

УПРАВЛЯЙ СВОИМИ ДЕНЬГАМИ

Сергей Макаров

НЕЗАВИСИМЫЙ ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТНИК

# Личный БЮДЖЕТ

деньги  
под  
контролем

## БОНУС!

Финансовый самоучитель:  
индивидуальный тренинг  
управления своими деньгами

 ПИТЕР®

**ЛИЧНЫЙ  
БЮДЖЕТ**  
ВЫБОР ЖУРНАЛА

Сергей Макаров

**Личный бюджет.  
Деньги под контролем**

«Питер»

2008

## **Макаров С. В.**

Личный бюджет. Деньги под контролем / С. В. Макаров —  
«Питер», 2008

Эта книга — для тех, кто хочет изменить к лучшему финансовую сторону своей жизни. Для понимания того, что в ней изложено, не требуется специальных финансовых знаний. Она написана нормальным человеческим языком для обычных людей: «букварь» грамотного распоряжения финансами; трюки и секреты, зная которые вы сможете говорить с банковскими и инвестиционными специалистами на одном языке; конкретные решения, помогающие составить такой семейный бюджет и финансовый план, чтобы денег всегда на все хватало; приложение «Финансовый самоучитель» — авторский тренинг обращения с деньгами, только вам не придется никуда ехать. Содержит очень показательные тесты финансовых способностей.

# Содержание

Часть 1	5
Глава 1	5
Глава 2	8
Часть 2	12
Глава 3	12
Конец ознакомительного фрагмента.	18

# **Сергей Владимирович Макаров**

## **Личный бюджет. Деньги под контролем**

### **Часть 1**

### **Кто виноват в том, что «денег нет»?**

### **Глава 1**

### **Три повода задуматься о личных деньгах**

Остановись, мгновенье! Остановитесь и вы, уважаемый читатель! И задайте себе один важный вопрос. Именно в такой формулировке я услышал его на тренинге, посвященном зарабатыванию денег без стартового капитала... На этом мероприятии мы узнали массу нелестных вещей о самих себе, вдобавок заплатив за подобную возможность немалые деньги. Наверное, это похоже на поведение «ненормального» человека, но именно «ненормальность» и привела в конечном итоге к тому, что вы держите в руках эту книгу.

Как же звучал пресловутый вопрос? Очень просто:

#### **Куда ведет вас то, что вы делаете каждый день?**

Варианты ответа:

- Туда – не знаю куда, за тем – не знаю за чем.
- На государственную пенсию.
- К обеспеченной старости.
- К обеспеченной молодости.
- К деньгам.
- К очень большим деньгам.
- Список продолжите сами...

Задайте этот вопрос себе и выберите один из перечисленных выше вариантов или предложите свой. Только уговор: ответьте, пожалуйста, на него честно. Потратьте некоторое количество своего времени. А сколько вы потратите на поиски ответа в денежном эквиваленте – посчитайте сами. Как? Смотрите:

- *Сколько вы зарабатываете в месяц?*
- *700 баксов.*
- *Сколько часов вы работаете за эти деньги?*
- *175 часов.*
- *Сколько стоит час?*
- *4 бакса.*
- *4 бакса стоит час чего?*
- **МОЕЙ ЖИЗНИ!**

Вы задумались? Думаю, да! Но люди имеют одно интересное свойство – забывать! Поэтому отпечатайте на листе формата А4 и повесьте в рамочку на самом видном месте такой вот простой текст (кстати, у меня висит похожая рамочка):

**Молодая, красивая жизнь 30-летнего мужчины: 1,80 см – рост, 70 кг – вес, имя – Вася (это я), – стоит \$10 в час.**

Мотивирует бесподобно.

А теперь давайте взглянем на эту рамочку немного по-другому – в динамике, что называется... И тогда мы сможем увидеть вот что:

**Вы идете по жизни со скоростью \$4 в час.**

Но это лишь первая часть уравнения для первого класса. Почему? Да потому, что деньги вы еще и тратите, то есть:

**Вы идете по жизни со скоростью \$4/ч (получили) – \$3,9/ч (потратили) = \$0,1/ч.**

Так что реальная ваша скорость равна скорости автомобилей в московских пробках, то есть практически нулю! И хорошо еще, если результат наших высокоинтеллектуальных вычислений положителен, поскольку нередко случаи, когда люди тратят больше, чем зарабатывают. Тут, простите, сравнение рождается только с раком, который все норовит задом наперед ходить.

К сожалению (хотя все же к счастью), на предыдущем вопросе мы не задержались и были повергнуты в шок следующим вопросом (как, впрочем, и ответом):

**Что (или кто) управляет вашей жизнью?**

Будем звонить другу или попросим помощь зала, как в передаче «Кто хочет стать миллионером»? Думаю, зал равнодушным не останется и выскажет множество мнений:

- Я сам.
- Цели.
- Желания.
- Ценности.
- Образование.
- Мораль.
- Дети.
- Родители.
- Жена.
- Любовница.
- Государство.
- Продолжите сами...

Ответ, который мы получили, на самом деле прост и банален **вашей жизнью управляет ваша зарплата.** То количество денег, которые вы получаете или зарабатываете!

Думаю, что среди вас, мои уважаемые читатели, найдется немало желающих поспорить с этим утверждением, но вот родится ли в этом споре истина? Давайте лучше вспомним мудрых кавказских горцев, у которых на всякое спорное утверждение есть примиряющий тост. Например, такой:

*«Имею возможность купить козу, но не имею желания. Имею желание купить дом, но не имею возможности. Так выпьем же за то, чтобы наши желания совпадали с нашими возможностями!»*

А еще лучше – за то, чтобы наши желания не успевали за нашими возможностями!

Все наши желания ограничиваются нашими возможностями. И во многом – денежным потенциалом. Хотите купить «Мерседес», а денег хватает только на покупку в кредит продукции

отечественного автопрома? Хотите на Канары, а можете позволить себе лишь поездку на электричке в Канарейкино?

Так что же чем управляет?

Если перейти от популярного стиля к научному то с точки зрения теории управления есть два состояния:

- Вы являетесь объектом управления, то есть вами управляют.
- Вы сами управляете различными объектами.

Если вы считаете, что деньги вами не управляют, стало быть, вы управляете ими. В таком случае вы легко ответите на вопрос:

### **Что я делаю, чтобы управлять своими финансами?**

У вас нет четкого и ясного плана действий по управлению своими деньгами? Тогда придется признать, что объект управления в данном случае – вы сами!

Что ж, вопросы понятны. Ответы тоже. Однако не дает покоя господин Чернышевский со своим извечным вопросом: «**Что делать?**» Что делать, чтобы поднять скорость перемещения по жизни (в рублях, конечно, или в другой валюте, – одним словом, в деньгах)?

Для этого и была написана книга – как ответ на вопрос: а какие же варианты существуют, чтобы заработанные вами «кровные» не ускользали в непонятном направлении и без указания обратного адреса, а совсем наоборот – только плодились и размножались?

Эта книга в основном про то, что можно делать с деньгами, чтобы они работали на вас, а не вы на них. Причем не важно, кто вы – предприниматель или наемный работник, и почти не важно, каков ваш доход, – вы должны планировать свое финансовое будущее и уметь **ПОЛЬЗОВАТЬСЯ** деньгами и управлять ими как любым другим сложным механизмом (автомобилем, компьютером и т. д.), влияющим на вашу жизнь!

## Глава 2

### Тараканы в голове, или Сам себе психоаналитик

Уверен, вы уже поняли, что первая часть книги будет короткой психологической увертюрой в нашей финансовой «симфонии», однако ее краткость не должна восприниматься как несерьезность обсуждаемого материала. Скорее наоборот: прежде чем переходить к чтению второй части, постарайтесь спокойно обдумать те вопросы, которые были заданы в первой главе, и темы, которые мы поднимем здесь.

Так что давайте продолжим разговор о причинах нематериальных, благо доподлинно известно, что *«Отсутствие денег – от соответствующего отношения к деньгам»*, то есть, говоря по-простому: *«Как ты со сказкой – так и сказка с тобой!»* А раз заговорили мы с вами, уважаемые читатели, о сказках, то хочу я вам рассказать одну. Она, конечно, ложь, но, как известно, в ней намек! Этот намек мы с вами и попробуем найти.

Как там обычно начинаются сказки?

*Верьте аль не верьте, а жил на белом свете Федот-стрелец, удалой молодец. Был Федот ни красавец, ни урод, ни румян, ни бледен, ни богат, ни беден, ни в парше, ни в парче, а так, вообще<sup>1</sup>...*

Хотя кому сейчас нужны старомодные сказки. Давайте возьмем что-нибудь посовременнее. Например, вот так:

*В одном маленьком провинциальном российском (впрочем, тогда еще советском) городке жили-были два мальчика – Олег и Саня. Росли они, дружили, ходили в школу, но закончили ее по-разному. Олег – троечником, а Саня – отличником. На пороге взрослой жизни их пути разошлись. Повстречались они вновь через десять лет. Советского Союза уже нет, одна Россия осталась.*

*Олег – владелец, что называется, «среднего бизнеса», а Александр – аналитик в крупной западной компании. Вроде и начинали оба с нуля свой путь – а вот вышли на совершенно разные уровни. Зарабатывал Олег столько, что Сане и не снилось!*

*Стали они, как и положено старым друзьям, «стучаться в две рюмочки» да разговоры разговаривать.*

*Первое слово за Сашей было:*

*– Деньги – не самое важное в жизни.*

*Отвечает Олег:*

*– Но деньги становятся невероятно важными, если их все время не хватает.*

*Саня:*

*– Бог любит бедняков.*

*Олег:*

*– Слова «богатство» и «Бог» – однокоренные. Так кого любит Бог?*

*Сашка:*

*– За деньги не купишь любовь, здоровье, время...*

*Олег:*

*– Любовь в нужде чахнет.*

*– Как тебе время, проведенное на нелюбимой работе?*

*– Попробуй выпросить в аптеке лекарство без денег.*

*Итакой у них интересный разговор получался, что понятно*

---

<sup>1</sup> Леонид Филатов. Сказ про Федота-стрельца, удалого молодца.



*сразу стало, отчего все сложилось у них по-разному. Поговорили они да разошлись опять – «...и каждый пошел своею дорогой, а поезд пошел своей...»*

*Тут и сказочке конец, а кто слушал – молодец. А что сказка дурна – то рассказчика вина. Изловить бы дурака да отвесить тумака, ан нельзя никак – ведь рассказчик-то дурак! А у нас спокон веков нет суда на дураков!<sup>2</sup>..*

Сказка оказалась короткой, пора возвращаться к прозе жизни, искать намеки и извлекать из рассказанной истории уроки.

Вспомните, пожалуйста, себя лет пять назад. Вспомнили? Хорошо. Теперь запишите, каковы тогда были ваши финансовые показатели: деньги, недвижимость, машины, то есть то, чем вы владели в то время. Записали?

А каковы эти показатели сейчас? Тоже зафиксируйте на бумаге. Теперь посчитайте вашу финансовую скорость. Только не в час, а в год! Помните – формула для первого класса:

**Вы идете по жизни со скоростью**

**\$4/ч (получили) – \$3,9/ч (потратили) = \$0,1/ч.**

Что дальше, надеюсь, догадались? Спроецируйте движение с такой скоростью на ваше будущее и посмотрите, каковы будут ваши финансовые показатели еще через 5 лет. А через 10 лет? А через 15?

«Почему так?» – возможно, удивитесь вы. Дело в том, что вел вас по этому пути и привел в ту точку, где вы сейчас находитесь, ваш *образ мышления*, ваши мысли и установки относительно денег. Какие? Например, такие:

- Деньги – это в жизни не главное.
- Большие деньги можно получить только нечестным путем. Большие деньги – это зло.
- Большие деньги вызывают заботы и проблемы.
- Меня будут любить только за мои деньги.
- Деньги портят характер человека.
- Богатство порождает зависть и делает одиноким.
- Богатство приобретается за счет моего здоровья и семьи.
- Бог любит бедняков.
- Деньги достаются тяжелым трудом.
- Всегда, когда я получаю деньги, их теряет кто-то другой.
- Скромность украшает.
- Если мои дети вырастут в богатстве, то станут наркоманами и неженками.
- Стыдно быть богатым, ведь вокруг так много бедных людей.
- Я недостойн быть богатым. Я бедный, но гордый!
- Все предопределено, в том числе и то, буду ли я богат.
- Будь доволен тем, что у тебя есть.
- Каждый сверчок знай свой шесток!
- Больше, чем у меня есть, я и не заслуживаю.
- Я недостаточно дисциплинирован, чтобы экономить.
- Мне не везет.
- Если бы я постарался как следует, то мог бы стать богатым, но я не хочу.
- Все уже давно поделено, так что лучше не высовываться. Список взят из различных источников – книг Бодо Шеффера,

---

<sup>2</sup> Леонид Филатов. Сказ про Федота-стрельца, удалого молодца.

Александра Свияша, Игоря Вагина, собственной головы, а также из короткого опроса общественного мнения. При желании вы сможете дополнить его своими оригинальными мыслями.

Так что вы на самом деле думаете о деньгах? Может быть, дело в том, что вы вообще о них не думаете! Тогда, пожалуй, все понятно. Остается только рассказать анекдот про рядового Иванова.

- *Рядовой Иванов, о чем вы думаете, глядя на это гордо реющее красное знамя?*
- *О женищинах, товарищ сержант!*
- *А почему о женищинах?!*
- *А я всегда о них думаю! Ясна мысль?*

### **Волков бояться – денег не видать!**

Психологических причин, по которым вы не думаете или думаете совсем не то, что нужно, – масса. И книг на эту тему писано-переписано... Но главная причина всех психологических «тараканов» в наших головах – СТРАХ!

Страх неудачи – и вот вы уже ничего не делаете, чтобы не потерпеть крах. Причем не важно, в какой области: в бизнесе, в карьере, в личных отношениях...

Страх богатства – и вот вы уже не подпускаете деньги близко к себе и стремитесь побыстрее избавиться от тех, что есть.

Да, именно так. Денег у вас нет потому, что вы их боитесь. **Как только деньги разрушают ваше представление о комфорте и безопасности, вы сразу отказываетесь быть богатыми.**

Поэтому большинство людей ищут «удобные» способы быстро разбогатеть, не нарушив при этом комфорта. Если у вас на первом месте безопасность, то вы будете стремиться к безопасности, а не к деньгам и богатству. Если вы стремитесь к безопасности, потому что иначе чувствуете себя несчастным, то подумайте вот над чем. Люди, побывавшие и богатыми, и бедными, и несчастными, и счастливыми, утверждают, что **когда они были бедными и несчастными, то чувствовали себя гораздо несчастней, чем когда они были богатыми и несчастными.**

Есть над чем задуматься, не так ли?

#### **Что читать?**

*Александр Свияш.* Что вам мешает быть богатым.

*Игорь Вагин.* Имейте деньги; Выиграй у судьбы в рулетку.

*Владимир Леви.* Приручение страха.

*Бодо Шеффер.* Путь к финансовой независимости. Первый миллион за семь лет.

**Страх богатства надевает на нас очки бедности.** Вместо того чтобы видеть вокруг деньги и говорить: «Я смогу зарабатывать достойные деньги благодаря своим сильным качествам и способностям и сумею ими разумно распорядиться, заставив работать на себя!» – мы, как правило, поступаем наоборот. Мы смотрим на мир через очки бедности. Мы не видим денег вокруг нас. Мы не умеем этого. Нас этому нигде не научили. Наши любимые фразы: «У меня нет денег!», «Я же не денежный печатный станок!» Мы ненавидим деньги, потому что их отсутствие делает нас несчастными...

То есть из всего этого огромного количества букв, сложенных в умные слова, следует один вывод: почему-то **деньги вы не любите и обращаться с ними не умеете и не желаете уметь.**

А дальше все просто. Ваша нелюбовь, ваш страх перетекают в три причины, по которым у вас денег может не быть и по которым вы стремитесь быстрее избавиться от тех купюр, которые у вас есть.

1. Даже если вы деньги зарабатываете, то не знаете, как разумно их расходовать и сохранять (то есть не потерять то, что вы уже заработали). А если и знаете, то опять же не делаете!

2. Вы не знаете, как «сделать» больше денег. Интересно, что вам мешает?

3. (Для особо продвинутых, то есть тех, кто с первыми двумя причинами разобрался.) Вы не умеете заставить деньги работать за (или на) вас.

Прежде чем двинуться дальше, загляните в приложение, которое называется «Финансовый самоучитель» и поработайте с первым разделом «Разберитесь с собой». С помощью него вы сможете проработать на практике те моменты, о которых мы уже говорили, а именно: посчитать свою финансовую скорость, записать свои размышления на тему страха богатства и поймать своих «тараканов» в отношениях с деньгами.

## Часть 2

### «Что делать», чтобы деньги были?

## Глава 3

### Доходы должны превышать расходы, или Основы семейного бюджета

Надеюсь, вы еще не устали от всевозможных вопросов? Как бы там ни было, техника «задавания вопросов» самому себе является эффективным инструментом развития. Главное, чтобы вопросы были правильные! Поэтому приготовьтесь ответить на еще один, на мой взгляд, правильный вопрос:

**Как вы думаете, сколько денег пройдет через ваши руки за ВСЮ ВАШУ ЖИЗНЬ?**

Ответ: при средней зарплате 20 000 рублей в месяц и трудовом стаже 40 лет через наши руки пройдет **9 600 000 рублей, или \$380 000.**

Нравится цифра? Думаю, да! Однако такие суммы требуют грамотного обращения. Например, в организациях существует целый штат сотрудников, занимающихся учетом и контролем денег: бухгалтеры, экономисты, финансовые директора, специалисты по налогам и т. д.

Видите ли вы те деньги, которые в буквальном смысле текут через ваши руки? Знаете ли, как правильно вложить их, или у вас получается как в старом анекдоте про окулиста и его пациента?

*Приходит мужчина к окулисту и говорит:*

*– Доктор, у меня проблема со зрением!*

*– В чем дело? – спрашивает врач.*

*– Я зарабатываю деньги, но я их НЕ ВИЖУ! – отвечает пациент.*

Для того чтобы решить «проблему» со зрением и научиться «видеть» заработанные деньги, необходимо взять их под контроль, научиться управлять деньгами и НАНЯТЬ их на работу, вложив в правильные активы!

А для того чтобы управлять чем-то, необходимо понимать, как устроен объект управления и какие характеристики он имеет. Таким образом, нам прежде всего необходимо знать, каковы количественные показатели нашей финансовой жизни. Именно о них и пойдет разговор в этой главе.

Для начала давайте посмотрим на людей с точки зрения того, каким образом они получают доход, зарабатывают. Думаю, вы знакомы с известной классификацией «по Киосаки», а именно:

- Служащий или наемный сотрудник.
- Человек, работающий сам на себя (частнопрактикующие юристы, врачи и т. д.).
- Бизнесмен.
- Инвестор.

В целом эта классификация отражает общемировое состояние, но применительно к российским реалиям ее можно немного подкорректировать. Я предлагаю следующую схему:

• **Наемный сотрудник.** Не ошибусь, если скажу, что таких людей – большинство. Это человек, работающий «на дядю» или нескольких «дядей» (акционеров). Степень финансового

риска достаточно велика, так как доход полностью зависит от работодателя. Правда, чем выше уровень квалификации специалиста и чем перспективней отрасль специализации, тем меньше зависимость, так как человек может с легкостью сменить одного «дядю» на другого.

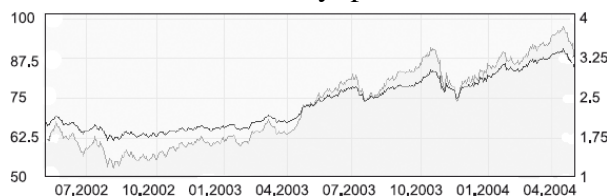
- **Человек, работающий сам на себя (специалист в какой-либо области – дизайнер, программист, юрист, врач, и т. д.).** Доход зависит от его способностей как специалиста и способностей продавать свои услуги (что иногда даже более важно, чем квалификация). С возрастом есть риск быть вытесненным более молодыми и агрессивно «продающими» себя специалистами.

- **Частный предприниматель или предприниматель без образования юридического лица.** Часто это один или несколько человек, тоже работающих на себя, но, скажем, в сфере торговли или предоставления каких-либо услуг населению (мелкий бизнес). Их доход тоже зависит только от них самих, что снижает финансовые риски, но, с другой стороны, крах бизнеса может привести к полной потере активов, к тому же им сложнее, чем высокочастным специалистам, найти новый источник дохода.

- **Бизнесмены и предприниматели (средний и крупный бизнес).** Они поработали на создание бизнеса, и теперь их бизнес работает на них, зарабатывает им деньги. К сожалению, часто их бизнес продолжает держаться только на личности создателя, однако после внедрения грамотной системы управления владельцы часто ограничиваются лишь общим контролем за состоянием дел. Бизнесмены рискуют собственным капиталом, однако их риски ниже, чем у мелких частных предпринимателей.

- **Инвесторы.** Таких людей в России очень мало. Это люди, которые профессионально занимаются вложением денег в новые компании или бизнес-проекты, покупают и продают существующие компании, работают с фондовым рынком и рынком валют, инвестируют в недвижимость.

Забегав немного вперед, следует заметить, что вложения в создание нового бизнеса очень рискованны по сравнению со многими другими видами инвестиций. Вот пример из собственного опыта. В мае 2002 года мы с партнером создали компанию по разработке программного обеспечения для карманных компьютеров и мобильных телефонов, ориентированную на американский (достаточно широкий) рынок сбыта. Учитывая, что стоимость разработки ПО в России значительно ниже, чем в США, мы надеялись достаточно быстро выйти на окупаемость и начать зарабатывать (причем с рентабельностью минимум 50 %). Однако в силу ряда причин (описывать их здесь не стоит, это тема для отдельного разговора) проект не пошел и все вложенные деньги «вылетели в трубу». За 2 года в компанию было вложено порядка \$50 000. Теперь давайте посмотрим, что бы произошло, если бы мы использовали какой-либо другой финансовый инструмент, скажем, Фонд Акций управляющей компании PIO GLOBAL.



		Приобретение	Погашение	Изменение	
Дата		29.04.2002	29.04.2004	731 дн	
Курс USD		31,20	28,86	-2,33	-7,48%
Стоимость	руб.	1666,71	2406,23	739,52	44,37%
	USD	53,42	83,37	29,94	56,04%
Итого по операции	руб.	1 559 885,03	2 162 028,97	602 143,94	38,60%
	USD	50 000,00	74 905,04	24 905,04	49,81%
Подробно:					
Вы заплатили, руб.		1 559 885,03			
при приобретении удержана надбавка, руб.		0,00			
количество паев, шт.		935,91	935,91		
стоимость погашаемых паев, руб.			2 252 004,97		
при погашении удержана скидка, руб.			0		
сумма налога, руб.			89 976,00		
Вы получили, руб.			2 162 028,97		

Расчеты произведены с помощью паевого калькулятора на сайте [www.pioglobal.ru](http://www.pioglobal.ru).

Итак, понятно, что, к какой бы группе людей мы ни относились, финансовые риски все равно присутствуют. Теперь давайте посмотрим, каким рискам подвержены вы лично. Для этого нам потребуется проанализировать ваши активы и пассивы, а также текущие доходы (и способ их получения) и расходы, то есть составить вашу личную финансовую отчетность. Определить, так сказать, «репертуар» ваших финансов.

Согласитесь, что вы часто применяли к себе понятия «доходы» и «расходы», чуть реже – «активы» и «пассивы», и уж практически никогда – «финансовая отчетность». А зря! Прав был «богатый папа», когда говорил, что финансовую отчетность имеет все, что имеет дело с финансами (простите за тавтологию). Значит, и, говоря юридическим языком, у «физического лица» (в частности, вашего) такие отчеты есть! Жаль только, что вы об этом не подозревали. Может быть, ваши проблемы с деньгами – именно отсюда?

И еще: прежде чем перейти к анализу вашей ситуации, давайте определимся с понятиями «актив» и «пассив» в применении к человеку как объекту, участвующему в круговороте денег в природе. Ведь то, что для банка «пассив» (вклады), для человека – «актив». И наоборот. Вот несколько различных определений, которые могут вам встретиться в литературе о личных финансах.

**Словарь экономики и финансов** говорит нам, что:

**актив** – это совокупность имущественных прав: материальных ценностей, денежных средств, долговых требований и др., принадлежащих физическому или юридическому лицу;

**пассив** – в широком смысле – денежные обязательства, задолженность фирмы или отдельного лица.

**С точки зрения бухгалтерского учета:**

**актив баланса** – часть бухгалтерского баланса предприятия, отражающая в денежном выражении материальные и нематериальные ценности, принадлежащие предприятию, их состав и размещение;

**пассив баланса** – часть бухгалтерского баланса, обозначающая источники образования средств предприятия, его финансирования, сгруппированные по их составу, принадлежности и назначению: собственные резервы, займы других учреждений и т. п.

Роберт Киосаки утверждает следующее:

**актив** – то, что кладет деньги в ваш карман;

**пассив** – то, что вынимает деньги из вашего кармана.

Я предлагаю все же придерживаться классического экономического определения этих терминов, но с небольшими оговорками:

• **«Актив».** Все, что можно продать и что стоит хоть каких-то денег. Например, квартира, машина, домик в деревне (давно ли вы там были, кстати? Может, продавать пора?), депозиты, акции, облигации и т. д.

Есть еще одно важное свойство, которым должен обладать актив, – это его доходность. Исходя из этого, квартира, в которой вы живете, не будет являться активом. Однако и пассивом ее тоже сложно назвать. Поэтому я предлагаю считать ее необходимым «активом с отрицательной доходностью».

Понятно, что чем больше у вас активов, тем ближе вы к **богатству**.

• **«Пассив».** Все ваши долги, займы, ссуды, кредиты и прочая. То есть все ваши финансовые обязательства. Их нельзя продать и выручить за них наличность. Чем больше у вас пассивов (скажем, в виде потребительских кредитов), тем ближе вы к **банкротству**.

Вот теперь можно переходить к заполнению таблицы по вашим активам и пассивам. Шаблон ее таков:

Актив	Стоимость	Доходность, %	Доходность, \$
Активы, приносящие доход			
Необходимые активы			
Итого:		—	
Пассив	Стоимость	Выплаты, %	Выплаты, \$
Итого:		—	
Баланс:		—	

Заполнив табличку, перейдем ко второму финансовому отчету, который должен составить для себя каждый человек (или семья). Это ежемесячный отчет о прибылях и убытках или о доходах и расходах. Его ведение позволит вам, во-первых, постоянно контролировать текущую финансовую ситуацию (расходную часть которой мы сами не всегда до конца знаем), во-вторых, корректировать суммы, потраченные по различным статьям, и, в-третьих, планировать ваш будущий бюджет.

Вот так может выглядеть этот отчет:

Категория	Январь	—	Декабрь	Всего
Доходы				
Итого доход:				
Расходы				
Итого расходы:				
Доход меньше, чем расход:				

Заполненная вами, эта таблица наглядно иллюстрирует тот простой факт, что статей расходов гораздо больше, чем статей доходов, а контролируем мы расходы хуже. Вот и получается, что деньги «куда-то деваются»!

Теперь и настало время более подробно познакомиться с неприличным словом на букву «Б». Думаю, вы догадались, что это – «бюджет». А неприлично потому, что все его знают, но как только его произносишь, на тебя смотрят как на человека, который сказал пошлость. Конечно, если речь идет о личных финансах. Ведь в корпоративной среде слово «бюджет» – одно из самых распространенных. И важность бюджета в вопросах финансов трудно переоценить.

Известно, что мы можем управлять тем, что хорошо себе представляем. Чтобы управлять расходами и понимать, через какую дыру утекают деньги, надо представлять себе структуру расходов. Как раз в этом и призван помочь такой инструмент, как бюджет, поскольку он позволяет прогнозировать **будущие затраты** (как, впрочем, **и доходы**) на основе информации предыдущих периодов. Это не настолько страшно, как кажется. Вот короткая инструкция, которая поможет вам приобрести актуальные знания о ваших расходах и составить грамотный бюджет:

- Прежде всего поставьте себе программу учета финансов или заведите специальный файл, используя программу работы с электронными таблицами (Microsoft Excel, например). Это упростит работу по структурированию статей расходов и внесению информации.

- Ежедневно в течение трех месяцев записывайте ВСЕ ваши расходы. Указывайте, как минимум, следующую информацию: когда, кому, за что и сколько вы заплатили и к какой категории относятся эти расходы (например, автомобиль (бензин, обслуживание и т. д.), связь, коммунальные услуги, развлечения и увлечения, выплаты по кредиту и т. д.). Полезно также ввести три надкатегории расходов: постоянные (повторяющиеся), эпизодические (разовые) и экстренные.

- Возможно, на первом этапе вам понадобится учитывать большое количество мелких расходов. С этим нужно смириться. Но впоследствии вы опытным путем придете к тому уровню детализации, который приемлем именно для вас. Бюджет – это то, с чем придется работать в течение длительного времени, поэтому злоупотреблять детализацией тоже не стоит. Такой подход может отбить всякую охоту к ведению учета.

- Проанализируйте структуру ваших расходов и найдите статьи, на которых вы можете экономить:

- + Жилье. Вам действительно нужны все эти метры? Если они стоят вам больше чем 25 % того, что вы зарабатываете, – подумайте о переезде.

- + Одежда. Часто покупается под воздействием импульса. Здесь вам нужна стратегия. Просто составьте список необходимого и покупайте все четко по этому списку.

- + Автомобиль. Трехлитровый двигатель – это, конечно, здорово. А теперь подумайте, сколько вы сэкономите на бензине, если пересядете на автомобиль с меньшим объемом двигателя. Определитесь в том, какие расходы вам действительно необходимы. Только не путайте «необходимые расходы» и желания. Прикиньте, какую сумму вы вполне могли бы откладывать в конце месяца (дополнительно к тому, что вы уже отложили, заплатив себе в начале месяца). Составьте бюджет «необходимых расходов» и сопоставьте его в конце месяца с реальными расходами. Проанализируйте ситуацию, внесите изменения в бюджет следующего месяца.

И помните: бюджет – это не *то, что записано раз и навсегда*, не памятник в бронзе, а живое существо; это не цель, это – ПРОЦЕСС.

### Что читать?

Б. Новак. Личные финансы на компьютере.

Выглядеть таблица бюджета будет почти так же, как и отчет по доходам и расходам, за тем лишь исключением, что в ней будет три столбца:

«**Запланировано**» та сумма, которую вы планируете получить или потратить по данной статье. Заполняется в начале месяца при составлении бюджета.



**«Реально»** – то, что реально было потрачено или получено в течение месяца. Заполняется по прошествии текущего месяца.

**«Разница»** – между запланированной и реальной суммой.

Категория	Запланировано	Реально	Разница
Доходы			
Итого доход:			
Расходы			
Итого расходы:			
Доход меньше, чем расход:			

И напоследок одно важное пожелание. Пожалуйста, обратите внимание на то, что **заполнить эти таблицы нужно НА БУМАГЕ, а не у себя в голове, ибо «слово не воробей, вылетит – не поймаешь», а «то, что написано пером, – не вырубишь топором».** Это действительно важно. Письменные формулировки помогают разобраться в существующем положении вещей, так же как и в других случаях, будь это формулировка целей, описание текущей ситуации или просто «слив» эмоций в личный дневник.

### Частный случай

Вариант ведения бюджета одного из участников форума Вкладчик. Ру:

Месячный бюджет составляю в Excel. Лист в Excel у меня разделен на три раздела: сводная информация, приход и расходы.

Сводная информация представляет собой таблицу, где строки – это счета, а столбцы «Остаток на начало», «Приход», «Расход», «Распределение прихода», «Остаток на окончание». 1. Первым делом переношу из учетной программы остатки счетов (столбец «Остаток на начало»), то есть указываю, в какой статье какие суммы присутствуют.

2. Планирую приход на период:

2.1. Оцениваю размер поступлений на месяц по всем приходным статьям (зарплата, премия, выплаты процентов по депозитам, отдача долгов, привлечение заемных средств, возврат резервов и т. д.) – делается в разделе «Приход».

2.2. Указываю, на какие счета ожидаю поступление средств (столбец «Приход» раздела сводной информации).

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.