которыми необходимо управлять. Перед многими стоят проблемы следующего характера:

- Куда уходят деньги (чем больше зарабатываешь – тем меньше остается...)?
- Как избежать кассовых разрывов, согласовать поступления и платежи?
- Как спланировать дорогостоящую покупку, лучше накопить или взять в кредит?
- Как выбрать программу кредитования?
- Куда лучше вложить свободные денежные средства?

У любого человека появились реальные возможности выйти на финансовый рынок или приобрести любую услугу, продукт финансового характера. А это, в свою очередь, должно было привести к потребности получать финансовые знания. Эта информация сейчас вполне доступна, нужно только проявить усердие в ее сборе.

Умение обращаться с деньгами, быть финансово грамотным сегодня необходимо каждому человеку независимо от его жизненных и финансовых обстоятельств.

Каждый год Национальное агентство по финансовым исследованиям (НАФИ) проводит анализ финансовой грамотности населения. Вот его результаты[2 - Репрезентативный всероссийский опрос НАФИ проведен в сентябре 2018 г. Опрошено 1 600 человек в 140 населенных пунктах в 42 регионах России. Возраст: 18 лет и старше. Статистическая погрешность не превышает 3,4 %].

- 17 % россиян дали хорошие или отличные оценки своей финансовой грамотности – это рост на 5 п.п. по сравнению с 2017 годом, но падение на 7 п.п. по сравнению с 2016 годом.

- Только 20 % россиян осуществляют полноценный учет личных финансов.

- Отсутствует устойчивая привычка сравнивать различные условия получения финансовых услуг: 44 % – редко и или иногда делают это, 14 % опрошенных не делают этого никогда (!).

- Менее трети (24 %) россиян способны различить простейшие признаки финансовой пирамиды. Этот процент понизился в сравнении с 2017 годом на 4 п.п.

Естественно, читая про ошибки других людей, о своих мы думаем в последнюю очередь. Поэтому предлагаю вам пройти тест: попробуйте ответить на вопросы, приведенные ниже, сразу или по мере чтения первой главы. Дойдя до ее конца, вы сумеете оценить, насколько ваши финансы «больны», а может, и наоборот – вы являетесь исключением, и в вашем представлении о семейных денежных потоках нет ничего напоминающего финансовые мифы, характерные для мировоззрения большинства представителей среднего класса!

Ну что, опровергнем статистику?

## Тест «Состояние ваших личных финансов»

1. Есть ли у вас финансовые цели в жизни? а) примерно представляю свои цели;

б) цели записаны на бумаге на ближайшие 5–7 лет;

в) цели записаны на бумаге, определена их стоимость и сроки (авто, квартира, пенсия и т. п.).

2. Знаете ли вы, сколько денег уходит на основные статьи расходов в вашем бюджете?

а) могу четко назвать сумму по каждой статье;

б) приблизительно;

в) нет.

3. Сколько месяцев вы сможете прожить на свой резерв денег, не работая?

а) 0–3 месяца;

б) 3–12 месяцев;

в) более 12 месяцев.

4. Как вы поступаете, когда даете деньги в долг?

а) запоминаю;

б) заключаю договор, в котором прописываю сумму, срок, ставку процента, условия досрочного гашения и штрафы за задержку с выплатами;

в) записываю, кто, сколько и с какого времени занял.

5. По каким критериям вы выбираете банковский вклад (депозит)?

а) высокая процентная ставка по вкладу банка;

б) высокая надежность и удобные условия;

в) по рекомендации знакомых и друзей.

6. В чем отличие инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) от банковского вклада?

а) Более высокая ликвидность ИСЖ, что означает возможность вывода всех накоплений без потерь в любой момент;

б) По ИСЖ можно получить налоговый вычет и гарантированно высокий (относительно вклада) доход;

в) Взносы и инвестиционный доход в ИСЖ не застрахованы, доход не гарантирован, есть риск потерять все деньги, но можно получить налоговый вычет со взноса.

7. При повышении курса доллара следует:

а) покупать доллары;

б) все зависит от прогноза цен на доллар в будущем;

в) продавать доллары.

8. ИИС – это:

а) индивидуальное инвестиционное страхование – способ накапливать через страховую компанию на пенсию с гарантированным доходом.

б) индивидуальный инвестиционный счет – специальный брокерский счет с льготным налогообложением.

в) индивидуальный инвестиционный счет – счет в банке с возможностью покупать ценные бумаги.

9. Наиболее безопасный способ вложения денег – это:

а) ценные бумаги;

б) покупка иностранной валюты;

в) сберегательный вклад.

10. Пользуетесь ли вы дистанционным банковским обслуживанием (онлайн-банк/банк-клиент/интернет-банкинг)?

а) да;

б) пока не пользуюсь, но планирую;

в) нет.

11. Какой процент по общему тарифу от вашей зарплаты работодатель отчисляет для формирования вашей пенсии?

а) 22 %;

б) 14 %;

в) 6 %.

12. Какую компанию вы с большей степенью вероятности отнесли бы к финансовой пирамиде?

а) компанию, которая гарантирует доходность на вложенные средства 10 % в месяц, имеет большое количество клиентов, в том числе несколько ваших знакомых уже сотрудничают с ней более пяти лет;

б) компанию, которая недавно вышла на рынок и предлагает клиентам паевые инвестиционные фонды без всяческих гарантий не только доходности, но и сохранности вложенных средств;

в) они обе финансовые пирамиды.

13. Возвращаются ли клиенту взносы при накопительном страховании жизни в конце срока действия полиса?

а) нет;

б) да;

в) возвращаются с дополнительным доходом.

14. Если у вас есть сберегательный счет в банке, что из нижеперечисленного соответствует действительности в отношении дохода по начисляемым процентам?

а) проценты на вклад не начисляются до 18 лет;

б) доход по процентам не облагается налогом;

в) высокий доход по процентам может облагаться подоходным налогом.

15. Иметь ликвидные активы означает иметь возможность легко и быстро превратить их в наличные деньги?

а) верно, но касается только граждан, достигших 18-летнего возраста;

б) верно при любых обстоятельствах;

в) верно, если речь идет о небольших суммах.

16. Кирилл и Алена – ровесники. В 25 лет Алена начала откладывать по 2 тысячи рублей в месяц. Кирилл не имел сбережений до 50 лет, когда начал откладывать по 4 тысячи рублей в месяц. Алена продолжала сберегать по 2 тысячи рублей в месяц. Сейчас им по 75 лет. У кого пенсионный вклад больше?

а) у Алены, за счет эффекта сложного процента, который приносил доход все время, пока деньги находились в работе;

б) суммы на счетах равны, так как Кирилл и Алена перечислили равное количество денег;

в) у Кирилла, так как он каждый год перечислял бо?льшие суммы.

17. Виктор и Егор работают в одной компании и получают одинаковую зарплату. Оба имеют хорошую кредитную историю. Виктор взял 4 тысячи евро в кредит на зарубежную туристическую поездку. Егор взял 4 тысячи евро в кредит на покупку автомобиля. Кому кредит обойдется дешевле?

а) Виктору, так как кредитование зарубежных поездок считается менее рискованным;

- б) Егору, потому что покупаемый автомобиль служит обеспечением кредита;
- в) разницы в стоимости кредита не будет, так как у них одинаковая финансовая ситуация.

18. У семьи Ивановых и Петровых ипотечные кредиты на одинаковые суммы под одинаковый процент. У Ивановых аннуитетная схема платежей, у Петровых – дифференцированная. Кто из них в итоге больше переплатит за квартиру в виде процентов по кредиту?

- а) Петровы, так как у них бо?льшие платежи по кредиту в первые годы и, соответственно, бо?льшие выплаты процентов;
- б) переплата будет одинаковой, так как суммы кредита и процентные ставки равны;
- в) Ивановы, так как равномерные аннуитетные платежи распределяют большую часть процентов на первые годы, за счет чего тело кредита гасится медленнее.

19. Вложение в какой фонд самое рискованное?

- а) фонд облигаций крупных компаний;
- б) фонд акций;
- в) фонд смешанных инвестиций (акции+облигации).

20. Покупательная способность населения зависит от:

- а) уровня инфляции;
- б) процентных ставок;

в) торгового дефицита.

Внесите выбранные вами ответы в табличку:

Если вы не поняли смысл некоторых вопросов, не переживайте, в свое время я вам все объясню! Все не так сложно, как кажется.

Далее мы с вами посмотрим, насколько верны были ваши ответы, проставим в зависимости от этого баллы, посчитаем общую сумму баллов и сделаем выводы о вашей общей финансовой грамотности.

Мифы «среднего класса» – куда реально уходят деньги

Не страшно, если вас оставили в дураках, хуже, если вам там понравилось.

В. Туровский

До кризиса 2008–2009 годов хорошие зарплаты чуть ли не «падали на голову», хотелось тратить все больше и больше. У молодых предпринимателей ситуация была схожей: до кризиса любой мало-мальски грамотно выстроенный бизнес рос, шел постоянный поток денег. Люди в возрасте 25–35 лет не успели еще самостоятельно обжечься на кризисе – считалось, что хорошая зарплата теперь будет всегда и станет только расти, все траты делались с прицелом на перспективу. Отсутствие финансовой грамотности компенсировалось постоянным увеличением доходов – в итоге сложился целый ряд типичных финансовых мифов и ошибок, которые даже после кризиса имеют место. Давайте разберем наиболее популярные из них.

Пожалуй, самое частое заблуждение – это пренебрежение финансовым учетом и планированием, в связи с чем не используется не то что комплексный подход, но даже его отдельные полезные элементы. Здесь распространены утверждения типа: «Я не скряга и не собираюсь считать каждую копейку», «Мне некомфортно брать чеки в магазинах – я выгляжу Плюшкиным», «Это слишком муторно и занимает много времени – вести учет расходов», «Я не люблю жизнь по плану, загадывать на долгий срок – пусть все будет как будет», «Невозможно предвидеть будущее – зачем я буду планировать на годы, если все изменится» и т. п.

Вал мифов и ошибочных представлений распространен в сфере финансовых институтов и инструментов накопления, сбережения капитала. Например: «Государство и/или управляющие компании должны гарантировать мне сохранность моих денег», «Гарантия 10-20 % в год доходности на вложенные средства – это нормально и не вызывает подозрений», «На «Форексе» можно гарантированно заработать 10-20 % в месяц», «Я не плачу никаких комиссий по своему кредиту», «По расходам все равно, какой кредит взять: на машину или на путешествие», «Недвижимость – это самое надежное и доходное вложение денег», «Фондовый рынок очень опасен», «Продавать валюту, когда она падает относительно рубля, или покупать, когда она на пике роста», «Нет никакого смысла накапливать, если располагаешь малыми суммами» и т. п.

О кредитах: «Этот кредит совсем недорогой – никаких комиссий и процентов, только цена покупки, поделенная на срок», «В кредит купить выгоднее, чем накопить», «Взять кредит под 12 % и инвестировать деньги в фондовый рынок – это верный выигрыш», «Купить квартиру по ипотеке и сдавать ее в аренду – это выгодно» и т. п. О платежах: «Оплачивать любые счета через кассы Сбербанка – это лучший способ», «Оплачивать мобильную связь удобнее всего через терминал без комиссий» и т. п.

Итак, давайте поговорим о мифах, распространенных у нас в России, разберем несостоятельность подобных утверждений и рассмотрим типичные ошибки в управлении личными деньгами, в первую очередь такие как:

– отсутствие финансового планирования;

– покупка квартиры в ипотеку с целью сдать ее в аренду;

– вложение денег в финансовые пирамиды;

Конец ознакомительного фрагмента.

notes

Примечания

1

Исследование по заказу Национальной системы платежных карт «МИР» провела компания MARC. В опросе приняли участие 1 200 россиян старше 18 лет. Опрос проводился в мае 2019 года

2

Репрезентативный всероссийский опрос НАФИ проведен в сентябре 2018 г. Опрошено 1 600 человек в 140 населенных пунктах в 42 регионах России. Возраст: 18 лет и старше. Статистическая погрешность не превышает 3,4 %

----

Купить: [https://tellnovel.com/saharovskaya\\_yuliya/kuda-uhodyat-den-gi-kak-gramotno-upravlyat-semeynym-byudzhetom](https://tellnovel.com/saharovskaya_yuliya/kuda-uhodyat-den-gi-kak-gramotno-upravlyat-semeynym-byudzhetom)

надано

Прочитайте цю книгу цілком, купивши повну легальну версію: [Купити](#)