



Умею управлять  
своим бюджетом

Бюджет и финансовое планирование:  
Управление бюджетом домохозяйства

## Управление бюджетом домохозяйства

Как контролировать собственные расходы? Как обеспечить финансовую стабильность своей семьи?

A2



### Целевые накопительные планы

Как сделать дорогую покупку, имея текущие доходы? Как определить, стоит ли вообще тратить деньги?

A3



### Кредитная карта и потребительские кредиты

Когда оптимально пользоваться кредитами? Как избежать лишних трат и не стать должником?

A4



### Рисковое страхование жизни

Как обезопасить финансовое благополучие близких и самого себя на случай трагических ситуаций?

A5



### Обязательное пенсионное страхование

Почему важно думать о пенсии уже сейчас? Почему пенсионер не значит бедный?

A6



### Права заёмщика

Как взять кредит без неприятных последствий? Как увидеть все подводные камни кредитного договора?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка  
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой  
грамотности населения и развитию финансового образования  
в Российской Федерации»**

Образовательный модуль

**Управление бюджетом  
домохозяйства**

**Москва, 2015**

УДК[330.163+331.2+366.2](078)  
ББК 65.2-94я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как, наконец, взять мои деньги под контроль? Цель модуля: сформировать набор знаний и умений в области управления бюджетом домохозяйства

**Управление бюджетом домохозяйства / под ред. Е. Блискавки**

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

## Оглавление



|  |    |
|--|----|
| ЛЕКЦИЯ.....  | 8  |
| ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА.....                      | 8  |
| ЗАЧЕМ ВЕСТИ УЧЕТ И КОНТРОЛЬ СВОИХ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ?..... | 9  |
| СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА.....                               | 11 |
| ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ БЮДЖЕТА.....               | 13 |
| ПРИНЯТИЕ ОСОЗНАННЫХ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ.....              | 19 |
| ВЛИЯНИЕ РЕКЛАМЫ.....                                     | 21 |
| СНИЖЕНИЕ РАСХОДОВ И УВЕЛИЧЕНИЕ ДОХОДОВ.....              | 22 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....  | 26 |



|              |    |
|--------------|----|
| ПАМЯТКА..... | 28 |
|--------------|----|



|                   |    |
|-------------------|----|
| ТЕСТИРОВАНИЕ..... | 30 |
|-------------------|----|



Наверняка было замечено, что семьи с одинаковым уровнем дохода могут жить совершенно по-разному. Кто-то умудряется на свои доходы вырастить детей, построить дом, да еще и регулярно отдыхать на море, а другие (зарабатывая столько же) – еле сводят концы с концами. Более того, в жизни любого человека были моменты, когда его доход увеличивался в разы, но вместе с этим резко выросли и расходы. Что же необходимо сделать для того, чтобы улучшить качество жизни? Прежде всего, научиться более эффективно распоряжаться своими финансами. А эффективное управление финансами домохозяйства (личными и/или семейными) начинается с понимания самых элементарных принципов семейной экономики, а также с совершения простых действий по контролю над теми деньгами, которые проходят через руки человека каждый день. Вот пример того, как разумное управление деньгами может улучшить качество вашей жизни:



**Ярослава,  
28 лет,  
домохозяйка,  
г. Зеленоград**

***Самая большая проблема в нашей семье: вроде все посчитано и распределено на то, что ни у кого не вызывает сомнений в правильности необходимости, но деньги утекают.***

*Я не покупаю себе почти ничего, очень редко, раз в 3 месяца, посещаю парикмахерскую. Но непредсказуемые расходы порой доводят до бешенства: то машина сломалась – выложи здесь и сейчас 8000 рублей, то еще что-нибудь!*

*В какой-то момент я решила, что дальше так продолжаться не может, и занялась домашней бухгалтерией. Оказалось, что наши доходы составляют примерно 50 000 рублей в месяц: в основном это зарплата мужа и немного мои подработки. При этом расходы, которые я смогла учесть, – всего лишь 27 400 рублей. Получается, что почти 45% семейного бюджета «уплывает» в неизвестном направлении!*

*Теперь я дисциплинированно (несмотря на мой взбалмошный характер) веду записи всех расходов и заставляю мужа запоминать все, что он потратил. Впрочем, он не против, потому что результаты уже видны: за полгода мы раздали небольшие долги родственникам и уже накопили 50 000 рублей на летнюю поездку на море! Да и в повседневной жизни мы себя не чувствуем ущемленными – перестали покупать всякие бестолковые мелочи, стараемся разумно относиться к ежедневным расходам.*

## Доходы и расходы домохозяйства

**Домохозяйство** – это экономический термин, описывающий вас, вашу семью и других близких вам людей, в случае если вы объединены общим денежным бюджетом и местом проживания. Ваше домохозяйство (даже если оно состоит только из одного человека – вас) снабжает экономику страны ресурсами и использует полученные за них деньги для приобретения товаров и услуг, удовлетворяющих ваши материальные потребности.





Денежные потоки, с которыми каждый из нас имеет дело, движутся в двух направлениях: к нам (это наши доходы) и от нас (это расходы). Очевидно, для того чтобы нам хватало на жизнь, наши доходы должны быть, по крайней мере, не меньше расходов.

**Доходы** – это сумма полученных денежных средств за определенный период: зарплата, проценты по вкладам, доходы от сдачи в аренду недвижимости. Очень важно понимать, какие из ваших доходов являются регулярными, а какие пополняют ваш кошелек лишь разово. Регулярный доход — это доход, который, согласно ожиданиям человека, сохранится в будущем, а нерегулярным считается доход, который в будущем может исчезнуть. Также в составе регулярного дохода необходимо четко выделять гарантированные на ближайшее будущее источники поступления денег и те, что могут в любой момент иссякнуть.

**Расходы** – сумма средств, направленных домохозяйством на собственные нужды. К расходам относятся коммунальные платежи, другие затраты на содержание жилья, питание, телефон и телекоммуникации, одежду, транспорт (как общественный, так и личный), обучение, занятия спортом, отдых, путешествия, развлечения, медицинское обслуживание и др.



Если расходы равны доходам, то финансы *сбалансированы*. Не занимают деньги в долг, но и не делают сбережения. Если доходы больше, чем расходы, то можно делать *сбережения*.

**Сбережения** — это разница между доходами и расходами, которую мы постепенно накапливаем. Когда сумма сбережений окажется достаточно большой, можно потратить эти деньги.

Если у вас все же не хватает денег, можно взять недостающую сумму в **долг** – у друзей или в банке.



**Важно стараться увеличивать свои сбережения и снижать долговую нагрузку, это поможет принимать более взвешенные и разумные финансовые решения.**

## Зачем вести учет и контроль своих денежных потоков?

Учет, контроль и планирование финансов позволит избежать зависимости от несвоевременных выплат заработной платы, непредвиденных событий и чувствовать себя более уверенно в современных условиях жизни. К сожалению, многие из нас частенько оказываются в положении, когда деньги уже закончились, а до новых поступлений остается еще несколько дней. И тогда приходится одалживать деньги или жестко экономить на всем.



| Ежемесячные доходы              |                         |
|---------------------------------|-------------------------|
| 1                               | Заработная плата        |
| 2                               | Премии                  |
| 3                               | Подарки                 |
| 4                               | Доход по вкладу         |
| 5                               | Доход от сдачи в аренду |
| 6                               | Другие доходы           |
| <i>Итого за месяц:</i>          |                         |
| Ежегодные доходы                |                         |
| 1                               | Ежегодная премия        |
| 2                               | Дивиденды               |
| <i>Итого разовых ежегодных:</i> |                         |
| <b>ИТОГО ЗА ГОД:</b>            |                         |

Таблица 1. Ведение доходов и расходов

необходимо будет учитывать и разовые ежегодные доходы (впрочем, и расходы тоже).

Понять, на что расходуются деньги, значительно сложнее. Каждый день у человека есть необходимость и возможность потратить деньги: купить газету, перекусить, оплатить проезд и т.д. В конце дня можно увидеть, что денег в бумажнике стало меньше, но вряд ли сумеешь вспомнить точные суммы всех трат.

Необходимо выработать привычку записывать сумму трат в конце дня. Все расходы стоит разносить по нескольким основным категориям, например, питание, транспорт и так далее. Также рекомендуется учитывать и ежемесячные расходы, которые, возможно, совершаются безналичным путем: оплата коммунальных услуг, мобильного телефона и т.д. Одним из инструментов учета расходов в этом случае может быть банковская пластиковая карта. Для учета расходов можно завести специальную дебетовую карту, класть на нее определенную сумму и по банковским отчетам анализировать структуру расходов. Чем еще удобна банковская карта как инструмент учета расходов:

Во-первых, вы можете подключить услугу SMS-уведомлений о совершении операций по банковской карте. В этом случае вы сможете восстановить все ваши расходы по SMS-сообщениям, хранящимся в телефоне.

Во-вторых, современные системы интернет-банкинга, которыми могут воспользоваться обладатели банковских карт, также позволяют видеть все операции и даже автоматически разбивать их на категории в зависимости от места покупки.

Обязательно сверяйте зафиксированные данные с реальным количеством денег на руках, особенно в первый месяц ведения учета. Лучше это делать еженедельно, чтобы избежать больших расхождений.

В конце месяца обязательно стоит подвести баланс расходов и доходов. Возможно, результаты удивят вас, поскольку мы часто не осознаем, сколько денег тратим на разные мелочи. Вы получите большое количество объективной информации для размышлений и дальнейших решений – наверняка вы захотите уменьшить или увеличить какие-либо категории расходов в будущем.

Чтобы избежать такой ситуации, надо правильно спланировать свои будущие расходы и доходы, то есть составить бюджет. Чтобы это сделать, необходимо понять – сколько денег можно будет потратить в следующем месяце, чтобы не пришлось занимать. Для этого нужно подсчитать, сколько заработано и потрачено в прошлом месяце, а значит, необходимо в течение месяца фиксировать все доходы и расходы:

Доходы, как правило, подсчитать нетрудно, ведь источников поступления денег не так много. Большинство людей получают основной доход регулярно в виде зарплаты. Иногда к ней добавляются отпускные, премии, подработки – это переменные доходы, которые лучше фиксировать отдельно от постоянного источника. Также когда учет денег станет привычкой,





| Ежемесячные расходы |                                 |  |
|---------------------|---------------------------------|--|
| 1                   | Продукты                        |  |
| 2                   | Коммунальные услуги             |  |
| 3                   | Коммуникации                    |  |
| 4                   | Автомобиль                      |  |
| 5                   | Общественный транспорт          |  |
| 6                   | Одежда                          |  |
| 7                   | Обувь                           |  |
| 8                   | Мебель                          |  |
| 9                   | Проценты по кредитам            |  |
| 10                  | Обучение                        |  |
| 11                  | Расходы на детей                |  |
| 12                  | Здоровье и красота              |  |
| 13                  | Отдых и развлечения             |  |
| 14                  | Хобби                           |  |
| 15                  | Хозяйственные расходы           |  |
|                     | <b>Итого за месяц:</b>          |  |
| Ежегодные расходы   |                                 |  |
| 1                   | Отпуск                          |  |
| 2                   | Страхование                     |  |
| 3                   | Клубная карта в спортивный клуб |  |
|                     | <b>Итого разовых</b>            |  |
|                     | <b>ИТОГО ЗА ГОД:</b>            |  |

Таблица 2. Ведение расходов

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

## Способы ведения учета

Стало понятно, что учет и контроль над деньгами – это основа управления личными финансами. Каким же образом лучше осуществлять учет на практике? Можно использовать различные технологии – начиная с простого письменного учета с помощью блокнота и ручки и заканчивая специализированными компьютерными программами.



Для учета расходов нужно каждый день собирать все чеки, квитанции и прочие документы. Если чека нет — записывать на бумажке. Периодически данные с чеков и бумажек заносить в программу, электронную или бумажную таблицу. Лучше это делать каждый день. Чеки (а это первичные документы учета) стараться не выбрасывать, а складывать в конверт — потом могут возникнуть вопросы или необходимость уточнений — именно для этого нужны первичные документы.

Если решено вести учет в электронном виде, то следует найти в Интернете различные готовые решения по учету личных финансов. Их можно условно разбить на три основные категории: программы для телефонов (смартфонов), программы для установки на компьютер и онлайн-сервисы (сайты) в Интернете. Как же выбрать подходящую программу? Нужно обратить внимание на следующие требования:

- Простой и удобный интерфейс, упрощающий ввод данных и работу с системой
- Гибкая система отчетов
- Возможность составления бюджета на разные сроки и сравнения плана и факта
- Поддержка разных валют
- Учет вложения на депозиты и инвестиции и расчет доходности
- Наличие кредитного калькулятора.

Ниже можно найти краткий список популярных программ и сервисов учета личных финансов.

#### Популярные программы и сервисы учета личных финансов.



|  |  |
|--|--|
|  | Family — <a href="http://sanuel.com">http://sanuel.com</a> , оффлайн.                        |
|  | MoneyTracker — <a href="http://dominsoft.ru">http://dominsoft.ru</a> , оффлайн.              |
|  | 1С-Деньги — <a href="http://online.1c.ru/catalog">http://online.1c.ru/catalog</a> , оффлайн. |
|  | rebedengi — <a href="http://drebedengi.ru">http://drebedengi.ru</a> , оффлайн и онлайн.      |
|  | asyFinance — <a href="http://easyfinance.ru">http://easyfinance.ru</a> , онлайн.             |
|  | Конверта — <a href="http://www.4konverta.com">http://www.4konverta.com</a> , онлайн.         |



Д зен-мани — <http://zenmoney.ru>, онлайн.



Одним из самых удобных способов ведения учета и бюджета в электронном виде является программа Microsoft Excel или ее близкие аналоги (OpenOffice Calc, Corel Quattro Pro и др.). На основе такого рода программ можно самостоятельно создать удобную именно для вас систему, но придется потратить время на изучение выбранной программы и разработку системы таблиц.

## Основные принципы составления бюджета

Теперь, когда понятно, как контролировать свои доходы и расходы в настоящем времени, следует посмотреть на то, каким образом планировать финансы на будущее. Для этой цели используется такой инструмент, как бюджет.

Слово «*бюджет*» имеет французское происхождение (bougette – кошелек (старофранц.)) и означает совокупность планируемых доходов и расходов.

Это своего рода инструкция, помогающая расходовать деньги на наиболее важные для человека цели и контролировать расходы в соответствии с намеченными категориями. То есть в начале месяца нужно наметить точные суммы расходов на те статьи, которые определили на этапе предварительной записи затрат, а затем контролировать ситуацию, чтобы реальные расходы не превысили запланированные. Инструментом планирования в этом случае может служить обычная таблица:

| Категория расходов    | План          | 1          | 2            | ... | 30         | 31         | Факт           |
|-----------------------|---------------|------------|--------------|-----|------------|------------|----------------|
| Питание вне дома      | 5 000 р.      | 200        | 212 р.       |     | 510        | 60 р.      | <b>5 328р.</b> |
| Транспорт             | 1 500 р.      | 0 р.       | 1 500        |     | 0 р.       | 100        | <b>1 800</b>   |
| Оплата телефона       | 300 р.        | 300        | 0 р.         |     | 0 р.       | 100        | <b>400 р.</b>  |
| Хозяйственные расходы | 1 000 р.      | 0 р.       | 0 р.         |     | 0 р.       | 0 р.       | <b>0 р.</b>    |
| ...                   |               |            |              |     |            |            |                |
| <b>ИТОГО:</b>         | <b>45 000</b> | <b>500</b> | <b>1 712</b> |     | <b>510</b> | <b>260</b> | <b>47 528</b>  |

Таблица 3. План расходов

Можно начать с того, чтобы бюджетировать хотя бы обязательные категории расходов (коммунальные платежи, транспорт), расходы на питание, расходы на развлечения. Следует попробовать вести бюджет по разделам хотя бы месяц. По его истечении посмотреть: возможно, на какой-то раздел приходится слишком большие суммы, и тогда его стоит детализировать в бюджете следующего месяца.

Есть альтернативный способ планирования ежемесячного бюджета – ограничивать расходы не по категориям, а по неделям. В этом случае устанавливается недельный лимит расходов (на все категории, за исключением разовых ежемесячных) и стараетесь это ограничение соблюдать. То есть если общий семейный доход составляет 50 000 рублей, а разовые ежемесячные расходы (включая сбережения) равны 18 000 рублей, то лимит повседневных трат можно установить на уровне:

$$(50\,000 - 18\,000) / 4 = 8\,000 \text{ рублей в неделю.}$$



### Пример ведения учета

*Роман, 27 лет, менеджер по продажам, Нижневартовск*

*Прошел очередной месяц, и пора подводить итоги нашей с моей женой Марией финансовой жизни. В нашем семейном бюджете с прошлого месяца оставалось около 38 000 рублей. Их крупных расходов: в июле нам необходимо было оплатить обучение в вузе.*

| КАТЕГОРИЯ                    | ПЛАН<br>июль | ФАКТ<br>июль | ПРОЦЕНТ<br>план | ПРОЦЕНТ<br>выполнение |
|------------------------------|--------------|--------------|-----------------|-----------------------|
| <b>ДОХОДЫ:</b>               |              |              |                 |                       |
| Муж                          | 30 000       | 29 500       | 48              | 98                    |
| Жена                         | 15 000       | 14 900       | 24              | 99                    |
| Другие источники             | 17 000       | 31 330       | 27              | 184                   |
| <b>РАСХОДЫ:</b>              |              |              |                 |                       |
| Обязательные расходы         | 25 000       | 24 376       | 33              | 98                    |
| Продукты                     | 6 000        | 4 749        | 8               | 79                    |
| Автомобиль                   | 2 500        | 2 407        | 3               | 96                    |
| Развлечения                  | 2 500        | 1 220        | 3               | 49                    |
| Товары для дома              | 1 000        | 245          | 1               | 25                    |
| Забота о себе                | 2 000        | 515          | 3               | 26                    |
| Образование                  | 32 000       | 32 000       | 42              | 100                   |
| Разное                       | 3 000        | 3 350        | 4               | 112                   |
| Бизнес                       | 2 000        | 545          | 3               | 27                    |
| <b>ИТОГО:</b>                |              |              |                 |                       |
| Доход                        | 62 000       | 75 730       |                 |                       |
| Расход                       | 76 000       | 69 407       |                 |                       |
| <i>Остаток с предыдущего</i> | 38 000       | 24 000       |                 |                       |
| <i>Итого</i>                 | 24 000       | 30 323       |                 |                       |

#### **Доходы**

*Начнем с доходов нашего семейного бюджета. Как следует из таблицы, что касается доходов мужа и жены, то здесь все в пределах плана. Мой доход сегодня плавающий, поэтому мне трудно его прогнозировать. Но в этом месяце удалось. У жены стабильная зарплата пока, поэтому здесь все ясно.*

*Приятно удивила категория «Другие источники дохода». Когда я планировал эту категорию, совсем забыл, что в июле у меня будет выплата по одному из депозитов, которая составила 11 830 рублей. И еще 2 500 мне вернул один из давних должников, которому я занимал деньги в марте.*

**Расходы**

Что касается расходов, то в этом месяце наша семья показала отличные финансовые результаты. У нас был перерасход только по категории Разное, а именно в графе «Незапланированное» появилась лишняя тысяча, на которую мы купили нашей бабуле холодильник на дачу. Так сказать, появилось выгодное предложение.

Порядовало, что на «продукты» в июле мы потратили небывало низкую для нашей семьи сумму. Тактика оптовых закупок проявила себя на отлично.

В июле мы не покупали: молоко, яйцо, сахар, чай, кофе. Совсем немного покупали мяса. И все это потому, что эти продукты мы закупили в предыдущих месяцах. «Автомобиль» — тьфу, тьфу, тьфу 1. ничего не ломалось. Тратился только на топливо. Кстати, я езжу на газу, который стоит в нашем регионе в два раза дешевле, чем бензин.

На «развлечениях» старались экономить в этом месяце, так как в приоритете совсем другие направления.

**Бюджет на август**

| КАТЕГОРИЯ             | ПЛАН<br>август | ФАКТ<br>август | ПРОЦЕНТ<br>план | ПРОЦЕНТ<br>выполнение |
|-----------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------------|
| <b>ДОХОДЫ:</b>        |                |                |                 |                       |
| Муж                   | 27 000         | <b>32 500</b>  | 38              | 47                    |
| Жена                  | 15 000         | <b>14 900</b>  | 21              | 21                    |
| Другие источники      | 30 000         | <b>22 063</b>  | 42              | 32                    |
| <b>РАСХОДЫ:</b>       |                |                |                 |                       |
| Обязательные расходы  | 25 000         | <b>25 523</b>  | 52              | <b>102</b>            |
| Продукты              | 6 000          | <b>5 690</b>   | 12              | 95                    |
| Автомобиль            | 3 000          | <b>6 482</b>   | 6               | <b>216</b>            |
| Развлечения           | 3 000          | <b>2 280</b>   | 6               | 76                    |
| Товары для дома       | 4 000          | <b>3 678</b>   | 8               | 92                    |
| Забота о себе         | 3 000          | <b>3 315</b>   | 6               | <b>111</b>            |
| Образование           | 0              | <b>17 025</b>  | 0               |                       |
| Разное                | 3 000          | <b>1 905</b>   | 6               | 64                    |
| Бизнес                | 1 500          | <b>1 450</b>   | 3               | 97                    |
| <b>ИТОГО:</b>         |                |                |                 |                       |
| Доход                 | 72 000         | <b>69 463</b>  |                 |                       |
| Расход                | 48 500         | <b>67 348</b>  |                 |                       |
| Остаток с предыдущего | 30 323         | <b>38 823</b>  |                 |                       |
| Итого                 | 53 823         | <b>40 938</b>  |                 |                       |



**Доходы**

По категориям «Муж» и «Жена» — заработали практически столько, сколько планировали. По категории «Другие источники» недополучили немного. В общем и целом, общая сумма почти сходится с запланированной.

**Расходы**

Как следует из итоговых цифр, общие фактические расходы не сходятся с запланированными. Незапланированные расходы случаются периодически. И это не страшно, так как все мы люди. Предусмотреть все в нашей жизни невозможно. Самое главное, чтобы это случилось как можно реже.

В категории «Обязательные расходы» получился небольшой перебор. Перерасход получился в категории «Квартплата». У нас стоят счетчики, и сразу стало ясно, что в августе израсходовали воды больше, чем обычно. В сентябре будем уделять больше внимания экономному расходу воды.

С «Продуктами» все в норме. Хотя в августе мы неплохо налегали на фрукты. От души налопались арбузов и дынь. Я ожидал больших расходов.

Значительный перерасход получился в категории «Автомобиль». Здесь также стоит сказать о незапланированных тратах. Я не удержался и купил в машину сабуфер. Еще тысячу рублей отдал за изготовление полки и установку.

«Развлечения» и «Товары для дома» в пределах нормы. В конце месяца по максимуму сократили расходы в этих категориях из-за перерасхода в других.

«Забота о себе» вышла из берегов на 315 рублей. В августе были некоторые приобретения одежды, цену на которую достаточно сложно бывает предугадать.

По остальным категориям все также в пределах нормы.

**Плановый бюджет на сентябрь**

| КАТЕГОРИЯ            | ПЛАН<br>сентябрь | ФАКТ<br>сентябрь | ПРОЦЕНТ<br>план | ПРОЦЕНТ<br>выполнение |
|----------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------------|
| <b>ДОХОДЫ:</b>       |                  |                  |                 |                       |
| Муж                  | 0                |                  | 0               |                       |
| Жена                 | 20 000           |                  | 43              |                       |
| Другие источники     | 25 000           |                  | 57              |                       |
| <b>РАСХОДЫ:</b>      |                  |                  |                 |                       |
| Обязательные расходы | 35 000           |                  | 56              |                       |
| Продукты             | 6 000            |                  | 10              |                       |
| Автомобиль           | 3 500            |                  | 6               |                       |
| Развлечения          | 2 000            |                  | 3               |                       |
| Товары для дома      | 1 000            |                  | 2               |                       |
| Забота о себе        | 2 000            |                  | 3               |                       |
| Образование          | 4 500            |                  | 7               |                       |



|   |        |  |    |  |
|---|--------|--|----|--|
| Разное                                  | 2 000  |  | 3  |  |
| Бизнес                                  | 6 000  |  | 10 |  |
| <b>ИТОГО:</b>                           |        |  |    |  |
| Доход                                   | 46 000 |  |    |  |
| Расход                                  | 62 000 |  |    |  |
| <i>Остаток с предыдущего<br/>месяца</i> | 40 938 |  |    |  |
| <i>Итого</i>                            | 24 938 |  |    |  |

Поскольку мой доход на 100% зависит от результатов продаж, то в плановых доходах пока стоит цифра «0». Ее я буду корректировать в течение сентября, по мере понимания ситуации. В сентябре мы планируем оплатить налоги (транспортный и за квартиру). Их я отнес в «**Обязательные расходы**». По остальным категориям все на прежнем уровне. Увеличились только запланированные расходы по категориям «**Образование**» и «**Бизнес**».



### Ваш личный бюджет

Начните вести учет ваших расходов и составлять бюджет. Можно использовать приведенную ниже таблицу либо выбрать любой другой способ учета. Важное условие — необходимо вести учет в письменном (электронном) виде, а не в уме.

| Категория               | Запланировано | Реально | Разница |
|-------------------------|---------------|---------|---------|
| <b>Доходы</b>           |               |         |         |
| Заработная плата        |               |         |         |
| Премии                  |               |         |         |
| Подарки                 |               |         |         |
| Доход по ценным бумагам |               |         |         |
| Доход от сдачи в аренду |               |         |         |
| ...                     |               |         |         |
| <b>Итого</b>            |               |         |         |
| <b>Расходы</b>          |               |         |         |
| <b>Автомобиль</b>       |               |         |         |
| Бензин                  |               |         |         |
| Обслуживан              |               |         |         |
| Парковка                |               |         |         |
| Штрафы                  |               |         |         |
| <b>Квартира</b>         |               |         |         |
| Коммунальные            |               |         |         |
| Аренда                  |               |         |         |
| Ремонт и                |               |         |         |
| Выплаты по              |               |         |         |
| Налоги на               |               |         |         |



|                              |  |  |  |
|------------------------------|--|--|--|
| <b>Семейные расходы</b>      |  |  |  |
| Расходы на                   |  |  |  |
| Помощь                       |  |  |  |
| <b>Персональные расходы</b>  |  |  |  |
| Одежда                       |  |  |  |
| Парфюмерия/Космети           |  |  |  |
| Парикмахерск                 |  |  |  |
| <b>Хозяйственные расходы</b> |  |  |  |
| Мебель                       |  |  |  |
| Белье                        |  |  |  |
| Техника                      |  |  |  |
| Посуда                       |  |  |  |
| <b>Связь</b>                 |  |  |  |
| Телефон                      |  |  |  |
| Мобильный                    |  |  |  |
| Интернет                     |  |  |  |
| <b>Питание</b>               |  |  |  |
| Обеды и ужины вне            |  |  |  |
| Продукты                     |  |  |  |
| <b>Образование</b>           |  |  |  |
| Книги                        |  |  |  |
| Курсы                        |  |  |  |
| Дополнительное               |  |  |  |
| <b>Платная медицина</b>      |  |  |  |
| <b>Отдых и развлечения</b>   |  |  |  |
| Книги и                      |  |  |  |
| Культурные                   |  |  |  |
| Клубы                        |  |  |  |
| Кино                         |  |  |  |
| <b>Спорт</b>                 |  |  |  |
| Тренажерный                  |  |  |  |
| Бассейн                      |  |  |  |
| <b>Транспортные расходы</b>  |  |  |  |
| Автобусы                     |  |  |  |
| Метро                        |  |  |  |
| Такси                        |  |  |  |
| Поезд                        |  |  |  |
| <b>Отпуск</b>                |  |  |  |
| <b>Разное</b>                |  |  |  |
| <b>Итого</b>                 |  |  |  |
| <b>Доход больше чем</b>      |  |  |  |



## Принятие осознанных финансовых решений

Данные о доходах и расходах, текущих и запланированных, являются основой для принятия взвешенных финансовых решений, позволяющих улучшить жизнь человека не только в текущий момент времени, но в долгосрочной перспективе.

Как же принимаются решения? Фактически все решения можно разделить на спонтанные (или импульсивные) и осознанные (или обдуманые). В спонтанных автоматических решениях нет ничего плохого, но только не тогда, когда они касаются денег. Такие решения могут привести к существенным финансовым потерям. Вот пример, который наглядно к чему приводят такие решения:



Анонимный  
пользователь  
Интернета

*«Перед Новым годом всей семьей поехали в магазин за подарками. Набрали много, денег не хватило, решили взять тут же кредит. При разговоре с представителями банка оговорили сумму (54 000 р.) и процент (40%). Заполнили анкету и стали ждать одобрения. Ждать пришлось минут 20–30, за это время ребенок (ему 3 года) уже устал ходить по магазину. Кредит одобрили, девушка предоставила мне на подпись документы с фразой о том, что кредит оформлен и сумма выплат будет составлять около 6 000 р. Я рассчитывал, что сумма будет меньше, но решил, что просчитался, подписал договор, и все поехали домой.*

*Дома, внимательно прочитав договор, выяснил, что, во-первых, меня застраховали на сумму 8000 р., не сообщив мне об этом, и, во-вторых, процент составил не 40%, а 55%. Решил погасить досрочно – через неделю после взятия кредита (сам виноват – надо было читать). Звоню по указанному номеру, и мне девушка отвечает, что досрочно кредит я могу погасить только через 3 месяца.*

*После множества заданных вопросов выясняется, что, в принципе, я могу погасить кредит и сейчас, но только в офисе банка, предварительно написав заявление. Приезжаю в банк, пишу заявление и прошу объяснить, почему страховка в размере 8 000 р. рассчитывается на 15 месяцев с учетом ежемесячного уменьшения суммы задолженности, и в случае досрочного погашения (что в принципе я могу сделать без штрафных санкций) остаток суммы не возвращается, – на что получаю грубый отказ. Написал второе заявление с просьбой объяснить ситуацию, но официального объяснения так и не получил. Сроки поджимали, пошел оплачивать. Выяснилось, что оплатить можно в кассу, но возьмут 0,5% комиссии (более 300 р.), или через банкомат, который принимает только по 15 000 р. В общем, взял кредит на 54 000 р., а через неделю заплатил 66 000 р.»*

Источник: <http://lf.rbc.ru/reviews/1106/235260.shtml>



Можно заметить несколько важных ошибок, которые были совершены. Во-первых, как может при походе в магазин «не хватить» 54 тысяч рублей? Налицо импульсивное решение о покупке, которую изначально совершать не собирались. Во-вторых, договор на использование кредита был прочитан после его подписания, т.е. само подписание — также спонтанное решение. В третьих, «поджимали сроки» в оплате кредита, следовательно, времени на принятие взвешенного решения тоже не было. Итого: минус 12 000 рублей за неделю.

На заметку



### 3 шага к осознанным финансовым решениям:

Во-первых, **определить максимально четкую цель**, которая может быть описана в виде конкретной суммы денег и понятного срока выполнения цели. Например, *«хочу приобрести новый компьютер для выполнения дополнительной работы, стоимостью не дороже 20 тысяч рублей, не позже чем через 2 месяца»*.

Рассмотреть собственные возможности и наметить различные альтернативные пути достижения цели. Например, вы можете рассмотреть следующие варианты:

- Нужно откладывать по 10 000 рублей в месяц, но я имею возможность откладывать только 5 000 рублей. Поэтому есть вариант перенести покупку еще на 2 месяца.
- Можно занять всю или часть суммы у друзей или в банке. В этом случае необходимо принять по описываемому алгоритму еще одно решение: в каком банке взять кредит более выгодно, где будет меньше переплата.
- Можно брать компьютер в аренду, до того как покупка станет возможна. Стоимость аренды: 500 рублей в день.

Выбрать лучший вариант действий, сопоставив последствия принятого решения и сопоставив все риски. Например, в случае покупки в кредит есть риск проблем с возвратом, а в случае аренды — финансовые потери без получения компьютера в собственность, но с возможностью получить деньги за дополнительную работу сразу, не дожидаясь приобретения своего компьютера.



**Осознанные финансовые решения ведут к финансовому здоровью. Может показаться, что это менее увлекательно, чем обычный поход по магазинам, но проделав эти пункты один раз и получив финансовую выгоду, вы найдете процесс принятия осознанных решений не менее захватывающим!**



## Влияние рекламы

Осознанное принятие решений дает вам возможность избавиться от навязчивого влияния рекламы и не попадаться на изощренные маркетинговые уловки, используемые при продаже товаров и услуг. Важно научиться обращать внимание и распознавать два вида влияния:

- Приемы, которые заставляют человека купить больше товаров или услуг, что приводит к незапланированным расходам и ухудшению финансового положения
- Реклама финансовых продуктов, которая может привести к дополнительным расходам при кредитовании или потерям денег при инвестициях

Покупки товаров и услуг:

- Скидки, распродажи, ликвидации и «зачеркнутые цены» часто «помогают» вам купить больше, чем реально было нужно (чем было запланировано). В рекламе используются недорогие товары для привлечения в магазин, но наценка на многие другие может быть значительно выше.



- Магазины используют клубные и скидочные карты, для того чтобы клиенты совершали покупки чаще, чем планировали.
- Так называемые подарочные сертификаты также таят в себе риск понести незапланированные траты: выбирая какие-либо товары или услуги на полученный от родных, друзей или коллег сертификат, легко вдобавок взять что-то еще сверх суммы сертификата.
- Грамотно обученные менеджеры по продажам (или качественно сделанный интернет-магазин) всегда рекомендуют приобрести немного (или значительно) более дорогой товар, а также предлагают сопутствующие товары и различные аксессуары, что увеличивает цену одной покупки.







Использование финансовых услуг:

- Занижение реальной ставки по кредитам, сокрытие дополнительных расходов в виде страхования заемщика и/или различных комиссий.

0-0-24  
Р. первый взнос % переплаты месяца  
**кредит**

с 10 декабря по 31 марта

УДОБНО ПОГАШАТЬ У НАС НА КАССЕ!

- Чересчур привлекательные условия по вложениям средств, не всегда отражающие реальную доходность при инвестициях.



## Снижение расходов и увеличение доходов



*Генри Форд*

*«Деньги сэкономленные есть деньги заработанные».*

Основой для экономии являются данные учета ваших финансов, эта информация позволяет решить, на каких статьях возможно снизить затраты. Задача сокращения – сделать так, чтобы доходы человека превышали его расходы. В этом случае станет возможным создание сбережений и направление свободных денег на достижение дорогостоящих и долгосрочных целей, таких как:



- Приобретение собственного жилья или улучшение жилищных условий (первоначальный взнос по ипотечному кредиту)
- Покупка или замена автомобиля
- Создание запаса денежных средств на непредвиденные обстоятельства в жизни
- Накопления на формирование капитала для обеспечения финансовой независимости

Однако сокращение расходов связано с определенными трудностями, особенно при низких доходах, когда большинство затрат являются обязательными и не подлежат исключению или снижению. В этом случае также необходимо думать и об увеличении доходов, например:



- Получение прибавки к зарплате, повышение квалификации и переход на более высокооплачиваемую работу. Можно стать более эффективным сотрудником, заниматься самообразованием, проявлять инициативу – и это отразится на величине доходов.

- Дополнительная работа, подработка. Можно и увлечения, чтобы создать новый источник дохода. Дополнительный заработок будет связан со специальностью основной работы.

использовать свои таланты, а возможно, специальность.



- ✓ Реализация ненужных материальных ресурсов. Одежда, мебель, электронная техника, детские вещи – все это можно продать и использовать полученные деньги для формирования сбережений.

- ✓ Открытие собственного малого предприятия с государственной поддержкой на развитие бизнеса.

использованы все возможности.





Тем не менее любое увеличение доходов, как правило, связано с пропорциональным увеличением расходов. В этом случае особенно важно придерживаться финансовой дисциплины и использовать различные способы сокращения затрат одновременно с увеличением доходов.

Способы сокращения расходов:

- Квартплата. Возможность получения субсидий
- Транспорт. Покупка проездных. Оптимизация маршрутов. Получение скидок на бензин. Оплата транспортных расходов работодателем. Поиск альтернативных видов транспорта: велосипед или мопед вместо автомобиля, комбинирование автомобиля и общественного транспорта, совместное использование автомобиля с друзьями/соседями (хотя бы в случаях дальних поездок)
- Интернет, мобильная связь. Поиск дешевых тарифов. Использование Skype
- Питание. Замещение дорогих продуктов сходными по качеству, но без переплаты за известность производителя. Отказ от полуфабрикатов в пользу домашней еды. Покупки по скидкам
- Одежда, обувь. Покупка в конце сезона со скидками
- Налоги. Получение льгот
- Отдых, развлечения. Поездки в «не сезон». Поиск бесплатных развлечений
- Книги, журналы. Использование библиотек и Интернета.



**Мероприятия по экономии приносят эффект в том случае, когда начинаются со статей, занимающих наибольший удельный вес в структуре затрат.**

Выберите для себя 2–3 приемлемых метода и сконцентрируйтесь на них. Этого часто бывает достаточно, чтобы сэкономить до 20% ваших средств. И не занимайтесь «самолишением», ваша цель — психологически комфортная экономия, бережливость должна быть осознанной и разумной.

### Примеры сокращения расходов



**Елена, 35 лет,  
учитель биологии и многодетная мама,  
Воронеж**

*«Мы выкручиваемся так:*

- ✓ *Не допускаем неоправданных трат!*
- ✓ *Вредные привычки — это черная дыра, в которую проваливается благосостояние.*
- ✓ *Используем все льготы и субсидии, даже — по выражению депутатов — издательские, быстро оформляем компенсации, которые предоставляет государство.*
- ✓ *Ходим на самые ранние сеансы в кино. Не очень удобно, но зато как дешево!*



- ✓ Не оплачиваем чужой труд и упаковку. Вместо консервов и полуфабрикатов берем сырье, отдаем предпочтение нефасованным и без красивых упаковок продуктам.
- ✓ При назначении лекарств пытаем врача: обязательно выясняем и записываем допустимые заменители и аналоги. Различие в цене может составлять десятки раз, а эффект бывает одинаковый.

Источник: <http://www.kp.by/daily/23739.3/55139>



**Татьяна,  
логопед, Брянск**

«Советы от нашей мамы — главного эконома нашей семьи из четырех взрослых людей: меня, папы и брата (все работают) и мамы-пенсионерки.

**Еда.** Закупаемся только на рынке и сразу на неделю вперед. Никаких продуктов в упаковках, все на развес. Мясо перекручивается или режется на кусочки и хранится в холодильнике.

**Аппаратура, бытовая техника.** Навороты в бытовой технике, из-за которых цена на товар кажется запредельной — не для нас, любителей экономить. Да мы ими и не пользуемся никогда. До сих пор не знаю предназначения половины кнопок на пульте. Чем проще — тем дешевле.

**Не искушайте себя тем, от чего трудно отказаться.** Меня, например, нельзя пускать в музыкальный или книжный магазин — потрачу все деньги, что будут при мне. Так что за компакт-дисками и книгами хожу крайне редко».

Источник: <http://www.kp.by/daily/23742.3/55341>



**Роман,  
менеджер  
по продажам,  
Нижегородск**

«Для того чтобы сэкономить на продуктах питания от 20 до 50%, а именно столько накручивают на продукты питания в розничных магазинах, поверьте моему опыту, нужно:

- ✓ Проанализировать и выбрать магазины с минимальной накруткой
- ✓ Найти желающих сэкономить на продуктах и договориться о совместных закупках на оптовых базах
- ✓ Выяснить контактные данные оптовых компаний
- ✓ Договориться с ними о доставке продуктов питания, если не можете съездить к ним сами
- ✓ Посещать магазины с заранее подготовленным списком покупок.

Мы с женой таким образом экономим на продуктах питания около 3–4 тысяч рублей ежемесячно».

Источник: <http://www.myrouble.ru/>



## Заключение



Подведем  
итог

Таким образом, первыми шагами на пути повышения финансовой грамотности и увеличения своего благосостояния должны стать:

- Организация собственной домашней бухгалтерии, в которой ведется учет своих доходов и расходов по категориям, планируется и соблюдается свой бюджет.
- Тренировка навыка принятия осознанных финансовых решений, соблюдение финансовой самодисциплины
- Ежедневные действия, позволяющие вам увеличивать ваши доходы и уменьшать расходы, не снижая при этом общее качество жизни.

### Отношение к собственным финансам



Попробуйте  
сами

Определите свое отношение к управлению деньгами.

Обведите цифру в том столбце, которая отражает ваше отношение к утверждению.

|   |                                |
|---|--------------------------------|
| А | Совсем не про меня             |
| Б | В самой малой степени про меня |
| В | Нейтрально                     |
| Г | Очень на меня похоже           |
| Д | В точности про меня!           |

|  | А | Б | В | Г | Д |
|--|---|---|---|---|---|
| 1. Я хочу знать — куда девается каждая копейка!  | 1 | 2 | 4 | 4 | 5 |
| 2. Я думаю, это важно — содержать в порядке все документы, договора, чеки и квитанции            | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 3. Мой баланс расходов меня не волнует   | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
| 4. У меня есть принципы, которыми я руководствуюсь при совершении затрат в определенных областях | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 5. Я радуюсь материальным ценностям, а цена — это не вопрос!                                     | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
| 6. Когда дело касается дарения подарков, я составляю план, кому и что подарить                   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7. Я думаю, что использовать кредитные карты — это здорово, но плачу ими редко                   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 8. Для меня важно поддерживать свой социальный статус, независимо от того, сколько это стоит     | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |





|  |   |   |   |   |   |
|--|---|---|---|---|---|
| 9. Я беспокоюсь о своих способностях сохранять и инвестировать средства                    | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 10. Я часто совершаю импульсивные покупки  | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
| 11. Я часто опаздываю с выплатой долгов  | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
| 12. Я еженедельно просматриваю купонные сайты на предмет скидок на различные личные услуги | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 13. Я не могу понять, куда деваются деньги из моего кармана                                | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
| 14. Когда я звоню по межгороду, я не думаю, сколько это стоит                              | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
| 15. Когда мои расходы растут, я не беспокоюсь о том, чтобы найти дополнительные деньги     | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |

### Результаты

## 15-35

Испытываются трудности при обращении с деньгами и не до конца понимаются приоритеты по расходам. Деньги никогда не были главным в жизни, и на самом деле не особо задумывается о них, исключая обстоятельства, когда деньги заканчиваются раньше, чем заканчивается месяц, или когда выплаты по долгам требуют вашего внимания. Необходимо пересмотреть свои привычки и принципы расходования денег.

## 35-55

В принципе все более или менее в порядке. Иногда, конечно, удивляетесь тому, что не можете аккумулировать часть доходов, но в общем расходы не превышают доходов. Если необходимо, то можно калькулировать сумму расходов очень аккуратно. Скорее всего, были предприняты попытки создать определенные накопления, но не возведено это в законченную систему. Есть над чем поработать.

## 55-75

Полностью контролируются как свои доходы, так и расходы, ну или во всяком случае очень близко к этому. Ваша натура такова, что требуете от себя аккуратности и ответственности при ведении учета. Способность к накоплению потенциально очень велика, и, возможно, уже использован удобный случай для создания накоплений и инвестирования. Наибольшее сомнение – это где хранить и куда разместить сэкономленные средства.



## БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

### УПРАВЛЕНИЕ БЮДЖЕТОМ

Наверняка было замечено, что семьи с одинаковым уровнем дохода могут жить совершенно по-разному. Кто-то умудряется на свои доходы вырастить детей, построить дом, да еще и регулярно отдыхать на море, а другие (зарабатывая столько же) – еле сводят концы с концами. Более того, даже в жизни любого человека были моменты, когда его доход увеличивался в разы, но вместе с этим резко вырастали и расходы. Что же необходимо сделать, для того чтобы улучшить качество жизни? Прежде всего, научиться более эффективно распоряжаться своими финансами. А эффективное управление финансами домохозяйства (личными и/или семейными) начинается с понимания самых элементарных принципов семейной экономики, а также с совершения простых действий по контролю над теми деньгами, которые проходят через руки человека каждый день.

#### Контроль и учет ежедневных трат

Следует начать записывать ежедневные траты и вести специальную таблицу доходов и расходов. Или использовать онлайн-сервисы или специальные программы для учета личных финансов на компьютере или телефоне:

- ✓ *Family* – <http://sanuel.com>, оффлайн.
- ✓ *MoneyTracker* – <http://dominsoft.ru>, оффлайн.
- ✓ *1С-Деньги* – <http://online.1c.ru/catalog>, оффлайн.
- ✓ *Drebedengi* – <http://drebedengi.ru>, оффлайн и онлайн.
- ✓ *EasyFinance* – <http://easyfinance.ru>, онлайн.
- ✓ *4 Конверта* – <http://www.4konverta.com>, онлайн.
- ✓ *Дзен-мани* – <http://zenmoney.ru>, онлайн.

#### Планирование доходов и расходов

Имея представление о текущей структуре потребления, можно сделать прогноз будущего поведения различных статей бюджета и найти возможности оптимизации и поиска дополнительных финансовых возможностей для реализации важных жизненных задач.

#### Способы увеличения доходов:

- ✓ Получение прибавки к зарплате, повышение квалификации и переход на более высокооплачиваемую работу. Можно стать более эффективным сотрудником, заниматься самообразованием, проявлять инициативу – и это отразится на величине ваших доходов.
- ✓ Дополнительная работа, подработка. Можно использовать свои увлечения, чтобы создать новый источник дохода, а возможно, дополнительный заработок будет связан со специальностью, которая приносит основной доход.
- Реализация ненужных материальных ресурсов. Одежда, мебель, электронная техника, детские вещи – все это можно продать и использовать полученные деньги для формирования сбережений.



- ✓ Открытие собственного малого предприятия с использованием государственной поддержки на развитие бизнеса.

#### **Способы экономии по статьям расходов:**

- ✓ *Квартплата. Возможность получения субсидий.*
- ✓ *Транспорт. Покупка проездных. Оптимизация маршрутов. Получение скидок на бензин. Оплата транспортных расходов работодателем. Поиск альтернативных видов транспорта.*
- ✓ *Интернет, мобильная связь. Поиск менее дорогих тарифов. Использование Skype.*
- ✓ *Питание. Замещение дорогих продуктов сходными по качеству, но без переплаты за известное имя производителя. Отказ от полуфабрикатов в пользу домашней еды. Покупки по скидкам.*
- ✓ *Одежда, обувь. Покупка в конце сезона со скидками.*
- ✓ *Налоги. Получение льгот.*
- ✓ *Отдых, развлечения. Поездки в «не сезон». Поиск бесплатных развлечений.*
- ✓ *Книги, журналы. Использование библиотек и Интернета.*

#### **Как принимать осознанные финансовые решения?**

- *Следует определить цель, которая может быть описана в виде конкретной суммы денег и понятного срока выполнения цели. Например, «хочу приобрести новый компьютер для выполнения дополнительной работы, стоимостью не дороже 20 тысяч рублей, не позже чем через 2 месяца».*
- *Рассмотреть собственные возможности и наметить различные альтернативные пути достижения цели. Например, можно рассмотреть следующие варианты: нужно откладывать по 10 000 рублей в месяц, но есть возможность откладывать только 5 000 рублей. Поэтому есть вариант перенести покупку еще на 2 месяца. Можно занять всю или часть суммы у друзей или в банке. В этом случае необходимо принять по описываемому алгоритму еще одно решение: в каком банке взять кредит более выгодно, где будет меньше переплата. Можно брать компьютер в аренду, до того как покупка станет возможна. Стоимость аренды – 500 рублей в день.*
- *Выбрать лучший вариант действий, сопоставив последствия принятого решения и сопоставив все риски. Например, в случае покупки в кредит есть риск проблем с возвратом, а в случае аренды – финансовые потери без получения компьютера в собственность, но с возможностью получить деньги за дополнительную работу сразу, не дожидаясь приобретения своего компьютера.*

Подробнее о том, как взять денежные потоки под контроль, чем удобнее всего пользоваться для учета ежедневных трат, как составить семейный бюджет, а также о способах увеличения доходов и сокращения расходов можно прочитать в модуле «Управление бюджетом».

**1. Домохозяйство — это:**

- ✓ А. Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет
- ✓ В. Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания
- ✓ С. Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведет домашнее хозяйство

**2. Чтобы совершать сбережения, необходимо, чтобы:**

- ✓ А. Доходы были больше, чем расходы
- ✓ В. Доходы были меньше, чем расходы
- ✓ С. Доходы были равны расходам

**3. К регулярным источникам дохода можно отнести (можно выбрать несколько вариантов):**

- ✓ А. Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
- ✓ В. Выигрыш в лотерею
- ✓ С. Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
- ✓ D. Получаемые кредиты
- ✓ E. Доходы по банковским вкладам
- ✓ F. Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы
- ✓ G. Премии и бонусы

**4. Каковы основные обязательные расходы семьи (можно выбрать несколько вариантов):**

- ✓ А. Квартплата
- ✓ В. Билеты в кино, театр
- ✓ С. Приобретение товаров и услуг первой необходимости (продукты, одежда, транспортные расходы, лекарства)
- ✓ D. Налоги
- ✓ Е. Покупка бытовой техники и электроники, путешествия, расходы на праздники и подарки, модная одежда и др.

**5. На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (можно выбрать несколько вариантов):**

- ✓ А. Питание
- ✓ В. Развлечение и досуг
- ✓ С. На те, которые составляют значительную часть бюджета
- ✓ D. На те, которые составляют незначительную часть бюджета
- ✓ Е. На обязательные расходы
- ✓ G. На необязательные расходы

**6. Какой способ планирования семейного бюджета наиболее разумно выбрать?**

- ✓ А. По всем категориям расходов, которые есть у домохозяйства
- ✓ В. По максимально затратным статьям расходов
- ✓ С. По неделям
- ✓ D. Можно выбирать любой из трех предыдущих способов
- ✓ Е. Другой ответ



7. Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?

- ✓ А. Определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант
- ✓ В. Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит
- ✓ С. Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов

8. Если в магазине есть ценник на товаре с зачеркнутой старой ценой и написанной новой, то:

- ✓ А. Продавцы ошиблись в написании цены, а затем исправили ошибку
- ✓ В. Этот товар нужно срочно приобрести, поскольку цена на него максимально выгодна
- ✓ С. Руководство магазина стремится к тому, чтобы покупатель потратил меньше денег
- ✓ D. Руководство магазина стремится к тому, чтобы покупатель потратил больше денег

9. Каковы основные способы увеличения доходов (можно выбрать несколько вариантов):

- ✓ А. Получение прибавки к зарплате, подработка
- ✓ В. Продажа ненужных вещей
- ✓ С. Выигрыш в лотерею
- ✓ D. Открытие собственного бизнеса
- ✓ E. Получение наследства
- ✓ F. Все варианты верны





Каковы могут быть первые шаги на пути повышения финансовой грамотности и увеличения благосостояния:

- ✓ А. Ведение бюджета, принятие осознанных финансовых решений, увеличение доходов и снижение расходов
- ✓ В. Покупка дорогостоящих товаров (автомобиль, смартфон, одежда) в кредит с последующим погашением
- ✓ С. Позитивные мысли о деньгах, визуализация богатства, использование талисманов, привлекающих деньги.



### Правильные ответы

---

|   |   |         |         |         |   |   |   |         |    |
|---|---|---------|---------|---------|---|---|---|---------|----|
| 1 | 2 | 3       | 4       | 5       | 6 | 7 | 8 | 9       | 10 |
| B | A | A, C, E | A, C, D | B, C, F | D | A | D | A, B, D | A  |

### Подсчет результатов

---

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



**9–10 баллов (отлично):** Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



**7–8 баллов (хорошо):** Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



**Менее 7 баллов (плохо):** Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.

