

От автора

Эта книга — результат почти четырехлетней работы «нашим экономическим экспертом» в программе «Доброе утро, Россия!» (сейчас «Утро России») на телеканале «Россия». Пять, а временами и все семь дней в неделю в течение этого времени целая команда высококлассных специалистов-экономистов отслеживала любые изменения в законодательстве, подробнейшим образом изучала постановления и указы, консультировалась с экспертами и политиками, изыскивала все возможные способы законной минимизации расходов и оптимизации семейного бюджета.

Когда я только начал заниматься темой экономии, я и представить не мог, сколько существует явных и скрытых способов сохранить или вернуть деньги. Конечно, каждый способ имеет свои тонкости, нюансы, где-то подводные камни, а где-то некоторые ограничения.

Что такое экономия для большинства из нас? В лучшем случае не самое пристальное изучение рынка: обход пары-тройки магазинов с целью выяснить цены на интересующий товар. Слово «распродажа» действует на нас как магнит, а ведь из его — слова — значения вовсе не следует, что продают «дешево».

Как сэкономить? Четкого разделения советов на «для богатых» и «для бедных» нет. Покупка квартиры, машины, дорогой отдых — с развитием рынка кредитования — перестает быть прерогативой богатых и сверхбогатых людей. А вот деньги лишними не бывают. Как говорят, богат не тот, кто много зарабатывает, а тот, кто умеет экономить.

Книга разделена на две части, и обе они о том, как увеличить количество денег в кошельке. Только в первой рассказывается, куда деньги уходят, как нас «разводят» (как бы вульгарно это ни звучало) и способы вложения таких вот уходящих в никуда личных финансов с целью получения прибыли. Во второй части — как не переплатить, когда можно вернуть, а когда нужно вернуть заплаченные за товары и услуги деньги.

Еще раз повторюсь — это не универсальная инструкция и в каждом конкретном случае есть свои тонкости. Но в книге дан механизм и конкретные примеры его применения, так что любой читатель на его основе сможет и решить свои собственные финансовые проблемы, и понять, куда уходят деньги из дома, и сэкономить, и — самое главное — улучшить свое финансовое положение.

Спасибо, что купили эту книгу. И я, и мои коллеги надеемся, что ее будет не только интересно читать, но и использовать как руководство к действию.

Удачи!

Роман Кирсанов

Введение

Доход каждого человека, каждой семьи складывается не только из тех денег, которые они заработали, но и из тех, которые не потратили впустую.

Как правильно и эффективно тратить деньги? Как избежать лишних и нерациональных трат? Как не переплатить за товар или услугу? И наконец, как накопить, сохранить и приумножить? На эти и многие другие вопросы дает ответ эта книга.

Современный человек, даже просто совершая покупку в магазине, решает множество сложных задач. Он выбирает товар из огромного подчас ассортимента; оценивает качество, потребительские свойства товара и сопоставляет это с суммой, указанной на ценнике; оплачивает покупку — наличными или банковской картой; получает чек — подтверждение заключенного с магазином договора. От того, насколько грамотно покупатель поступает на каждом из этих этапов, зависит, получит ли он в дальнейшем удовольствие от сделанной покупки. Или деньги окажутся потраченными впустую.

Если же перед покупателем встают более сложные проблемы, может потребоваться дополнительная информация. Вопросы денежные в жизни тесно переплетены с юридическими. Как вернуть товар обратно в магазин — что говорит закон? Как забрать свой вклад из разорившегося банка? Какую компенсацию и на каком основании надо требовать от ЖЭКа, который на неделю отключил электричество?

Мало кто, не будучи профессионалом, способен прочитать тома юридической литературы (написанные к тому же сложным и непонятным языком) и применить на практике полученные знания. Мало кто читает даже договор на получение какой-либо услуги, будь то установка новых окон или предоставление банковского кредита. Однако знать, какие подводные камни подстерегают в том или ином случае, просто необходимо.

Рассказать просто, на бытовом уровне о сложных экономических, финансовых и юридических проблемах, с которыми может столкнуться в обычной жизни обычный человек, о том,

как справиться с ними легко и с наименьшими денежными потерями, — такую задачу ставил перед собой автор этой книги. И надо сказать, успешно с ней справился.

Эта книга для тех, кто все еще хранит сбережения под матрасом, не умеет обращаться с банковскими картами и верит, что кредит можно получить под ноль процентов годовых.

Сегодня на государственном уровне много говорится о необходимости ликвидации экономической безграмотности населения. И это неспроста. Чем больше наши граждане будут знать о том, как сохранить и приумножить свои личные финансы, чем лучше научатся пользоваться этими знаниями, тем богаче они станут. А богатство каждого в конечном итоге — это богатство и процветание всего государства.

Анатолий Аксаков,
президент Ассоциации региональных банков России,
член Комитета Госдумы РФ по финансовому рынку,
член Национального банковского совета Банка России

Часть 1



Все о личных финансах



**Когда человек говорит, что деньги могут все, знайте:
у него их нет и никогда не было.**

Эдгар Хау

1 Доходы и расходы

Куда уходят деньги, или как учитывать расходы

Считать деньги в своем кармане очень скучно, но совершенно необходимо: ведь только так можно понять, куда они таинственным образом исчезают из кошелька. Сейчас технологических проблем с отслеживанием движения денег нет: огромное количество программ для компьютера, смартфонов и даже обычных телефонов избавляют нас от домашних книг. Но вот чтобы внести всю эту информацию в программу (знаю по собственному опыту), надо себя взять в руки. То есть если с источниками дохода все более-менее несложно: их не так много, и цикл поступления денег в большинстве случаев составляет 30 календарных дней... то вот расходы... То в ларек за сладеньким, то в трамвае за проезд, вечером в магазин (и зачем мне чек дома?), и к вечеру уже всего не помнишь.

Но если себя заставить это сделать, то через месяц-другой подотчетной жизни можно будет совершенно точно ответить себе на вопрос: «куда уходят деньги»: сколько на еду, сколько на оплату коммунальных услуг, сколько на проезд, сколько на развлечения. Где в чем-то можно и нужно себе отказать, а где — можно и добавить.

Среднестатистический москвич не имеет понятия, на что израсходовал 25 % своей зарплаты. Это не означает, что четверть заработка транжируется неизвестно на что. Вполне возможно, что расходы были необходимы, например, на бензин и запчасти для автомобиля.

Научиться экономить деньги нельзя, не зная, на что тратится практически каждая копейка.

Согласно данным соцопросов (участникам которых было предложено выбрать несколько вариантов ответа), деньги, оставшиеся после обязательных трат 70 % тратят на новую одежду; 51 % — на новинки техники; 47 % — на развлечения вне дома; 33 % — на выплачивание долгов; 27 % — только 27 %! — деньги откладывают.

Однако просто откладывание «под матрас» в сегодняшних условиях уже не работает. Деньги тают из-за инфляции, изменения курса валют и т. п. Они обязательно должны работать! Но и «матрасные»-то деньги не все из нас имеют силу воли держать в неприкосновенности. Все это относится лишь к тем 27 %, которые хоть пытаются откладывать. Остальные же 63 % россиян, получается, живут, не имея никакого финансового резерва, и в случае малейших неприятностей — даже банальной задержки зарплаты — уже ищут, у кого бы занять. И это относится не только к тем, у кого маленькая зарплата, но и к тем, у кого она НЕМАЛЕНЬКАЯ. А все почему? А потому, что тратить деньги умеют лишь единицы из нас, остальные *живут с постоянным перерасходом средств*.

Прежде чем думать, как накопить, давайте разберемся, как *правильно тратить*, чтобы не оставлять в магазинах половину зарплаты, чтобы не жалеть о своих покупках, чтобы не мучиться вопросами «зачем мне это надо» и «почему я опять без копейки».

Идеальный вариант — это составить **личный финансовый план (ЛФП)**. Благодаря новостям все мы в курсе, что раз в три года в нашей стране принимается бюджет. А каждый год его еще дорабатывают и корректируют. В нем прописаны все расходы и доходы нашего государства: 3 миллиарда выделим на образование, 2,5 потратим на оборону, 10 миллиардов заработаем на продаже нефти и т. п. ЛФП — это бюджет страны, перенесенный на отдельно взятую семью. Ведь есть и прогнозируемые на несколько месяцев вперед доходы, и известные на год вперед расходы.

Доходы: зарплата 5-го числа каждого месяца, 13-я зарплата, доход от сдачи в аренду жилья.

Расходы: 7 дней рождений (родителей, детей, друзей), 1 отпуск, аренда дачи на 3 летних месяца, новогодние подарки для 20 человек (7 крупных и 13 сувениров), ежемесячные выплаты по кредитам; четко определяется размер ежемесячных трат на удовольствия и развлечения и т. д.

Так же, как и в бюджете страны, формируем стабилизационный фонд, куда идет процент от ежемесячных поступлений, а также премии и подработки.

Накопление денег само по себе не является целью для большинства людей. Это имеет смысл, когда человек стремится к чему-либо, к тому, на что он эти деньги хочет потратить. Поэтому необходимо определить свои финансовые цели. Отличие финансовой цели от обычной в том, что помимо самой цели нужно сформулировать, КОГДА этого хочется и СКОЛЬКО это будет стоить.

Например, общие цели: купить машину через 2 года за 30 тысяч долларов; накопить на квартиру за 5 лет не менее 300 тысяч долларов и т. п.

И естественно, решаем, *как* мы будем этого добиваться, какие финансовые инструменты для этого будем использовать: ПИФы, ОФБУ, будем сами играть на бирже или же будем по старинке относить деньги на депозит в банк или держать их дома «под матрасом».

Мне кажется, лучше, если личный финансовый план составят специалисты. Во-первых, они лучше знают, **что** делают, и делают это *профессионально*. Во-вторых, если за товар или услугу заплачены деньги (и немалые), то глупо этим не пользоваться, а значит, шансов на то, что ЛФП будет выполняться, гораздо больше, чем при самостоятельном составлении (ну не хватает нам самодисциплины!).

Если же на личный финансовый план нет желания либо средств или нет ни того, ни другого, то надо научиться грамотно тратить.

Вот как поступает большинство из нас: они получают зарплату — и сразу тратят. А к концу месяца выясняется, что откладывать уже нечего. Нужно же делать все наоборот: получив деньги, сначала отложить определенную сумму, а на

все, что осталось, стараться прожить. Например, ваша зарплата — 15 тысяч рублей. Так вот, с этих денег нужно сразу же отложить 1,5 тысячи. И лучше отнести их в банк, чтобы они случайно не оказались под рукой. Есть стандартное правило, что около 10 % любых доходов, независимо от их суммы, человек может откладывать. Потому что уменьшение или увеличение меньше чем на 10 % обычно человеком не ощущается. То есть потратите ли вы за месяц, как обычно, 15 тысяч рублей или 13,5, качество вашей жизни совершенно не изменится.

Теперь необходимо определить, сколько нужно денег на обязательные расходы. Есть траты, необходимые для того, чтобы обеспечить жизнедеятельность. Человек должен где-то жить, что-то есть, во что-то одеваться. Вот на это деньги прежде всего и нужно запланировать. Предположим, 5 тысяч рублей — на еду, 2 тысячи — за квартиру, 3 тысячи — на оплату кредита за стиральную машину. Оставшиеся 3,5 тысячи можно потратить по своему усмотрению, например, купить новый галстук или сходить с подругой в ресторан.

Так вот, этому правилу, по данным опросов, следуют всего 9 % россиян.

Кстати, в случае нехватки денег треть россиян готовы экономить на продуктах. Еще больше — 36 % готовы отказаться от покупки одежды, обуви и предметов обихода. В «отказной список» почему-то не попал алкоголь. А еще мы не готовы лишиться образовательных услуг своих детей: от них отказываются реже всего, то есть готовы отказаться от питания, одежды, обуви, но не от образовательных услуг.

Правда, на образование уходит лишь 2 % заработной платы. А еще россияне не готовы отказать себе в тратах на развлечения. Но в структуре расходов это лишь 0,25 %.

Конечно, все это средние показатели, и структура расходов в каждой семье своя. Разумный совет тут может быть такой: если вы готовы экономить на одежде — это ваше право; от еды, если это не ежедневные походы в ресторан, отказываться, пожалуй, не стоит. А вот отказ от алкоголя, пожалуй, самый разумный выход и хорошая прибавка к семейному бюджету.

Умение тратить деньги можно разделить на три части: первая — подготовка к покупкам, вторая — сам процесс покупки и третья часть — анализ расходов.

Подготовка к тратам. Мы честно отвечаем себе на несколько вопросов: на что будем тратить, где, как, почему?

На что — пункт понятный: из списка либо необходимых, либо желаемых товаров и услуг.

Где — вопрос посложнее: надо тщательно выбрать магазин, который предлагает наиболее выгодные условия на данный товар или услугу. Это не только привлекательная цена, но и скидка, условия гарантийного обслуживания, предоставление собственной гарантии на товар и т. п.

Как — это механизм покупки: тщательно составить список необходимого, понимая, что, отойдя от составленного списка сейчас, завтра придется отказать себе в чем-то другом.

Почему — самый важный вопрос. Именно он обосновывает целесообразность расхода. Именно тут надо честно ответить себе на вопрос: нужна эта покупка или без нее можно еще пожить какое-то время?

Расходование средств — покупка. Все, что удалось сэкономить при покупке по сравнению с запланированным, переложить в другой карман. Эти деньги автоматически переходят в разряд сбережений. При расчете тщательно пересчитать деньги, проверить чек, еще раз пересчитать деньги. Иногда кассиры ошибаются, иногда обманывают.

После того как покупатель отошел от кассы, предъявить претензии очень трудно. В крупных магазинах можно потребовать «снять кассу», но в ларьках, на рынке или магазинчиках «средней руки» такой номер не пройдет.

Чек нужно сохранить для анализа расходов.

Правила похода в магазины, уловки и хитрости продавцов подробно описаны в разделе «Как сэкономить при покупках в супермаркете».

Анализ. Даже если вы купили только то, что запланировали, все равно достаньте чек, взгляните на него. Вспомните процесс покупки: все ли было куплено хладнокровно, не поддались ли вы в какой-то момент на маркетинговые ходы

продавцов, не хотелось ли в какой-то момент купить еще что-то и что именно, какой ход вызвал желание купить ненужный дома товар?

Если же в сумке оказался незапланированный товар, запишите причину, которая заставила его купить, повесьте записку на видное место, запомните ее хорошенько и больше никогда на это не поддавайтесь.

Создайте собственный **специальный денежный фонд** для непредвиденных ситуаций. Пополнять его можно ежемесячно, можно также оставлять в нем сэкономленные на запланированных покупках деньги — это зависит от вас. Важно, чтобы сумма фонда не была заоблачной. В противном случае вы его или никогда не создадите, или в период накопления средств придется отказать себе практически во всем. А в этом случае высока вероятность, что сразу после формирования фонда все его деньги уйдут на «отказанные» удовольствия.

Зато, когда деньги вдруг внезапно понадобятся — машину починить или срочно купить новый холодильник, не придется занимать у друзей или влезать в кредиты.



Способы хранения и вложения денег

Сегодня единственный способ сохранить деньги — это выгодно их вложить. Конечно, и при советской власти существовал Сбербанк, и большая часть жителей нашей страны хранила и хранит там деньги. Но инфляция на уровне (а то и выше) процентной ставки по вкладу делает простое хранение денег на депозитах в банке практически убыточным, а «в кубышке», «под матрасом» или «в заначке», если это не краткосрочные сбережения, просто неразумным. Сегодня, чтобы покупательная способность суммы хотя бы оставалась неизменной, не говоря уже о росте, деньги должны работать. И это вынуждает искать более доходные и надежные способы вложения средств.