

## Глава 6

**«Нам не нужно быть умнее остальных. Мы должны быть более дисциплинированы, чем остальные»: Учимся сберегать и вкладывать, составляем личный финансовый план**

### 6.3 Личный бюджет



## Цели



1. Уметь **ПЛАНИРОВАТЬ** доходы и расходы.
2. Уметь **ПРОГНОЗИРОВАТЬ** доходы и расходы на основании анализа.
3. Уметь **ОПРЕДЕЛЯТЬ** стоимость активов и инвестиций.
4. Уметь **ПОЛЬЗОВАТЬСЯ** доступными сервисами для ведения личного бюджета.

## Содержание



- А. Планирование доходов
- Б. Планирование затрат
- В. Учет активов и инвестиций
- Г. Шаблон для ведения личного бюджета

## А. Планирование доходов

Доходы, так же как и расходы, подлежат планированию.



Для обеспечения стабильности вашего бюджета вам необходимо четко представлять, сколько вы сможете заработать в будущем, какие источники поступлений ожидаются.

### Для этого

- **записывайте текущие доходы;**
- **планируйте доходы на будущий период;**
- **продумывайте способы увеличения своих доходов;**
- **создавайте пассивный доход.**

## А. Планирование доходов

Способы увеличения дохода можно разделить на

### активные

- поиск новой работы;
- открытие бизнеса, развитие бизнеса;
- выполнение дополнительных работ и т. п.

### пассивные

- инвестиции в различные источники, которые генерируют дополнительный доход (банковский депозит, ценные бумаги и т. п.).

Если с пассивными источниками мы более менее познакомились в предыдущих разделах, то с активными способами ситуация несколько сложнее.

Возможности и желания каждого из нас различны, соответственно, различны и способы заработка. В дополнительных материалах представлено несколько книг, которые помогут найти идеи для увеличения собственного дохода, которые вам ближе всего .

## Б. Планирование затрат

Планировать будущие затраты важно, так как от этого зависит финансовая стабильность и достижение целей.



Планирование будущих затрат – это основа финансовой стабильности.

Нужно научиться распределять ресурсы правильно.

Например, вы проанализировали и вычислили, что ранее вы тратили на продукты около 7 000₽ в месяц. Затем вы определили необоснованные траты и сократили сумму на продукты до 6 300₽. Следовательно, на ближайшие месяцы, при условии отсутствия каких-либо нестандартных событий (например, юбилей или приезд в гости родственников), вы можете запланировать расходы на продукты в размере 6 300₽ в месяц.

**Ваша задача – придерживаться плана, а в идеале – продолжать оптимизировать расходы так, чтобы по итогам месяца образовывалась небольшая экономия.**

## Б. Планирование затрат

Например, рассмотрим выдержку из расходов.

Вид расхода	План	Факт	Δ
Коммунальные платежи	10 000	8 960	1 040
Продукты	5 000	7 800	2 800
Одежда	3 000	5 800	2 800
Отпуск	20 000	15 000	5 000
ИТОГО:	38 000	37 560	440

Экономия

В данном случае планирование расходов осуществляется следующим образом. Рассчитана общая сумма планируемых расходов и ресурсы распределены по статьям. Далее при совершении фактических расходов мы наблюдаем определенную экономию по ряду статей, а по нескольким из них, наоборот, наблюдается превышение затрат. В итоге, если бюджет сбалансирован, то экономия по одним статьям может компенсировать превышение затрат по другим.

## Б. Планирование затрат

Если же по итогам месяца вы превысили плановое значение расходов, значит, вам нужно пересмотреть свои затраты, а также проанализировать, насколько правильно вы составили план расходов.

### Основные советы, помогающие процессу планирования и совершения расходов

- Формируйте статьи расходов по собственному усмотрению.
- Анализируйте детально расходы внутри каждой статьи.
- Не стоит экономить на всем подряд. Экономия должна приносить определенное удовлетворение.
- Потенциальные статьи для возможной экономии – те, что составляют более 5% от совокупных расходов.
- Сравняйте доходы с расходами: нужно, чтобы доходы были больше расходов.

## Б. Планирование затрат

### Способы экономии, снижения расходов

#### Способ 1

- Покупайте необходимое, а не дешевое.

#### Способ 2

- Планируйте покупки заранее.

#### Способ 3

- Составляйте список покупок перед походом в магазин. Берите с собой в магазин ровно столько денег, сколько нужно для покупки необходимого по списку.

#### Способ 4

- Следите за ценами на товары в разных местах и выбирайте наилучшие.

#### Способ 5

- Рассматривайте товары-заменители (например, местные аналоги зарубежных), не забывая при этом о качестве.



## Б. Планирование затрат

### Способы экономии, снижения расходов:

#### Способ 6

- Выделите сумму для текущих трат и заведите специальную дебетовую карту для этих целей. Так Вы не истратите больше положенного.

#### Способ 7

- Совершайте крупные покупки по окончании сезона. Например, зимнюю одежду лучше покупать весной или летом, летнюю обувь – осенью и т. п.

#### Способ 8

- Настройте на банковских картах начисление процента на остаток средств, а также автоматическое отчисление на сберегательный счет в размере заданного процента от суммы каждой покупки.

#### Способ 9

- В конце дня складывайте всю мелочь из кошелька в копилку, оставляя только бумажные купюры. Заполняйте ее в течение года. Такой подход позволяет, например, немцам ежегодно экономить до 1 500 евро.

## В. Учет активов и инвестиций

**Активы и инвестиции необходимо учитывать отдельно.**

**Также не забывайте**

- фиксировать все расходы, связанные с обслуживанием активов;
- оценивать доходы, которые приносят активы;
- анализировать финансовый результат;
- с периодичностью 1 раз в 3 месяца пересматривать стоимость активов.

## Г. Шаблон для ведения личного бюджета

Мы разработали шаблон для ведения личного бюджета (см. в разделе «Дополнительные материалы»), в том числе там содержится раздел для учета активов и пассивов, а также раздел для учета и планирования различных инвестиций. Пользоваться им просто. Инструкция в приложении к шаблону.

Также предлагаем рассмотреть несколько наиболее популярных ресурсов для планирования личного бюджета. Вы можете выбрать тот, который больше всего будет отвечать вашим потребностям.

### Ресурсы для планирования личного бюджета

#### [EasyFinance.ru](http://EasyFinance.ru)

Учет личных финансов, импорт операций из банков. Ваш финансовый навигатор в браузере и смартфоне. Планирование бюджета семьи и малого бизнеса.

#### [Family 11](http://Family 11)

Самая удобная программа для управления личными финансами.

#### [GnuCash 2.6.12](http://GnuCash 2.6.12)

Программа финансового учёта (доходы, расходы, банковские счета, акции), на английском языке.

## Г. Шаблон для ведения личного бюджета

### Ресурсы для планирования личного бюджета:

#### [Домашние финансы \(PRO\)](#)

Программа управления домашней бухгалтерией или личными финансами, сочетающая надежность, простоту и чрезвычайную гибкость при организации движения средств. Имеет простой продуманный интерфейс.

#### [Money Accounting Free](#)

Программа для удобного ведения учета личных финансов. Это простая домашняя бухгалтерия, которая позволит Вам учитывать и анализировать свои доходы и расходы. Программа постоянно улучшается, дорабатывается. Программа полностью бесплатная.

#### [MoneyTracker](#)

**Подробное описание программы**  
**[http://www.dominsoft.ru/f\\_budget.php](http://www.dominsoft.ru/f_budget.php)**

#### [Программа для планирования семейного бюджета](#)

Легкий, простой в использовании продукт, который дает всю необходимую информацию.

## Г. Шаблон для ведения личного бюджета

### Ресурсы для планирования личного бюджета:

#### [Web-приложение для управления личными финансами](#)

Сервис, который поможет Вам самостоятельно создать личный финансовый план. Платный.

#### [Метод 4 конверта](#)

Пользователь определяет размер своих доходов (с разной периодичностью), откладывает 10% в резервный фонд, вспоминает про все регулярные траты (например, страховка, коммунальные услуги) и определяет финансовые цели. После этого он определяет сумму, которую может безбоязненно потратить в неделю, и кладёт её в конверт.

#### [Семейный бюджет](#)

**Программа для учета, анализа и планирования личного бюджета.**

#### [Домашняя экономика](#)

Уникальная программа для управления личными финансами. Она создана при участии профессиональных экономистов и включает передовой алгоритм прогнозирования инфляции.

#### [Домашняя бухгалтерия](#)

Кроме учета личных финансов и контроля семейного бюджета домашняя бухгалтерия поможет вести финансовый учет индивидуальным предпринимателям и небольшим компаниям.

**Спасибо за внимание!**