



## Считайте, и приумножится

---

Знаете, чем бедный человек отличается от богатого? Мышлением. Одни, не задумываясь, в спринтерский срок распыляют любые, попадающие в руки суммы; любят феерию и принцип «живем настоящим». Вторые, уважая рационализм и последовательность, умеют сочетать хорошее сегодня и безоблачное завтра; любят считать, предпринимать и приумножать. Хотите ко вторым? Тогда наш вам совет: повышайте финансовую грамотность. Это поможет не только в бизнесе, но и здорово упростит вашу жизнь.



## ЮЛИЯ САКОВИЧ

начальник отдела финансовой грамотности Управления информации и общественных связей Национального банка Республики Беларусь, один из опытнейших экспертов Беларуси в области повышения финансовой грамотности населения и автор нашей рубрики.

### ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ — ЭТО СПОСОБНОСТЬ:

- вести учет доходов и расходов, планировать собственные финансы для достижения целей;
- создавать сбережения;
- грамотно пользоваться заемными деньгами, адекватно оценивать платежеспособность и знать об ответственности;
- правильно формулировать свои потребности при обращении в финансовое учреждение и выбирать оптимальный для себя вариант;
- видеть возможные «подводные камни» и избегать чрезмерных рисков при осуществлении финансовых операций.

### УРОК ПЕРВЫЙ: планирование доходов и расходов

Для человека **финансовый учет и планирование** также важны, как и для предприятия. Если бы компания не вела учет доходов и расходов, не планировала результаты своей деятельности, она не смогла бы стабильно развиваться и,

скорее всего, стала банкротом. То же и с личными финансами.

Учет доходов и расходов показывает, какой доход получен и на что потрачены деньги, то есть раскладывает финансовую ситуацию «по полочкам» и позволяет понять, что больше всего опустошает карманы и какие расходы можно сократить.

Только на основании учета мы можем производить анализ, планировать и **создавать свой собственный резерв** — важно, чтобы в результате управления личными финансами оставалось то, что можно сохранить и приумножить для достижения будущих финансовых целей.

### ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ

Вести учет расходов и доходов несложно. Главное — начать, и уже через месяц-второй вам понравится, потому как процесс этот затягивает и позволяет не просто плыть по течению, а почувствовать себя хозяином собственной жизни.

Вначале определитесь с **формой учета денежных средств**: на бумаге, в компьютере, на смартфоне или планшете. Сегодня существует

множество специальных программ по учету личных финансов, которые способны существенно облегчить задачу: одни фотографируют чеки, другие распознают операции из мобильного банка, третьи позволяют вести бюджет одновременно нескольким пользователям.

Мы хорошо знаем сумму, которой располагаем — то есть имеем представление о доходах. И думаем, что знаем о наших расходах. Однако финансовый учет порой удивляет — вы увидите не разовые лишние траты, а сможете определить системно допускаемые ошибки и подсчитать: что полезное можно было бы приобрести на выброшенную на ветер сумму? Для того, чтобы влиять на свое финансовое состояние в лучшую сторону, нужно работать над **увеличением дохода**. Но об этом поговорим позже.

Следующий наш шаг — это принятие решения о том, **насколько точно нужно фиксировать расходы**. Некоторые ведут учет операций с точностью до копеек, другие опускают мелочь. Но от выбранной степени округления в конечном итоге будет зависеть и точность сравнения реальной суммы денег, которой вы располагаете, с суммой, получившейся расчетным путем.

Если вы оплачиваете свои расходы банковской платежной картой, то учет существенно упростится — в личном кабинете интернет-банка можно увидеть, куда ушли деньги (суммы, товары и услуги, название магазина, аптеки и так далее).

В конце месяца все **расходы сводятся и группируются**, таким образом у нас получается итог расходов за месяц в разбивке по статьям. На основании данных

о расходах за несколько месяцев (один месяц — слишком маленький срок для анализа) можно сделать выводы, в какой статье расходы завышены, а в какой — в норме. После изучения расходов по статьям нужно сделать вывод, где находятся главные **резервы для экономии** (в идеале их хорошо бы найти в каждой статье)...

### АНАЛИЗ РАСХОДНОЙ ЧАСТИ

...А меньше тратить поможет элементарная бережливость! Путем сохранения малого можно достичь большего. Важно понимать, что на экономию определенной суммы денег вам нужно потратить намного меньше усилий, чем на то, чтобы ее заработать.

Даже если вы не умеете экономить и склонны делать импульсивные покупки, знайте, что тратить деньги разумно можно научиться. Тренируйтесь принимать рациональные решения, и это войдет у вас в привычку.

Вот несколько простых советов по этому поводу.

**Стихийные покупки.** Бывает ли так, что, придя в магазин, вы поддаетесь первому импульсу — покупаете незапланированные и, в общем-то, не нужные вам вещи? А потом корите себя за невыдержанность и лишние траты? Избежать этого просто: ходите за покупками с заранее составленным списком. И еще один совет: не делайте крупные покупки сразу. Отложите этот вопрос на несколько дней. Если за это время вам не перехочется приобрести желаемое, тогда это действительно нужная вам вещь.



На экономию определенной суммы денег тратится, как правило, намного меньше усилий, чем на то, чтобы ее заработать.

#### Лайфхак

В Беларуси создан и функционирует Единый интернет-портал финансовой грамотности населения. Автор проекта — Национальный банк Республики Беларусь. Помогающее повысить финансовую грамотность обучение, новости, всевозможные советы и рекомендации, акции и конкурсы — все это на **fingramota.by** Присоединяйтесь!





**Купон на скидку** – не повод для покупки. Слова «скидка» и «распродажа» не должны влиять на решение. Как показывает практика, многие вещи, приобретенные на распродаже, зачастую оказываются ненужными. Тщательно обдумайте: оно вам точно нужно?

**Переплата.** Замечали ли вы, что чем ближе сезонность вещи/услуги, тем она дороже. Например, если вы собираетесь купить велосипед, то, покупая его поздней осенью, заплатите за транспортное средство на 20–30% меньше от его весенней цены. Так стоит ли переплачивать?

**Реклама.** На то она и реклама, чтобы своею красочностью, психологическими трюками и обещанием невероятного эффекта побудить нас покупать больше и поверить в то, что эта вещь ужасно необходима. Например, реклама убеждает, что только с новым телефоном будет больше друзей и вы сможете классно общаться. А сейчас подумаем: есть товар и есть его параметры. Все остальное – лирика. Учитесь думать и формировать собственное мнение.

Важно **экономное использование ресурсов.** Сколько раз мы забывали выключать в пустой комнате свет? Или закрывать кран в ванной? А знаете ли вы, сколько из-за этого денег улетает впустую? Бережливое отношение к тепловой и электрической энергии, воде и другим ресурсам помогает экономить значительные суммы.

Тестируйте советы на практике. Выбирайте то, что подходит именно вам. Конечно же, всех советов придерживаться крайне сложно, но начинать, предпринимать, сравнивать и анализировать нужно – это того стоит.

## ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

«Если вы не запланировали, как вы станете богатым, то, скорее всего, вы планируете быть бедным»  
Американский бизнесмен, писатель и педагог Роберт Кийосаки

**Личное финансовое планирование** – это комплексная оценка текущего и будущего материального состояния и ваш помощник в достижении жизненных целей.

О чем мечтает большинство? О машине, велосипеде, планшете и так далее. Но, к сожалению, зачастую эти желания так и остаются в мечтах. Почему? Причина проста: отсутствие финансового плана. Личный финансовый план – это план действий по достижению финансовых целей и решению финансовых задач.

**Постановка собственных финансовых целей** является первой ступенью. Вы можете стремиться осуществить лишь четко поставленную цель. Мечты наподобие «повысить благосостояние» не работают, если нет ответа на вопрос: как?

Цели могут быть **стратегическими**. Например, обеспечить достойную пенсию. Значит, нужно ответить на вполне конкретные вопросы: в каком возрасте вы хотели бы выйти на отдых и какую сумму ежемесячно планируете получать? Цели могут быть **тактическими** – накопить, например, на новый смартфон или сноуборд. И здесь ставим грамотные вопросы и производим финансовые расчеты.

**И о финансовых расчетах.** Подсчитайте, сколько необходимо откладывать, чтобы собрать на цель к запланированному сроку. Для этого разделите

сумму, которую нужно накопить, на количество месяцев, оставшихся до вашей даты. Сопоставьте полученные цифры.

Например, на новый смартфон нужно 500 рублей к лету – условно, через 5 месяцев. Значит, откладывать нужно примерно по 100 рублей в месяц. Реально ли, получится?

Конечно, хочется много и сразу, но важно не витать в облаках, а расставить приоритеты и последовательно идти к цели.

**Оценка своего финансового состояния.** Давайте разберемся, что такое активы и пассивы, чтобы понять, что может приносить вам доход.

К активам относится все, что приносит доход. Это может быть, например, недвижимость, ценные бумаги, депозит в банке.

Пассив – это все то, что требует затрат на свое содержание. Иногда люди думают, что квартира или машина, имеющаяся в собственности, – актив. Но на самом деле активом они будут только в том случае, если их сдать в аренду, чтобы получать прибыль.

Анализ активов/пассивов дает полезные выводы. После него, например, продают старый неиспользуемый гараж или начинают сдавать в аренду имеющуюся свободную площадь. Или решают погасить кредит, платежи по которому «съедают» приличную часть дохода.

Итак, мы стали финансово грамотными, ведем учет доходов/расходов, не тратим деньги впустую и, как следствие, имеем финансовый резерв. Вот его-то нам и нужно инвестировать с помощью финансового плана.

**Деньги должны работать!** Представим, что у нас есть цель, и мы собираем определенную сумму за определенное время. Копить лучше, используя подходящие финансовые инструменты. А выбирать их нужно, исходя из доходности, рисков и сроков.

Вы уже поняли мысль: главное – не держать деньги под матрасом, иначе из-за инфляции вы будете терять часть реальной стоимости своих накоплений. Вкладывая же средства, вы будете получать дополнительный доход (его, к слову, тоже нужно отразить в финансовом плане).

**Реализация разработанного плана.** Цели поставлены и оценены по значимости (приоритет), расчеты произведены, определены конкретные инструменты получения дополнительного дохода.

Приступаем к реализации. Это значит, что личный финансовый план не должен остаться лишь на бумаге – **только действуя, мы создаем свое финансовое будущее!** Реализация личного финансового плана делает вас более дисциплинированным, расчетливым, целеустремленным и практичным человеком.

Личный финансовый план может быть составлен на любой срок – от одного года и хоть до конца жизни. Но его рекомендуется пересматривать, так как изменение жизненной ситуации может потребовать корректировок. Да и с возрастом наши цели могут меняться...



В следующем номере мы поговорим о втором правиле – о сбережениях. Рассмотрим преимущества банковского вклада (который в Беларуси можно открыть уже с 14-ти лет), облигаций, акций, драгоценных металлов и камней, а также расскажем о такой форме инвестирования, как фонд банковского управления. Не пропустите!