

Юлия Сахаровская

Куда уходят деньги?

Как грамотно управлять
семейным бюджетом



[Почитать описание, отзывы и купить на сайте МИФа](#)

Юлия Сахаровская

Куда уходят деньги

Как грамотно управлять
семейным бюджетом

2-е издание

Издательство «Манн, Иванов и Фербер»

Москва, 2013

[Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа](#)

УДК 330.567.28
ББК 65.261.94
С 22

Сахаровская, Ю. В.

С22 Куда уходят деньги. Как грамотно управлять семейным бюджетом / Юлия Сахаровская — 2-е изд. — М.: Манн, Иванов и Фербер, 2013. — 288 с.

ISBN 978-5-91657-812-6

Куда исчезают деньги и почему их нет в кармане в нужный момент? Почему проваливаются все планы разумно и расчетливо управлять собственными средствами? Как купить то, что купить нельзя, но очень хочется? Ответить на эти злободневные вопросы берется опытный финансовый консультант Юлия Сахаровская. Она рассказывает о том, как составлять и вести личный и семейный бюджет, где хранить деньги, как их копить и разумнее тратить, как избавиться от ненужных расходов. И как, в конце концов, купить домик на море, не лишая себя повседневных радостей.

Эта книга научит вас правильно распоряжаться деньгами — составлять ясный финансовый план и пользоваться современными финансовыми инструментами: вкладами, картами, ПИФаами. С ее помощью вы быстро поймете, какой стиль и методы управления деньгами больше всего подходят именно вам, как начать новую финансовую жизнь прямо сейчас.

УДК 330.567.28
ББК 65.261.94

Все права защищены.

Никакая часть настоящего издания ни в каких целях не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме и какими бы то ни было средствами, будь то электронные или механические, включая фотокопирование и запись на магнитный носитель, если на это нет письменного разрешения издателя.

ISBN 978-5-91657-812-6

© Ю. Сахаровская, ООО «КГ «Личный капитал», 2012
© Перевод на русский язык, издание на русском языке, оформление.
ООО «Манн, Иванов и Фербер», 2013

Оглавление

Об этой книге	9
Введение	13
Глава 1. Деньги управляют вами	21
Как большинство представителей среднего класса относится к деньгам?	21
Тест «Состояние ваших личных финансов»	28
Мифы «среднего класса» — куда реально уходят деньги ...	34
Финансовое планирование: почему его нет	35
Покупка квартиры в ипотеку для сдачи ее в аренду.	38
Гарантия 10–20% доходности в год, или Признаки финансовой пирамиды.	40
Вечный вопрос: в какой валюте хранить деньги?	43
Имеет ли смысл откладывать небольшие суммы?	45
Кредиты — классика жанра	47
Кредит для инвестирования?	52
Поддаемся эмоциям	55
Недвижимость как панацея	58
Автомобиль как критерий успешности его владельца. ...	62
Самообразование	65
Резюме	67
Глава 2. Начинаем эффективно управлять деньгами	70
Доходы, расходы и «список счастья»	73
Оптимизация текущих расходов	85

Коммунальные и бытовые расходы	86
Расходы на питание.	87
Медицинские расходы	89
Транспортные расходы	90
Расходы на одежду и обувь	92
Досуг	94
Подарки	95
Отпуск.	96
Страхование жизни и имущества	100
Рисковое страхование жизни	100
Страхование имущества	102
«Эффект тумбочки», или Неопознанные расходы.	106
А вы все знаете о налоговых вычетах?	107
Налоговые вычеты в случае приобретения недвижимости	108
Осторожно, риелтор-налогофоб!	110
Налоговые вычеты в социальной сфере.	111
Оптимизируем расходы на достижение целей	114
Покупка недвижимости.	114
Покупка машины.	117
Образование	119
Резюме	124
Глава 3. Составляем семейный бюджет	126
Как взять свои деньги под контроль	126
Личные финансовые отчеты.	133
Доходы и расходы: три шага для контроля своих денег	135
Шаг 1. Определите статьи доходов и расходов.	136
Мы всегда сами себя обманываем. Взгляните объективно на свой кошелек	136
Шаг 2. Запишите все ваши доходы и расходы.	140
Шаг 3. Поставьте цели и сформируйте бюджет	141
Варианты ведения бюджета	147

Активы и пассивы — что у меня есть и кому я что должен.	151
Анализ активов	156
Анализ пассивов	158
Практикум: построение личного балансового отчета. . .	158
Ставим долгосрочные цели и включаем в бюджет статьи «на будущие траты».	162
Финансовое планирование — путь к достижению «списка счастья»	166
Составляем личный финансовый план	166
Мечты становятся реальностью.	172
Типовые варианты семейных бюджетов/планов	173
Семья Ивановых: Элеонора, ее сын Арсений и гражданский муж Анатолий. Санкт-Петербург	175
Анализ текущей ситуации и рекомендации по ее изменению	179
Основные предпосылки планирования	181
План текущих доходов и расходов (до выхода на пенсию).	181
Семья Озеровых: муж Антон, жена Екатерина, двое детей. Москва.	190
Анализ текущей ситуации и рекомендации по ее изменению	194
Основные предпосылки планирования	196
Семья Комиссаровых: муж Иван, жена Марина, детей нет. Екатеринбург.	201
Анализ текущей ситуации и рекомендации по ее изменению	207
Основные предпосылки.	209
Резюме	212
Глава 4. Мы управляем деньгами.	215
Правильно работаем с деньгами	216
Где хранить деньги?	217
Храним деньги дома.	219

Ростовщичество	221
Банк. Текущий счет. Карточный счет.	223
Банк. Депозитный счет.	225
Как копить деньги и сделать так, чтобы деньги работали на вас.	228
Инвестиционные фонды	229
Классические инвестиционные фонды	230
Хеджевые фонды	232
Структурированные ноты.	236
Долгосрочные программы накопительного страхования жизни.	238
И снова о возможных способах организации вложений ваших денег.	239
Если вы все же решили взять кредит.	247
Экономим время: автоматизируем семейный бюджет	251
Думаем о будущем: обеспеченная старость	253
Вместо заключения.	260
Для чего?	265
Благодарности.	266

Об этой книге

Эта книга о том, как жить без жертв: не принося свое *сегодня* в жертву *завтра*, и наоборот. Как не отказываться от привычного уровня жизни и при этом обеспечить свое будущее. Как прожить жизнь в бизнес-классе по цене эконома.

Уметь обращаться со своими деньгами, быть финансово грамотным — навыки, которые, безусловно, пригодятся современному человеку.

*Нина Дони́на,
финансовый консультант, предприниматель, инвестор*

Вы любите деньги? А они вас? Вы знаете, сколько вы «стоите»? Если вы уже задавались данными вопросами, очень рекомендую прочитать книгу Юлии Сахаровской «Управление личными финансами». В этой книге вы найдете простые и понятные советы — как научиться анализировать свои доходы и расходы, что такое финансовая свобода, откуда взять деньги на образование своих детей и в какие финансовые инструменты инвестировать, чтобы сохранить и приумножить ваш капитал.

Это иллюстрированный финансовый букварь для тех, кто устал жить от зарплаты до зарплаты! А если вы уже что-то заработали и сохранили, почитайте советы профессионалов,

как, куда и сколько инвестировать, чтобы быть всегда финансово свободным человеком!

*Сергей Бешев,
предприниматель и инвестор*

Независимо от того, сколько вам сейчас лет: 20, 30, 40, а может быть уже 50 или даже 60, всех неминуемо ждет пенсия.

И вот тогда «неожиданно» встанет вопрос: пенсия это что — отдых или выживание? Для 95% наших граждан, как ни печально, ответ на этот вопрос будет — «выживание».

И это не оттого, что люди не задумываются о пенсии, о повышении своего благосостояния. Нет. Они об этом думают и даже пытаются что-то предпринимать, чтобы больше заработать, надеясь таким образом выйти на достойный уровень жизни как в допенсионном возрасте, так и на пенсии.

Но происходит такой парадокс: чем больше они зарабатывают, тем больше они чувствуют себя бедными, тем больше им не хватает средств и для жизни, и для пенсии.

Ценность этой книги в том, что она, с одной стороны, вскрывает причины этого парадокса, а с другой стороны, дает инструкцию четкую и понятную человеку любого возраста и образования — как разрешить этот парадокс.

Вы получите ясное понимание того, что вам нужно предпринять, чтобы стать финансово благополучным человеком и чтобы пенсия для вас была не выживанием, а отдыхом.

Чтобы на пенсии вы могли освободиться от ненавистной работы, жить в свое удовольствие, заниматься любимым делом и наконец-то путешествовать по миру.

*Геннадий Колесов,
автор Виртуальной школы
пенсионера — будущего и настоящего*

Вы живете в Новосибирске, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге и других «городах-миллионниках»? Насколько вас устраивает качество вашей жизни? Прочитав эту книгу, вы найдете море способов, как начать жить лучше! Все, что для этого нужно, — правильно управлять семейными финансами.

Есть три вещи, которые я вынес из этой книги. Первое: вопрос «сколько ты стоишь?» — это совсем не про зарплатные ожидания. Ответ очень меня порадовал и, одновременно, насторожил. Второе: теперь в моем смартфоне есть программа, которая показывает, сколько денег я могу потратить на очередную «нужную штуку», — а раньше мне была по силам любая спонтанная покупка. Третье: я наконец-то не просто знаю, ДЛЯ ЧЕГО мне нужны накопленные за счет этой программки деньги, — появилась уверенность, что мне по силам купить дом своей мечты.

Желаю вам, чтобы покупка данной книги была как раз таки не спонтанной покупкой, а первым кирпичиком в вашей лучшей жизни!

Леонид Валь,
SMS & Ptrainer MicrosoftRus

Регулярный отдых на Мальдивах, собственный дом в Турции, образование для детей за границей, автомобиль, хорошая медицина, достойная жизнь «после пятидесяти»... Все это более чем реально, если ваш семейный доход составляет всего 100–120 тыс. рублей в месяц. Только нужно правильно им распорядиться — а не залезать бездумно в долги, наваливая на себя все более и более неподъемные обязательства, не переплачивать за отдых, получать высокие проценты «просто так», имея обычную дебетовую карту, с умом выбирать страховку и т. д.

В этой книге нет ответов на вопросы «как заработать миллион» и «как послать своего босса куда подальше», но

эта книга поможет вам существенно улучшить свое благосостояние при неизменном доходе.

*Федор Чайка,
финансовый журналист, обозреватель «MSN-Деньги»*

Эта книга похожа на финансовую панацею: лечит ото всех болезней, а для тех, кто здоров, — профилактика. Универсальность книги заключается в том, что подходит всем, независимо от возраста, достатка и опыта использования финансовых услуг. Все мы так или иначе сталкиваемся с разными финансовыми вопросами и часто, считая себя экспертами, очень узко смотрим на те или иные вещи. Очень структурированно и доступно изложено все, что нужно знать, чтобы правильно обращаться с деньгами. Очень рекомендую всем, даже уверенным в своих знаниях, к прочтению!

*Андрей Аржанухин,
директор департамента инвестиционного консультирования «Allianz РОСНО Управление Активами»*

Книга Юлии Сахаровской имеет очень важное отличие от книг других авторов, пишущих на тему личных финансов, и вы сами его увидите, когда прочтете ее, — огромный практический опыт автора. Большое количество жизненных примеров, описание проблем, которые появляются у людей и (самое главное) описание простых путей решения этих проблем — все это делает данную книгу весьма ценной и полезной для тех, кто решил всерьез заняться своими финансами.

*Владимир Савенок,
генеральный директор компании
«Личный Капитал», финансовый консультант*

Введение

«Чем больше начинаешь зарабатывать, тем меньше денег остается к концу месяца...» — знакомая фраза? В России уже лет десять не утихают споры, есть ли средний класс в нашей стране. Все это время большинство из нас — представителей этого среднего класса — тратит свои деньги по принципу «что сегодня “горит” — то и оплачиваем». И чем больше получаем, тем больше благ нам хочется, тем больше мы тратим... и, увы, тем больше просто теряем...

Захотелось поехать в Европу на Новый год — минус сто тысяч из семейного бюджета. *А ведь все то же самое мы могли бы получить в два раза дешевле.*

Как? Ответ есть в книге.

Решили сделать банковскую карту — потеряли два дня в очередях и 30 процентов к покупке, так как забыли вовремя погасить кредит. *Можно без неприятных сюрпризов получить такую же карту, но с выездом курьера к вам в офис, да еще и с начислением процентов на остаток средств.* Как? Ответ есть в книге.

А затем к концу месяца внезапно всплывает счет на продление КАСКО, и выясняется, что на это в семье уже нет ни денег, ни времени. *А на самом деле хорошо бы проверить, не будет ли дешевле поменять страховую компанию...* Ну что, идем в банк за очередным кредитом? :)

Нет. Давайте остановимся!

Более пяти лет я работаю финансовым консультантом, помогаю российским семьям управлять своими финансовыми потоками, корректно формулировать цели и достигать их. Вот одно из типичных дел в моей практике.

Роман и его семья проживают в Екатеринбурге, представители среднего класса. Роман и его жена Светлана вместе росли, поженились рано. Сначала работали оба: Роман – системным администратором, Светлана – бухгалтером. Жили с родителями Светланы. Денег всегда хватало и на текущие траты, и на отдых за рубежом один-два раза в году. Но когда в семье появился ребенок и Светлана перестала работать, стало сложнее. Конечно, Роман к тому времени уже успел сделать карьеру и теперь был IT-консультантом, начал зарабатывать в два раза больше, но и расходы увеличились. Да и о том, чтобы жить отдельно от родителей, уже давно думали.

Взяли кредит на решение жилищного вопроса. Купили квартиру в новостройке. Вскоре дом был сдан – потребовалось делать ремонт. И снова кредит. Пять лет расплачивались с долгами. Только рассчитались с «квартирными» кредитами, решили сменить машину – конечно же, опять в кредит. И купили не абы что, а новенькую BMW. Сегодня глава семьи Роман занимает руководящую должность и зарабатывает 120 тысяч рублей в месяц, жена Светлана – домохозяйка, дочка Ксения учится в школе. И вот задумались они о загородном доме – на самом деле давно хотели, а сейчас узнали, что недалеко от них появился новый коттеджный поселок и идет продажа земельных участков под самостоятельную застройку. Еще не успев рассчитаться с кредитом за машину (честно сказать, он обременяет семью), Роман и Светлана думают... о новом кредите для покупки земли!

Так живут многие из нас, ни на минуту не выходя из кредитного круга. Создавая мнимое ощущение того, что могут себе позволить все, что захочется, в ту самую минуту, как желание возникло. Подождать? Отложить покупку? Накопить? Это не про нас. Лучше возьмем очередной кредит, еще больше усложним свою текущую финансовую ситуацию на несколько лет вперед, но получим то, что хочется, прямо сейчас!

А вы никогда не задумывались над вопросом: а зачем? Так ли эта покупка необходима именно сейчас?

Что произойдет, если отложить ее на несколько лет? Вы ведь можете себе позволить выплаты по кредитам, значит, сумеете и откладывать средства для накопления на покупку, если этих выплат не будет. И тогда она обойдется вам дешевле не только финансово, но и морально.

Роман возражает на мои доводы: «Да с моим доходом я никогда не выкроил бы денег ни на квартиру, ни на машину, ни на дом. Только благодаря кредитам мы имеем то, что имеем».

А вы считать пробовали? Если вы можете себе позволить купить что-то в кредит и платить потом несколько лет, значит, приобрести то же самое вы сумеете и без кредита — это только вопрос времени и... правильного подхода к управлению своими финансами.

...Вы считаете себя богатым человеком? А что именно вы подразумеваете под богатством:

- свое жилье (и чтобы большое);
- дача (и чтобы рядом);
- две машины (и чтобы не хуже, чем у друзей);
- спокойные выезды за рубеж два-три раза в год всей семьей (и чтобы не Турция, а Мальдивы);
- кстати, насчет Турции — а там можно было бы дом купить;
- хорошее образование для детей (и чтобы не местный вуз, а за границей);
- спорт, фитнес, услуги красоты (и чтобы лучшие в городе, а «лучшее в городе» чтобы было рядом с домом);
- регулярное посещение «правильных» ресторанов (ну, дальше вы сами додумаете);
- жилье для детей (каждому!);

- обновление парка машин (каждые три года! Каждому!!!);
- дом за рубежом (и чтобы с правом на шенгенскую визу);
- постоянная сумма на текущие траты (чем больше — тем лучше?);
- регулярное обновление своего жилья (ремонт, новая мебель);
- обслуживание (няни, домработницы, финансовые консультанты, адвокаты и т. п.);
- качественные медицинские услуги;
- обеспеченная старость «после пятидесяти» (вы уже поинтересовались в пенсионном фонде, на какой размер пенсии вам рассчитывать?).

Итак, сколько денег вам для всего этого нужно?

И на каком пункте списка вам пришлось остановиться, так как семейный бюджет уже «закончился»?

Из этой книги вы узнаете, что, если ежемесячный доход семьи составляет порядка 70–150 тысяч рублей, практически все, что перечислено выше в списке «благ цивилизации», достижимо! Нужно лишь грамотно управлять финансами своей семьи. Да, и обратите внимание на последний пункт списка — мечта о хорошей пенсии доказывает, что данная книга не про то, как набрать побольше легких кредитов!

Хотите проверить прямо сейчас, нужна ли вам эта книга? Тогда ответьте, сколько денег вы запланировали отложить с ближайшей зарплаты на обновление вашей машины, которое надо бы провести в следующем году. Если вы остановились на слове «запланировали» — эту книгу вам точно нужно прочитать! Если при ответе на этот вопрос вы задумались и решили проверить на всякий случай, списал ли в этом

месяце банк с вашего общего дебетового счета сумму на отдельный счет, который накапливает деньги на обновление машины (доходность 10%, с капитализацией), — эту книгу вам точно нужно прочитать (а вдруг я допустила ошибку?).

Таким образом, цель данной книги — помочь читателю сформировать собственный «список счастья» и составить план по его достижению.

Что для этого нужно?

Для начала надо просто понять, куда исчезают деньги и почему их нет на счете/в кармане в нужный момент. В первой главе подробно описываются все классические мифы о деньгах и те ситуации, в которых часто оказываются российские потребители в последние десять лет.

Одна из главных ошибок — то самое слово «и чтобы». Очень часто мы тратим деньги «увлекшись»: берем путевку за две недели до пика сезона, машину с ненужными нам наворотами, 3D-телевизор за три дня до Нового года. Если покупка обоснованна и запланирована, значит, это действительно что-то нужное, если же для приобретения можно выбрать более подходящее время и место — как ни странно... это позволит сэкономить средства и нервы. Вы помните, как в последний раз перед дорогостоящей покупкой судорожно оформляли кредит или бегали по друзьям в поисках займа?

Простое сравнение своей ситуации со списком ошибок в управлении деньгами поможет вам найти средства на недостающие пункты вашего «списка счастья». Что потом?

А потом (и этому посвящена вторая глава) мы составляем собственный список и проверяем его на «и чтобы».

Будьте уверены, доход порядка 100 тысяч рублей в месяц на семью — это серьезная заявка на победу! Вы даже можете накопить на «обеспеченную старость», главное — не увлекаться в тратах!

Было бы несправедливо указать только классические ошибки в управлении деньгами. Существует огромное количество способов сэкономить при получении названных нами «благ» — не в ущерб их качеству! И кстати, помимо типичных «финансовых фокусов» в этой главе мы рассмотрим и те вещи, на которых точно нельзя экономить.

Обучение детей за границей может оказаться бесплатным — все зависит от страны. Нет, нет! Я не про Бангладеш! :) Например, французское правительство обучает иностранных студентов бесплатно.

Те же самые Мальдивы, забронированные за полгода вперед на правильном сайте, могут оказаться в два раза дешевле, чем у российской турфирмы. Билеты — и не за 60 тысяч, а за 15 тысяч рублей — можно найти на другом правильном ресурсе.

Далее переходим к составлению семейного бюджета — чтобы деньги не заканчивались за три дня до премии главы семьи. Как это делается, подробно описано в третьей главе.

Как достичь финансового благополучия? Необходим четкий план действий: что получаем, куда распределяем и сколько денег можем потратить на текущие нужды. (Кстати, вы в курсе, что «текущие расходы» — самая большая статья в бюджетах русского среднего класса?)

Есть множество программ для ведения семейного бюджета — но мало кто ими пользуется. Потому-то денег на «дом в Испании» и не хватает. А сумма на этот дом у вас уже есть — вы просто ее не видите среди ежедневных трат! Данная книга поможет вам составить бюджет семьи, где будет строчка «дом в ...» (хотя я бы предпочла «дом на ...» :)).

Ну и наконец, последний блок книги посвящен описанию различных финансовых инструментов, которые помогут ежемесячно укладываться в семейный бюджет и экономить.

Обратите внимание: есть люди, которые зарабатывают на финансовых рынках, — нам это пока не нужно! Мы

рассматриваем финансовую сферу именно как помощника по достижению целей из того самого списка, который приводили вначале. Нам интересны вопросы:

- Где *хранить* деньги? (В каком банке? Разница может быть ну очень большой.)
- Где *копить* деньги? (Какие финансовые инструменты. Кредитка — не лучший способ накопить на дачу!)
- Как выжать максимум полезного из ваших взаимоотношений с деньгами?
- Как сделать так, чтобы взаимоотношения с деньгами занимали минимум времени — а лучше, чтобы «оно все само вертелось»? (Вы в курсе, что оплата мобильного через терминал проходит с внушительной комиссией? А можно сделать так, чтобы с вашего счета автоматически списывалась сумма на оплату и вашего сотового, и сотового вашего ребенка.)

На самом деле любой из нас касается финансовой сферы в повседневной жизни. Вы уже точно являетесь инвестором — отдавая со своей зарплаты процент в накопительную часть будущей пенсии. Если вы еще не разобрались с этим вопросом — ваша пенсия будет ну совсем не «обеспеченной», так как эти деньги лежат мертвым грузом в государственном пенсионном фонде. Хотите увеличить свою пенсию раза в два-три? Откройте эту книгу.

И чем раньше вы разберетесь, как правильно управлять доходами и расходами своей семьи, тем больше шансов, что к концу жизни окажетесь с «обеспеченной пенсией», обновленным ремонтом в доме на Сицилии, хорошей медицинской страховкой — в общем, давайте уже к делу переходить!

Хотите посмотреть, как были решены вопросы Романа и Светланы? Ответ будет длинным, это вся моя книга.

Если вы видите в ситуации Романа и Светланы описание своей семьи, а их мечты во многом схожи с вашими — я готова подписаться под тем, что и вы сможете улучшить свое финансовое положение. Условие одно: не просто прочитать эту книгу, а использовать ее как пошаговую инструкцию, выполняя все задания, которые вам будут предложены. Если вы готовы — сначала давайте проведем диагностику ваших семейных финансов!



[Почитать описание, рецензии
и купить на сайте](#)

Лучшие цитаты из книг, бесплатные главы и новинки:

