

ФИНАНСОВЫЙ ФУТБОЛ

Пусть деньги играют на вас



Модуль 2. БЮДЖЕТ



Учебные материалы

Для того, чтобы эффективно управлять личными финансами, необходимо составить детальный план сбережений и расходов. Такой план называется бюджетом. Освоив материал этого урока, вы научитесь создавать и вести бюджет и поймете, почему это важно.

Цели изучения:

- Выявить и проанализировать свои привычки по расходованию средств
- Узнать виды расходов, связанные с проживанием отдельно от родителей
- Определить разницу между необходимыми и необязательными расходами
- Научиться вести личный бюджет, направленный на достижение своих финансовых целей
- Понять связь между бюджетом и сбережениями

Баланс – это навык, который необходим любому футболисту. Игроки должны выработать идеальное взаимодействие между частями тела (ступнями, ногами, головой) и мячом. Баланс также необходим для успешного управления вашими деньгами. Необходимо найти и соблюдать баланс между источниками поступления денег и статьями их расходования. После этого их можно сравнить и понять, насколько они сбалансированы. Если вы тратите больше, чем получаете (в виде приработков, стипендии или помощи от родителей), то ваш бюджет несбалансирован и вам трудно будет сберечь достаточно денег для достижения своих финансовых целей.

Бюджет – это финансовый план, который сводит воедино все доходы и расходы, чтобы проанализировать, как зарабатываются и на что тратятся деньги. Это позволяет людям чётко контролировать свои финансы и принимать взвешенные решения, чтобы достичь своих личных целей.

Доходы

Даже у школьников есть свои доходы. Скорее всего, это деньги на карманные расходы от родителей. Кто-то получает от своих родственников конверт с небольшой суммой денег в подарок на день рождения. А кто-то уже начал зарабатывать деньги своим собственным трудом.

Во «взрослой» жизни человек может иметь несколько источников дохода. Студенты получают стипендию и могут одновременно подрабатывать. Для большинства людей основным источником доходов является зарплата за их труд. Некоторые люди организуют собственный бизнес, который приносит им прибыль. Многие люди делают финансовые инвестиции, т.е. вкладывают деньги в банковские депозиты и ценные бумаги (акции и облигации), которые также приносят им доход.

Расходы

На что вы обычно расходуете свои деньги? Знаете ли вы, сколько потратили за прошлый месяц? Как вы принимаете решение о покупке? Почему вы покупаете именно те, а не другие вещи? Без ответа на эти вопросы невозможно понять своё текущее финансовое положение. И пускай ваш бюджет пока небольшой, даже его надо тратить с умом. Если вы сейчас научитесь грамотно планировать расходы, то потом вам будет гораздо легче распорядиться большими суммами.

После окончания школы вы постепенно будете приближаться к независимой жизни и рано или поздно будете жить отдельно от родителей. Тогда у вас появятся новые статьи расходов, которые типичны для любой семьи:

- **Квартплата и плата за коммунальные услуги:** эти расходы будут особенно велики, если вы живете в съемной квартире.
- **Питание:** это не только покупка продуктов для приготовления дома, но и обеды на работе или в университете.
- **Транспортные расходы:** поездки на метро и другом общественном транспорте, такси и т.п.
- **Затраты на домашнее хозяйство:** мыло, стиральный порошок, моющие и чистящие средства и т.д.
- **Расходы на себя:** стрижка, шампунь, одеколон или духи и т.д.
- **Медицинские расходы:** они могут быть плановыми (например, профилактический осмотр зубов) и неожиданными (из-за травмы или болезни).
- **Одежда:** как правило, это достаточно крупные расходы, которые совершаются нечасто.
- **Отдых и развлечения:** кафе и рестораны, театр и кино, книги и журналы, CD и DVD и многое другое
- **Разное:** «неожиданные» расходы, например, подарки родным и друзьям
- **Обслуживание долга:** платежи по кредитам, кредитной карте и т.п.
- **Сбережения и инвестиции:** банковские депозиты, ценные бумаги и т.д. Это ваш резерв и дополнительный источник дохода.

Очень важный инструмент для построения бюджета - **таблица доходов и расходов**, в которую вы заносите точную сумму доходов и каждую существенную статью расходов за месяц. Составив эту таблицу, вы будете четко знать, на что расходуется ваш доход.

«Нужно» или «хочется»

Для построения реалистичного бюджета необходимо четко осознавать разницу между покупками ради удовлетворения насущных потребностей и покупками ради удовлетворения своих желаний. То, что вам **нужно** - это **необходимые** расходы, связанные с товарами и услугами, которые необходимы для поддержания стабильного жизненного уровня. То, что вам **хочется** - это **желательные** покупки, без которых вполне можно обойтись в повседневной жизни, хотя они могут приносить вам большое удовлетворение.

Когда вы тратите деньги на то, что вам хочется, но на самом деле не очень-то и нужно, вы совершаете **необязательные расходы**.

Примеры необязательных расходов: посещение ресторана, поход в кино, путешествия.

Необязательные расходы на то, что вам хочется – это необязательно плохо. На самом деле, стремление к приобретению того, что вам хочется, может быть великолепным стимулом для сбережений. Однако слишком высокие избирательные траты могут снизить сумму, доступную для сбережений. И напротив, тщательный контроль за своими избирательными тратами может предоставить вам больше возможностей для сбережений.

Расходы можно также разделить на **постоянные**, которые не меняются от месяца к месяцу, и **переменные**, которые варьируются в течение года.

Примеры постоянных расходов: расходы на аренду, оплата коммунальных услуг, выплаты по ипотеке, членство в фитнес клубе, оплата детского сада.

Примеры переменных расходов: расходы на продукты питания, покупку одежды, бензин, счет за междугородные разговоры.

Как найти баланс

Чтобы понять, насколько сбалансирован ваш бюджет, достаточно сложить все доходы и вычесть все расходы. В результате вы получите прибыль либо убыток.

Если доходы превышают расходы, это хорошо – значит, вы живёте по средствам. Также это означает, что вы можете увеличивать сумму своих сбережений.

Если же баланс получился отрицательным, то ваши ежемесячные расходы превышают доходы. Другими словами, вы живёте не по средствам. Если вы не хотите, чтобы ваш долг рос, как снежный ком, то вам придётся сократить расходы или увеличить доходы. А ещё лучше - сделать и то, и другое.

Постоянство – это ключ к успешному формированию бюджета. Чтобы поддерживать свою форму, футболист должен регулярно тренироваться. То же самое верно и для бюджета, нельзя выпускать его из-под контроля. Ежемесячный анализ бюджета – это единственный способ гарантировать, что вы управляете своими финансами наилучшим образом.

Структура бюджета: активы, пассивы и чистый капитал

Мы уже выяснили, что ежемесячный мониторинг бюджета может помочь вам уменьшить расходы и увеличить сбережения. В долгосрочной перспективе это поможет вам также увеличить свой чистый капитал.

Чистый капитал отражает ваше финансовое благосостояние в определенный момент времени. Он рассчитывается по простой формуле:

$$\text{Чистый капитал} = \text{Активы} - \text{Пассивы}$$

Активы - это то, чем вы владеете, и что имеет для вас положительную стоимость. Если стоимость активов растёт, то чистый капитал тоже будет увеличиваться.

Примеры активов: депозит, акции, антиквариат, драгоценности, недвижимость.

Пассивы (или **обязательства**) – это то, что вы кому-то должны, и имеет для вас отрицательную стоимость. Рост пассивов может ухудшить ваше финансовое положение.

Примеры пассивов: ипотека, автокредит, задолженность по кредитной карте.

Ключом к приумножению своего чистого капитала является максимизация активов и минимизация обязательств.

Упражнения

Тест

Ответьте на следующие вопросы:

1. Верно или неверно: Необязательные расходы могут быть как постоянными, так и переменными.
2. Активы – Пассивы = _____.
3. Верно или неверно: Пассивы имеют для вас отрицательную стоимость.
4. Верно или неверно: Бриллиантовое ожерелье – это пример актива.
5. Задолженность по кредитной карте – это ваш _____.
6. Верно или неверно: Основная цель бюджета – это снижение расходов.
7. Расходы на продукты – это пример _____ расходов.
8. Какой минимальный процент дохода рекомендуют сберегать эксперты?
9. Таблица доходов и расходов домохозяйства полезна для _____.
10. Честно отличая то, что _____ от того, что _____, вы можете контролировать свои расходы.

Доходы: откуда у вас появляются деньги?

Ответьте на следующие вопросы:

1. Перечислите ваши текущие источники дохода.
2. Перечислите ожидаемые вами в будущем источники дохода.

Виды расходов

Классифицируйте следующие примеры расходов по категориям: постоянные, переменные и необязательные. Подумайте, при каких условиях одни и те же расходы могут принадлежать к разным категориям.

1. Журнал и чашка кофе
2. Ежемесячный платеж за съемную квартиру
3. Ужин в ресторане
4. Деньги на мобильный телефон
5. Школьные учебники
6. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
7. Месячный проездной на метро
8. Счёт за коммунальные услуги
9. Скачивание мелодии для мобильного телефона
10. Замороженные пельмени из супермаркета
11. Новая пара кроссовок, если предположить, что у вас уже есть 5 пар кроссовок
12. Замена масла в автомобиле
13. Новая модель мобильного телефона
14. Выплаты по кредиту
15. Еженедельное внесение 100 гривен на депозит

Как распорядиться деньгами

Предположим, что вы выиграли в лотерею 10 тысяч гривен. Теперь вам нужно решить, как распорядиться этими деньгами. Потратьте эти деньги на то, что нужно (например, возьмите на себя какие-то расходы по ведению хозяйства) и то, что хочется (как насчет вечеринки?). При этом не забудьте отложить небольшую сумму на сбережения.

НА ЧТО ПОТРАЧЕНЫ ДЕНЬГИ	НУЖНО или ХОЧЕТСЯ?	СУММА
_____	_____	_____ грн.
_____	_____	_____ грн.
_____	_____	_____ грн.
_____	_____	_____ грн.
_____	_____	_____ грн.
_____	_____	_____ грн.
_____	_____	_____ грн.
_____	_____	_____ грн.
_____	_____	_____ грн.
_____	_____	_____ грн.
_____	_____	_____ грн.
_____	_____	_____ грн.
_____	_____	_____ грн.
_____	_____	_____ грн.
_____	_____	_____ грн.
_____	_____	_____ грн.
_____	_____	_____ грн.
_____	_____	_____ грн.
ОБЩАЯ СУММА:	_____	_____ грн.

Бюджет семьи

Используя таблицу с типичными статьями расходов для семьи, оцените месячные расходы в каждой из описанных ниже ситуаций. Прочитайте внимательно, чем занимается человек на работе и дома, и постарайтесь найти в тексте ключи для составления реалистичного бюджета. Подумайте о необязательных расходах и о том, как их можно сократить.

Полине 22 года. Она веб-дизайнер. Её месячный доход 8000 гривен. Она снимает небольшую однокомнатную квартиру на окраине Киева, недалеко от родителей. Вместе с коммунальными платежами, на аренду жилья у Полины уходит 2600 гривен в месяц. Офис фирмы, в которой работает Полина, расположен недалеко от её дома. Она очень хочет обзавестись собственным домом до того, как ей исполнится 30. У Полины крепкое здоровье, и она любит готовить. Её хобби – это покупка модной одежды. Полина считает, что при такой работе она просто обязана стильно одеваться.

Вадиму 28. Он работает аналитиком в финансовой компании в Днепропетровске и зарабатывает 12 тысяч гривен в месяц. Живёт Вадим в съёмной двухкомнатной квартире.

Арендная плата составляет 3 тысячи гривен в месяц. Его работа расположена в центре города, и у него уходит час, чтобы добраться туда на машине. Вадим очень любит теплые страны и старается отдыхать там как можно чаще. Вадим очень занят на работе. У него не хватает времени на приготовление еды, а потому самое частое блюдо у него это бутерброд или пицца. Как следствие, у него недавно обнаружили проблемы с желудком. Вадим не расточителен, ему удаётся откладывать достаточно много денег. Поскольку он не любит рисковать, то кладёт все сбережения на депозит в банке.

Андрею 33 года. Он женат, и у него двое маленьких детей. Андрей работает в министерстве. Его зарплата – 7 тысяч гривен, но в отдельные месяцы Андрею удастся зарабатывать до 9 тысяч гривен за счет различных дополнительных проектов. Недавно он купил в ипотеку небольшой дом под Киевом, и теперь каждый месяц приходится выделять на погашение ипотеки 3 тысячи гривен. Андрею нравится жить за городом, но иногда его неприятно удивляют неожиданно высокие расходы на содержание своего загородного дома. Кроме того, он теряет много времени в пробках. От природы Андрей наделён богатырским здоровьем, но вот двое его детей часто болеют. Поэтому нередко приходится вызывать на дом местного детского врача. Раз в год семья позволяет себе путешествие за границу, в остальное время живёт достаточно скромно. Жена занимается домохозяйством, вкусно готовит. Поэтому в ресторан они почти никогда не ходят.

Анне 22. Она ушла из лингвистического института и работает официанткой. Вместе с подругой она снимает небольшую квартиру всего лишь в трёх станциях метро от кафе, в котором работает. Её часть платы за аренду квартиры составляет тысячу гривен, еще 300 гривен уходят на оплату коммунальных услуг. Зарплата Ани в кафе составляет всего 2 тысячи гривен, но обычно она получает ещё около 1 тысячи в месяц в виде чаевых. Иногда она помогает своей знакомой в переводе текстов с английского, что приносит еще 500 гривен в месяц. Соседка Ани - жуткая грязнуля, поэтому Анна хочет начать снимать жильё в одиночку. Аня любит готовить, но когда она видит грязную кухню дома, всё желание приготовить что-нибудь вкусенькое сразу пропадает. У самой Ани хорошее здоровье, но вот её мама часто болеет. Поэтому Анна каждую неделю ездит её навещать, на каждую поездку уходит около 200 гривен. На еду Анна тратит мало, так как кафе, в котором она работает, предоставляет работникам бесплатные обеды. Несмотря на то, что такая жизнь её вполне устраивает, Анна мечтает вернуться в институт и закончить своё образование.

Составление бюджета

Представьте следующую ситуацию. Вы с другом решили поехать летом в путешествие. Составьте план сбережений и бюджет этой поездки, используя материалы этого урока. Продумайте размер бюджета и различные статьи расходов. Подумайте, как минимизировать при этом необязательные траты.

Ответы

Тест

1. Неверно.
2. Чистый капитал.
3. Верно.
4. Верно.
5. Пассив.
6. Неверно. Это может быть одной из целей ведения бюджета, но основной целью является улучшение контроля над личными финансами.
7. Переменных.
8. 10%.
9. Формирования бюджета.
10. Нужно, хочется.

Виды расходов

1. Журнал и чашка кофе [**необязательные**]
2. Ежемесячный платеж за съемную квартиру [**постоянные**]
3. Ужин в ресторане [**необязательные**]
4. Деньги на мобильный телефон [**постоянные** по безлимитному тарифу, **переменные** по тарифу с предварительной оплатой; возможно, **необязательные**]
5. Школьные учебники [**постоянные**]
6. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств [**постоянные**]
7. Месячный проездной на метро [**постоянные**]
8. Счёт за коммунальные услуги [**постоянные**]
9. Скачивание мелодии для мобильного телефона [**необязательные**]
10. Замороженные пельмени из супермаркета [**переменные**]
11. Новая пара кроссовок, если предположить, что у вас уже есть 5 пар кроссовок [**необязательные**]
12. Замена масла в автомобиле [**постоянные**]
13. Новая модель мобильного телефона [**необязательные**]
14. Выплаты по кредиту [**постоянные**]
15. Еженедельное внесение 100 гривен на депозит [**постоянные**]

Бюджет семьи

Бюджет Полины:

На жилье у Полины уходит треть ежемесячного дохода. Расходы на общественный транспорт и на медицинское обслуживание должны быть низкими. Скорее всего, расходы на продукты велики, но зато расходы на питание вне дома низки. Основные необязательные траты для Полины - на модную одежду, за ними надо четко следить.

Вывод: Чтобы мечты о собственном доме стали реальностью, ей нужно много сберегать.

Бюджет Вадима:

Основная статья расходов – жилье. Расходы на транспорт и на туристические поездки, вероятно, тоже значительны. Скорее всего, расходы на медицинское обслуживание для Вадима уже вышли на уровень выше среднего и могут еще больше вырасти, если он не изменит свой образ жизни. Расходы на продукты невысоки, но вот траты на кафе и рестораны могут составлять существенную часть необязательных расходов.

Вывод: Ориентированность Вадима на высокий уровень сбережений поможет ему правильно составить бюджет и поддерживать его баланс.

Бюджет Андрея:

Значительная часть дохода Андрея тратится на обслуживание ипотечного кредита. Загородный дом всегда дорог в обслуживании, а потому Андрей должен быть готов к непредвиденным расходам. Семья из 4 человек требует значительных расходов на питание, в основном, за счет расходов на продукты. Медицинские расходы самого Андрея невелики, но оплата услуг детского врача может сильно бить по бюджету. Также есть расходы на машину. Семье требуется тщательно планировать расходы на ежегодные заграничные поездки.

Вывод: Поскольку Андрей – единственный кормилец в семье, а часть его дохода нерегулярная, ему рекомендуется сберегать часть дохода, чтобы сформировать резерв на черный день. Кроме того, он может подумать о страховании своей жизни и трудоспособности, чтобы его семья была уверена в завтрашнем дне.

Бюджет Анны:

У Анны несколько источников дохода, которые дают общий доход 3,5 тысячи гривен в месяц. Впрочем, чаевые – это рискованный источник, доход от него может снизиться во время кризиса. Почти треть дохода уходит на оплату жилья и на другие статьи расходов остается не так много денег. Расходы на общественный транспорт внутри города на низком уровне, но повышаются до среднего уровня за счет поездок к матери. Расходы на медицинское обслуживание и на питание должны быть невысоки.

Вывод: У Анны есть хороший повод начать сберегать, если она хочет вернуться в университет.