

Вопрос «Куда деваются деньги?» волнует людей с разным достатком - и выше, и ниже среднего. А ведь совсем недавно считалось, что экономить и следить за движением своих средств надо лишь беднякам! Убедиться в том, что это не так, поможет небольшой эксперимент. Наверняка есть какая-то вещь, не слишком дорогая, но и не совсем дешевая, которую ты хотела бы себе купить, но вот никак не найдешь «лишних денег»: кофточка известного бренда, не-обычное украшение, дорогуший крем. Теперь пересмотри свои затраты за предыдущие месяцы и отметь, какие из них можно было бы и не делать. Например, заменить питание в фаст-фуде на полно-ценный обед, взятый из дому, в час пик отправиться на работу на метро, а не на машине. Посчитай, сколько бы ты сэкономила, теперь вычисли, за какой период времени (месяц, два, три) ты можешь скопить нужную для приобретения заветной обновки сумму. Впечатляет? Дело в том, что очень часто мы тратим деньги, поддаваясь сиюминутному настроению, особенно это касается мелких трат: некачественные колготки, которые порвутся на второй же день, диск с новым фильмом, который можно скачать из интернета или взять у друзей... Такие, казалось бы, незначительные расходы выливаются в кругленькую сумму. Ведение бюджета поможет тебе более ответственно подходить к покупкам, а заодно задуматься: какого финансового уровня ты хотела бы достичь в будущем?

Сразу же оговоримся: мы не призываем экономить на всем, отказывая себе в маленьких, но таких необходимых удовольствиях: хорошее вино для романтического ужина, прическа в модном салоне, билеты в театр. Эти расходы окупаются тем зарядом позитива, который ты испытываешь, и реальная их стоимость порой не имеет ничего общего с денежным эквивалентом. Мы предлагаем упорядочить семейные траты, ведь, как ни странно, если не считать денег, когда они есть, то существует вполне реальная угроза их потерять. Философия бюджета! Упрощенно говоря, бюджет - перечень доходов и расходов семьи за определенный период, скажем, месяц или полугодие. Он позволяет контролировать движение денежных средств. Несмотря на кажущуюся простоту, семейный бюджет - это не только сухие цифры, таблицы, планирование и учет. На самом деле по этим цифрам можно «прочитать» многие тайны твоей жизни. Семейный бюджет отображает прежде всего отношение к себе, любимой. Твоих доходов еле-еле хватает для «поддержки штанов»? Возможно, все дело в низкой самооценке: ты не веришь в то, что твой труд может оплачиваться выше, чем сейчас. Проти-воположная ситуация: ты настолько заиклилась на зарабатывании денег, что не имеешь времени их тратить? Задумайся, какие траты сделают твою жизнь ярче и насыщенней. Бесстрастные колонки «доход-расход» могут многое поведать и о денежных отношениях внутри семьи, как бы тщательно вы ни скрывали их от своих друзей, родителей и знакомых. Твой муж регулярно отсчитывает четверть зарплаты на сугубо мужские удовольствия вроде рыбалки, сауны, походов на футбол, но бранит за то, что ты неразумно потратила деньги на по-сиделки в баре с подружками? Делай выводы о его отношении к тебе. Или ты покупаешь своему малышу супер-дорогие игрушки - не по средствам. Возможно, так пытаешься компенсировать недостаток собственного внимания к ребенку?

Планируем семейный бюджет!

Автор: Maririel

06.05.2007 01:46 -

Семейный бюджет расскажет и об отношении к другим людям - родителям, друзьям. С какой суммой вы готовы расстаться, приобретая подарок ко дню рождения родственника? Покупая дорогущую вазу в подарок подруге, ты действительно хочешь сделать ей приятное или просто «пустить пыль в глаза»?

Начинаем считать! Для начала настройся на то, что отныне будешь записывать свои расходы и доходы регулярно - пусть эта процедура станет такой же обязательной, как чистка зубов или стирка одежды. Психологи утверждают, что, планируя свой бюджет на бумаге, ты «освобождаешь» свои мозги, как результат - повысится настроение и работоспособность. Возьми лист, ручку или садись за компьютер и нарисуй таблицу. Столбцов в ней будет три: доходы, расходы и финансовый результат. В качестве планируемого периода для примера возьмем месяц. В первой колонке таблички - доходы - это заработная плата, стипендия, пенсия, премии, бонусы и так далее. Вторая колонка - расходная часть бюджета. Ее рассчитывают по трем основным статьям:

обязательные: оплата жилья, коммунальных услуг, плата за обучение и детский сад, оплата кредитов и так далее;

основные расходы: питание, лекарства, посещение курсов, покупка одежды и обуви, мобильная связь, интернет, автомобиль, ведение домашнего хозяйства, карманные деньги;

свободные расходы: деньги на развлечения, прием гостей, подарки и прочее.

Еще одна необходимая статья - «резерв». Наша жизнь слишком непредсказуема, и ты не можешь поручиться, что завтра не возникнет форс-мажорной ситуации, когда срочно потребуются «живые» деньги. Теперь подсчитай, хватит ли предполагаемых доходов на предполагаемые расходы: вычти из суммы «итого доходов» сумму из строки «итого расходов» - это и будет финансовый результат твоей деятельности. Если он положительный, значит, говоря бухгалтерским языком, ты имеешь «чистую прибыль», если отрицательный - ты живешь не по средствам. В этом случае проанализируй каждую статью доходов и расходов. У тебя два варианта: либо отказаться от некоторых трат, либо искать дополнительные источники доходов. Если в вашей семье принято копить деньги для крупных покупок, внеси в бюджет еще один столбец - «накопления». Суммы из этой строки переноси из периода в период с нарастающим итогом до тех пор, пока не соберется нужная сумма. Теперь, когда

финансовый план на месяц составлен, осталось проследить за тем, чтобы не выйти за рамки намеченного бюджета. Может так случиться, что составленный прогноз окажется неверным - что ж, подкорректируй его. Главное - ежедневно вноси в табличку свои расходы и доходы - для того, чтобы сверить в конце месяца, насколько реальным был твой план. Как оптимизировать расходы? Как сказал Марк Туллий Цицерон, «размеры состояния определяются не величиной доходов, а привычками и образом жизни». Оптимизация, или сокращение своих трат, не обязательно означает снижение уровня жизни или тотальную экономию. Проанализируй свои затраты в течение месяца и обрати внимание на эмоциональные покупки: красивенький брелочек, декоративную подушечку, заколку в стразах. Специалисты утверждают, что около 40 % таких приобретений оказываются совершенно ненужными и доставляют нам удовольствие только в течение первых 5-10 минут после покупки. Как правило, стоимость таких миленьких, но абсолютно бесполезных безделушек меньше 100 гривен - психологически нам легко не задумываясь расстаться с этой суммой. Статусные покупки - дорогие телефоны, ручки, кошельки (те, которые должны показывать окружающим, какая ты крутая) «съедают» значительную часть бюджета, а на поверку не всегда оправдывают ожидания. Еще одна статья неэффективных затрат - покупки впрок: они, как правило, продиктованы неуверенностью в завтрашнем дне. Далее следуют покупки, совершенные под воздействием рекламы. Разложи по полочкам свои затраты и принимай решение: от каких ты можешь отказаться вовсе, а какие - сократить. Планирование покупок может сэкономить до 30 % денег, потраченных в супермаркете. Ты точно узнаешь, сколько денег тратишь на продовольствие, а сколько - на покупку вкусностей, без которых можно и обойтись. А значит, если вдруг тебе придется потуже затянуть пояс, сможешь на них сэкономить. Перед походом в магазин пообедай: на голодный желудок мы больше склонны совершать спонтанные покупки. Некоторые вещи можно покупать подержанными: бытовую и компьютерную технику, ювелирные украшения, спортивные тренажеры. Если уж вашей семье приходится жить в условиях экономии, то лучше купить б/у, чем ущемлять себя и детей в еде или одежде. В день зарплаты не снимай все деньги с карточки, оставь хоть немного - такая «заначка» придаст тебе уверенности в завтрашнем дне. Лучше всего в этот день снять сумму, выделенную на 1-2 дня. И не спеши сразу же в магазин: дело в том, что психологически легче всего спустить деньги в первые два дня после зарплаты. Баланс между скупостью и мотовством! Конечно, сказать: откажись от лишних трат - легче легкого, а вот как это сделать на практике? Прежде всего, разберись, что является необходимым расходом, а что - удовольствием, от которого можно отказаться на какое-то время. Составь список потребностей, на которые твоя семья тратит деньги. Затем отбери из них первоочередные и жизненно важные, на которые хватит 9/10 вашего семейного дохода. Остальные же придется просто вычеркнуть - до лучших времен. Говорят, что разумная экономия помогает ценить то, что имеешь. Это правило действует до того момента, пока экономия не превращается в скупость, поскольку последняя - это болезнь, порожденная страхом нищеты. Примерно 3-5 % от доходов позволь себе потратить на удовольствия - и не жалея о них! Экономя буквально на всем, ты рискуешь потерять вкус к жизни, к тому же твои дети скопируют твою модель поведения и во взрослом возрасте могут иметь проблемы с деньгами. Даже если сегодня в вашей семье не лучшие времена, это не повод для того, чтобы развить в себе болезненное отношение к деньгам! Пытаясь выгадать каждую копейку, ты как бы обесцениваешь свою жизнь: не

Планируем семейный бюджет!

Автор: Maririel

06.05.2007 01:46 -

наслаждаешься сегодняшним днем, не веришь в изобилие дня завтрашнего. Такая чрезмерная экономия никогда не приведет к финансовому успеху, ведь если боишься потерять копейку даже когда тратишь не себя, то как можно будет расстаться с деньгами, инвестируя в свое будущее?.. Ставим долгосрочные финансовые цели! При любых денежных «раскладах» нужно думать о завтрашнем дне. Растут дети, хочется дать им достойное образование. В квартире требуется периодически делать ремонт, да и новое авто хорошо бы купить! Специалисты в области планирования финансов советуют обязательно откладывать 10 % своего дохода в резерв - для того, чтобы обеспечить себе стабильность. Из этой суммы только 50 % можно потратить на улучшение качества жизни, остальные 50 % инвестируются в будущее - откладываются на обучение детей, постройку дома, покупку ценных бумаг и так далее. Задумываясь о накоплении капитала, принимай во внимание те вложения, которые будут приносить доход, но учти такой момент: чем больше доходность (скажем, высокие проценты по депозиту), тем выше риск потерять свои вклады, тем более в наше нестабильное время. Как пелось в песенке Алисы, «чтобы не разрушить, а построить, нужен очень четкий план». Он и станет первым камешком в фундаменте твоего финансового благополучия.

Определи свою финансовую задачу (например, погасить кредит, собрать деньги на авто и прочее).

Установи точные сроки ее выполнения, например, «хочу погасить кредит за 3 года».

Создай пошаговую инструкцию достижения своей цели. К примеру, если твой долг составляет \$ 3000 плюс проценты, нужно каждый день откладывать \$ 3, чтобы расплатиться в срок.

Пересмотри свой бюджет: на какой статье расходов ты сможешь сэкономить эти деньги (починить старую обувь вместо того, чтобы покупать новую, сократить расходы на бензин и так далее). Если ты и так живешь в условиях жесткой экономии и затянуть еще туже пояс проблематично, подумай о дополнительных источниках заработка.

Постоянно напоминай себе о своей цели. Напиши ее на стикерах и расклей по всей квартире: на компьютере, холодильнике, в ванной.

Планируем семейный бюджет!

Автор: Maririel
06.05.2007 01:46 -

Проверяй свои успехи: каждую неделю или каждый месяц отмечай ту сумму, которую тебе удалось скопить.

А если доход нерегулярный? Обычно с такой ситуацией сталкиваются частные предприниматели, агенты и кредиторы, а также те, кто заключает договоры с крупными компаниями в качестве внештатных сотрудников, например, программисты, фрилансеры и так далее. Невозможность планирования семейного бюджета они оправдывают тем, что в один месяц у них «густо», в другой - «пусто». При нерегулярных доходах бывает очень трудно сводить концы с концами: нельзя вот так запросто прийти, скажем, в гастроном и доверху заполнить тележку продуктами. И, если ты не будешь планировать свои средства, то рано или поздно обязательно столкнешься с нехваткой денег. Предлагаем шпаргалку:

Если ты создала собственный бизнес и сама определяешь свой доход, рассчитай минимальную сумму, которую ты будешь платить самой себе в любой, даже самый плохой месяц. Если месяц будет удачным и ты сможешь обеспечить себе «премию», отложи часть ее в резерв.

Если ты получаешь процент от совершенной сделки (риелтор, брокер, дистрибьютор), ты наверняка можешь вычислить результат даже самого плохого месяца - на эту сумму и рассчитывай, планируя свои траты. В случае, если ты заключаешь одну сделку в 2-3 месяца, посчитай, покрывает ли полученная сумма твои затраты за этот период. Если заработанных денег не хватает, чтобы прожить от сделки до сделки, - что ж, пора искать еще один источник дохода!

Не бери в долг и избегай кредитов. Дело в том, что существует одно жесткое правило: чтобы занимать деньги или брать кредиты, нужно обладать опытом и иметь стабильный ежемесячный доход.

Учитывай выгодность скидок и сезонных покупок (сезонных распродаж). Помни, что некоторые покупки, например, одежду и обувь, выгоднее делать в определенное время, и лучше его дожидаться. Можно составить список таких «сезонных» вещей.

И самое главное - будь оптимисткой, не теряй веру в будущее и внуши это

Планируем семейный бюджет!

Автор: Maririel
06.05.2007 01:46 -

оптимистичное отношение своим мужу и ребенку. Ведь черная полоса в жизни всегда сменяется светлой!

Сколько тратить на подарки? Расходы на подарки - не самая маленькая статья ежемесячных трат. Определись с суммой, которую ты можешь израсходовать, не подрывая семейный бюджет.

Расставь приоритеты для того, чтобы определить сумму затрат на каждый праздник. На самые важные (дни рождения членов семьи, Новый год) и расходы будут самые высокие. Вторыми по значимости идут дни рождения близких родственников, с которыми семья поддерживает контакт и которых вы поздравляете вне зависимости от того, устраивает именинник праздничное застолье или нет. Третий уровень - близкие друзья, которых ты всегда поздравляешь.

Определяем размер расходов. Для самых главных праздников - самый дорогой по стоимости подарок, но в пределах 5-10 % от ежемесячного дохода.

На праздники второго порядка запланируй потратить сумму вдвое меньшую, чем ту, что ты выделяла на торжества первой категории. На праздники племянников и детей друзей - сумму, равную 1-2 % месячного дохода.

На все прочие праздники определи сумму, равную 1 % месячного дохода.

Если у тебя весьма скромные доходы, а хочется сделать шикарный подарок, можно применить другой подход: в течение, скажем, полугода ежемесячно откладывать небольшую сумму на подарок.

Планируя бюджет на следующий месяц, обязательно внеси в графу «расходы» траты на подарки. Такой прагматичный подход избавит тебя от головной боли и извечного вопроса «Где взять деньги на подарки?», а значит, значительно улучшит твоё настроение!

Планируем семейный бюджет!

Автор: Maririel
06.05.2007 01:46 -

Эти программы помогут тебе упорядочить семейный бюджет:

<http://www.homemoney.com.ua>

<http://www.4konverta.com>

<http://www.drebetlengi.ru>