

## Как прожить на зарплату?

Один из вечных вопросов человечества - куда деваются деньги? Чтобы как можно реже задавать его себе, нужно планировать свои расходы. Как приступить к планированию расходов? Для этого необходимо обладать информацией. Вы знаете, на что вы тратите деньги? Многие люди ведут регулярный учет своих финансов в той или иной форме, еще больше людей этого не делает. Очень часто человек думает, что вполне контролирует свои расходы, и знает, на что тратятся деньги. Но когда такой человек начинает считать, оказывается, что он тратит больше, чем зарабатывает. Или наоборот - у него должны оставаться большие суммы, а денег нет. Поэтому, прежде, чем начать планирование, нужно собрать информацию. В течение одного- трех месяцев детально записывать все расходы. Для этого можно пользоваться компьютером или просто блокнотом и ручкой. Об инструментах учета поговорим чуть позднее. Итак, нужно собирать информацию. Чем длительнее период сбора информации - тем она достовернее. Но слишком затягивать предварительный этап тоже не стоит - можно потерять интерес к этому проекту. Наиболее оптимальный срок - три месяца. При сборе информации о расходах не стоит забывать о расходах годовых и разовых. Подумайте, какие платежи вы делаете раз в год? **Страховки:** квартиры, здоровья, автомобиля; **налоги:** транспортный, на недвижимость, земельный; отпуск, оплата обучения, взносы в дачный и гаражный кооперативы. Собранную информацию нужно проанализировать. Для этого затраты нужно классифицировать - подразделить по тем или иным признакам. Нужно сгруппировать затраты по статьям. Основными статьями затрат в семейных финансах являются следующие:

- Плата за жилье - квартплата, арендная плата, выплата по кредиту - в зависимости от вида собственности на жилье.
- Оплата за услуги - телефон, Интернет, охрана.
- Транспорт ( проезд в общественном, бензин, ремонт автомобиля).
- Питание - дома и вне его.
- Одежда, обувь.
- Расходы на образование, воспитание ( плата за обучение, курсы, детсад, школу, няню).
- Расходы на обустройство жилья – ремонт, мебель, бытовая техника и пр.
- Здоровье, оздоровление и красота - лекарства, врачи, спортклубы, парикмахерская и т.п.
- Страхование.
- Развлечения, отдых.
- Отпуск.
- Инвестиции и крупные приобретения.
- Прочее

Безусловно, у каждого человека в зависимости от образа жизни и личных целей, структура и состав затрат персональные.

Какими инструментами можно пользоваться для учета своих расходов? Можно использовать различные технологии. Есть масса всевозможных программ, можно самостоятельно составлять электронные таблицы ( к примеру в Excel ), или просто воспользоваться ручкой, блокнотом и калькулятором. Для учета расходов нужно каждый день собирать все чеки, квитанции и прочие документы. Если чека нету - записывать на бумажке. Периодически данные с чеков и бумажек заносить в программу или таблицы. Лучше это делать каждый день. Чеки (а это первичные документы учета) лучше не выбрасывать, а складывать в конверт - потом у вас могут возникнуть вопросы или необходимость уточнений - именно для этого нужны первичные документы.

Есть специальные программы для учета финансов. Наиболее популярны «Домашняя бухгалтерия», «MyMoney», «MS Money» и пр. Интерфейсы, суть и возможности у этих программ очень похожи. Они сами классифицируют получаемую информацию, позволяют производить аналитику по различным параметрам, строить графики. Но основой их работы является регулярное занесение данных. При внесении данных нужно анализировать остаток средств по каждой статье. Если сегодня 10-е число, а потрачено 50% запланированной суммы, то нужно выявить причины и скорректировать либо поведение, либо план.

Как самостоятельно составить таблицу для учета финансов? По горизонтали нужно указать даты, во вертикали- статьи затрат. В первую колонку внести план. Дальше ежедневно вносить данные, суммировать итоги расходов по статьям и сравнивать их с планом. В компьютере это делать достаточно просто, там итоги обновляются автоматически. Если вы пользуетесь бумажным носителем, то я советую итоги записывать карандашом. При обновлении информации устаревшие данные ликвидировать с помощью ластика.

При ежедневном учете бюджета, нужно обязательно сравнивать остатки денег у вас в кошельке и в прочих местах хранения с тем остатком, который получился в таблице ( или программе учета) . Если вы видите большие расхождения, нужно перепроверять внесенную информацию. Если же не хватает 50- 100 рублей, можно их просто занести в категорию «прочее».

Как планировать расходы? На основе имеющейся у вас информации, собранной в течение нескольких месяцев, вы знаете, сколько средств нужно на транспорт, питание и т.п. Но если вы внимательно проанализировали ваши расходы, то не могли не увидеть, что достаточно много средств тратится впустую. На вещи , которые вам оказались не нужны, на мимолетные развлечения и прочие глупости. Как минимум 10% всех расходов- это именно такие глупости. Это доказано многочисленными исследованиями социологов и психологов. Именно поэтому все консультанты по личным финансам советуют 10% всех доходов сразу же откладывать. Причем, откладывать нужно далеко. Лучше всего завести депозит в банке с возможностью пополнения, но с ограничением на снятие средств. В дальнейшем, при накоплении средств, можно будет эти деньги вложить во что то более доходное, либо потратить на крупные приобретения. Я рекомендую выработать в себе привычку сразу же по получению любых доходов изымать оттуда 10% и присоединять их к вашему запасу. Лучше, если процент откладываемых средств будет больше- 15 и 20. Но нельзя, чтобы ваше желание создать капиталчик наносило ущерб вашей текущей жизни. Слишком увлекаться накопительством , заставляя страдать себя и семью, не стоит. Все хорошо в меру.

Может показаться, что планирование и учет затрат очень сложное занятие. Если вам пришла такая мысль, то возможно вам стоит обратиться к финансовому советнику. На Западе такая услуга широко распространена. Сейчас она появилась и в России. Финансовый советник поможет вам спланировать личный и семейный бюджет, проконсультирует по финансовому и налоговому праву, учит минимизировать налоги. Он может подобрать оптимальную кредитную программу, посоветовать самый надежный банк и т.п. Но кроме этого работа с финансовым советником может быть мощным мотивирующим стимулом для исполнения финансового плана. Сколько раз вы составляли план? Принимали решения и не выполняли их? Основная причина, почему многие люди не достигают поставленных финансовых целей- это отсутствие самодисциплины. Сотрудничество с финансовым консультантом, необходимость регулярных встреч для совместного анализа исполнения вашего плана очень сильно дисциплинируют. Услуги финансовых советников в России сейчас очень недороги, а эффект от такого сотрудничества может быть весьма ощутимым.

Многие люди, начавшие учет своих затрат, уже после первого месяца этой работы испытывают шок. Когда подводят итоги и видят, сколько и на что реально тратится денег.

Сразу же возникает мысль- как можно сэкономить? Существует много методов экономии, нужно выбрать приемлемые для себя.

Прежде всего, нужно помнить, что экономия и скупердяйство- это разные вещи.

Экономия- это рациональность, предполагающая использование достаточного минимума ресурсов для достижения поставленной цели в условиях наложенных ограничений. Ваши личные ограничения- это тот образ жизни, который вы считаете нужным вести. Климат, в котором вы живете, состояние здоровья, специфика работы, культурные и прочие ценности- ваше настоящее не должно приноситься в жертву будущему. Впрочем, обратное утверждение тоже верно.

Чтобы вся эта возня с экономией приносила ощутимый эффект, нужно понять, на чем и как экономить. Принципов несколько:

- 1) Экономия- дело всей семьи, результат согласованного договора.
- 2) Прежде всего экономить нужно на тех статьях затрат, которые занимают наибольшую долю в общей структуре. То есть- не надо экономить на спичках.
- 3) Не стоит экономить на одном, но транжирить на другом, нужно быть последовательными.

Основное правило для экономного шоппинга- нужно все планировать. Не совершать импульсных, эмоциональных покупок. В магазин нужно ходить со списком и ограниченной суммой денег. Не хватать все, на что упадет ваш взгляд. Если вы пошли за молоком и хлебом- возьмите 50 рублей и купите молока и хлеба. И больше ничего, как бы ярко и заманчиво не были бы оформлены витрины.

Вообще, экономия- это своего рода работа. Она требует сбора информации, методичности, ответственности и дисциплинированности.

Как уже многократно говорилось, нужно все планировать. Составлять план на год, на месяц, на неделю. Тратить деньги по плану. Если план регулярно не выполняется, нужно подумать- в чем причина? Если в собственной безответственности, нужно работать над собой. Но причина может быть и в том, что план составлен неправильно. Слишком жестко. Не стоит забывать, что все мы люди, и нужно иногда баловать себя.

Где делать покупки?. Как выбрать магазин, чтобы не потратить лишних денег?

Выгодно ли совершать покупки в гипермаркетах? Не секрет, что торговля в супер и гипермаркетах организована так, чтобы стимулировать покупателя на совершение импульсных покупок. «Ах, какая красивая коробочка! Всего сто рублей! Куплю. Точно, мне же срочно нужен новый шампунь. Скидка 15%! А как вкусно пахнут булочки! Ужасно хочется есть!». Знакомо? И так набивается полная тележка всякой всячины. И тратится в три раза больше запланированного. Но цены в гипермаркетах на самом деле очень низки, и если планомерно совершать покупки в этих магазинах, можно существенно сократить расходы на хозяйство. Не нужно поддаваться на уловки продавцов, тележку нагружать строго в соответствии с заранее составленным списком, не брать с собой лишних денег. Если вдруг все таки поддадитесь искушению- на кассе вас поправят. Но если вы не можете контролировать себя в подобного рода магазинах- вам стоит выбрать для себя другой формат. Прежде всего, можно вспомнить о классических магазинах «через прилавок». Пока разглядываешь витрины с не всегда четкими ценниками, сто раз спросишь продавщицу о том или ином товаре, а за спиной уже собралась очередь, охота покупать лишнего куда то пропадает сама собой. Цены выше, но общая сумма покупок меньше, и от голода тоже никто не умирает.

Кроме этого, последнее время очень популярен формат Интернет-магазинов. Если говорить о продуктовых магазинах, то цены в них выше, чем в гипермаркетах, но намного проще придерживаться выбранного списка. Можно сформировать стандартный список на неделю и заказывать продукты по нему. Заказ доставят вам прямо в квартиру, таким образом вы сэкономите свои силы по доставке товара, и деньги на транспорт ( автобус или бензин для автомобиля). К сожалению, не во всех городах и районах такие службы доставки продуктов существуют.

Методы экономии по различным статьям затрат:

- **Квартплата, коммунальные платежи.** Существует возможность получения субсидий по квартплате. Возможно вам положены льготы. Поинтересуйтесь. Если у вас стоят счетчики на газ, воду, отопление- то есть большая возможность экономить коммунальные услуги. Используйте экономичные программы для стиральной и посудомоечной машин, не принимайте каждый день ванну- можно обойтись душем, готовьте . Старайтесь по возможности перенести энергоемкие работы на ночное время, когда действует сниженный тариф на электричество. Покупайте энергосберегающие лампы. Регулируйте интенсивность отопления- можно обратить внимание на англичан, которые не отапливают свои спальни. В нашем климате это вряд ли уместно, но температуру в спальне можно снизить. Но тут тоже нужна умеренность. Не нужно замораживать семью и не позволять ей мыться. Лечение насморка и кожного раздражения может оказаться дороже. Если у вас нет счетчиков – подумайте, может стоит их установить.

- **Транспорт.** Покупайте проездные и транспортные карты. Планируйте свои маршруты, заезжая в одно место сразу по нескольким делам . Заправляйтесь на одной и той же заправке, поговорите там о возможности получения дисконтной карты. При возможности, заправляйтесь и мойте машину не в городе, а в области. Цена литра бензина на областных заправках может быть ниже практически на рубль. Старайтесь не стоять в пробках. Не нагружайте машину слишком сильно- чем больше она загружена, тем больше ест бензина. Подумайте- может лучше сделать две ездки. Поговорите с вашим работодателем- возможно он компенсирует вам часть ваших транспортных расходов. - Интернет, связь. Поиск дешевых тарифов.

- **Питание и хозрасходы.** В отношении питания справедливо высказывание «Деньги- время». Вкладывайте свое время, это позволит вам экономить деньги. Покупайте сырые продукты и готовьте сами. Откажитесь от полуфабрикатов и готовой пищи. Планируйте питание, составляйте меню. Старайтесь меньше есть в кафе и ресторанах.

Покупайте продукты и хозяйственные товары ( бытовую химию и всякие губочки) большими упаковками. Существенная часть цены товара- это упаковка и реклама. Чем больше вес – тем меньше этих расходов приходится на один килограмм.

- **Одежда, обувь.** Не стоит экономить на качестве. Нужно покупать хорошую одежду по низким ценам. Конечно, лучше всего покупать одежду в период скидок. Обычно это бывает, в конце сезона. Также нужно пользоваться дисконтными карточками и купонами. Можно совмещать отпуск и покупку одежды в местах, известными своей дешевизной. Милан, Китай и Таиланд. Также возможно участвовать в оптовых закупках . Существует множество Интернет-форумов, на которых люди объединяются и выкупают оптовые партии одежды и обуви, экономя от 30 до 50% от цены. Если у вас нет Интернета- попробуйте объединиться с соседями или коллегами.

- **Отдых, развлечения, отпуск.**

Не всякий хороший отдых обязательно должен быть дорогим. Ищите бесплатные развлечения. Прогулки на свежем воздухе в парках и скверах. Занятия спортом вместе с детьми как то велосипедные прогулки, катания на роликах, игра в мяч. Экскурсии по интересным местам. Всяческие настольные игры, домашние концерты и у кого еще на что хватит фантазии. Летом очень часто в парках проходят бесплатные концерты и прочие шоу. В отпуск старайтесь ездить вне туристического сезона. Также можно совмещать путешествия и служебные командировки.

- **Книги, журналы.** Пользуйтесь библиотеками, берите почитать книги у знакомых, скачивайте в бесплатных Интернет- библиотеках

- Крупные покупки. Если говорить о мебели и бытовой технике- то нужно стараться покупать их в периоды распродаж и скидок. Также бытовой техникой активно торгуют Интернет- магазины. Экономия при покупке в Интернете может составить 20%. Но нужно обращать внимание на предоставленные документы и гарантии, чтобы в погоне за экономией не стать жертвой мошенников.

Еще одна категория крупных покупок- это автомобили. Традиционно экономные россияне выбирают изделия отечественного автопрома. Действительно, цена нового ВАЗ 2107 составляет около 5-6 тыс. долларов. Импортная малолитражка типа Пежо будет стоить не менее 10 тыс. \$. Но при этом качество и удобство эксплуатации несравнимы. Не стоит забывать о дополнительных затратах на страхование и сервис. Страховка отечественного автомобиля обойдется примерно в 10% от стоимости, иномарки- около 7%. Если вы решите через пару лет продать свое авто, то снижение стоимости иномарки будет существенно ниже, чем у отечественного автомобиля. Выбор машины российского производства оправдан в том случае, если вы умеете сами его ремонтировать, или у вас есть знакомый автомеханик, готовый в частном порядке заниматься с вашим авто. В противном случае- подумайте о иномарке- малолитражке. Не забывайте, что время тоже стоит денег. А при покупке отечественного автомобиля время на ремонт вам понадобится.

В последнее время появилась еще одна большая возможность для экономии средств- это всевозможные дисконтные карты, карты «постоянного клиента», «члена клуба», программы накопительных скидок и бонусов. В принципе, пользоваться ими довольно выгодно. Но прежде чем влезать в эту затею, подумайте, а будете ли вы постоянно покупать именно в этом магазине? Ходить именно в эту парикмахерскую? Возможно, в соседнем магазине цены ниже на 20% , а по бонусной программе вы заработаете максимальную скидку 15%? Устраивает ли вас качество услуг и товаров? И вообще- насколько часто вы вообще будете пользоваться этими услугами? Если раз в год- лучше сразу ищите более низкие цены и не слушайте сладких речей продавцов. Участие в подобных мероприятиях экономически оправдано только тогда, когда оно долгосрочно и методично. Не ходите за хлебом в ларек по дороге, если у вас накопительная скидка в супермаркете. Не забывайте про ваши возможные бонусы. Это может быть очень удобно для людей занятых, которым некогда бегать по магазинам в поисках самой низкой цены. Если же у вас есть время на постоянный мониторинг рынка, то , возможно, разовые , но частые акции, для вас более эффективны.

Кроме расходов, в жизни человека случаются и радостные события. Такие , как незапланированные доходы. Неожиданная премия, выигрыш в лотерею, халтурка подвалила. И тут деньги начинают жечь руки и просят срочно себя потратить. И часто после таких трат не остается удовольствия, лишь разочарование, что деньги опять ушли, как песок сквозь пальцы. Вообще , самое главное правило экономного расходования средств- не торопиться. Не надо идти на поводу у мимолетных желаний. Прежде , чем достать деньги из кошелька, подумайте- а оно вам точно надо? Точно-точно? А вы планировали эти расходы? Тогда- тратьте. Завелись неожиданные деньги? Приберите подальше. И подумайте- на что их потратить? А может и вовсе не тратьте, а копите?

Помните, вы человек разумный. Вы хозяин своей жизни и своих денег. Вы ими руководите, а не они вами. Оценивайте необходимость расходов с точки зрения разума, а не эмоций.

**Александра Толстыгина.**

**Преподаватель АНО «Институт Независимых Финансовых и Инвестиционных Советников».**  
**Независимый Финансовый Советник ОАО ИНФИНАДО**  
**Автор семинара - тренинга «Управление затратами в домашнем хозяйстве»**