

Как оптимизировать личные расходы

Новости, [Финансовая грамотность населения](#)

автор: [admin](#)



Как говаривал

Владимир Ильич, “Учет и контроль — вот главное, что требуется для [...] правильного функционирования [...] общества”. Естественно, он имел в виду коммунистическое общество. Однако с приходом в нашу страну капитализма мы с удивлением обнаружили, что здесь учет также необходим, и является важной частью финансов, как корпоративных, так и личных.

Часто ли вам приходилось отказываться от покупки оттого, что в кошельке банально не хватило денег, хотя были уверены, что средств у вас вполне достаточно, чтобы себе позволить еще одну покупку? Приходилось ли вам когда-нибудь занимать у родственников, коллег, друзей деньги “до зарплаты”, когда заработанные средства заканчивались буквально за пару дней до дня очередного аванса? Если вы — достаточно взрослый человек, то подобные ситуации, скорее всего, были у вас не один раз. Причина этого проста — небрежное ведение своего бюджета или вовсе отсутствие учета расходов и доходов.

Сколько вы потратили денег за прошлый месяц? Сможете ответить округленно до тысяч рублей? А до сотен рублей? До десятков? По заверениям “гуру” частных инвестиций до 20% средств уходят в неизвестность. Чтобы сократить этот процент, нужно начать вести свой собственный (или семейный, или домашний) бюджет.

Бюджет — это документ, отражающий совокупность доходов и расходов определенного лица или организации (в нашем случае семьи) за определенный период времени. В отдельных случаях он также может являться финансовым планом, т.е. набором правил, по которому семья распоряжается деньгами.

Ведение бюджета — процесс, состоящий из нескольких частей (эти же части являются целями составления бюджета):

- учет количества располагаемых и расходуемых денежных средств
- оптимизация расходов
- планирование доходов и расходов

Лучше всего, когда эти цели выполняются последовательно и именно в перечисленном порядке. Многие делают ошибки, начиная управление личными финансами со второго или даже третьего этапа. Часто в периодической литературе, особенно в “глянцевых” журналах, встречаются советы “сократите расходы”, “подумайте, сколько вы хотите потратить на неделю, и положите ровно эту сумму в кошелек” и т.п. Такой подход может дать краткосрочный эффект, но как только в один момент выполнить назначенное не удастся, система (если набор несвязанных советов можно назвать системой) рухнет, и семья забрасывает эту идею и возвращается к “интуитивному бюджету”.

Ведение бюджета — непростой процесс. Переход семьи на бюджет может занять около полугода, если раньше бюджет никогда не составлялся или составлялся время от времени.

Учет личных финансов

Первое, что нужно сделать, это определиться с вариантом ведения бюджета — бумажный или электронный. У бумажного есть одно преимущество — он всегда доступен любому члену семьи (даже если нет электричества), также его используют, когда отсутствует компьютер. В остальном электронный бюджет удобнее — он и подведет итоги, и укажет на процент выполнения плана или

перерасход средств, и в нем легче искать ошибки. Правда, на первых порах можно обойтись обычной тетрадкой.

Разделите в тетрадке или большом блокноте лист пополам. В левой части записывайте все доходы, а в правой – расходы. Простым списком – дата, что купили (или откуда пришли деньги), сумма. Все вложения на этом этапе также записывайте в колонку расхода, но если хотите, можете выделить для инвестиций отдельный раздел. Не слушайте тех, кто советует сначала определить направления расходов и источники доходов, а потом записывать движение финансов сразу в соответствующие разделы. Это приведет к усложнению учета, совершенно ненужному на первых порах.

Ваша главная задача – приучить себя к регулярному заполнению этой тетрадки. Записывайте свои доходы и расходы ежедневно – это не займет много времени, максимум 15 минут вечером (можете это делать в рекламных перерывах при просмотре телепередач). Не пропускайте дни! Это только кажется, что вы запомните, что 20 января вы купили единый проездной. Если заполнять бюджет через пару дней, то эта покупка может туда и не попасть, а к моменту проверки результатов вы вообще про нее забудете и будете удивляться, куда делись эти деньги.

Обязательно каждую неделю сверяйте вашу отчетность с реальным положением дел, потому что вы будете допускать ошибки.

Но часто бывает и так, что даже к концу дня вы не можете вспомнить все покупки, которые сделали за день. Не полагайтесь на свою память – сохраняйте чеки. Кладите их к себе в бумажник и вечером очищайте кошелек от макулатуры. К сожалению, чеки дают не всегда. Просите чек – торговые организации обязаны вам его выдать. Но есть ситуации, когда чек получить невозможно. Вот и выход – после покупки вы пишете СМС с датой, покупкой и суммой потраченных средств и сохраняете эту СМС в черновиках. А дома просто просматриваете черновики и по мере переноса записей о покупках в бюджет стираете эти черновики. Если у вас нет сотового телефона, то единственный выход – носить с собой маленький блокнот и карандаш, чтобы записывать туда.

Как быть, если в семье уже принято откладывать деньги на крупные покупки? Очень просто – заведите себе конверт, куда будете складывать деньги, предназначенные для этой покупки. Каждый раз, откладывая некоторую сумму в этот конверт, записывайте ее в колонку расходов.

Развитие системы учета

На этапе простого учета средств нужно задержаться до тех пор, пока расхождения между учетом и реальным количеством денег на руках не будут достаточно маленькими для вас – обычно хватает 2-3 месяцев. А расхождения все равно будут.

С таким простым учетом сложно перейти ко второму и третьему этапу ведения бюджета. Да он для этого и не предназначен, его задача – приучить вас к финансовой дисциплине. Для перехода к следующим этапам учет следует усложнить.

Вот в этот момент как раз и нужно посмотреть на свои доходы и расходы за прошедшее время и выделить направления, по которым можно вести учет отдельно. Не гонитесь за подробностями – начать можно с выделения хотя бы обязательных расходов (коммунальные платежи, транспорт), расходов на питание, расходов на развлечения. Опять попробуйте вести бюджет по разделам хотя бы месяц. По его истечении посмотрите: может быть на какой-то раздел приходится слишком большие суммы и его можно детализировать. Особо нетерпеливые могут детализировать финансы подробнее сразу, не ведя бюджет по крупным разделам, некоторые могут даже пропустить этап простого учета и сразу вести бюджет детализировано. Если вам это удается – замечательно. Если нет – проходите все этапы по порядку.

Оптимизация бюджета – рациональное распределение расходов по статьям бюджета с минимальными потерями в уровне и образе жизни.

Первое правило оптимизации: все ваши статьи расходов являются необходимыми. Ни от одной статьи расходов не стоит полностью отказываться, поскольку полный отказ вызывает слишком большой внутренний дискомфорт. Если у вас 10 одинаковых по сумме статей расходов, то лучше сократить каждую на 10%, чем полностью отказаться от одной, сохранив остальные девять в полном объеме.

Второе правило оптимизации: сокращать расходные статьи от больших к меньшим. Поскольку все статьи для нас одинаково важны, и мы не можем сократить сначала самые «неважные», придется выбрать другой критерий порядка экономии. Этот критерий – сумма расходов.

Третье правило оптимизации: нельзя экономить, покупая больше. Покупая оптом вы экономите на единице товара, но зачастую проигрываете в общей сумме расходов. Дело в том, что увеличенная покупка способствует увеличенному потреблению, которое затем становится привычкой.