

С Шевцова, М. Горба

10 СПОСОБОВ СТАТЬ БОГАЧЕ

Личный бюджет

Отсканировано dbk.by.ru



Москва ■ Санкт-Петербург ■ Нижний Новгород ■ Воронеж
Ростов-на-Дону ■ Екатеринбург ■ Самара ■ Новосибирск
Киев ■ Харьков ■ Минск

2007

ББК 37/79
УДК 646
ШЗ7

Шевцова С. Г., Горба М. И.
ШЗ7 10 способов стать богаче. Личный бюджет. — СПб.: Питер, 2007. — 176 с: ил. — (Серия «Управляй своими деньгами»).

ISBN 5-91180-046-2

В книге, написанной профессиональным журналистом и банкиром, рассматриваются 10 способов составления личного бюджета— 10 способов стать богаче. Каждый из них построен на примере конкретного человека или семьи по принципу «ситуация — решение». В дополнение к финансовым рекомендациям авторы предлагают удобные средства ведения бюджета на компьютере (доступны для бесплатной загрузки через Интернет), рассматривают программы для учета личных финансов.

Управлять своими деньгами — значит уметь грамотно распоряжаться доходами и расходами. Именно этому учит данная книга.

Издание адресовано широкому кругу читателей.

ББК 37/79
УДК 646

Все права защищены. Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

ISBN 5-91180-046-2

© ООО «Питер Пресс», 2007

Оглавление

Предисловие	9
Введение.....	11
Глава первая, в которой мы строим свой первый бюджет	13
Осваиваем принципы построения личного бюджета. Убеждаемся в том, что вести бюджет интересно, а методы его построения нельзя назвать сложными — скорее очевидными	13
Ключевые моменты первой главы	20
Глава вторая, в которой мы вместе с семьей Леонида упорядочиваем траты и ищем источники дополнительных доходов.....	23
Пример 1. Высокий оклад главы семьи. Большие и несогласованные траты членов семьи. Цель составления бюджета — сопоставить расходы поступлениям	23
Ключевые моменты второй главы	32
Глава третья, в которой посредством составления бюджета мы помогаем молодому дизайнеру купить мастерскую, заняв деньги в банке.....	34
Пример 2. Единовременные нечастые поступления средств. Цель составления бюджета — достижение постоянного достатка	34
Ключевые моменты третьей главы	44
Глава четвертая, которая, по сути, является руководством для получения потребительского кредита.....	45
Несколько правил получения потребительского кредита	45

Глава пятая, которая содержит советы банкира для начинающих предпринимателей	56
Несколько практических советов начинающим предпринимателям	56
Вот несколько практических советов, адресованных начинающим бизнесменам.....	57
Подводим итог вышесказанному.....	60
Маленький пример из практики работы в банке	62
Глава шестая, которая выявляет проблемы, сопутствующие исполнению бюджета	65
Пример 3. Контроль бюджета. Типичные проблемы	65
Ключевые моменты шестой главы.....	71
Глава седьмая, в которой бюджет придает уверенности шестилетней Сюзанне	72
Пример 4. Бюджет Сюзанны, 6 лет.....	72
Ключевые моменты седьмой главы.....	76
Глава восьмая, в которой анализируется соответствие трат и жизненных приоритетов	77
Пример 5. Бюджет Яны, 17 лет.....	77
Ключевые моменты восьмой главы.....	82
Глава девятая, в которой осваивается финансовая наука и планируются инвестиции	83
Фондовый рынок: зачем он нужен и как устроен	83
Оценка акций	86
Законодательство: это мне лучше знать	90
Текущие уровни доходности	91
Способы заработка на рынке	92
Налоги	93
Планирование инвестиций Леонидом	95
Ключевые моменты девятой главы	95

Глава десятая, в которой мы рассмотрим бюджет подростка, не нуждающегося больше в финансовом контроле со стороны взрослых	96
Пример 6. Бюджет Дмитрия, 16 лет	96
Ключевые моменты десятой главы	102
Глава одиннадцатая, в которой Леонид прорабатывает литературу, исследуя смежные вопросы построения бюджета	103
Кое-что о природе денег, трат и лишних вещей	103
Ключевые моменты одиннадцатой главы	108
Глава двенадцатая, в которой мы рассмотрим две ситуации: разумное удовлетворение потребностей в сочетании с успешным вложением средств и экономия, доведенная до абсурда	109
Пример 7. Поступления единовременные и постоянные. Цель составления бюджета: показать, что нужно не только зарабатывать, но и тратить	109
Пример 8. Постоянный доход среднего уровня. Цель составления бюджета — помощь в достижении финансовой независимости	116
Ключевые моменты двенадцатой главы	117
Глава тринадцатая и заключительная, в которой приводятся универсальные шаблоны для построения личных и семейных бюджетов, а также подводятся итоги и даются полезные напутствия	122
Универсальный личный бюджет (шаблоны на месяц и год)...	122
Работа со структурой бюджета в шаблоне	134
Универсальный семейный бюджет (шаблон на год)	137
Бюджет как средство стать богаче	143
Контролируем бюджет — контролируем собственную жизнь	150
Ключевые моменты тринадцатой главы	157
Приложение 1	
Краткий обзор существующих на рынке компьютерных программ для составления личного бюджета	159

1. Личная бухгалтерия	160
2. Учет личных финансов Light	160
3. Личная бухгалтерия	160
4. Домашняя бухгалтерия Lite	160
5. Жадюга.....	161
6. ПФО 2002, Freeware edition	161
7. Домашний Бюджет	161
8. Домашние финансы	162
9. ReadyCash	162
Приложение 2	
Список литературы.....	163
Литература по инвестированию	168

Предисловие

Из профессионального интереса я прочитал множество книг, которые учат людей грамотно распоряжаться личными и семейными финансами. В основном они написаны «у них», в России подобная литература только начинает появляться. Вы знаете, с чего обычно начинают повествование «их» авторы? С констатации нелюбимого факта: «наша нация в целом некомпетентна в денежных вопросах». США, Германия, Великобритания — страны с развитыми рынками финансовых услуг, которыми люди пользуются из поколения в поколение. Но маститые авторы продолжают настаивать на своем: впору вводить в школах специальные уроки, посвященные распоряжению деньгами. И тогда, быть может, дети не будут повторять ошибок своих родителей...

Если у них все так запущено, то и у нас, пожалуй, не все потеряно. Пытаясь сделать свою жизнь комфортнее, интереснее, в общем, лучше, мы активно формируем свой собственный мир личных финансов. Причем большинство понятий и действий, связанных с этим миром, открываем для себя впервые. Именно этим мы отличаемся от американцев, немцев, англичан и жителей прочих «цивилизованных стран»: не можем сослаться на опыт предыдущих поколений, на раз и навсегда заведенные правила.

Журнал «Наши деньги» родился когда-то для того, чтобы утолить огромную жажду знаний, ответить на насущные вопросы и предложить рациональные решения задач, которые рано или поздно возникают перед каждым человеком, перед каждой семьей. Очень хорошо, что на свет появилась книга, которую вы держите в руках. Значит, мы не одиноки, значит, есть люди, которые на ниве «финансового просвещения» исповедуют схожие с нами принципы — доступный стиль изложения,

жизненность ситуаций, практичность рекомендаций. Конечно, нет пределов совершенству, а универсальные рецепты счастья не более чем миф. Никто не станет здоровым и богатым только потому, что прочитал «правильную» книгу. Все, как это ни банально звучит, зависит от нас самих. Но начинать с чего-то надо. И в этом смысле «правильная» книга — не худшее начало. Приятного чтения!

Борис Федоров, главный редактор
журнала «Наши деньги»

Введение

Книга, которую вы сейчас держите в руках, может стать вашим верным помощником, если вы:

- хотите навести порядок в своих финансовых делах;
- нуждаетесь в том, чтобы члены вашей семьи стали более дисциплинированными в плане трат;
- обеспокоены тем, что ваши дети не проявляют разумность в отношении к деньгам;
- хотите наиболее эффективным и быстрым способом удовлетворить свои жизненные потребности;
- стремитесь избежать неприятных финансовых сюрпризов в будущем;
- желаете прояснить для себя некоторые основополагающие вопросы материальной сферы, будь то получение потребительского кредита, умение совершать выгодные покупки или приведение окружающего жизненного пространства в форму, активизирующую энергию успеха;
- хотите узнать, что рекомендуют банкиры частным предпринимателям в приватных беседах;
- в конце концов, просто желаете повысить свой заработок.

Книга учит строить бюджеты, но написана в легкой для восприятия форме. В книге много примеров, в которых персонажи — типичные жители крупного мегаполиса — задаются вопросами и решают свои проблемы в области личных финансов. Их ситуации, которые мы анализируем в книге, могут напоминать вам собственные, либо те, с которыми сталкиваются ваши близкие, что позволяет авторам испытывать сдержанный оптимизм по поводу актуальности своего произведения.

По ходу рассмотрения примеров книга изобилует обсуждением и рекомендациями по ключевым вопросам, связанным с деньгами, будь то жизнь в кредит или практические покупки. Так, четвертая глава содержит полезные советы, связанные с получением потребительского кредита, из уст профессионального банкира.

Годы работы на финансовом рынке, личный жизненный опыт выработали у авторов убежденность, что улучшения в сфере доходов, повышение уровня жизни напрямую зависят от умения контролировать и планировать движение собственных денежных средств. Чем раньше человек вырабатывает в себе определенную финансовую культуру и самодисциплину, тем быстрее стабилизируется и улучшается его материальное положение (и, соответственно, появляется больше денег!) и прочнее становится личный (семейный) бюджет.

Мы понимаем, что у некоторой части населения, уровень доходов которой ниже прожиточного минимума, призывы к планированию могут вызвать иронию. Пусть наши рекомендации возьмут на заметку люди, которые помогают малоимущим гражданам в силу родственных связей либо жизненных убеждений. Для людей, достигших большого финансового успеха, содержание книги покажется азбучной истиной. Но, во-первых, не всегда опыт ведения бизнеса достойно применяется нами в личной жизни.

Во-вторых, не будет лишним распространять свои экономические знания и полезные навыки на членов семьи, в том числе детей.

Все приведенные в книге бюджеты в электронном виде можно найти на сайте издательства и использовать для практического применения. Для того чтобы скачать файлы, необходимо зайти на сайт www.piter.com, найти данную книгу по названию или фамилии авторов и на открывшейся странице с книгой воспользоваться ссылкой «Файлы к книге». Адресные ссылки на конкретные бюджеты вы встретите в книге по мере ее прочтения.

Глава первая, в которой мы строим свой первый бюджет

Осваиваем принципы построения личного бюджета. Убеждаемся в том, что вести бюджет интересно, а методы его построения нельзя назвать сложными — скорее очевидными

Слово «бюджет» имеет французское происхождение (*budget*). Бюджет представляет собой совокупность планируемых доходов и расходов. Он может быть составлен для государства (государственный бюджет), предприятия (бюджет предприятия), семьи (семейный бюджет) или отдельного человека (личный бюджет).

В целях, декларированных данной книгой, мы рассмотрим личные и семейные бюджеты. Научимся их составлять и анализировать. Мы также затронем тему контроля бюджета и практические приемы, существенно облегчающие этот контроль. Мы обсудим важные экономические и социальные функции бюджета.

Итак, мы начинаем строить первый бюджет. Для этого нам необходимо оценить как будущие расходы, так и доходы. В виде схематичных блоков структуру того, что мы собираемся построить, можно представить так:

РАСХОДЫ	ДОХОДЫ
----------------	---------------

Очевидно, для того, чтобы нам хватало на жизнь денег, наши доходы должны быть, по крайней мере, не меньше расходов. Это исходная предпосылка закладывается в обязательное условие составления бюджета:

$$\text{Доходы} = \text{Расходы}.$$

Вы можете задать резонный вопрос: а что же будет, если денег не хватит? Или наоборот, если мы заработаем больше, чем нам нужно для жизни? В этих случаях мы будем говорить о дефиците бюджета (денег не хватает) или профиците бюджета (денег излишек).

Когда средств не хватает, мы должны будем увеличить доходы (гл. 13) либо снизить расходы. При наличии профицита перед нами встанет другая задача: как использовать излишек денег эффективно. Об этом мы подробно поговорим в главах, посвященных инвестированию.

Второй важный момент при составлении бюджета — это временные рамки. В зависимости от стоящих перед нами целей мы можем составлять бюджет на самые различные сроки.

Например, если мы хотим примерно оценить свои возможные среднедневные траты на ближайший месяц, то нам достаточно составить бюджет на месяц. А если вы хотите понять, какого уровня подарки вы сможете позволить приобрести для своих близких и где проведете следующий отпуск, то срок планирования бюджета окажется значительно длиннее.

Понятно также, что план доходов-расходов проще составить на короткий отрезок времени (на месяц, квартал), поскольку ситуация с вашими денежными поступлениями и общей экономической обстановкой более прогнозируема. Действительно, вам гораздо проще оценить свои доходы на будущий месяц, чем на 20 лет вперед. То же касается и экономической ситуации страны, в которой мы живем.

Кроме того, вы должны принимать во внимание тот факт, что со временем, как правило, деньги обесцениваются, снижается их покупательная способность. (Конечно, не так, как в начале 90-х гг.) Это явление, называемое инфляцией, оказывает существенное влияние на реальное состояние наших финансовых дел. И чем выше уровень инфляции, тем сильнее это влияние, оценить которое можно, спрогнозировав будущую стоимость сегодняшних денег. Если рубль обесценивается каждый год, например, на 10%, то через год покупательная способность 1000 руб. становится также на 10% меньше. То есть реально мы являемся обладателями уже только 900 руб. О том, как учитывать инфляцию при составлении бюджета, мы подробно поговорим в третьей главе.

Подведем итог вышесказанному:

1. *Правильный бюджет представляет собой совокупность равных до -ходов и расходов.*

2. Бюджет планируется на срок, который отвечает целям его составления.

3. При разработке бюджета надо принимать во внимание влияние внешних макроэкономических факторов.

Давайте двинемся дальше. Поговорим подробнее о структуре доходов и расходов. Доходы — это все источники поступления средств в обозначенном периоде. Сюда мы относим заработную плату, премиальные, гонорары, стипендии, гранты, проценты по банковским депозитам, облигациям и векселям, дивиденды, реализованный доход от ценных бумаг, положительные курсовые разницы при купле-продаже СКВ и все прочие поступления от основной деятельности и из других источников. Деньги, оставшиеся неиспользованными в прошлом периоде, также могут рассматриваться как источник дохода в периоде планируемом.

Расходная часть бюджета определяется той частью денег, которую мы собираемся потратить непосредственно на себя (при составлении личного бюджета) или на себя и своих близких (при составлении семейного бюджета).

К расходам относятся коммунальные платежи, затраты на содержание жилья, питание, телефон, одежду, транспорт (общественный либо личный), обучение, занятия спортом, отдых, путешествия, развлечения, медицинское обслуживание и др. В качестве расходов мы учтем и средства, которые инвестируются в ценные бумаги, банковские депозиты, векселя и прочие финансовые инструменты. Примем для себя, что проценты и дивиденды с инвестированных средств являются бюджетными доходами. А вложения в эти инвестиционные инструменты — бюджетными расходами.

Здесь и далее мы применяем наиболее простой способ учета личных финансов — кассовый метод. Все приходы денежных средств — доход, все потраченные личные средства — расход.

Каждый человек уникален, поэтому в вашем бюджете могут оказаться расходы, которые будет проблематично отнести к какой-то группе из упомянутых. Как вы поступите в этом случае? Очень просто, введете новую статью.

Еще один важный момент: степень детализации. Насколько детально нужно расписывать статьи затрат? Логичный ответ звучит так: в зависимости от целей составления бюджета. Если в прошлом месяце ваша семья потратила на еду в три раза больше, чем обычно, то стоит расписать эту статью расхода более детально: питание дома,

ужины в ресторанах, школьные завтраки детей. Например, как в табл. 1.

Таблица 1. Фрагмент бюджета на месяц. Часть — расходы, статья — питание

1	Статья: питание	Сумма, руб.
1.1	Дома	11 100
1.2	Семейные ужины и обеды в ресторанах	9000
1.3	Школьные завтраки детей	2200
1.4	Всего:	22 300

Возможна еще более глубокая детализация, при которой табл. 1 примет следующий вид (табл. 2).

Пришло время перечислить все принципы, которые мы рассмотрели, и, руководствуясь ими, приняться за составление нашего первого личного бюджета. Пусть для определенности в выборе статей доходов и расходов это будет бюджет девушки, живущей самостоятельно и имеющей собственный доход среднего уровня. Ее зовут Алена. Она работает менеджером в телекоммуникационной компании, увлекается танцами (джаз). В свободное время встречается с друзьями в кафе и дискотеках.

Итак, сформулируем общие условия, исходя из декларируемых выше принципов составления бюджета:

- 1. Бюджет планируется на срок, который отвечает целям его составления.** От текущего планирования, направленного на анализ регулярных расходов, до перспективного или плана развития для выработки стратегических решений. Для начала составим бюджет на ближайший месяц.
- 2. При составлении бюджета надо принимать во внимание внешнюю экономическую обстановку.** Месяц — небольшой срок. Предполагаем, что существенно за это время экономическая ситуация не изменится.
- 3. Правильный бюджет представляет собой совокупность равных доходов и расходов.** То есть, начиная составлять личный бюджет, мы перечислим все статьи доходов и расходов. Пусть в нашем случае доходом является постоянная заработная плата, составляющая 20 тыс. руб. в месяц. А также проценты с депозита — 0,75% (9% годовых) с суммы 100 тыс. руб.

4. Перечислим статьи расходов:

- ◆ питание (дома и вне дома);
- ◆ плата за квартиру;
- ◆ одежда;
- ◆ плата за мобильный телефон;
- ◆ оплата Интернета;
- ◆ плата за междугородные разговоры;
- ◆ подарки друзьям и близким;
- ◆ транспортные расходы;

Таблица 2. Фрагмент бюджета на месяц. Часть — расходы, статья — питание.

Дальнейшая детализация

1	Статья: питание	Сумма, руб.
1.1	Питание дома	
1.1.1	Молочные продукты	1200
1.1.2	Мясные продукты	1700
1.1.3	Овощи	1500
1.1.4	Фрукты	2000
1.1.5	Хлеб	300
1.1.6	Сладости	3000
1.1.7	Соки	400
1.1.8	Спиртные напитки	400
1.1.9	Крупы, специи, кофе	600
	<i>Всего</i>	<i>11 100</i>
1.2	Семейные ужины и обеды в ресторанах	
1.2.1	По субботам утром — McDonalds	2500
1.2.2	По пятницам вечером — «Лисья нора»	4500
1.2.3	В день святого Валентина — «Метрополь»	2000
	<i>Всего</i>	<i>9000</i>
1.3	Школьные завтраки детей	
1.3.1	Лера — $22 \times 50 = 1100$	1100
1.3.2	Олег — $22 \times 50 = 1100$	1100
	<i>Всего</i>	<i>2200</i>
1.4	Всего:	22 300

- ◆ косметика и затраты на салон красоты;
 - ◆ хобби и развлечения;
 - ◆ хозяйственные товары.
5. Теперь расшифруем каждую статью. И если необходимо, детализируем дополнительно.
- *Питание* (дома и вне дома) сводится у Алены к покупке продуктов раз в неделю в супермаркете на 700-800 руб. То есть около 3500 руб. в месяц. Обеды на работе обеспечивает компания, в которой Алена работает. Еще три-четыре раза в месяц Алена заходит с подругами в кафетерий выпить чашку кофе и, как правило, берет еще десерт. В сумме это составляет в месяц рублей 600.
 - *Плата за квартиру* составляет 3000 руб. в месяц. Алена снимает вместе с двумя подругами небольшую двухкомнатную квартиру. Коммунальные платежи производятся собственниками жилья и включены в стоимость аренды.
 - *Одежда* занимает существенную долю бюджета девушки. Она любит хорошо одеваться и покупать новые вещи. В этом плане Алену останавливает только юмор и понимание того, что все вещи не купишь. А чем больше купишь в этом сезоне, тем меньше останется места в шкафу для вещей из новой, еще более заманчивой коллекции. Поэтому Алена изначально решила, что каждый месяц тратит четверть своих заработков на одежду. Если вещь оказывается дороже этой суммы, то Алена компенсирует превышение в затратах на следующий месяц. И тогда уже в следующем месяце она ничего больше не покупает. Итак, на одежду Алена потратит 5000 руб.
 - *Плата за мобильный телефон* для Алены составляет, как правило, оплату четырех карт по \$5 каждая.
 - *За Интернет* Алена платит, когда заходит в интернет-клуб, обычно 2-3 раза в месяц, и проводит в клубе пару часов (4-6 часов в неделю по 50 руб. за час). То есть еще 200-300 руб. Внесем в таблицу максимальное значение.
 - *Плата за междугородные и международные разговоры* в основном сводится к звонкам подругам в Москву и в Канаду. В месяц составляет около \$10.
 - *Расходы на подарки* друзьям и близким месяц на месяц не приходятся. В будущем месяце день рождения будет только у одной коллеги. Сослуживцы скидываются на подарок по 300 руб.

- *Транспортные расходы* частично компенсирует компания. А Алена дополнительно платит еще около 200 руб. в месяц.
- *Косметика* и затраты на *салон красоты* являются постоянной статьей расходов. Раз в месяц Алена ходит к парикмахеру и раз в неделю — на маникюр; 500 руб. стоит стрижка и по 200 руб. — сеансы маникюра. Кроме того, один фирменный предмет по уходу за лицом Алена покупает каждый месяц — помаду, или тушь, или что-нибудь еще (около 500 руб. в среднем). Духи ей традиционно дарят родители и старший брат, чаще всего по праздникам. Алена только заранее предупреждает, какие из них на этот раз ей хотелось бы получить в подарок. А на шампуни, гели для душа и средства личной гигиены уходит еще 300 руб. в месяц. Всего эта статья составляет $500 + 4,5 \times 200 + 500 + 300 = 2300$ руб.
- *Хобби и развлечения* — это большей частью походы на дискотеки и в кино. Алена — красивая девушка, которая к тому же умеет себя хорошо подать. Поэтому, как правило, на развлекательные мероприятия ее приглашают молодые люди. Изредка девушка посещает дискотеки с подругами. Кроме того, у нее есть несколько клубных карт, обеспечивающих бесплатный проход. В месяц эта статья расхода, как правило, не превышает 700 руб.
- *Хозяйственные товары* занимают незначительную часть бюджета. Не более 100 руб. в месяц. Например, плата за стиральный порошок и проч.
- Практически расходы на этом заканчиваются. И, будучи девушкой разумной и предусмотрительной, Алена закладывает в свой бюджет еще две статьи: *инвестиции* и *непредвиденные расходы*. Такой подход к составлению бюджета обеспечивает ей отсутствие стресса, если случится что-то непредвиденное. Например, у коллеги на работе родится ребенок и срочно понадобится подарок. Или девушка решит сделать макияж в модном салоне. Да мало ли что еще! Даже тщательно ведущая бюджет девушка имеет право на капризы.

Непредвиденные расходы составляют у Алены 5% от затрат, исключая инвестиции. То есть 5% от суммы статей 1-10. То, что останется, Алена положит в банк на депозит, так как еще не решила, что сделать с накопленными деньгами. Начать обзаводиться собственным жильем или приобрести подержанный автомобиль. Пока она размышляет, что для нее в данный момент нужнее.

Отметим, что бюджет Алены сходится: расходы равны доходам. Это

характеризует ее как очень обстоятельную и предусмотрительную девушку, в том числе благодаря наличию статей на непредвиденные расходы и инвестиции. Вот так выглядит наш первый бюджет (табл. 3). Для него были выбраны достаточно простые начальные условия. Давайте рассмотрим другие примеры, постепенно, по мере необходимости, применяя все более продвинутые подходы к построению и анализу бюджетов.

Таблица 3. Бюджет Алены

Расходы			Доходы		
№	статья	сумма , руб.	№	статья	сумма , руб.
1	Питание: дома (покупка продуктов)	3500	1	Заработная плата	20 000
	Кафе	600	2	Проценты с банковского депозита (9% годовых) 100 000x0,75/100	750
2	Плата за квартиру	3000			
3	Покупка одежды	5000			
4	Мобильный телефон	600			
5	Интернет	300			
6	Межд. тел.	300			
7	Подарки	300			
8	Косметика	2300			
9	Хобби	1000			
1	Хозтовары	100			
1	Инвестиции	2900			
1	Непредвиденные	850			
	Всего	20 750		Всего	20 750

Ключевые моменты первой главы

1. Методы построения бюджета не являются сложными, скорее очевидными.
2. Бюджет планируется на срок, который отвечает целям его составления.

3. При составлении бюджета надо принимать во внимание внешнюю экономическую обстановку. При небольших сроках планирования (месяц) изменениями внешних условий можно пренебречь.
4. Правильный бюджет представляет собой совокупность равных доходов и расходов.
5. Для составления бюджета необходимо перечислить статьи доходов и расходов.

СИСТЕМА
ГАРАНТ

Отчёт правильно и в срок?



Платформа F1. Турбо
Примите наше ускорение

Наш адрес : Санкт-Петербург, 7-я Красноармейская ул, д. 26

E-mail: garant@garantsk.spb.ru

www.garantsk.spb.ru

тел: 326-22-84



КОМПАНИЯ
ГАРАНТ-СК

Глава вторая, в которой мы вместе с семьей Леонида упорядочиваем траты и ищем источники дополнительных доходов

Пример 1. Высокий оклад главы семьи. Большие и несогласованные траты членов семьи. Цель составления бюджета — сопоставить расходы поступлениям

Очень много зарабатывающие люди — явление для постсоветской России достаточно новое. Поэтому к такому положению дел оказались не готовы не только окружающие, но и сами богатые люди. Исходя из собственных наблюдений и опросов менеджеров, обслуживающих богатых клиентов на финансовых рынках, мы можем сказать, что высокие заработки отнюдь не гарантируют того, что человек будет обеспеченным.

Теоретически ежемесячной заработной платы в \$2 тыс. в течение нескольких лет достаточно для жителя Петербурга, чтобы создать для себя стабильный финансовый базис, обеспечив дополнительные постоянные поступления денежных средств к будущим доходам. Однако на практике этой цели достигают единицы из тысяч, а кто-то умудряется за тот же временной отрезок при солидной зарплате сделать большие долги. Не вооруженные финансовой культурой и навыками обращения с деньгами, некоторые люди склонны создавать себе проблемы.

В семье Леонида, успешного врача и администратора клиники, и его жены Татьяны двое детей. Сами Леонид и Татьяна люди очень компанейские, они живут открытым домом. Леонид осуществляет административные функции и практикует в частной клинике, которая успешно и вовремя успела пройти ряд этапов своего развития: вышла на высокий уровень рентабельности, выкупила здание, примкнула к программам медицинского страхования.

Татьяна работает дантистом в клинике мужа. Контактность, обходительность, оптимизм — это то, что притягивает к Леониду клиентов, друзей и хорошие проекты. С другой стороны, у Леонида абсолютно нет времени заниматься планированием личных трат. Татьяна тоже негласно самоустранилась от этих вопросов.

Особо не обсуждая друг с другом, супруги легко согласились на предложение доброго друга семьи перебраться в собственный дом, приоб-

ретенный в рассрочку. И примерно треть дохода ежемесячно теперь уходит на выплату процентов.

Один из двух автомобилей также куплен супругами в кредит. Кредит по второму автомобилю выплачивает фирма. В семье две кредитные карты, к которым доступ имеют дети-тинейджеры. В последний месяц Леонид с удивлением увидел, что сумма процентных платежей составила около \$4 тыс. Не обладая специальными финансовыми знаниями, Леонид, тем не менее, тут же сообразил, что иногда его зарплата примерно соответствует этой сумме.

Понятно, что доктор и одно из первых лиц престижной клиники должен выглядеть на уровне. И не беда, если расходы иногда превосходят доходы, считает Леонид. То, что происходит — это часть их бизнеса, успокаивает себя Леонид. Тем не менее в ближайшие выходные он решает более детально разобраться в природе расходов, которые он производит ежемесячно.

Более того, Леонид делает следующий шаг — он желает оценить уровень затрат и выплат, которые совершит его семья в следующем месяце. Он не хочет ограничивать своих домочадцев в тратах, считая, что как глава семьи должен обеспечить своим близким достойный уровень жизни. И в качестве первого шага просто запрашивает в банке отчет по кредитным картам, обе из которых выписаны на его имя. Изначально Леонид исходит из предположения, что в будущем месяце семья повторит выплаты, сделанные месяцем раньше.

Леонид изучает отчет и классифицирует счета по группам. Практически они соответствуют нашим формам статей, скомпонованным ранее. Таким образом, наш персонаж получит бюджет, схожий с тем, что мы уже строили, но с небольшими отличиями. Во-первых, в этот раз мы имеем дело не с личным, а с семейным бюджетом.

Теперь посмотрим постатейно:

- Обеды и ужины в ресторанах (в том числе быстрого питания), кофейнях — в общей сложности около \$2000.
- Одежда, аксессуары, бижутерия, ювелирные украшения — \$2700.
- Косметика, салоны красоты — \$350.
- Оплата процентов за дом — \$2400.
- Оплата процентов за автомобиль — \$600.
- Оплата процентов по овердрафту одной из кредитных карт — \$250.
- Оплата мобильных телефонов — \$200.
- Коммунальные услуги — \$130.

- Предметы быта — посуда, мелкая мебель, украшения для дома — еще около \$1500.

Продукты питания не попадают в этот список, так как в большинстве своем покупаются в супермаркете возле дома за наличные. Для составления бюджета нужно будет оценить эту сумму, — отмечает Леонид.

Среди счетов за косметику и одежду Леонид встречает названия всемирно известных брендов, в том числе распространяемых исключительно через дистрибьюторов. Далее он ловит себя на мысли, что все эти милые обходительные люди, занимающиеся сетевым маркетингом уникальных и роскошных товаров, указанных в отчетах по кредитным картам, последние месяцы прочно обосновались в их доме. Более того, через жену Леонида они знакомятся с женами его коллег, и в свою очередь, элитная продукция всех видов наводняет и дома сослуживцев Леонида. Сковородки, в которых не подгорает еда и не теряют своих полезных свойств продукты, косметика из натуральных компонентов, одежда «от кутюр», экологически чистые продукты — все это составляет более половины семейного бюджета, как теперь видит Леонид.

После ознакомления со счетами Леонид серьезно задумывается. Он понимает, что прошли те времена, когда можно было быть счастливым, учась в ординатуре и подрабатывая на «скорой помощи». Когда его зарплаты и стипендии жены хватало на жизнь. И даже детей они поднимали без посторонней помощи.

Но нельзя же подходить к сегодняшней жизни с прошлыми мерками. Его близкие просто начнут чувствовать себя несчастными и нелюбимыми. Например, сказать Татьяне, что она семь лет будет носить одно и то же зимнее пальто. Или не профинансировать детям традиционную поездку с друзьями на Рождество. Или не позволить им приобретать то, что покупают все дети из их окружения.

Леонид был бы удивлен, если бы узнал, что в соответствии с классификацией доктора Стэнли и профессора Данко¹ он является типичным представителем группы ПНБ (плохого накопителя богатств). Еще больше он был бы удивлен, если бы узнал, что типичные миллионеры в странах, где богатые люди существуют веками, отнюдь не таковы, какими привык себе их представлять российский житель.

Американские миллионеры, по большей части, — это не чрезмерные потребители, а напротив, люди, старающиеся своим трудом и биз-

¹ Стэнли Т.Дж., Дажо У.Д. Мой сосед — миллионер // Пер. с англ. Т. Н. Юсова. — Минск: ООО «Поппури», 2005.

несом удовлетворить интересы общества. В тратах же и образе жизни они скорее скромны. Леонид бы изумился, узнав, что типичные американские миллионеры не покупают автомобилей дороже \$30 тыс., а половина и вовсе предпочитает подержанные машины. И то, что он считает нормой, с точки зрения американского миллионера первого поколения является немыслимым расточительством.

Итак, встревоженный Леонид отправляется беседовать с друзьями, банкирами, брокерами. А заодно заходит в книжный магазин. Получив хорошее образование и будучи выходцем из советской научной среды, Леонид умеет работать с литературными источниками. И считает, что научный подход позволяет решить любую проблему.

Две недели Леонид изучает вопрос планирования семейного бюджета, покупает и читает книги, консультируется с друзьями и приятелями из финансовой среды. Как и положено профессиональному исследователю, Леонид ведет дневник.

Вот какие записи оказались в дневнике:

Цель: привести в порядок семейные финансовые дела. Средства:

1. Изучение литературы.
2. Консультации профессионалов.
3. Анализ и изучение опыта успешных бизнесменов.
4. Осмысление, выводы, действия. Срок на сбор информации — две недели.

9 февраля 2006 г. *Посетил три книжных магазина. Консультировался у продавцов. Во всех трех магазинах были поставлены в тупик моим*

вопросом о составлении личного бюджета. В одном магазине сказали, что бюджет есть только у государства. В двух других отправили из отдела

«Финансы» в отдел «Психология бизнеса». Купил восемь книг.

Не по личному бюджету, их не было, а по тематике.

Начал читать «Мой сосед — миллионер» Стэнли и Данко. Миллионеры, оказывается, экономны и успешно инвестируют. Используют не только нюх, но и знания. Личные финансы нужно отделять от дел компании. Мне как специалисту в медицине стоило бы вкладываться в акции растущих медицинских фирм. Так как я в этом вопросе разбираюсь.

10 февраля 2006 г. *Встретился с Игорем. У него офис рядом с Центром обмена СКВ. Говорит, что неплохо зарабатывает на разнице курсов валют. Пока мы пили кофе, Игорь показал на нескольких молодых людей за соседними столиками, которые профессионально занимаются*

обменом валюты. Машина у него еще дороже, чем у меня. Тоже в долг. Только кредит у него частный, из-за чего процентная ставка выше.

Вечером читал «Путь к финансовой независимости» Бодо Шефера. Оказывается, я уже мог бы быть миллионером, причем долларовым! Если бы... да, именно если бы был немного грамотнее, дисциплинированнее, а главное, уделял бы этому вопросу должное время и внимание. Автор пишет, что ответственность за свое теперешнее благосостояние надо брать на себя. Не винить окружение и обстоятельства. Ну что же, я готов взять на себя ответственность. Причина того, что у моей семьи нет счетов со многими нулями — это я. И я намерен эту ситуацию исправить.

11 февраля 2006 г. Обедал с нашим банкиром. Славный парень. Раньше мы виделись только при подписании кредитных договоров на фирму. Говорит, что собственные деньги вкладывает в сделки. Когда видит, что дело верное. Банк не может идти на риск, а он может. Держится скромно. Надо будет встретиться семьями. Надеюсь, его жена не занимается дистрибьюцией уникальных банковских продуктов!

12 февраля 2006 г. Играл в боулинг с ребятами из инвестиционной компании. Говорят, что надо покупать, потому что рынок вырастет. Я спросил, могу ли вкладываться в компании медицинской отрасли. Они перевели разговор на другую тему. Еще два раза пытался. Бесплезно. Слаженная у них команда. Судя по всему, в боулинг-клубе они — завсегдатаи. Хорошо, что хоть не на деньги в боулинг играют, а то пришел бы домой голым.

13 февраля 2006 г. Заехал еще в четыре офиса инвестиционных компаний. В последнем из офисов встретил дельного парня, Павлом зовут. Он мне объяснил, что нет у нас в России медицинских компаний, акции которых котировались бы на бирже. А заодно объяснил, что такое биржа. Сам Павел покупает акции недооцененных компаний и ждет, пока эти акции поднимутся в цене. Но эта оценка — целая наука. Тут не одна неделя нужна. Или можно полностью отдаться в руки брокеров. Как скажут, так и делать. Павел дал мне несколько ссылок на интернет-ресурсы.

14 февраля 2006 г. Купил региональную газету с финансовыми новостями. Очень много таблиц. А потом два аналитика дают оценки. Один говорит одно, а другой — другое, с точностью до наоборот. Внизу написано, чтобы читатель не воспринимал это как рекомендацию для действий на фондовом рынке.

По случаю дня Святого Валентина была вечеринка у нас дома. Были соседи и коллеги. Я спросил нескольких гостей на кухне, ведут ли они домашний бюджет. Не ведут. Даже жена соседа — профессиональный бухгалтер. Говорит, что ей и на работе цифр хватает.

15 февраля 2006 г. Читал Джозефа Мерфи «Как привлечь деньги». Неужели обладание богатством — это действительно вопрос веры и правильной настройки ума?

16 февраля 2006 г. Попутешествовал по сайтам российских бирж. Некоторые из них производят впечатление! Попытка все-таки найти акции медицинских компаний. Оказалось: для того, чтобы найти компанию, мне нужно ввести ее код, которого я изначально не знаю. На самом деле и названия компаний я тоже не знаю. Решил получить нужную информацию в газетах, а потом найти компанию через биржевой сайт по коду. Купил полдюжины газет, публикующих финансовые новости. Не тут то было! Нет сведений о медицинских компаниях и их акциях в газетах. Ладно, по крайней мере убедился, что Павел был прав.

17 февраля 2006 г. Приехал из Штатов кузен жены. Он программист. Расспрашивал его об инвестировании. Говорит, что треть заработка вкладывает в «бумаги» фондового рынка. И в принципе может уже не работать. Образование детям, достойная старость — все уже выполнил и продолжает наращивать капитал.

Инвестирует только в компании, технологии которых хорошо знает как специалист. Говорит, что медицинские компании — это очень перспективно, если понимаешь суть бизнеса, в который вкладываешься, и рыночную ситуацию. Там нужно много специальных знаний. И не-профессиональный медик менее конкурентоспособен. Договорились, что свяжет меня со своим брокером.

18 февраля 2006 г. Прочитал еще одну книгу Джозефа Мерфи «Быть богатым — ваше право». Никогда не задумывался, но ведь делая хороший бизнес, помогая людям решать их проблемы, мы действительно становимся богатыми. Все эти годы я просто хорошо делал свое дело. И стремился быть рядом с людьми, которых уважаю. Я продолжаю работать по выбранной профессии, которую люблю. Хорошо зарабатываю. Моя семья обеспечена. И я делаю дело, которое действительно люблю делать больше всего на свете.

16 февраля 2006 г. Обедал с банкиром. Теперь мы были с женами. Договорились встретиться в его офисе. Он посмотрит, как можно оптимизировать наши кредиты. Его жена никаких продуктов не продвигает -

ет и ведет семейный бюджет. Причем еще со студенческой скамьи. Ее приучила мама.

Вечером спросил у дочери, что им рассказывают в школе об инвестициях. Говорит, что объясняют непонятно. И предмет неинтересный. Дал ей почитать Бодо Шефера «Монеу или азбука денег». Как раз сказка на ночь.

17 февраля 2006 г. Жена привезла договор на покупку в кредит новой кухни. Говорит, что фирма солидная, качество хорошее, а за такие деньги это просто даром.

18 февраля 2006 г. Присутствовал на собрании собственников компании. Обсуждали финансовый отчет за прошедший год. При выплате дивидендов я получу около \$30 тыс. Кухня с процентами так и стоит. Это не очевидно, когда смотришь на длинный договор и графики выплат. Но если все вручную посчитать, то получается как раз 30. Платить нужно будет шесть лет.

Анна и Олег занялись изучением книг, которые я купил. Олег прочитал «От нищего до миллионера за семь лет» Питера Спэна и спрашивает, реально ли в нашей стране за семь лет с нулевого уровня стать миллионером. Я задумался. Анна задает вопросы проще. Как считать проценты, как учитывать инфляцию. С этим я уже разобрался. Отвечаю, довольный собой.

19 февраля 2006 г. Мягко начал разговор с Татьяной. Спросил, чего бы ей хотелось больше: новую кухню или финансовую независимость в будущем и романтическую поездку в Париж на день рождения. Второй довод подействовал. Мы не будем покупать кухню, а станем финансово независимыми. И с целью психологической подготовки слетаем в Париж. Я еще долго рассказывал Татьяне об инвестициях и личном планировании бюджета. Меня всегда восхищала в этой женщине гибкость ума. Она так быстро воспринимает правильные идеи. Я — счастливейший человек!

20 февраля 2006 г. Анна с Олегом составили свои бюджеты на месяц. Сами. По собственной инициативе. Олег хочет стать миллионером, а Анна — получить образование за границей.

Получил письмо от брокера шурина. Прислал договор на брокерское обслуживание на 26 страницах. Позвонил шурина. Он во всех этих терминах как рыба в воде. Говорит, что договор стандартный, но пока я сам не разберусь досконально, чтобы договор не подписывал и сделок не совершал, иначе не шурин он мне. Как это? Вечером собрал семейный совет. Решили, что нужно учиться. Курсов много, есть и бесплатные.

Но нужны такие, чтобы после них этот договор стал полностью понятным.

21 февраля 2006 г. Звонил банкиру, Игорю, ребятам в инвестиционную компанию, советовался, где можно учиться. Потом звонил по телефонам, которые они мне дали: разговаривал с организаторами и преподавателями. Задавал вопросы по договору.

22 февраля 2006 г. Учиться мы решили в банковском институте. Занятия в течение двух месяцев, по вечерам. Записали Анну. Материал каждого занятия будем прорабатывать всей семьей, а ходить — все по очереди. Организаторы согласились. Потому что, во-первых, у них лекции читают блоками специалисты в разных областях. А во-вторых, они вообще любят, когда к ним слушатели ходят. Банкиры очень заняты, говорят, платят дорогую цену, а потом зачастую пропускают занятия.

Мы распределились по плану. Анна прослушает вводную часть: виды ценных бумаг и участники рынка, оценка ценных бумаг. Затем Олег займется инфраструктурой рынка: биржи, компании, эмитенты. Кроме того, ему расскажут о торговых платформах и эффективном использовании средств на рынках.

Потом Татьяна прослушает лекции о налогах, которые мы будем платить. И после этого я посещу занятия, посвященные оформлению сделок и договорам.

Специально ради меня преподаватель согласился попунктно разобрать на лекции договор, присланный мне брокером. Профессор говорит, что это — абсолютно стандартный договор. На 26 страницах!!!

Ближайшая группа стартует в середине апреля. Нам позвонят за неделю до начала занятий.

23 февраля 2006 г. Сегодня праздник. И я не поеду в офис. Отмечаем дома. Вечером к нам придет банкир с супругой и сыном. Будет также мой партнер по бизнесу — глава нашей клиники. А пока я занялся составлением бюджета. Думаю, что я уже неплохо подготовился. Когда цели и методы ясны, дело это не такое сложное. К тому же у меня есть наработки детей. Они оказались поразительно умеренны в своих аппетитах. Вот что бывает, когда у людей появляются конкретные цели!:))

Накануне наши дамы в офисе подарили нам по сувениру от Сваровского, а дома мне вручили «Финансы» Зви Боди и Роберта Мертона. Если бы не нужно было составлять бюджет, то читал бы эту книгу весь день, не отрываясь. Как нужно владеть предметом, чтобы то, на что у других уходят тома, излагать на нескольких страницах, причем абсолютно понятно. Нобелевский комитет знает, кого награждать!

24 февраля 2006 г. Бюджет на март составлен. И мы полны решимости его исполнить. На этом я заканчиваю вести дневник ежедневно. Так как многие из поставленных целей уже достигнуты. И отныне я буду только составлять бюджет и проверять его исполнение. Через два-три месяца я предложу своим домочадцам вести его по очереди. Это действительно увлекательно.

25 февраля 2006 г. Составил семейный бюджет и в очередной раз подумал о том, насколько все-таки изменился мир, в котором мы живем!

А вот бюджет, составленный Леонидом на март 2006 г.

Таблица 4. Бюджет Леонида — месяц*

Статьи доходов и расходов	Сумма, руб.	Комментарии
Доходы		
Заработная плата Леонида	114 800	
Заработная плата Татьяны	48 790	
Всего	163 590	
Расходы		
Питание дома	10 000	
Питание вне дома	3000	
Платежи банку: За дом	95 069	Дом стоимостью \$150 тыс., ежемесячно выплачиваемые проценты и возврат суммы долга, на 8 лет: $150\,000 \times 28,7 \times \frac{1}{(8 \times 12) + 16/(12 \times 100)}$, 12% годовых
За автомобиль Татьяны	19 883	Автомобиль стоимостью \$35 тыс., ежемесячно выплачиваемые проценты и возврат суммы долга, на 6 лет: $35\,000 \times 28,7 \times \frac{1}{(6 \times 12) + 16/(12 \times 100)}$, 12% годовых
За минусы по счетам	0	
Коммунальные услуги	4500	

* Все приведенные в книге бюджеты в электронном виде можно найти на сайте издательства и использовать для практического применения. Для того чтобы скачать файлы, необходимо зайти на сайт www.piter.com, найти данную книгу по названию или фамилиям авторов, и на открывшейся странице с книгой воспользоваться ссылкой «Файлы к книге».

Окончание табл. 4

Статьи доходов и расходов	Сумма, руб.	Комментарии
Транспорт, бензин и метро (дети)	1200	
Предметы личной гигиены и проч.	500	
Хозяйственные товары	450	
Косметика	1000	
Одежда	6000	В соответствии с заявками членов семьи
Развлечения	3000	В соответствии с заявками членов семьи
Непредвиденные расходы	7230	5% от суммы всех затрат, кроме резерва на инвестиции
Резерв на инвестиции	11 758	
Всего расходов (без создания резерва на инвестиции)	151 832	Считается как разница между доходами и всеми остальными расходными позициями
Всего расходов (с созданием резерва на инвестиции)	163 590	

Ключевые моменты второй главы

1. Концентрация на финансовых вопросах при составлении бюджета способствует их успешному разрешению.
2. Совместное ведение семейного бюджета приучает членов семьи соизмерять доходы с расходами, а также избавляет от возможности получения неожиданных счетов и необходимости оплачивать проценты по овердрафту кредитных карт.
3. Для эффективного увеличения доходных статей бюджета необходимо создавать активы, приносящие самостоятельную прибыль, т. е. производить инвестиции.
4. Мы живем в изменяющемся мире, и для того, чтобы быть состоятельными, необходимо быстро и адекватно реагировать на происходящие изменения.

СИСТЕМА
ГАРАНТ

Отчёт правильно и в срок?



Платформа F1. Турбо
Примите наше ускорение

Наш адрес : Санкт-Петербург, 7-я Красноармейская ул, д. 26

E-mail: garant@garantsk.spb.ru

www.garantsk.spb.ru

тел: 326-22-84

КОМПАНИЯ
ГАРАНТ-СК

Глава третья, в которой посредством составления бюджета мы помогаем молодому дизайнеру купить мастерскую, заняв деньги в банке

Пример 2. Единовременные нечастые поступления средств. Цель составления бюджета — достижение постоянного достатка

Борис — свободный художник. Так он сам любит себя позиционировать. Борис занимается также дизайном помещений. Собственно, этим он и зарабатывает. Борису 29 лет. Он имеет определенный круг клиентов и неплохие заработки, но неравномерно распределенные во времени. Как говорят в кругу Бориса, он пока не слишком «раскручен».

Поэтому клиенты не стоят к нему в очереди. И временами выгодного заказа приходится ждать долго. Действуя по принципу: зачем считать, если больше все равно не станет, Борис не ведет личного бюджета.

Временами количество денег в ящике секретера, в который он всегда помещает новые поступления, становится небольшим. Тогда настроение молодого человека портится. И он начинает соглашаться на не самые выгодные заказы. Он даже размышляет тогда об устройстве на постоянную работу. Пусть за небольшую зарплату, но регулярно получаемую. Бывает и наоборот: в ящике скапливается значительное количество денежных знаков. В такие периоды Борис делает подарки родителям и с удовольствием вручает купюры своей подруге.

Как и большинство людей его круга, Борис хочет иметь много постоянной клиентуры, жить в роскошной квартире, иметь загородный дом. И в будущем у Бориса есть шансы все это заработать. Он уже неплохой профессионал, энергичен, действительно любит свое дело, к тому же легко находит общий язык с клиентами.

Тем не менее у Бориса уже есть финансовые проблемы. И если он не обратит на них внимание сейчас, то очень скоро они создадут большой дискомфорт в его жизни. Борис — одаренный молодой человек и сам выбивается в люди. В семье его родителей никогда не было денег, кроме как получаемых в виде умеренной заработной платы. Теперь же Борис начал вращаться в среде, где люди не только много зарабаты-

ют, но и много тратят. Причем значительная часть средств уходит на поддержание имиджа.

Но вот в этом Борис пока не слишком разобрался. Молодой человек считает, что для расширения круга клиентуры он должен быть хорошо одет, приезжать на встречи на хорошей машине. Ну или, по крайней мере, на такси. Поэтому Борис покупает одежду в дорогих бутиках, делает стрижку в элитном салоне. Он не заходит в дешевые кафе.

Бюджет Бориса мы составляем в качестве демонстрации явной практической пользы планирования. Несколько простых предположений и арифметических действий приведут его к более уверенной жизни. Он сможет более осмысленно выбирать заказы, оказывать регулярную денежную помощь родителям, а не только от случая к случаю. Позитивно это должно сказаться и на личных отношениях.

Борис был бы очень удивлен, узнав, что он тратит в сумме больше, чем семья из четырех человек. Действительно, за прошлый год он заработал \$25 тыс. Четверть из них ушла на оплату квартиры. А так как деньги от заказов поступали нерегулярно, дважды Борис был вынужден опаздывать с квартплатой. Хозяин квартиры был от этого не в восторге.

Около тысячи долларов в месяц у Бориса просто уходит между пальцев: рестораны, такси. Значительная часть средств тратится на одежду.

Временами Борис подкидывает денег родителям: \$500-700 в год, не больше. Это составляет только около 2% от его заработков. Немного. И не потому, что Борис скуп или плохо относится к родителям. А просто он считает, что денег ему самому не хватает. Небольшие пенсии и скромно живущее окружение не располагают родителей Бориса к тратам. Поэтому они просто вкладывают деньги, получаемые от сына, на банковский депозит. Как пенсионеры они имеют несколько более высокий процент по вкладу. Как ни странно, но за последние пять лет родители Бориса смогли скопить около \$5 тыс., а Борис — нет.

Чтобы этот год не оказался для Бориса столь же безрадостным в плане построения собственного благосостояния, давайте поможем ему с планированием личного бюджета.

Борис не может позволить себе посещать дешевые кафе. Но он может очень неплохо готовить дома. Если еще узнает о том, что это в ногу со временем. Современные европейские мужчины готовят не хуже женщин.

Если же Борис пригласит пару раз на домашний обед свою симпатичную подругу, то девушка может очень много рассказать о распродажах, скидках и ликвидациях коллекций. Кроме того, она в состоянии объяснить Борису и о других способах выглядеть одетым в 10 раз

дороже, чем на самом деле. Обстановка дорогих ресторанов обычно к таким беседам не располагает. Равно как и поведение Бориса. А молодому человеку стоило бы знать, что среднестатистическая женщина гораздо опытнее и осведомленнее в вопросах одежды и быта. А уж тем более, если речь идет о его практичной подруге!

Следующий шаг — жилье. Борис живет в квартире в центре города, не слишком благоустроенной и большой. Он снял ее по случаю и считает это выгодной сделкой. И это правда, но лишь отчасти. Эта квартира была бы выгодной для проживания трех-четырех человек. Для одного жильца, платящего квартплату и имеющего доходы Бориса, это однозначно дорого. Борис мог бы озадачиться более дешевым жильем. Например, поселившись вместе с друзьями. Одновременно начав думать о покупке будущего собственного жилья в рассрочку.

Борису кажется, что когда-нибудь он заработает очень много денег. И тогда все у него будет. Это — типичная ошибка молодости: ждать, что когда-нибудь все свершится само собой. Практичные решения нужно принимать постоянно. И тогда действительно сбываются самые смелые мечты.

При найме жилья Борису следует руководствоваться нашим первым правилом: для того, чтобы свести бюджет, расходы, как минимум, не должны превышать доходы.

Итак, денежные поступления, на которые может рассчитывать Борис. Опыт нескольких предыдущих лет показал, что он получает, в среднем, 2-3 крупных заказа в год. На этих заказах он зарабатывает 10% от стоимости проекта. \$50-150 тыс. — обычная стоимость проектов, по которым работает Борис, будь то квартира, загородный дом или небольшое кафе. То есть около \$30 тыс. в год. Между заказами проходит от месяца до трех. Маститые коллеги Бориса, имеющие заказы большего объема, в периоды простоев ездят отдохнуть и набраться сил.

Говоря о доходах, Борису стоило бы, возможно, подумать о выполнении разовых небольших заказов для дизайнерских фирм. Чтобы во время отсутствия собственных заказов он не оставался без работы и не проедал накопленный резерв. Например, в фирме, где работают несколько однокурсников Бориса, зачастую бывают авральные моменты. К тому же эта работа позволила бы Борису получить дополнительные специализации.

Например, курирование в мастерских выполнения заказов на литье или изготовления мебели в стиле XVIII в. Кроме дополнительных навыков, это расширило бы номенклатуру услуг для своих клиентов и позволило бы приобрести новые полезные контакты. А главное, обеспечило бы дополнительный регулярный заработок в размере \$4-8 тыс. в год.

В бюджете этот доход учтем как \$6 тыс. А Борис уже отправляется в паб встречаться с однокурсниками для обсуждения условий работы.

Отметим, что мысли о дополнительных возможностях заработка часто приходят к человеку именно во время составления бюджета. То есть в моменты, когда человек целенаправленно думает о финансовой составляющей своей жизни. Мы не раз еще обсудим эту интересную особенность человеческого ума и ее возможные практические применения. Этот «медицинский» факт также является аргументом для составления личного и семейного бюджета.

Итак, давайте сформулируем общие условия составления бюджета.

1. Бюджет составляется сроком на один год. Цель составления: оптимизация расходов.

2. Считаем, что денежные поступления в размере \$10 тыс. приходят три раза в год. На практике примерно так и есть. Шесть раз в год Борис будет зарабатывать по \$1 тыс. через дизайнерское бюро.

3. В отличие от предыдущего примера, в котором мы пренебрегли возможными изменениями экономической ситуации из-за малости срока планирования, здесь мы учтем инфляцию. И пусть официальный уровень инфляции составляет около 0,8% в месяц.

Получая деньги на четыре месяца позже, Борис будет терять некую сумму. И здесь очень важно учесть один нюанс. Тот, из-за которого финансисты часто повторяют, что деньги должны работать. Инфляция уменьшает деньги не раз в год, а непрерывно. И если мы будем получать деньги в конце года, мы потеряем **не только недополученную за это время сумму. Но мы потеряем также и то, что эта недополученная сумма для нас не заработала, т. е. капитализацию.** Имеющиеся в наличии суммы денег мы можем вкладывать под текущие процентные ставки.

При сравнительных расчетах учитывают ставки по консервативным вложениям. Как правило, у нас в качестве безрискового дохода по вложению можно использовать ставку депозита надежного банка. Например, Сбербанк. С каждой тысячи рублей не получивший ее вовремя ежемесячно будет терять порядка 0,8%, т. е. 8 руб., плюс, начиная со следующего месяца, проценты с недополученных и неразмещенных в банке процентов (если депозитным договором предусмотрены ежемесячные выплаты процентов). Вышесказанное можно записать в виде формулы:

$$S = S_0 \times (1 + r)^{-n}, \quad (1)$$

где — S потерянная в общей сложности сумма; S_0 — недополученная вовремя сумма; r — консервативная ставка за рассматриваемый пери-

од; n — количество месячных периодов, в течение которых деньги были задержаны.

Забегая вперед, отметим сразу же, что та же формула будет служить нам и для расчета инвестиционных заработков в случае постоянной капитализации получаемого дохода (по формуле сложных процентов). Формула сохранит схожий вид:

$$S = S_0 \times (1 + r)^n, \quad (2)$$

а вот часть фигурирующих в ней переменных приобретет иной смысл. S теперь станет суммой наращенного дохода; r — ставкой начисления за рассматриваемый период; n — количеством периодов, в течение которых деньги были вложены; S_0 — изначально вложенная сумма.

В нашем примере для учета инфляции мы будем использовать формулу (1) в соответствующей графе таблицы.

4. Еще один принцип при планировании бюджета с нерегулярными поступлениями средств (доходами): всегда должен быть резерв на обязательные платежи и непредвиденные расходы. То есть нам необходимо рассчитать статьи и суммы обязательных платежей. Такими платежами для Бориса будет квартплата. Имеет смысл накопить резерв на полгода вперед. Обязательными статьями расходов также будут питание и помощь родителям, которую, при здравом размышлении, Борис решает сделать регулярной. Для начала она будет составлять \$150 ежемесячно.

5. Размышляя о снижении статьи расходов на жилье, Борис приходит к совершенно неожиданному решению. Зайдя в гости к однокласснику, от его отца он узнает, что сейчас в распоряжении фонда помощи молодым художникам есть несколько квартир, признанных аварийными, но зато реализуемых по низким ценам. Квартиры должны использоваться целевым назначением в качестве мастерских-студий.

Тем не менее, по сложившейся практике, художники часто работают по ночам и практически живут в своих мастерских. Борис считает себя самостоятельным молодым человеком и живет отдельно от родителей. Однако если у него появится собственная студия, то он сможет одновременно решить две проблемы: обретет жилье и офис для работы. Это добавит ему веса и в профессиональном плане. Он сможет назначать в мастерской встречи клиентам.

А на период ремонта поживет в своей комнате в родительском доме. Это позволит ему высвободить \$500 в месяц, которые он сможет инвестировать в свое будущее жилье. Кроме того, Борис перестанет благоустраивать квартиру, которая ему не принадлежит и никогда принадлежать не будет.

На протяжении нескольких дней Борис осматривает квартиры и останавливает свой выбор на 80-метровой 3-комнатной квартире на 1-м этаже, недалеко от станции метро. Ее продажная стоимость для Бориса составляет только половину ее рыночной стоимости, т. е. порядка \$30 тыс. И еще примерно столько же нужно будет вложить в реконструкцию (усиление несущих конструкций, утепление наружных стен) и косметический ремонт (для определенности, \$30 тыс.). Выглядит эта квартира, прямо скажем, убого. Зато какой вид из обоих угловых окон!

Приняв принципиальное решение и заручившись необходимыми формальностями, Борис приступает к поискам источников финансирования. Благо среди его клиентов оказался Александр — топ-менеджер одного из банков, реализующих ипотечные программы. Добиться аудиенции со специалистами кредитного управления банка с его помощью не составило никакого труда, чего не скажешь о предмете изысканий. Словарный запас Бориса пополнился такими терминами, как ликвидность, оценочная стоимость, бизнес-проект, обеспечение, кредитная история. А самое главное, пришло понимание, что есть две основные сложности:

- удовлетворить все непростые, но, как выяснилось в процессе беседы с финансистами, вполне обоснованные требования банка. Тем более что кредит испрашивался комбинированный — на выкуп и реконструкцию квартиры;
- иметь необходимый запас прочности и реально сопоставить свои финансовые возможности с предполагаемыми сроками возврата кредита, чтобы не испытывать проблем самому и не создавать их банку, вовремя платя проценты и регулярно делая взносы в погашение долга.

Борису повезло в том, что в банке выдавались длительные кредиты, а также имелась личная рекомендация Александра, убедившегося в состоятельности Бориса, своевременно и качественно выполнившего банкиру дизайн-проект. Отсутствие подтвержденных источников будущих доходов в виде гарантированной заработной платы компенсировалось наработанной положительной деловой репутацией, пакетом предварительных заказов от клиентов, а также благоприятной конъюнктурой того сегмента рынка услуг, в который входит бизнес Бориса.

Внимательно проанализировав ситуацию, наш художник понял, что его финансовые возможности позволяют претендовать на ипотечный кредит под залог приобретаемой квартиры сроком на 10 лет, в сумме

\$40 тыс., с ежемесячным равномерным погашением и выплатой процентов по эффективной ставке 14,5% годовых (с учетом собственно процентов по кредиту, а также банковских комиссий по оценке объекта недвижимости, открытию и ведению ссудного счета, процентов за конвертацию рублевых поступлений от гонораров в валютные средства при погашениях, валютных кредитных средств в рубли при совершении расчетов с продавцами и строителями; а также с учетом страхования рисков, оплаты услуг нотариуса и регистрирующих сделку органов и т. д.) (см. также гл. 4).

Общая сумма возврата кредита и процентов составит при этом \$69 тыс., в том числе проценты \$29 тыс. (при равномерном погашении за 10 лет = $\$40 \text{ тыс.} / 2$ (т. е. среднее значение от \$40 тыс. до 0) * 10 лет * 14,5% / 100), а размер ежемесячного взноса — \$575. Вопрос с регистрацией на период действия кредита решался просто — Борис был прописан у родителей.

В качестве бизнес-плана, который должен был продемонстрировать возможность заемщика заработать прибыль, достаточную для расчетов с банком, вполне подходил разрабатываемый им бюджет, который подкреплялся данными из налоговой декларации о доходах за предыдущий год.

Целевое использование кредита (направление движения денежных средств с лицевого счета заемщика) банк также вполне мог проконтролировать, так как весь цикл работ бралась выполнить одна и та же строительная организация, с которой у Бориса сложились хорошие деловые отношения, а продавцом квартиры выступало юридическое лицо.

Оставалось решить вопрос с недостающими для полного закрытия квартирного вопроса средствами. (Банк согласился при наличии оперативно разработанного проекта реконструкции квартиры — спасибо коллегам по «цеху» — оценить ее рыночную стоимость в \$80 тыс., с залоговым коэффициентом 0,7 — в \$56 тыс. Выдача кредита предполагалась с условием собственных вложений заемщиком в квартиру \$20 тыс.)

С семейного совета Борис ушел окрыленным: родители решили подарить сыну комнату в приватизированной коммунальной квартире площадью 28 м², доставшуюся им не так давно в наследство от Бориной бабушки. Знакомый риелтор взялся «упаковать» обе сделки Бориса и его родителей в искомые 20 тыс. даже с учетом интересов Агентства недвижимости, в котором работал, и всех расходов по сбору документов, оформлению и аренде банковской ячейки.

Таким образом, спустя месяц с небольшим после нажатия кнопки «старт» в Городском бюро регистрации прав на недвижимость лежали

документы на оформление в собственность Бориса первой в его жизни (и дай Бог, не последней) квартиры.

Банк, как мы позволим себе предположить, обрел надежного заемщика. Спустя недолгое время, после продажи коммуналки, появятся дополнительные источники для завершения ремонта, после чего Борис вступает в ответственную фазу отработки кредита и фактического получения прав на квартиру. В его окончательном варианте бюджета, который мы примем к исследованию, появляется статья затрат — инвестиции в квартиру, практически адекватная сэкономленной на аренде жилья сумме, которая равна сумме ежемесячных банковских платежей по кредиту \$575. Чтобы не усложнять бюджетные расчеты, будем считать, что среднее значение курса рубля по отношению к доллару за год не изменится.

На практике при поиске кредита необходимо сделать сознательный выбор между более высокой ставкой по рублевому кредиту и валютными рисками колебания курса доллара при относительной дешевизне ресурсов. Чем дольше срок возврата кредита, тем менее предсказуема ситуация. Консервативный заемщик предпочтет рублевую ссуду. Те же, чьи доходы привязаны к у. е., остановятся на валютном кредите.

Теперь можно внести остальные исходные данные в таблицу (см. табл. 5).

Доходы: каждый четвертый месяц по \$ 10 тыс. и каждые два месяца — по \$1 тыс. Инфляция — 0,8% в месяц. Курс доллара — 28,7 руб.

Расходы обязательные: платежи банку — ежемесячные выплаты процентов под 14,5% годовых и в течение 10 лет возврат суммы долга равными долями. То есть по \$6,9 тыс. в год.

Мы добавляем также строку «в процентах от обязательных расходов». Это элемент *структуры бюджета*. Значения в этой строке позволяют нам оценить, сколько в процентах от обязательных составляют прочие расходы. Такой подход позволяет почувствовать структуру доходов и трат. Действительно, если мы все цифры доходов и расходов заменим их относительными долями, то вместо таблицы абсолютных значений мы получим матрицу, показывающую, какую долю в бюджете занимает та или иная статья. В нашем случае структурные величины явно указывают на экономность. То, без чего можно было бы обойтись в бюджете, составляет 22,7% от обязательных статей. То есть примерно пятую часть.

Для того чтобы получить структуру баланса, необходимо принять за 100% суммы доходов и расходов в каждом столбце. А затем значение каждой ячейки, входящее в столбец и соответствующее статье до-

все цифры — в рублях
курс доллара — 28,7
руб. статьи доходов и
расходов

	2006 г.					
	март	апрель	май	июнь	июль	август
Доходы						
за счет крупных заказов				287 000		
за счет работы на дизайнерскую фирму		28 700		28 700		28 700
прочие поступления	114 800					
Всего	114 800	28 700	0	315 700	0	28 700
Итого доходов с учетом инфляции	229 600	28 700	0	308 921	0	28 700
Расходы						
обязательные расходы						
питание дома	3000	3000	3000	3000	3000	3000
питание вне дома	3000	3000	3000	3000	3000	3000
платежи банку	24 873,3	24 873,3	24 873,3	24 873,3	24 873,3	24 873,3
помощь родителям	4500	4500	4500	4500	4500	4500
транспорт	1500	1500	1500	1500	1500	1500
предметы личной гигиены и проч.	500	500	500	500	500	500
<i>прочие расходы</i>						
одежда	4500	4500	4500	4500	4500	4500
развлечения	4000	4000	4000	4000	4000	4000
непредвиденные расходы	2294	2294	2294	2294	2294	2294
резерв для накопления	181 433	-19 467	-48 167	260 754	-48 167	-19 467
Всего обязательных расходов	37 373,3	37 373,3	37 373,3	37 373,3	37 373,3	37 373,3
Всего расходов	45 873	45 873	45 873	45 873	45 873	45 873
Всего расходов, в % от обязательных расходов	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7
Резерв — Итого по периодам	181 433	-17 173	-45 873	263 047	-45 873	-17 173
Нарастающим итогом	181 433	164 260	118 386	381 434	335 560	318 387

* Все приведенные в книге бюджеты в электронном виде можно найти на сайте издательства и использовать для практического применения. Для того чтобы скачать файлы, необходимо зайти на сайт www.piter.com, найти данную

Таблица 5. Бюджет Бориса*

				2007 г.		
сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	суммарно
	287 000				287 000	861 000
	28 700		28 700		28 700	172 200
0	315 700	0	28 700	0	315 700	1 148 000
0	308 921	0	28 700	0		
					308 921	1 242 462
3000	3000	3000	3000	3000	3000	36 000
3000	3000	3000	3000	3000	3000	36 000
24 873,3	24 873,3	24 873,3	24 873,3	24 873,3	24 873,3	298 480
4500	4500	4500	4500	4500	4500	54 000
1500	1500	1500	1500	1500	1500	18 000
500	500	500	500	500	500	6000
4500	4500	4500	4500	4500	4500	54 000
4000	4000	4000	4000	4000	4000	48 000
2294	2294	2294	2294	2294	2294	27 524
-48 167	260 754	-48 167	-19 467	-48 167	260 754	27 100
37 373,3	37 373,3	37 373,3	37 373,3	37 373,3	37 373,3	448 480
45 873	45 873	45 873	45 873	45 873	45 873	550 480
22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	
-45873	263 047	-45873	-17 173	-45873	263 047	689 689
272 514	535 561	489 688	472 515	426 641	689 689	

книгу по названию или фамилиям авторов и на открывшейся странице с книгой воспользоваться ссылкой «Файлы к книге».

хода или расхода, разделить на абсолютное значение суммы и умножить на 100%. Полученные значения и будут составлять структуру бюджета, которая позволяет нам более наглядно увидеть соотношение различных статей. Мы вернемся к этому вопросу в примере «Бюджет Яны» и поговорим еще об одной полезной функции бюджетных расчетов.

Еще раз взглянем на бюджет Бориса. Из таблицы видно, что если молодой человек дисциплинированно будет следовать намеченным планам, то через год, платя взносы по кредиту, он станет обладателем дополнительной суммы примерно в \$19 тыс. Эту сумму он сможет использовать по собственному усмотрению.

В крайнем столбце справа табл. 5 показаны суммарные значения строк. Это полезный элемент контроля над правильностью собственных расчетов.

Можно сделать следующий шаг и рассчитать бюджет по годам. Такой прием часто применяют в финансовом планировании: подробно расписывают ближайший временной период и менее детализировано — последующие. Например, ежемесячно — первый год, и далее — по годам. Для этого мы берем результат в графе «нарастающим итогом» и помещаем его в ячейку таблицы как результат 2007 г.

Ключевые моменты третьей главы

1. Планирование бюджета помогает увеличить текущий доход.
2. Бюджет позволяет привлекать дополнительные средства извне для приобретения личной собственности даже в случае нерегулярных заработков.
3. Составление бюджета способствует появлению новых источников дохода.

Глава четвертая, которая, по сути, является руководством для получения потребительского кредита

Выдав кредит Борису, менеджеры банка утирают капельки пота со лба. Борис — не слишком подготовленный клиент, хотя по-своему перспективный. Борису помогли природное обаяние и здоровое честолюбие, импонировавшие менеджерам, для которых совершенная сделка явилась хорошим тренингом. А также поводом еще раз проштудировать внутренние документы, регламентирующие это направление банковской деятельности, конкретизировав критерии и параметры данных «активных» операций. Сделав их более прозрачными как для сотрудников, так и для частных заемщиков, обращающихся в банк за получением потребительского кредита.

Кроме того, доработана система экспресс-анализа кредитоспособности заемщика (система скоринга).

В настоящей главе вниманию наших читателей предлагаются советы топ-менеджера банка по вопросам потребительского кредитования. Они наработаны на основе профессионального и жизненного опыта и могут иметь практическую ценность для людей, впервые намеревающихся взять банковский кредит.

Несколько правил получения потребительского кредита

В наше динамичное время обладание кредитом в каком-либо солидном банковском учреждении считается правилом хорошего тона, а его счастливый обладатель — человеком предприимчивым, респектабельным, у которого жизнь явно налаживается. И который в состоянии удовлетворить любую свою потребительскую фантазию — начиная от бытовой техники, сотовых телефонов, мебели и заканчивая дачей, машиной, квартирой.

Путь к эпохе потребительского бума, в том числе на банковском рынке, был тернист. Все начиналось в советскую эпоху с перманентного состояния битвы за дефицит с применением всевозможных изощренных форм «блата» и получения номенклатурного доступа к системе распределения жизненных благ.

Затем общество прошло несколько этапов формирования потребительского рынка: первые кооперативы, коммерческие магазины, товар-

ные сертификаты, затем бартерные импортные поставки. Затем — появление дилерских сетей известных западных фирм, активизация отечественных производителей и дочерних предприятий крупнейших мировых корпораций в результате дефолта 1998 г. и т. д.

И наконец, за последние 3-5 лет цивилизованный рынок товаров и услуг для населения окончательно сформировался, достигнув определенной точки насыщения. Большинство граждан, которые могли позволить себе купить что-то важное и нужное «для дома, для семьи», сделали это. Некоторые успели поменять или дополнить то, что купили, более современными, качественными и дорогими материальными ценностями.

Сложилась новая экономическая ситуация: товарный рынок в условиях перенасыщения, с одной стороны, и банковская система, испытывающая избыток свободных денег вследствие скудности ассортимента доходных финансовых инструментов — с другой. По аналогии с существующей в развитых западных странах практикой, они пришли к обоюдному согласию. Обе стороны заинтересованы в стимулировании потребительского спроса и в увеличении объемов продаж за счет потребительского кредитования с вовлечением в сферу товарно-денежных отношений тех категорий потребителей различных уровней достатка, которые либо уже решили задачу-минимум и имеют необходимый набор жизненных благ, либо давно «созрели» для того, чтобы приступить к ее реализации.

Таким образом, несколько лет назад джинн был выпущен из кувшина, и в настоящее время мы наблюдаем вполне сформировавшийся и наиболее динамично развивающийся рынок потребительского кредитования с элементами здоровой конкуренции и современными стандартами качества обслуживания клиентов. Благодаря этому рынку вся нерастраченная потребительская энергия вспыхнула в душах наших рядовых граждан с новой силой, поставив их перед нелегким выбором: получить желаемое сразу и сейчас, а уже потом разбираться с возникшими долгами, или терпеливо накапливать денежный потенциал, определяя верхнюю планку удовлетворения материальных запросов размерами кошелька.

Как и во многих других сторонах нашего бытия, истина лежит где-то посередине. Нет необходимости и самостоятельного смысла в аскетизме и медленном накопительстве. Однако каждый шаг, связанный с привлечением заемных средств, необходимо тщательно взвешивать, применяя методы финансового планирования, — о чем, собственно, и рассказывает наша книга.

Подводя итог, следует отметить, что наличие разнообразных предложений в сфере кредитования населения свидетельствует о том, что мы живем в развитом обществе и все больше интегрируемся в мировую экономику, расширяя ассортимент не только качественных товаров, но и современных банковских «продуктов».

Сформулируем основные правила, которым необходимо следовать, принимая решение о целесообразности получения кредитов.

Для большей наглядности будем опираться на конкретный пример, предположив, что речь идет о семье из 4 человек, в которой муж является высокооплачиваемым менеджером, жена занимается домашним хозяйством, дочь и сын учатся в школе. Семья проживает в трехкомнатной квартире, жилищные условия удовлетворительные. Имеется подержанный автомобиль «Мерседес» 1996 г. выпуска «С»-класса оценочной стоимостью \$8 тыс. Доход семьи в месяц составляет 150 000 руб. Это достаточно высокий уровень, но наши рассуждения вполне применимы при бюджетировании и менее масштабных затрат.

При составлении семейного бюджета на год установлено, что ежемесячно на текущее потребление тратится 50 000 руб. В инструменты накопления и создания дополнительных источников доходов инвестируется еще 50 000 руб. Оставшиеся средства могут быть использованы на улучшение материального благополучия семьи и повышение уровня жизни.

1. Постарайтесь выработать рейтинг приоритетов в программе удовлетворения жизненных запросов, помня, что нельзя объять необъятное. Имея осмысленный долгосрочный план действий, вы сможете одинаково эффективно применять его при формировании и реализации различных вариаций средне- и долгосрочных бюджетов.

Например: учитывая разъездной характер работы, а также наличие садового участка за городом и связанные с ним поездки на выходные дни в летний период, семейный совет принимает решение купить вместительный автомобиль среднего класса (№ 1).

Далее, старшая дочь через год заканчивает школу, пора создавать резерв расходов на ее обучение на подготовительном факультете и в институте (для начала — порядка 100 тыс. руб., № 2), а также подумать о перспективах ее самостоятельной жизни и покупке для этих целей однокомнатной квартиры (№ 3).

Кроме того, семья хотела бы приобрести:

- новый цветной телевизор с системой «домашний кинотеатр» в диапазоне цен от 50 до 80 тыс. руб.;

- караоке-DVD-плеер (6,5 тыс. руб.),
- новую стиральную машину (16 тыс. руб. при оптимальном соотношении цена / качество) (№ 4, 5 и т. д.).

2. Принимая принципиальное решение об использовании заемных средств для потребительских нужд, **определите максимальные лимиты расходов, которые вы ежемесячно сможете направлять на погашение кредитов и уплату процентов по ним.**

В нашем случае лимит определен в сумме 50 тыс. руб.

3. Исходя из среднемесячных лимитов, а также прогноза динамики

доходов в разрезе различных временных периодов (благоприятный, стабильный, с возможными колебаниями и др.), **произведите выбор оптимальных для вас форм заимствований по срокам и механизму получения в привязке к конкретным направлениям расходования средств и реализуемым при этом задачам.**

Просматриваем потребительскую программу семьи и принимаем следующий план действий.

Покупка автомобиля является безусловным приоритетом, так как решает комбинированную задачу: используется как для бизнеса мужа, так и для семейного досуга. Останавливаемся на варианте покупки нового внедорожника эконом-класса марки «HONDA», «KIA», «MAZDA» с ручной коробкой передач, но в хорошей комплектации.

Предполагаем, что расходы на покупку + комплектацию + страховку одновременно составят порядка 750 тыс. руб. От продажи старой автомашины можно выручить 200 тыс. руб., или 25% от суммы расходов. Мы сможем обратиться к банковскому автокредиту, так как выполняем обязательное требование наличия 25-30% собственных средств при покупке.

Экспресс-оценка говорит о том, что при лимите расходования 50 тыс. руб. в месяц можно либо направить все усилия на скорейший возврат кредита под покупку машины, либо рассмотреть комбинированный вариант машина + квартира.

Средства на учебу, а также на первый взнос при покупке квартиры решено аккумулировать за счет статьи бюджета «накопления и инвестиции», а также за счет остатка от 50 тыс. руб. после расчета взносов по автокредиту.

Выбирая, какую квартиру в перспективе планируется приобрести, останавливаемся на двухкомнатной квартире на вторичном рынке в кирпичном доме, расположенной недалеко от метро, не на первом этаже, общей площадью порядка 60 м² по цене не дороже \$1200/м², стои-

мостью \$72 тыс., или ориентировочно 2,05 млн руб. Интереснее вариант строительства нового жилья путем долевого участия, но в этом случае нет предмета залога для банка. То есть такой вариант возможен, если в жилье инвестируются свободные средства или имеется в наличии альтернативный залог.

Кроме того, во всех новых домах владельцы квартир, в отличие от муниципального жилого фонда, объединены в Товарищества собственников жилья (ТСЖ), что создает дополнительные нюансы в процессе регистрации прав собственности и в дальнейшей эксплуатации дома.

Итак, не углубляясь в более детальные расчеты, моделируем программу заимствований. Чтобы в будущем взять ипотечный кредит в коммерческом банке, необходимо иметь запас по цене порядка 30% стоимости, или 620 тыс. руб.

Запас средств в сумме 100 тыс. руб. на продолжение образования дочери считается целесообразным создать в течение 1 года.

Еще минимум 300 тыс. руб. необходимо для проведения косметического ремонта приобретаемой квартиры, после чего ее можно использовать для сдачи в аренду и получения текущего инвестиционного дохода до момента, когда дочь повзрослеет и захочет жить самостоятельно.

Машина. $750 \text{ тыс.} - 200 \text{ тыс.} = 550 \text{ тыс. руб.}$ Выбираем кредит на 5 лет с ежемесячным равномерным погашением ссуды и выплатой процентов по эффективной ставке 15% годовых (с учетом дополнительных банковских комиссий — см. подробнее в п. 5.). Размер ежемесячного платежа составит: $(550 \text{ тыс.} + (550 \text{ тыс.} / 2) \times 1,15 \times 1,075) / 60 \text{ мес.} = 14\,833 \text{ руб.}$ (округленно 15 тыс. руб.), где 1,075 — упрощенный коэффициент страхования автомобиля по текущей остаточной сумме кредита. Для расчета размера процентов + страховки взято среднее значение ссуды от 0 до максимума $(550/2)$.

То есть из 50 тыс. руб. 15 тыс. будут направляться на погашение автокредита, 35 тыс. руб. будет накапливаться на жилье и учебу на срочных банковских вкладах. За 1 год накопленная сумма составит $(35 \text{ тыс. руб.} + 50 \text{ тыс. руб.}) \times 12 = 1020 \text{ тыс. руб.}$, в том числе **на учебу** 100 тыс. руб., на покупку **жилья** в рассрочку — 920 тыс. руб.

Проценты по депозитам будут направлены на покрытие текущих потребностей и покупку **бытовой техники** (запросы № 3, 4, 5 и т. д.), которую решено приобретать также за счет экономии текущего расходного бюджета, премиальных на работе (случаются не реже 1 раза в год в размере от 20% до 100% должностного оклада), а также за счет поисков дополнительных заработков.

Из указанного блока денежных средств целесообразно создание резерва на обслуживание автомобиля и другие непредвиденные расходы, что также требует дополнительного уточнения бюджета.

Рассмотренный выше вариант, как уже было сказано, является не единственным. Возможно в том числе диаметрально противоположное решение: автокредит сроком на 1 год с последующим накоплением средств на 1-й взнос по ипотечному кредиту + ремонт. Выбор оптимального варианта необходимо сделать при наличии более конкретизированных параметров, с учетом индивидуальных условий и специфики заемщика.

4. Окончательно определившись с программой действий, можно приступить к практической ее реализации.

Следует помнить, что, проведя определенный маркетинг, выбрав оптимальный вариант из имеющихся на финансовом рынке предложений и обращаясь затем в конкретный коммерческий банк для получения потребительского кредита, вы не делаете автоматически его работников более счастливыми.

Любой банк заинтересован в привлечении не только стабильных клиентов с оборотами и большими остатками на счетах, но и благонадежных заемщиков. Но банку еще предстоит убедиться в том, что вы как раз тот, кто ему нужен, а вам — продемонстрировать серьезность подхода к получению кредита и свою финансовую состоятельность.

Для принятия положительного решения ответственным кредитным работникам могут потребоваться следующие сведения.

- Наличие постоянной работы, обеспечивающей возможность своевременного возврата кредита и процентов по нему согласно условиям кредитного договора, как правило, с использованием на указанные цели не более 1/2-2/3 от общего ежемесячного дохода заемщика. (Большинство банков принимают только официально подтвержденную зарплату, некоторые готовы рассматривать косвенные данные от работодателей, подтверждающие общий уровень доходов заемщика. Также принимается во внимание наличие у работника социального пакета от предприятия, собственного рентабельного бизнеса у частных предпринимателей и т. д.)
- Наличие прописки по месту получения кредита.
- Для мужчин — регистрация в военкомате.
- Положительная кредитная история.
- Семейное положение (в большинстве случаев при выдаче кредитов требуется надлежаще удостоверенное согласие одного из су-

пругов на совершение займа другим супругом; например, при ипотеке — нотариально удостоверенное).

- Отсутствие в прошлом конфликтов с законом (проверка по милицейской базе паспортных данных), проверка документа, удостоверяющего личность, на подлинность.
- Наличие движимого и недвижимого имущества в собственности заемщика.
- При потребительском кредитовании — наличие доли собственных средств для внесения первого взноса при покупке имущества, оформляемого в залог банку.
- При потребительском кредитовании под залог имеющегося у заемщика имущества — профессиональная оценка предмета залога специализированными оценщиками и оригиналы документов, подтверждающих права на владение собственностью, а по ипотечным кредитам — также справка об отсутствии обременения, формы 7, 9, техпаспорт и ряд других справок и документов. По всем видам кредитования под залог необходима его страховка. Кроме того, многие банки требуют страхование самого заемщика, а по кредитам на покупку жилья — страхование титула (риска признания сделки купли-продажи неправомерной). Во всех случаях на период действия кредитного договора при наступлении страхового случая банк будет выступать Выгодоприобретателем по страховому полису.

Следует помнить, что залогом для банка может служить только имущество, при быстрой реализации которого покрываются максимальные риски, связанные с невозвратом «тела» кредита и начисленных процентов. Поэтому банки применяют залоговые оценочные понижающие коэффициенты, которые в зависимости от вида залога/заклада (когда имущество на период кредитования находится на хранении у кредитора) варьируются от 0,7-0,8 до 0,2-0,5. Наиболее высокий коэффициент, как правило, используется при оценке жилой недвижимости.

- Наличие дополнительных физических и юридических лиц-поручителей. (Ряд банков выдает потребительские ссуды и кредитные карты под обеспечение в виде поручительства 2 физических лиц, или, грубо говоря, «под зарплату» заемщика + поручителей. В любом случае наличие для банка дополнительных гарантий может благоприятно повлиять на определение величины первого взноса, процентной ставки, оценочного залогового коэффициента.)

То есть банк должен убедиться, что имеет дело с надежным заемщиком, имеющим положительную деловую репутацию, без вредных привычек, хорошим семьянином, обладающим солидным имуществом в собственности, заинтересованным в стабильной работе или бизнесе, имеющим четкое представление об условиях не только получения, но и обслуживания и погашения кредита, принимающим взвешенные решения, основанные на умении планировать свой бюджет. С человеком, который к чужим заемным деньгам будет относиться не менее трепетно, чем к своим.

Кроме того, банк по возможности постарается выстроить ситуацию таким образом, чтобы сделать невозврат кредита экономически невыгодным для заемщика, а свои риски дополнительно заложить в декларируемую и эффективную ставки по кредиту.

Надо понимать, что чем выше риски кредитора, тем менее выгодны условия предоставления ссуды. К сожалению, это вынужденная мера. На сегодня, по официальной статистике, коммерческие банки имеют от 0,5% до 3-5% просроченных ссуд от общего кредитного «портфеля».

Фактически же по отдельным направлениям, особенно по потребительским кредитам на покупку бытовой техники, проценты потерь банков в разы выше. Здесь сказывается и отсутствие кредитных историй у заемщиков, и стремление некоторых банков, пусть дорогой ценой, но занять существенную долю рынка ритейловых (розничных) услуг.

В дальнейшем, по мере наработки баз данных в сформированных на сегодня и законодательно закрепленных Кредитных бюро (Бюро кредитных историй), куда банки с согласия своих клиентов будут предоставлять информацию о выданных и погашенных ссудах, у кредиторов появится больше информации о заемщиках, что позволит уменьшить долю рисков, прежде всего мошеннических. А это, в свою очередь, должно повлиять на снижение ставок размещения кредитных ресурсов. Хотя главный критерий, влияющий на стоимость кредитов, — средняя ставка привлечения ресурсов в оборот банков.

Банк — это, по сути дела, финансовый магазин, который закупает на рынке денежные ресурсы, платя депозитную ставку, и перепродает с определенной маржой, компенсирующей банковские затраты и создающей положительное сальдо процентных доходов. Чем «длиннее» ресурсы, тем дороже их цена как для банка, так и для его заемщиков. Хотя в этом вопросе существуют более сложные зависимости, учитывающие целый ряд факторов, — в том числе стремление на «падающем» по доходностям рынке разместиться по фиксированным ставкам на более длительный срок ввиду ожидаемого в будущем сни-

жения ставок покупки ресурсов. Это так называемый временной арбитраж на одном финансовом инструменте с разными сроками обращения (правда, в ущерб ликвидности — т. е. управления банковскими пассивами).

5. Привлекая кредит на потребительские нужды, умеете рассчитать фактическую стоимость ресурсов для заемщика (эффективную ставку), а, следовательно, реальную стоимость приобретаемого вами товара. Для этого определите дополнительную процентную ставку по кредиту, приведя каждую составляющую затрат к процентам годовых.

Наиболее распространенными дополнительными комиссиями (по всем видам кредитов, в том числе ипотеке, автокредитованию, ссуде на покупку бытовой техники, ТНП и др.) являются:

- 1) оценка залога;
- 2) открытие ссудного счета;
- 3) страхование рисков банка;
- 4) конверсионные операции (при выдаче кредита в одной валюте, платеже за товар в другой валюте);
- 5) невыгодный курс обмена одной валюты на другую или на рубли;
- 6) оплата услуг приема платежей в погашение ссуд, процентов при внесении средств в кассу банка или при безналичных перечислениях из других банков;
- 7) формирование кредитного дела;
- 8) дополнительные процентные расходы при досрочном погашении ссуды (иногда с жесткими условиями выплаты процентов не по факту, а за весь период действия договора, и т. д.).

Имея комиссию в абсолютном значении, просуммируйте ее за год, разделите на сумму кредита и умножьте на 100. Сложив все дополнительные комиссии, получите прибавку к размеру процентов по кредиту. А при равномерном погашении кредита фиксированные комиссии, не привязанные к сумме услуги (кредита), с каждым годом возрастают относительно суммы остатка по кредиту, т. е. размер процентов годовых оказывается еще выше. Как правило, эффективная ставка по потребительским кредитам оказывается выше декларируемой по самому кредиту минимум на 2-5% годовых.

6. Покупая товары в кредит, обращайте внимание на ассортимент тех из них, которые предлагаются на условиях рассрочки. Иногда через такой механизм реализуются менее популярные модели бытовой техники с некоторым завышением цены, что также делает вашу покупку в кредит более дорогостоящей.

В конечном итоге потребителю необходимо произвести сравнительный анализ, на основании которого принять окончательное, экономически обоснованное решение: производить покупку сразу и в кредит, либо накопить средства на банковском депозите, чтобы затем выбрать ходовой товар по душе, не переплачивая за скорость получения желаемой вещи.

Инфляция съедает часть аккумулируемых средств, но в ряде случаев она компенсируется общей тенденцией снижения цен на группы потребительских товаров.

В то же время, если рассматривать покупку недвижимости в кредит, возникает более сложный алгоритм расчетов эффективности. Главная мотивация — постоянный рост цен на недвижимость, который в значительной степени перекрывает банковские проценты по кредиту.

Кроме того, доходы от сдачи жилья в аренду (желательно долгосрочную, чтобы снизить риски недобросовестных нерадивых квартиросъемщиков), даже с учетом затрат на страхование жилья, имеют положительную составляющую. Не говоря о том, что при решении жилищных проблем фактор времени имеет существенное значение. Можно потерпеть, глядя какое-то время в экран телевизора с диагональю не 50, а 17 дюймов. И гораздо сложнее проявлять терпение, испытывая все прелести жизни в коммунальной или съемной квартире, в которую вкладывать какие-либо средства абсолютно нецелесообразно.

Сверьте свою программу удовлетворения жизненных благ с данными, которые были получены в результате опроса, проведенного среди россиян весной 2006 г. исследовательским холдингом «ROMIR Monitoring», итоги которого были опубликованы в № 51 газеты «Известия» за 24 марта 2006 г. На вопрос «Если бы вы выиграли в лотерею \$1 млн, то как бы им распорядились?» последовали следующие ответы:

- 33% — потратили бы на недвижимость/машину/предмет роскоши;
- 25% — использовали бы на обучение, медицину;
- 12% — положили бы деньги в банк и жили бы на проценты;
- 9% — создали бы свое дело;
- 6% — отправились бы в путешествие;
- 3% — раздали бы бедным;
- 2% — прокутили бы;

- менее 2% — направили бы на развитие науки, техники в стране и другие общественные программы;
- 8% — затруднились ответить.

Желаем вам сделать правильный выбор и не только удачно заработать деньги, получив необходимую степень свободы в реализации своих жизненных программ, но и не менее успешно распорядиться ими, равно как и заемными средствами, в случае, если ваши желания слегка опережают ваши текущие возможности. А в идеале, как в грузинском тосте: «Пусть ваши желания... (придут в восторг) от ваших возможностей»!

Одним словом, «думайте сами, решайте сами — иметь или не иметь».

Глава пятая, которая содержит советы банкира для начинающих предпринимателей

Несколько практических советов начинающим предпринимателям

На протяжении многих лет, общаясь с разными категориями заемщиков, приходишь к выводу, что для многих, особенно начинающих бизнесменов, получение кредита является одним из видов спорта, самостоятельной логистической операцией, после успешного проведения которой можно уже, собственно, приступать к расходованию средств, в том числе на цели, абсолютно не предусмотренные бизнес-планами (как правило, покупка нового авто), а уже в третью очередь подумать об экономике бизнеса и о том, откуда брать деньги на проценты и тем более на возврат кредита. Конечно, мы немного утрируем ситуацию.

Растет экономическая грамотность предпринимателей, в бизнес приходит все больше молодых людей, адаптированных к реальной ситуации и, что не менее важно, с более прагматичным подходом к жизни, чем у их сверстников лет 15-20 назад. Тем не менее рецидивы болезни под названием «легкомысленность» встречаются достаточно часто, из чего авторы делают вывод о полезности некоторых советов профессионального финансиста начинающим предпринимателям.

Стремление организовать собственное дело, ни от кого не зависеть, не работать на «дядю» и иметь стабильный доход выше уровня зарплаты наемного работника испытывает значительное количество трудоспособного населения нашей страны. Многие не имеют возможности реализовать свои мечты в силу объективных причин, а кто-то в силу менталитета не готов двигаться дальше смелых фантазий. Некоторые имеют реальное представление о всех рисках, которые подстерегают человека, отправившегося в свободное экономическое плавание, и предпочитают сохранять существующий социальный статус.

Те, кто нашел в себе силы, ощущает подкрепленную профессиональным опытом уверенность в своих способностях, обладает определенной авантюрной ноткой и начальным стартовым капиталом, без которых невозможен успех любого начинания, — являются потенциальными заемщиками коммерческих банков.

**Вот несколько практических советов,
адресованных начинающим бизнесменам**

1. Принимая принципиальное решение об организации собственного коммерческого предприятия, руководствуйтесь не обывательскими представлениями о том, что «данная тема по определению успешная», а собственным практическим опытом, подкрепленным серьезным изучением и анализом того сегмента рынка материального производства, работ, услуг, который представляет бизнес-идея.

На сегодня сложно изобрести колесо в виде оригинального бизнеса, поэтому, как правило, приходится внедряться в очень плотную конкурентную среду, где уже существует много игроков в аналогичной тематике. Прежде всего необходимо оценить емкость и степень насыщения того сегмента рынка, в котором планируется развитие коммерческого проекта. Понимая, что имеется свободная ниша в развитии выбранного направления, осмотритесь по сторонам и оцените, а не пришла ли аналогичная идея еще в чьи-то светлые головы. Прежде всего это касается капиталоемких программ, связанных в первую очередь с коммерческой недвижимостью (общепит, рестораны, розничная торговля, мини-отели, бизнес-центры, торгово-развлекательные комплексы, спортивные центры, логистические склады и т. д.).

Каждый организует свой новый бизнес, находясь в определенных весовых категориях, поэтому, с одной стороны, существуют предприниматели-«челноки» с оборотными средствами в несколько тысяч долларов, а с другой — встречаются «новички» с капиталом в сотни и даже миллионы долларов.

Идеальный вариант — когда будущий бизнесмен имеет положительный опыт работы в выбранном направлении в качестве успешного наемного менеджера либо обладает углубленными профессиональными знаниями, начальными экономическими навыками. Не имея определенного опыта в составлении бюджета и планировании, умения калькулировать затраты и составлять сводные сметы, приходится управлять бизнесом вслепую. Необходимо также знание основ бухгалтерского учета.

Владельцу бизнеса не обязательно знать тонкости всех бухгалтерских проводок. Но без умения читать баланс собственного предприятия сложно понимать его экономику и адекватно воспринимать текущее состояние дел. Если в указанных позициях имеются серьезные пробелы, следует иметь доверенных лиц-финансистов и профессионалов в области менеджмента, стараясь по всем ключевым вопросам располагать мнением как минимум двух независимых друг от друга специалистов.

2. Убедившись в правильности выбранного направления и в востребованности коммерческой темы, необходимо разработать подробный бизнес-план, включающий в себя:

- описание общей концепции проекта, сведения об его авторах и исполнителях, данные социологических и статистических исследований, анализ экономики аналогичных существующих бизнесов, предварительные заявки от потенциальных клиентов и другую информацию, позволяющую объемно понять и оценить бизнес-идею;
- технико-экономическое обоснование рентабельности проекта и предполагаемых сроков окупаемости, в том числе в случае привлечения средств инвесторов или кредиторов, вносящих дополнительную себестоимость в проект;
- прогнозный план движения денежных средств или прогнозный бюджет проекта с целью определения максимального лимита вкладываемых в проект средств, графика их привлечения, а также выявления операционных кассовых разрывов на разных стадиях реализации проекта до выхода на плановую производительность и окупаемость.

Следует помнить: прежде всего вы составляете бизнес-план для себя, чтобы убедиться в рентабельности проекта и в его состоятельности. А уже затем — для своих потенциальных партнеров и кредиторов. В идеале следует иметь три варианта расчетов — пессимистичный, реалистичный и оптимистичный. Это поможет обозначить зону максимальных финансовых рисков, сроков реализации проекта и предусмотреть необходимый запас прочности в виде дополнительных резервов.

3. Имея в своем распоряжении готовый проект, предпринимателю (группе предпринимателей) следует трезво оценить свои финансовые возможности и готовность организовать собственный бизнес с точки зрения его менеджирования. Существуют три основные схемы реализации проектов с точки зрения финансирования:

- 100%-ное финансирование собственными силами предпринимателя;
- вхождение в проект сторонних инвесторов на условиях долевого участия;
- комбинированное финансирование за счет собственных средств и банковского кредита.

Первая схема, согласно которой предприниматель берет на себя все риски по проекту, наиболее понятна и логически обоснована. Это не

отменяет необходимости тщательной проработки идеи и минимизации коммерческих рисков, поскольку правило «лучше не заработать, чем потерять» не теряет своей актуальности.

В случае вхождения инвесторов необходимо понимать, что в обмен на свои вложения ваши потенциальные партнеры захотят получить определенную юридическую и финансовую защиту инвестициям. Поэтому чем крупнее проект и чем весомее доля их участия, тем более вероятна ситуация, когда контрольный пакет акций будущего бизнеса (51% и более) будет принадлежать вашим партнерам, а в составе менеджмента появится как минимум финансовый директор, представляющий их интересы.

Ваш бонус в такой схеме — наличие бизнес-проекта (бизнес-идеи), в том числе предполагающего стартовые вложения разработчика. Например, покупка участка земли и затраты на проектно-изыскательские работы. Владение таким стартовым активом позволит привести его к определенному стоимостному выражению и приравнять к финансовым вложениям вашего партнера в определенной пропорции.

Одна из форм финансирования — 100%-ное вложение средств инвестора, при этом разработчик идеи становится топ-менеджером проекта, получая в качестве бонуса определенный пакет акций непосредственно при создании совместного бизнеса, либо на условиях опциона с правом выкупить определенное количество акций у основного владельца в будущем по фиксированной цене. Как правило, минимальный пакет инициатора бизнеса составляет 10-15% от уставного капитала, что дает по Уставу место в Совете директоров, максимальный — от 25% + 1 акция, или блокирующий.

Основной вид финансирования, которого хотелось бы коснуться более подробно, — это привлечение в проект банковских кредитов. Не будем повторять сказанное выше в разделе потребительского кредитования. Основные требования и критерии, которыми руководствуются банки, распространяются на все виды кредитования. Главное, на что хочется обратить внимание потенциальных заемщиков, — чем более четко выстроена концепция создания и развития бизнеса, чем более тщательно разработан бизнес-план, тем большее доверие к авторам проекта.

Особое внимание следует уделить реалистичности прогнозов по срокам и вопросам обеспечения возвратности кредитов и своевременной уплаты процентов. Как сказано в самом начале раздела, иногда вопрос банковского менеджера: «Чем собираетесь отвечать по своим обязательствам и из каких источников регулярно гасить проценты,

а затем и производить постепенный возврат ссуды?» — вызывает определенное замешательство в рядах заемщика. А это основной вопрос в диалоге с банком.

Вместо попытки загипнотизировать кредитного специалиста и убедить, что тема — «супер», рентабельность — за 100% годовых и риска никакого нет, лучше проявить взаимное уважение и не тратить свое и чужое драгоценное время, а заранее выработать конструктивную позицию, которая заключается в следующем. На определенную часть проекта существуют собственные накопленные средства, а на сумму дополнительной потребности в финансировании существует ликвидный залог, который является собственностью потенциального заемщика, надлежаще оформлен с юридической точки зрения и находится в технически исправном состоянии.

Как указывалось ранее, обеспеченность кредита залогом — это способность перекрывать сумму кредита и начисленных процентов за период действия договора с определенным коэффициентом запаса. Ликвидность залога — его потребительские свойства, обеспечивающие его реализацию в короткие сроки (1-2 месяца) по оценочной стоимости с понижающими коэффициентами. Кредитная деятельность банковских учреждений, в том числе методика оформления и выдачи ссуд, оценка кредитных рисков, регулируется целым рядом инструктивных требований Банка России. Чем выше оценка риска потенциального заемщика, тем больше аргументов ответить ему отказом.

При выдаче кредита с высокой группой риска банк вынужден создавать повышенный резерв на возможные потери по ссудам, который включается в состав расходов и ухудшает балансовые показатели банка. Поэтому любой заемщик должен отчетливо понимать, что все разговоры о том, как хорош его бизнес, какие могут быть спустя определенное время обороты по счетам, с целью убедить банк отклониться от существующих методик весьма неконструктивны. И не могут вызывать ничего, кроме определенного раздражения у кредитного менеджера. Тем более, что возраст вновь созданного предприятия (менее 1 года) уже служит поводом для понижающих коэффициентов в оценках рисков, пусть по формальным признакам, даже при наличии хорошего обеспечения.

Подводим итог вышесказанному

1. Если вы задумали какое-либо новое начинание, проведите его тщательную экономическую и техническую экспертизу. Осторожно относитесь к авторам идей, не подкрепленных ничем, кроме слепой убеж-

денности в своей правоте и кипучей энергии. В том числе в случаях, когда вы видите автора идей в собственном зеркале. Иногда, выслушав описание очередного грандиозного проекта, сулящего баснословную прибыль, с которым автор идеи «носится» не первый год, невольно задаешься вопросом: «А почему, если ты такой умный, то до сих пор не богат?» Не экономьте на оценке и составлении бизнес-проектов, не стесняйтесь привлекать специалистов-консультантов.

2. Выработывайте в себе привычку одинаково бережно относиться как к своим, так и к чужим деньгам. Будьте готовы принять на себя финансовую ответственность, которая должна быть подкреплена вашими дополнительными активами.

3. Не занимайтесь гигантоманией. «Тише едешь — дальше будешь». Чем масштабнее проект, тем больше плечо риска. Соизмеряйте его с собственной весовой категорией. Не стремитесь заработать кучу денег «одним ударом». Это сродни игре в рулетку. Лучше опираться на грамотно выстроенную жизненную программу с определенными ориентирами и промежуточными этапами, в составлении которой мы можем опираться на навыки составления бюджетов различных временных периодов и степеней сложности.

4. Будьте осмотрительны в выборе финансовых партнеров. Старайтесь занимать максимально объективную и честную позицию во взаимоотношениях с ними. Ваш конструктивный подход и отсутствие нереальных требований (дайте денег без обеспечения, а я, как честный человек, все верну с процентами) поможет найти серьезных компаньонов. Максимально формализуйте ваши отношения с дольщиками на всех этапах совместного бизнеса, начиная с протокола о намерениях, во избежание различного толкования одних и тех же договоренностей и ради взаимного исключения всякого рода соблазнов некорректного поведения. Не надо стесняться поднимать вопросы формализации, так как это в интересах обеих сторон. *

Даже понятийный договор, заключенный в письменной форме, где четко изложены ваши взаимные договоренности, позволит избежать целого ряда конфликтных ситуаций в будущем. Можем утверждать это на основе собственного опыта! Стремитесь выстраивать максимально прозрачный бизнес, так как оптимизация деятельности предприятия приводит к гораздо более серьезным последствиям, чем временный экономический эффект. Особенно это актуально, когда у вас есть партнеры по бизнесу.

5. Наиболее простой путь создания самостоятельного бизнеса

— использовать и развивать практические знания и навыки основной

профессии. Любой непрофильный бизнес несет в себе дополнительные системные риски.

6. Не имея стартового капитала, свободного от процентных обязательств и лимитов по срокам размещения, привлекая средства по коммерческим ставкам, можно «проесть» процентами любой самый интересный проект, сделав его экономически неэффективным.

7. Самостоятельный бизнес — это всегда определенные риски. Необходимо жестко лимитировать размер этих рисков, понимая, что неприкосновенная часть базовых личных и семейных активов (квартира, резерв непредвиденных расходов и т. д.) должна быть определена и ограждена от использования в бизнес-схемах, в том числе юридически.

Маленький пример из практики работы в банке

По просьбе своего знакомого проводил встречу с его родственницей, «заинтересованной в получении кредита». Моя собеседница (назовем ее Татьяна) произвела на меня благоприятное впечатление своей интеллигентностью, хорошими манерами, со вкусом подобранной одеждой и макияжем. Возраст чуть за 40, одна воспитывает сына. Нужен кредит в сумме \$60 тыс. сроком на 2 года на организацию частной медицинской практики в районе новостроек.

В процессе беседы выяснилось, что есть хорошее встроенное нежилое помещение на 1-м этаже площадью 150 м², без отделки. Дом сдан госкомиссии, но пока на помещение не оформлено Свидетельство о собственности. Владелец помещения готов выступить компаньоном.

Первоначально была договоренность, что он полностью финансирует проект с непонятным для меня распределением долей и коммерческих рисков. А затем, когда было подобрано необходимое оборудование и подрядчики для выполнения отделочных работ, ее партнер изменил условия, которые ранее никаким образом, кроме устных договоренностей, не были определены. Татьяне было предложено профинансировать комплекс работ по организации бизнеса в размере как раз \$60 тыс., с чем она, собственно, ко мне и обратилась.

В ответ на мой вопрос, какое обеспечение она может предложить банку, попросила уточнить, что имеется в виду. На термин «залог» и объяснение, каким он должен быть, Татьяна достаточно быстро предложила заложить квартиру, в которой проживает со своим сыном и к тому же прописана. Коммерческая составляющая проекта сводилась к двум-трем фразам о том, что она убеждена — медицинские платные услуги весьма востребованы, поэтому тема быстро раскрутится. Серьезное оборудование закупать не планирует, сосредоточившись на те-

рапевтических и косметологических услугах. Своего бизнеса раньше не имела, экономических знаний и навыков управления тоже.

Нетрудно предположить, что я не только вежливо отказал, но и потратил дополнительно 15 минут, чтобы развернуто обосновать свое решение из симпатии к Татьяне:

1. Бизнес-план и экономические расчеты не делались, никакой уверенности в коммерческом успехе нет.
2. Рассматривать в качестве залога квартиру, в которой она проживает с сыном и прописана, по крайней мере, неразумно. Даже если человек выпишется, фактически это все равно останется ее единственным жильем. Поэтому и с этической, и с юридической точки зрения рассматривать ее квартиру в качестве обеспечения бессмысленно. (Вряд ли она захочет применить к своему залугу понятие «ликвидность».)
3. Совершенно не определены взаимоотношения Татьяны с ее деловым партнером, который к тому же является малознакомым человеком, которого кто-то когда-то рекомендовал. Отсюда ее личные риски: помещение оформлено на партнера, и даже если произойдет невероятное и она раздобудет искомые средства, в случае благоприятного развития ситуации человек может пожать ее мужественную руку и оставить бизнес под своим личным контролем, в том числе как минимум сохранить неотделимые улучшения помещения. В ситуации возникновения убытков компаньон может попытаться «повесить» на нее обязательства фирмы, поскольку она является идейным вдохновителем проекта. На первой стадии проекта партнер уже допустил отклонение от имевшихся договоренностей, что позволяет предположить потенциал появления новых разногласий в будущем.
4. У Татьяны нет ни управленческих, ни экономических навыков. А в ее бизнесе предполагается наличие высокопрофессиональных сотрудников, которых надо администрировать, а также ведение финансовых дел фирмы.
5. Совершенно непонятно, когда ее бизнес сможет работать рентабельно и сколько средств дополнительно нужно вложить, чтобы перекрывать плановую убыточность на этапе раскрутки бизнеса. Также нет рекламного бюджета (вывеска, красивые буклеты, рассылка, реклама в СМИ и т. д.) и источников его финансирования.

Не уверен, что полностью убедил Татьяну. Надеюсь, что ей не удастся найти кредит на свой проект, поскольку заемные средства, в моем

понимании, могут значительно осложнить ей жизнь, а в определенной ситуации привести к серьезному личному финансовому кризису. Поэтому еще раз хочу подчеркнуть: надо очень осмысленно приступать к реализации красивой идеи под названием «хочу иметь свой бизнес». Ответственно и взвешенно подходить как к собственным обязательствам, так и к обязательствам своих партнеров и кредиторов, которые они принимают на себя, входя в ваш проект.

Желаем вам приобрести необходимый финансовый опыт, начав с простого — с составления личных и семейных бюджетов, и искренне надеемся, что в конечном результате вы добьетесь всего, о чем мечтаете, с наибольшей эффективностью и максимальным душевным комфортом!

Глава шестая, которая выявляет проблемы, сопутствующие исполнению бюджета

Пример 3. Контроль бюджета. Типичные проблемы

В этой главе мы снова встречаемся с Леонидом, который контролирует выполнение бюджета его семьей. Несмотря на то что Леонид проявил чудеса выдержки, такта и предусмотрительности, без проблем не обходится. И Леонид вынужден снова начать вести дневник.

6апреля 2006 г. Вернулись с Татьяной из Парижа. Проверяю выполнение первого бюджета. На самом деле и без проверки я понимаю, что мы держались, держались, а вот в Париже не сдержались. Перерасход по статьям одежда (шопинг) и развлечения.

7апреля 2006 г. И дело не в том, что мы выбились из бюджета. Дело в том, что я для себя не решил, как правильно поступать. С одной стороны, я не могу отказывать своей жене в покупке той или иной вещи. Я ведь любящий муж и достойный, хорошо зарабатывающий человек. И у меня есть деньги. С другой стороны, моим девизом всегда было методично добиваться поставленных целей.

И если мы решили выполнять этот бюджет, то мы и должны его выполнять. Я не мог не покупать Татьяне то, чего ей очень хотелось. Я не мог сэкономить на чем-то другом. Например, вернуться без подарков детям и родителям. И коллеги меня не поняли бы, если в первый рабочий день их не ждали бы сладости и коньяк, доставленные мной из Парижа. У нас в компании так принято.

8апреля 2006 г. Советовался с супругой банкира. Оказывается, беспокоиться пока особо не из-за чего. В бюджет нужно ввести строки поездки, подарки из путешествий и «шопинг на будущее». Первые две статьи трат вполне понятны. Что касается третьей статьи, то она демонстрирует стандартный подход к решению проблемы, с которой мы столкнулись.

Финансисты разовые текущие траты, охватывающие определенный временной отрезок, классифицируют как расходы будущих периодов. Период, на который распределяется данный вид расходов, равен сроку использования объектов финансирования (амортизации), либо предполагаемой временной дистанции до очередных денежных инъекций. При таком подходе бюджет выглядит привлекательнее и корректнее.

Мы потратили на шопинг больше, чем должны тратить на покупки в месяц. Но не самоцель — экономить деньги в Париже с тем, чтобы потратить их в следующем месяце здесь. Главное — сохранить разумность и умеренность и не потратиться дважды.

Тратить больше в поездках на покупки — это нормально. При том, что не всегда можно планомерно найти интересующую тебя вещь и уделить осмысленному хождению по магазинам должное время. Иногда приходится жертвовать вкусовыми пристрастиями в пользу сложившихся обстоятельств. По Татьяне не скажешь, но я так чувствую, что шопинг — это тяжелая работа. Я устаю больше за два часа в магазинах, чем за четыре, принимая пациентов. И ответственность при покупке тоже присутствует. Каждая ненужная, неправильно выбранная вещь будет бесполезно валяться, занимать место. Ее надо будет хранить, перекладывать. Потом принимать решение о том, чтобы выкинуть.

Поэтому при каждой покупке вещей реально мы тратим больше, чем просто цену, которая значится на этикетке. Добавьте сюда часы хождений, просмотров, примерок и ожиданий! Когда чувствуешь себя полностью отупевшим и готов приобрести абсолютно любую вещь, лишь бы все это кончилось. Наверное, в том, что не могу находиться долго в магазинах, я не одинок.

9 апреля 2006 г. *Есть еще одна проблема: меня беспокоит Олег. Мне очень приятно, что мой сын такой целеустремленный. Я всегда в нем это поддерживал. Он всерьез стал планировать собственное будущее в финансовом плане.*

Однако вчера в супермаркете Олег рьяно уговаривал набрать более дешевых продуктов. Но у нас же есть свои вкусовые пристрастия. А потом дома Татьяна сказала, что это — мое влияние и скоро ее сын начнет требовать плату за вынос мусора. При чем здесь мое влияние? Я ведь не говорю ей, что она должна выбирать продукты со скидками или оплачивать мне у слуг и уборщика, или бармена, или что-нибудь там еще... Я всегда с радостью все для нее делаю и трачу деньги.

10 апреля 2006 г. *Планировали семейный бюджет на май. Олег жестко требовал снижения всех трат. Предложил сходить в совет нашего коттеджного поселка и выяснить порядок начисления коммунальных платежей.*

11 апреля 2006 г. *Для меня оказалось неожиданностью, что Олег занялся медицинским страхованием. Он договорился с моим партнером. И пока я был в Париже, приступил к работе. Партнер говорит, что у моего сына хватка. Я поговорил с Олегом. Попросил впредь ставить меня*

в известность, если он делает что-то в моей компании. И добавил, что хотел бы помочь ему встать на ноги как специалисту.

Мой мальчик извинился, сказав, что решение работать агентом пришло ему в голову спонтанно. И он не хотел меня беспокоить в Париже. А мой партнер его так мило выслушал и тут же предложил подписать договор. Олег даже и не ожидал, что все так легко получится. Он также сказал, потупив глаза, что не очень понимает, в какой профессии он хотел бы стать специалистом. Но точно знает, что хочет быть человеком обеспеченным. Поэтому сейчас работа менеджера и агента — как раз для него.

Спросил его, что он читает. Говорит — мои книги. Странно. Мы прочитали одни и те же книги. А выводы сделали совершенно разные. И последующие наши действия оказались абсолютно непохожими.

12 апреля 2006 г. Меня все больше беспокоит Олег. Но сейчас я уже понимаю, что меня беспокоит. А значит, знаю и то, как поправить дело. Снова говорил с ним о книгах на финансовую тематику.

Да, ситуация проясняется. Будучи очень молодым человеком, он поддался на яркие образы, сильные побудительные мотивы. К тому же с моей стороны разумнее было выдавать мальчику книги в определенной последовательности. Сначала его стоило ознакомить с тем, какие обязательства накладывает на человека богатство. У него же произошла сильная переоценка приоритетов. И его система ценностей приняла несколько искаженный вид. Я поговорю с Татьяной. Мы сможем это мягко скорректировать. Давить и ругать здесь бесполезно. Мальчику нужна помощь.

В отличие от нас с Татьяной, воспитывавшихся в обществе, ставящем духовные ценности выше материальных, он — дитя телевидения и общественной пропаганды потребления. Сейчас ему резко сказали: надо не только потреблять, но еще и хорошо зарабатывать и формировать капитал. Вот он и ринулся зарабатывать и копить. Будучи духовно сформированными людьми, мы оказались достаточно защищенными от подобного рода разрушающих воздействий. А Олег — нет.

Думаю, что Анна тоже нуждается в моей поддержке. Она еще младше и чувствительнее и также может оказаться под сильным влиянием смены приоритетов.

Я опять отправляюсь в поход по книжным магазинам.

13 апреля 2006 г. Пожалуй, лучшим из моих вчерашних целевых приобретений оказалась книга «Самый богатый человек в Вавилоне. Секреты денег, известные избранным» Джорджа С. Клейсона. В ней есть все ответы на вопросы, поставленные передо мной Олегом. Мужчина

все цифры — в рублях
статьи доходов и расходов

	2006 г.					
	март	апрель	май	июнь	июль	август
Доходы						
заработная плата Леонида	86 100	86 100	86 100	86 100	86 100	86 100
заработная плата Татьяны	28 700	28 700	28 700	28 700	28 700	28 700
доход Леонида как собственника компании						
прочие поступления						
Всего	114 800	114 800	114 800	114 800	114 800	114 800
Расходы						
<i>обязательные расходы</i>						
питание дома	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
питание вне дома	3000	3000	3000	3000	3000	3000
платежи банку	24 873	24 873	24 873	24 873	24 873	24 873
за дом						
за автомобиль Татьяны						
за минусы по счетам						
помощь родителям	4500	4500	4500	4500	4500	4500
транспорт	1500	1500	1500	1500	1500	1500
предметы личной гигиены и проч.	500	500	500	500	500	500
<i>прочие расходы</i>						
одежда	4500	4500	4500	4500	4500	4500
развлечения	4000	4000	4000	4000	4000	4000
непредвиденные расходы	2644	2644	2644	2644	2644	2644
резерв на инвестиции	59 283	59 283	59 283	59 283	59 283	59 283
Всего обязат. расходов (без непредв. и инвестиций)	44 373	44 373	44 373	44 373	44 373	44 373
Всего расходов	52 873	52 873	52 873	52 873	52 873	52 873
Всего расходов, в % от обязательных расходов	119	119	119	119	119	119
Резерв на инвестиции	59 283	59 283	59 283	59 283	59 283	59 283
Нарастающим итогом	59 283	118 566	177 849	237 132	296 415	355 698

* Все приведенные в книге бюджеты в электронном виде можно найти на сайте издательства и использовать для практического применения. Для того чтобы скачать файлы, необходимо зайти на сайт www.piter.com, найти данную

Таблица 6. Бюджет Леонида — год*

				2007 г.		
сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	суммарно
86 100	86 100	86 100	86 100	86 100	86 100	1 033 200
28 700	28 700	28 700	28 700	28 700	28 700	344 400
					861 000	861 000
114 800	114 800	114 800	114 800	114 800	975 800	2 238 600
10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	120 000
3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	36 000
24 873	24 873	24 873	24 873	24 873	24 873	298 480
4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	54 000
1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	18 000
500	500	500	500	500	500	6 000
4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	54 000
4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	48 000
2 644	2 644	2 644	2 644	2 644	2 644	31 724
59 283	59 283	59 283	59 283	59 283	920 283	1 572 396
44 373	44 373	44 373	44 373	44 373	44 373	532 480
52 873	52 873	52 873	52 873	52 873	52 873	634 480
119	119	119	119	119	119	
59 283	59 283	59 283	59 283	59 283	920 283	1 572 396
414 981	474 264	533 547	592 830	652 113	1 572 396	

книгу по названию или фамилиям авторов и на открывшейся странице с книгой воспользоваться ссылкой «Файлы к книге».

должен обеспечивать достойную жизнь своим домочадцам. Но не менее 10% от заработка, независимо от их величины, необходимо вкладывать в доходное дело. У других авторов я встречал диапазон цифр от 10 до 30%.

Однако стремление сократить максимально траты и стать одержимым в зарплате не только обездоливает самого человека, но также делает несчастными его близких. Если же эти близкие еще и зависимы материально и эмоционально, то передающееся в процессе воспитания отношение к деньгам может стать причиной несчастий и угасания для целого рода.

14апреля 2006 г. Я знаю, что многие мне посоветовали бы быть строже и приструнить сына. Но я всегда старался действовать как со своими детьми, так и с коллегами методами убеждения. Насилие не являлось частью методов нашего домашнего воспитания. Поэтому и сейчас мне придется набраться терпения. Я должен проявить его уже хотя бы для того, чтобы показать ему пример сдержанности. И, как пишет Дональд Трамп¹, нам стоит научить своих детей обращаться с деньгами. Иначе кто это за нас сделает?

15апреля 2006 г. Едем в Финляндию, в аквапарк. Втроем. Олег попросил выдать ему его поездку наличными. Татьяна на грани срыва. Я был застигнут предложением Олега врасплох. Сказал, что обсудим с ним эту тему по возвращении. И после того, как он прочитает «Самого богатого человека в Вавилоне».

16апреля 2006 г. Поездка оказалась чудесной. Мне удалось убедить Татьяну в том, что ситуация под контролем. И у любых нововведений бывают перегибы. Рассказывал своим любимым дамам о принципе от 10 до 30%. Удалось очень доверительно поговорить с Анной. Нет, она не заразилась золотой лихорадкой. Даже когда я шутиливо спросил: «А ты не хотела бы получить свою поездку наличными?», она только звонко рассмеялась. Потом посмотрела на меня так, как будто это я был подростком, а она — умудренным жизнью человеком. И потом очень проникновенно и серьезно произнесла: «Па-а, ну о чем ты говоришь! И спасибо тебе огромное за эту поездку! Мы с мамой так счастливы!» А потом она еще сказала, что я отец, который вызывает восхищение тем, как решает жизненные проблемы.

На обратном пути мы решили, что наш домашний бизнесмен очень прогадал. Свои 10% на инвестирование мы отложим в соответствии

¹ Дональд Трамп — американский миллиардер, публичная фигура, постоянный участник телешоу, автор бестселлера «Как стать богатым».

с бюджетом. А вот ощущения и заряд, которые мы получили, позволят нам сделать очень много, в том числе и в плане заработков.

17 апреля 2006 г. *Анна сегодня вечером идет на занятия в банковский институт. Я заберу ее после лекций и привезу домой. А пока сижу в офисе, доделываю то, до чего последнее время не доходили руки. Только что разговаривал с шефом. Он не только явно нуждается в моей помощи, но еще и попросил об этом. Речь идет о его дочери. Волшебное создание! Никогда не думал, что у маленьких ангелов бывают финансовые проблемы.*

Для будущих инвестиций Леонид создает резервную статью в бюджете и планирует бюджет на год вперед (см. табл. 6).

Ключевые моменты шестой главы

1. Совместное ведение домашнего бюджета затрагивает многие сферы семейной жизни: как взаимоотношения, так и мировоззрения отдельных членов семьи. Требуется выработка схожих критериев и подходов.
2. Составление бюджета выявляет глубинные установки в отношении денег, трат и жизненных целей как отдельных членов, так и семьи в целом. От взрослых требуется такт, доброжелательность и правильное понимание сути проблемы.

Глава седьмая, в которой бюджет придает уверенности шестилетней Сюзанне

В отличие от Леонида, женившегося еще в студенческие годы, его партнер Евгений в брак вступил очень поздно. Однако, несмотря на зрелость и искренние чувства, Евгений развелся с женой, когда его дочери исполнилось три года. Экс-супруга Евгения теперь воспитывает большую часть времени их единственного ребенка — шестилетнюю Сюзанну.

Мама Сюзанны, натура артистичная и эксцентричная, имеет частые стычки со своим бывшим мужем, в том числе и из-за денег. Леонид на протяжении всех этих лет со стороны наблюдает за жизнью шефа и партнера по бизнесу, но, проявляя сдержанность, никогда не докучает Евгению советами.

Однако после того как Олег стал работать в совместной фирме своего отца и Евгения, давние партнеры стали чаще касаться темы домашних дел. В том числе и семейного бюджета.

И теперь Евгений намерен, пользуясь советами Леонида, составить бюджет для своей дочери. Однако это еще не все. В его задачу входит довести до сознания Сюзанны, что ее жизнь абсолютно стабильна в материальном плане. И независимо от отношений между взрослыми, она, будучи дочерью своего отца, всегда будет иметь все необходимое и нужное ей в жизни. И так будет до тех пор, пока она не станет взрослой, самостоятельной, способной зарабатывать себе на жизнь. Причем способом, который она сама выберет. До этого времени отец намерен полностью обеспечивать ее, помогать получать образование и овладевать выбранной профессией.

Пример 4. Бюджет Сюзанны, 6 лет

Сюзанна живет с мамой и бабушкой. Отец Сюзанны очень занят работой. Кроме того, отношения с мамой Сюзанны достаточно напряженные. Поэтому недостаток редких встреч и внимания отец девочки щедро компенсирует дорогими подарками. Иногда эти подарки оказываются кстати, иногда совершенно бесполезными. Хотя Сюзане только 6 лет, круг ее интересов достаточно разнообразен. Девочка занимается танцами, музыкой и двумя иностранными языками. Мама водит ее в музыкальную школу и в студию танцев. А преподавательницы французского и английского приходят заниматься с Сюзанной к ней домой.

Девочка любит красивые платья и нарядных дорогих кукол. Все, что касается денег, она воспринимает достаточно болезненно, так как, сколько она помнит, родители всегда ругались именно из-за денег. На будущий год Сюзанна пойдет в школу. Когда она ездит вместе с мамой за покупками в гипермаркет, то она заглядывается на школьные принадлежности. Девочке хочется получить все самое красивое, и чтобы непременно розовое.

В то же время она помнит, как мама иногда резко отказывала ей в просьбах о покупках. Все это приносит стресс в жизнь маленькой Сюзанны. Листик бумаги с цифрами необходимых расходов, согласованных с родителями, сделал бы ее жизнь гораздо более счастливой. И кроме того, явился бы уроком того, что впредь девочка будет спокойно и разумно относиться как к деньгам, так и к решению денежных вопросов. Природная рассудительность девочки очень пригодилась бы при планировании и выборе будущих покупок. Уверенная в том, что она получит все необходимое, она могла бы спокойнее и радостнее смотреть в будущее.

Итак, Евгений составляет бюджет Сюзанны. Вот что у него получилось.

Таблица 7. Бюджет Сюзанны — вариант для Евгения*

все цифры — в рублях

	2006 г.	
Источники финансирования		
целевое финансирование в требуемом размере	13 370	
Всего	13 370	
Расходы		
Разовые расходы (подготовка к школе)		
письменный стол или секретер*	10 000	
кресло для занятий	5000	
платья и одежда фасонов, рекомендуемых школой	9000	
школьно-письменные принадлежности	3000	
Всего	27 000	
* Здесь и далее в этом подразделе — средние цены каталога, корректируются по выбору Сюзанны.		

* Все приведенные в книге бюджеты в электронном виде можно найти на сайте издательства и использовать для практического применения. Для того чтобы скачать файлы, необходимо зайти на сайт www.piter.com, найти данную книгу по названию или фамилиям авторов и на открывшейся странице с книгой воспользоваться ссылкой «Файлы к книге».

Окончание табл. 7

Текущие расходы	1 месяц	полгода
питание дома	2500	15000
питание вне дома	1000	6000
платежи за занятия		0
английский язык — индивид, занятия: 8 уроков в мес. *\$5	1148	6888
		6888
музыка (занятия в группе)	800	4800
танцы (занятия в группе)	500	3000
транспорт, бензин и метро	1000	6000
предметы личной гигиены, детская косметика и проч.	400	2400
хозяйственные товары	200	1200
одежда	1000	6000
развлечения (посещение театра, кафе и проч)	1000	6000
непредвиденные расходы в размере 5% от статей, выделенных серым	535	3208,8
резерв на инвестиции в размере 10% от статей, выделенных серым	1070	6417,6
Всего расходов (без создания резерва на инвестиции)	12 300	73 802,4
Всего расходов (с созданием резерва на инвестиции)	13 370	80 220
Всего расходов (с созданием резерва на инвестиции и разовыми расходами)		107 220
* Здесь и далее в этом подразделе — средние цены каталога, корректируются по выбору Сюзанны.		

Цель составления бюджета: выделение целевого финансирования.

Бюджет содержит два типа статей расходов — разовые и текущие. В текущие расходы включены те, которые предполагается совершать ежемесячно. А разовые — только к конкретному событию (подготовка к школе). Суммарная цифра расходов включает в себя сумму текущих затрат за полгода и разовых выплат. Суммы будущих разовых затрат пока неизвестны. Евгений использует средние цифры по каталогу. И когда девочка сделает конкретный выбор, то соответствующая цифра при исполнении бюджета будет скорректирована.

В данном бюджете мы не используем принцип: расходы не больше доходов. Здесь и далее в детских бюджетах присутствует целевое финансирование, так как мы знаем, что пока у этой шестилетней девочки собственные доходы отсутствуют. Но только пока — поскольку ее отец, по совету Леонида, включает в бюджет дочери статью «Инвестирование». И если Евгений проявит разумность в этой сфере, то к совершен-

нолетию его дочь будет иметь солидные собственные сбережения и получать с них доход.

Так как Евгений в состоянии и полон желания оплатить любые счета из выбранных им каталогов, то он использует поставленные цифры для ориентира.

Вместе с бюджетом папа намерен передать дочери стопку каталогов, чтобы она самостоятельно могла выбрать те предметы, которые ей понравятся: одежду, школьные принадлежности, мебель для занятий и, конечно, новые игрушки. Примерно полгода будет у девочки, чтобы, посоветовавшись со взрослыми, выбрать из красочных каталогов одежду, рекомендуемую гимназией, спортивную форму, письменный стол и кресло для работы, а также школьные принадлежности.

Немного поразмыслив и посоветовавшись с Леонидом, Евгений решает, что дочери он передаст несколько измененную форму бюджета. Вот как выглядит эта форма.

Таблица 8. Бюджет Сюзанны — вариант для Сюзанны

все цифры — в рублях

	2006 г.	
Покупки		
Подготовка к школе		
письменный стол или секретер*		
кресло для занятий		
платья, одежда для танцев и спорта		
тетради, книги, пеналы, карандаши, ручки...		
Всего (сумма)		
Текущие расходы	1 месяц	полгода
еда дома	2500	15 000
кафе, мороженое, сладости	1000	6000
платежи за занятия:	1148	6888
английский язык		
французский язык	1148	6888
музыка (занятия в группе)	800	4800
танцы (занятия в группе)	500	3000
поездки на транспорте	1000	6000
косметика и проч.	400	2400
товары для дома	200	1200
одежда	1000	6000

Окончание табл. 8

развлечения (театр, проч.)	1000	6000
резерв	535	3208,8
инвестирование — десятая доля от всех затрат	1070	6417,6
Всего расходов (без создания резерва на инвестиции)	12 300	73 802,4
Всего расходов (с созданием резерва на инвестиции)	13 370	80 220
Всего расходов (с созданием резерва на инвестиции и разовыми расходами)		80 220
* Здесь и далее нужные цифры вписывает Сюзанна, беря их из каталога.		

Легко заметить, что здесь присутствуют только абсолютно простые слова и многих цифр нет. Однако Сюзанне даны инструкции, что, выбирая из каталога необходимую вещь, она должна вписать в нужные клеточки коды и цены. Евгений это позже проверит. Более того, менеджер компании предупрежден, что Сюзанна сама может справляться о состоянии заказа (сборка, компоновка, пересылка).

Ключевые моменты седьмой главы

1. Бюджет, составленный вами для собственного ребенка, позволяет сделать траты более эффективными и научить вашего ребенка обращаться с деньгами. В конечном счете это увеличивает ваше личное благосостояние.
2. Составление детского бюджета — это также способ обеспечить своему ребенку более уверенное и счастливое существование в нашем материальном мире.

Глава восьмая, в которой анализируется соответствие трат и жизненных приоритетов

Леонид не получал просьб от родителей Яны заняться составлением ее бюджета. Между тем, общаясь с почти взрослой дочерью своего пациента, Леонид параллельно поставил еще один диагноз. Правда, этим мнением он ни с кем не делится. При внешнем благополучии в ситуации Яны ей не помешало бы бюджетное планирование, чтобы не только свести доходы с расходами, рассуждает Леонид. Итак, семья, в которой живет Яна, гостит в доме Леонида. Общаясь с Яной, почти ровесницей Анны, и помня рассказы дочери о днях, проведенных в Подмосковье, в доме семьи Яны, Леонид делает свои выводы.

Пример 5. Бюджет Яны, 17 лет

Хотя Яна на 11 лет старше Сюзанны, в том, что касается финансовых вопросов, ее жизнь практически ничем не отличается. Она абсолютно зависима. И тема денег как таковая в этой семье не обсуждается. Яна живет с мамой, ее вторым мужем, родной сестрой, сыном отчима от первого брака и маленьким сводным братом четырех лет.

Яна — старшеклассница. Она окончила музыкальную школу. Раз в неделю посещает бассейн вместе с младшей сестрой, а все остальное время посвящает учебе. Занимается очень серьезно и является одной из претенденток на медаль. Своих доходов у Яны нет. В семье зарабатывает только ее глава — Янин отчим. Он во время перестройки заведовал крупным заводом по переработке сырья. Теперь он нигде не работает, но является обладателем крупных счетов в западных банках. Кроме того, он владеет долями в ряде строительных предприятий. Родной отец Яны практически не поддерживает контактов ни с нею, ни с ее матерью и не оказывает им финансовой поддержки.

Частая картина, которую можно наблюдать в этой семье, выглядит так: Яна заканчивает занятие с репетитором и идет к маме. Мама, в свою очередь, обращается к мужу, получает \$10 и отдает их дочери, чтобы та оплатила урок.

Янина мама не занимается планированием бюджета. Но часто получает выговоры от мужа за чрезмерные траты. Как правило, это происходит по дороге в загородный дом. Глава семьи отчитывает жену.

Старшие дети, а иногда и приглашенные ими друзья, в это время сосредоточенно смотрят в окно огромного джипа. Крупные траты действительно присутствуют. Окружение Яниной мамы постоянно предлагает то роскошную картину, то предмет домашнего интерьера. Недавно перебравшись из региона в Москву, Янина мама хочет держаться, как люди ее круга. В ее понимании это включает покупку дорогих предметов быта и антиквариата.

Когда Яне перепадает некоторая сумма денег — как правило в качестве подарка — то она тратит ее по примеру мамы: на стильную кофточку, на модного мастера причесок, на десерт в дорогом ресторане. Каков же на самом деле бюджет Яны?

Яна, как правило, питается дома. Обеды и ужины здесь готовят мама или ее муж. Иногда домработницы, но, как правило, в этом доме они долго не задерживаются, потому что, по словам Яниной мамы, очень быстро начинают хамить. Продукты обычно покупаются в гипермаркетах, с солидными скидками. На столе всегда в достатке присутствуют фрукты и овощи, молочные продукты, рыба и мясо. В среднем день питания в этом доме обходится на человека не более чем в \$4. И это действительно великолепное полноценное питание.

Пару раз в месяц семья обедает в ресторане, оставляя там, в среднем, по \$30 на человека. Яна занимается французским языком с репетитором два раза в неделю. Один раз в месяц посещает парикмахера, четыре раза — бассейн.

В среднем, один раз в пару месяцев мама с отчимом вывозят Яну на шопинг — как правило, за какой-то конкретной покупкой. В среднем за одну поездку она получает 2 вещи стоимостью около \$150 каждая.

Летом Яна проводит один месяц в подмосковном доме, один в Украине с бабушкой и младшей сестрой, и один — в Турции с мамой, отчимом, сыном отчима, сестрой и сводным братом. Семья, как правило, снимает в роскошном отеле на побережье два номера — один для взрослых с малышом и один — для старших детей. Турция славится прекрасным сервисом за недорогую плату. Проживание и питание обходятся в \$20 в день на человека. И еще примерно столько же получает каждый из старших детей в качестве карманных денег. В основном эти деньги тратятся детьми на катамараны.

В среднем около \$700 Яна получает в год наличными в качестве подарков.

Вот так выглядит все сказанное в виде бюджета на месяц и на год — без разбивки по месяцам.

Таблица 9. Бюджет Яны*

все цифры — в рублях

Источники финансирования	2006 г.		комментарий
	1 месяц	год	
целевое финансирование в требуемом размере	18 471		
Всего	18 471	209 524	
Расходы			
Текущие расходы			
питание дома	3444	34 440	10 месяцев в году, исключая 2 месяца
питание вне дома	1722	18 942	11 месяцев в году, исключая месяц в Украине
платежи за занятия: французский язык— индивид, занятия: 8 уроков в мес. \$5	1148	10 332	9 месяцев в году
бассейн (занятия в группе)	600	5400	9 месяцев в году
транспорт, метро	200	1800	9 месяцев в году
предметы личной гигиены, косметика и проч.	500	6000	12 месяцев в году
одежда (шопинг)	4500	54 000	12 месяцев в году
развлечения (кафе и проч. — использование карманных денег)	1000	12 000	12 месяцев в году
отдых:			раз в год (в соответствии с текстом)
в Турции	3468	41 615	
в Украине	215	2583	проживание \$3 в день
подарки	1674	20 090	сумма в \$700 на год
Всего расходов	18 471	207 202	

Если посмотреть на Янин бюджет, то может сложиться впечатление, что перед нами не слишком обремененная заботами о будущем особа. Но на самом деле это не так. Яна — очень серьезная и много работающая над собой девушка. Ее главная задача, как она сама считает, — как можно быстрее достичь финансовой независимости от семьи.

То есть здесь налицо внутреннее противоречие: несоответствие декларируемых целей и реальных действий. В этом нет ничего удивительного.

* Все приведенные в книге бюджеты в электронном виде можно найти на сайте издательства и использовать для практического применения. Для того чтобы скачать файлы, необходимо зайти на сайт www.piter.com, найти данную книгу по названию или фамилиям авторов и на открывшейся странице с книгой воспользоваться ссылкой «Файлы к книге».

тельного, если принять во внимание, что Яна еще ребенок и, живя в семье отчима, она подстраивается под существующий распорядок. Проблема — в другом. Привычки и модели поведения, перенятые от матери, могут не позволить девушке и в будущем следовать в желаемом ею направлении.

Есть очень простой тест для того, чтобы проверить, насколько вы следуете в жизни собственным потребностям. Возьмите статьи затрат своего бюджета и выставьте оценку приоритетов. Например, питание — 3, занятия спортом — 2, дискотеки — 6, путешествия — 1, самообразование — 4, гардероб — 5. То есть для расставившего приоритеты таким образом главным делом в жизни являются путешествия. И меньше всего из перечисленного он любит проводить время на дискотеке. Его не слишком заботит, что он ест и что на нем надето, но большое внимание уделяется занятиям спортом.

А теперь составим структуру бюджета и вычислим, какую долю бюджета Яны составляет затрата по той или иной статье. Сумму всех расходов мы принимаем за 100%. А затем, деля каждую статью расходов на общую сумму всех расходов и умножая на 100%, мы получаем новый набор цифр.

Таблица 10. Структура бюджета Яны

все цифры — в рублях

	2006 г.			
	1 месяц	год		
Источники финансирования				
целевое финансирование в требуемом размере	100 00	100		
Всего	100	100		
			Анализ структуры	
Расходы	1 месяц	год	1 месяц	год
Текущие расходы				
питание дома	18,65	16,62	питание	28,0 25,8
питание вне дома	9,32	9,14	самосовершенствование, профессия	9,5 7,6
платежи за занятия: французский язык — индивид. занятия: 8 уроков в мес. \$5	6,22	4,99	одежда, развлечения, отдых, подарки	61,5 65,8
			прочие	1,1 0,9

бассейн (занятия в группе)	3,25	2,61	100,0 100,0		
транспорт, метро (гимназия расположена возле дома)	1,08	0,87			
предметы личной гигиены, косметика и проч.	2,71	2,90			
одежда (шопинг)	24,36	26,06			
развлечения (кафе и проч., практические — использование карманных денег)	5,41	5,79			8,7
отдых:					2,6
в Турции	18,77	20,08			
в Украине	1,17	1,25			
подарки	9,06	9,70			
Всего расходов	100	100			

Теперь цифра напротив каждой статьи расходов показывает долю этой статьи в общей сумме всех расходов.

Однако мы сделаем еще один шаг в анализе и составим укрупненный бюджет. Объединим все статьи в четыре направления:

- 1) питание;
- 2) самосовершенствование;
- 3) одежда, развлечения, отдых, подарки;
- 4) прочие.

В результате мы получаем таблицу, которая нам позволит понять, какой частью бюджета удовлетворяются те или иные потребности.

Таблица 11. Анализ структуры бюджета Яны

Объединенные статьи расходов	в % от затрат	
	1 месяц	1 год
Питание	28,0	25,8
Самосовершенствование, профессия	9,5	7,6
Одежда, развлечения, отдых, подарки	61,5	65,8
Прочие	2,0	0,9

Из структуры бюджета Яны мы видим, что четверть затрат приходится на питание. И хотя Яне только 17, ей приходится временами от-

казываться от пищи и сидеть на соковой диете. Просто чтобы влезать в любимую одежду. Бюджетная таблица дает понять, почему так происходит.

Яна утверждает, что больше всего она любит заниматься самосовершенствованием. Но из структуры бюджета мы видим, что соответствующая статья занимает в год только 7,6%. На статью «Одежда, развлечения, отдых, подарки» приходится почти в 9 раз больше.

На турецком побережье она потратила в 2,6 раза больше — около 20%. Однако, по ее собственному признанию, время в деревне у бабушки, походы на речку с друзьями детства давали ей вполне полноценный отдых (1,3% бюджета). К ней относились с уважением, она была окружена заботой. В Турции же ей бывало временами откровенно скучно. Пляжные романы не приводили ни к чему серьезному. А пару раз она просто оказывалась в очень плохих компаниях.

Как юная девушка, Яна старается хорошо выглядеть и одеваться. Однако, имея самостоятельный бюджет, она бы подсократила статью «Одежда, развлечения, отдых, подарки», на которую по факту приходится более четверти расходов. И положила бы разницу на свой счет в банк, чувствуя себя при этом намного увереннее.

Ключевые моменты восьмой главы

1. Структура бюджета является мощным инструментом для достижения целостности личности и аналитическим средством. А соответствие структуры бюджета вашим жизненным приоритетам — это критерий того, насколько адекватно вы организовали финансовую сторону своей жизни. В зависимости от того, сколько денег и времени сегодня вы тратите на то, что для вас важно, вы окажетесь более или менее реализованы в этой области в будущем. Контроль за составлением и исполнением бюджета практически позволяет вам планировать приоритеты и сферы достижений в будущем.
2. Корректировка структуры бюджета позволяет человеку вести более наполненную и счастливую жизнь. В виде структуры бюджета мы получаем простой и эффективный инструмент для анализа и целенаправленного изменения собственной жизни.
3. Составление бюджета и исследование его структуры преобразует вас в более целостную личность, легко решающую жизненные проблемы, в том числе и финансовые.

Глава девятая, в которой осваивается финансовая наука и планируются инвестиции

Дневник Леонида (продолжение)

17 апреля 2006 г. *Две недели я буду встречать Анну после занятий в банковском институте и отвозить домой. В дороге Анна читает мне конспект, а я задаю ей вопросы. Потом, уже дома, я рассказываю Татьяне с Олегом содержание очередного занятия. А Анна меня дополняет. На следующий день я перерабатываю прошлый материал и конспектирую его. Это моя студенческая привычка. Я всегда прорабатывал лекции с карандашом в руках, выписывая ключевые моменты.*

Фондовый рынок: зачем он нужен и как устроен

Для своего развития любая компания нуждается в дополнительном финансировании, которое она может получить либо в виде займа, либо привлекая партнеров с деньгами. Фондовый рынок как раз и является тем местом, куда приходят за деньгами для развития своего бизнеса владельцы компаний. Инвесторы же приходят на фондовый рынок для того, чтобы, наоборот, разместить имеющиеся в их распоряжении свободные средства. Современный фондовый рынок обладает разнообразными инструментами, в том числе акциями, облигациями, векселями и др., которые обеспечивают эффективное обращение как денежных средств, так и долей бизнеса.

В свою очередь, инструменты фондового рынка подразделяются на обеспечивающие фиксированный доход и предоставляющие право владения долями в бизнесе. Представителями первого типа являются облигации, а второго — акции.

Доход, получаемый по облигациям, связан с текущей ситуацией на финансовых рынках, определяющей ставки привлечения ресурсов эмитентами. Если на рынке существует определенный дефицит денежных средств, то по облигациям выплачивается высокий процент, и наоборот.

Доход по облигациям складывается из фиксированных процентов, начисляемых на сумму займа, и дисконта, определяемого конъюнктурой рынка. Для получения дополнительного дохода бумаги должны продаваться на рынке по цене, отличной от номинала (с дисконтом).

Общим доходом инвестора будет являться сумма процентных выплат плюс/минус дисконт.

Кроме облигаций с фиксированными выплатами практикуется также выпуск облигаций с так называемой плавающей ставкой. В этом случае определяется только размер выплат в первом расчетном периоде, а во всех последующих — корректируется в привязке к определенным индикаторам рынка либо устанавливается эмитентами в соответствии с текущей финансовой ситуацией. Все существенные условия обращения облигаций, в том числе размер, методика расчета и периодичность процентных выплат, оговариваются при их выпуске.

По сути облигации являются формой стандартизированного займа. Предприятие-заемщик берет деньги в долг под проценты у многих лиц — приобретателей облигаций. Для того чтобы быть уверенными в возврате собственных средств и оплате процентов, инвесторы используют различные оценки финансового состояния заемщиков. От надежности и стабильности финансового состояния эмитента облигаций зависит и ставка, по которой рынок предоставит ему деньги в долг. Чем надежнее заемщик — тем ниже ставка, и наоборот.

Покупая акции, инвестор надеется в будущем заработать больше, чем декларируют при выплатах по облигациям. С другой стороны, покупка акций связана с риском, так как, в отличие от выплат по облигациям, уровень дохода по обыкновенным акциям не декларирован. Исключение составляют *привилегированные акции*, по которым выплачиваются фиксированные дивиденды. Взамен на право получения гарантированного дохода акционеры лишаются многих прав. Подробнее об этом можно узнать в «Законе об акционерных обществах».

В связи с тем, что операции с акциями связаны со значительным риском, **не рекомендуется инвестировать в акции средства, взятые в долг**. Нужно оперировать собственными свободными деньгами.

Инвестор может ничего не заработать и, более того, потерять свои средства, если работа предприятия окажется убыточной. В случае же успешной деятельности компании инвестор получит доход. Как правило, часть этого дохода выплачивается компанией периодически в виде дивидендов — обычно не более 3% от рыночной стоимости бумаги. Гораздо реже компании выплачивают по 10% в год и даже выше. Иногда по итогам года прибыль предприятия по решению акционеров направляется на его развитие, т. е. капитализируется, и дивиденды не выплачиваются.

Вторую составляющую дохода по акциям инвестор может получить после того, как он реализует свои акции на рынке. Доход будет тем

больше, чем значительно вырастет курсовая стоимость бумаги. То есть разница между ценой, по которой инвестор приобретал акции, и той, которая сформировалась на рынке на момент их продажи. Чем успешнее компания ведет свой бизнес, тем более заинтересованы инвесторы в приобретении ее долей, т. е. акций.

Можно сказать, что организованный фондовый рынок решает для своих участников практические задачи упрощения и стандартизации сделок при обращении денег и ценных бумаг (акций, облигаций и проч.). Той же цели служит и инфраструктура фондового рынка. Под инфраструктурой обычно понимают совокупность институтов, обеспечивающих обращение денег и инструментов на фондовом рынке — т. е. переход денег и ценных бумаг от одних участников рынка к другим.

Инфраструктура рынка, представляющая собой совокупность многочисленных финансовых институтов, обеспечивает перетекание денег от одной категории участников рынка к другой, и наоборот. К этим финансовым институтам, или профессиональным участникам рынка ценных бумаг, относятся биржи, клиринговые центры, брокерские конторы, депозитарии, управляющие компании, компании-регистраторы, регуляторы рынка и другие организации, обеспечивающие прозрачность операций и легитимность действий, совершаемых на рынке его участниками.

Выходя на рынок в качестве инвесторов, мы взаимодействуем практически со всеми категориями участников рынка. Такими участниками являются брокер (брокерская контора), биржа, клиринговый дом.

Брокер выполняет на рынке наши приказы о купле или продаже ценных бумаг, причем он может совершать сделки как на биржевом, так и на внебиржевом рынке.

Фондовые биржи являются физическими (если торговля ведется брокерами с голоса) или виртуальными пространствами (если торговля ведется в электронной форме), в которых совершаются сделки с ценными бумагами. Сделки выполняются профессиональными участниками рынка в интересах своих клиентов.

Для того чтобы вести учет движения средств и ценных бумаг, меняющих в ходе сделок владельцев, на рынке присутствуют клиринговые дома. Они подсчитывают, кто, кому и сколько должен и осуществляют соответствующие изменения на клиентских счетах. Для этого клиринговые дома используют данные о совершаемых сделках и движении цен. Все участники рынка — биржи, брокеры и клиринговые дома — выполняют свою работу за комиссионные, которые им платят клиенты. Размер этих комиссионных регламентируется клиентскими договорами.

То есть, покупая и продавая на рынке акции, мы платим брокеру за то, что он совершает сделки в соответствии с нашим приказом. Бирже мы платим за предоставление пространства (физического или виртуального) для совершения сделок. Клиринговому дому мы платим за ведение счета и предоставление отчетов о его состоянии.

Эта система может показаться неоправданно громоздкой. Но, поразмыслив, следует признать, что существующая инфраструктура, при всей своей сложности, за счет разделения функций между несколькими участниками рынка обеспечивает максимальную объективность и прозрачность операций, совершаемых по единым для всех правилам в оптимальные временные рамки.

Оценка акций

Рыночная стоимость бумаг (текущая котировка на покупку и продажу на фондовом рынке) не всегда соответствует реальной стоимости компании. Это легко понять. Во-первых, саму стоимость компании различные эксперты оценивают по-разному, причем разброс в таких оценках может достигать нескольких десятков процентов. Кроме того, инвесторы по-разному видят перспективы компании, и это тоже влияет на их готовность платить ту или иную цену за право владения ее долями.

Иногда фондовый рынок или отдельный его сегмент испытывает сильные колебания, что приводит к панике среди инвесторов, значительному превышению количества предложений на продажу над количеством заявок на покупку и, следовательно, к падению курсовой стоимости тех или иных акций.

Специалисты рынка ввели понятие разумного инвестора. При этом в англоязычной литературе термин «разумное инвестирование» часто употребляется как синоним «*value investing*», т. е. «оценочное инвестирование». Метод оценочного инвестирования подразумевает оценку состояния компании на основе изучения финансовой отчетности и анализ индикаторов компаний той же отрасли.

Большинство из существующих оценочных методов стоимости ценных бумаг можно отнести к одной из двух основных категорий. К первой относят методы, приверженцы которых осуществляют анализ состояния компании на основе ее финансовой отчетности. В этом случае инвесторы стремятся приобретать акции компаний, которые в данный момент, по их мнению, недооценены, чтобы после роста цен продать их и получить прибыль. Про таких инвесторов также говорят, что они используют фундаментальные методы.

На рынке есть еще одна категория инвесторов, использующих технические методы. Суть технических методов состоит в предсказании будущих цен на основе анализа прошлых цен. При этом изучается огромное количество прошлой графической информации, выявляются типичные модели. Отсюда происходит и название этой группы методов. Часть методик получила наименование «чартистских» (от англ. *charts* — графики).

Чартистские методы изучают простые связи — визуальное совпадение определенных графических форм. И если цена бумаги, по мнению эксперта, в настоящий момент развивается в соответствии с определенной моделью (например «двойная яма»), то и далее она будет следовать этой модели. Среди технических методов есть и более продвинутые, в том числе использующие больше рыночных параметров, например, объем торгов. В мире существуют миллионы и миллионы инвесторов, использующих технические методы для того, чтобы принимать решения.

Для того чтобы использовать методы оценочного инвестирования, необходимо анализировать финансовую отчетность компании. К основным формам отчетности относятся отчет о прибылях и убытках и баланс. Дополнительную информацию можно получить также из отчета о движении денежных средств. Отчет о прибылях и убытках показывает динамику выручки и прибыли компании — т. е. как меняется во времени прибыль компании и объем товаров и (или) услуг, которые она предоставляет рынку. Очевидно, что с точки зрения инвестиций интересна компания, выручка которой (равно как и прибыль), а также рентабельность бизнеса (эффективность использования средств компании) растут: показатели по выручке, прибыли и их отношению в каждом последующем периоде выше, чем в предыдущем.

Отметим, что прибыль — один из самых главных показателей деятельности компании. Различают следующие виды прибыли.

Валовая прибыль — сумма прибыли (убытка) от реализации продукции (работ, услуг), основных фондов, иного имущества предприятия и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Чистая прибыль — прибыль, остающаяся в распоряжении компании после уплаты налогов. Ее величина является ключевой характеристикой эффективности деятельности компании.

Баланс показывает текущее состояние компании: чем компания владеет (активы) и каким образом средства для приобретения этих активов были получены (пассивы). Например, компания может приобрести в собственность оборудование на средства учредителей компании. Тог-

да в активах появится оборудование, а в пассивах соответствующая сумма отразится как уставный капитал. Компания может приобрести запасы сырья на средства, полученные в качестве кредита в банке. Тогда купленные запасы отразятся в активах, а кредит — в пассивах в виде обязательств перед банком. Взятые в долг деньги становятся источником финансирования. Активы равны пассивам. Компания не может получить что-то из ничего. Любому приобретению имущества предшествует появление источника финансирования, будь то прибыль от успешной деятельности компании, деньги акционеров или заем.

С точки зрения инвестирования интересна компания, активы которой, а также собственные средства имеют положительную динамику роста.

Значения, представленные в финансовой отчетности компаний, существенно зависят от методик расчета. Основные стандарты, применяемые при составлении отчетности и используемые компаниями, акции которыхотируются на западных биржах, — это GAAP и IAS.

Стандарт GAAP (Generally Accepted Accounting Principles — Общепризнанные принципы финансовой отчетности) был изначально принят в США, поэтому им преимущественно пользуются американские компании, а также иностранные, бумаги которых обращаются на американских рынках.

Стандартом IAS (International Accounting Standards — Международные стандарты финансовой отчетности) пользуются, в основном, европейские компании. Отечественные компании ведут свою отчетность в соответствии с российскими стандартами. Некоторые российские компании предоставляют свою отчетность акционерам и в международных стандартах.

В соответствии с оценочными методами важными индикаторами при принятии решений об инвестировании в ту или иную акцию являются:

- книжная стоимость, приходящаяся на одну акцию;
- P/E.

Книжная стоимость, приходящаяся на одну акцию (book value per share). Этим термином называется стоимость одной акции в соответствии со счетами баланса (бухгалтерскими книгами). В русскоязычной литературе часто используют в том же смысле термин «балансовая стоимость».

Для того чтобы вычислить книжную стоимость на одну акцию, нужно акционерный капитал (активы, т. е. то, чем владеет компания минус ее обязательства) разделить на количество акций компании, находящихся в обращении. Это значение можно вычислить, взяв в балансе компании значение активов и обязательств.

На самом деле эту величину можно и не считать самостоятельно, а воспользоваться уже готовыми данными интернет-ресурсов, которые предоставляют информацию о финансовой отчетности. Как правило, там же даются и рассчитанные значения книжной стоимости на одну акцию и даже отношение рыночной стоимости бумаги к книжной стоимости, приходящейся на одну акцию, и еще много других важных сведений. Такими интернет-ресурсами являются www.finance.yahoo.com и www.morningstar.com.

Коэффициент Р/Е — это отношение рыночной стоимости акции (Р) к прибыли (Е), которую показала компания за предыдущий отчетный период. Полученное при расчете значение численно равно количеству лет, за которое при текущем уровне прибыли вложения в акцию по рыночной стоимости окупаются.

Для того чтобы принять осознанное решение о вложении средств в ту или иную акцию, нужно:

1. Изучить отчет о прибылях и убытках, обращая внимание на ряд моментов. Это — динамика и соотношение выручки, валовой прибыли и чистой прибыли. Изучать полную отчетность имеет смысл только в случае наличия ярко выраженной положительной динамики. Действительно, зачем тратить время на изучение состояния компании, которая не выполняет своей основной задачи — получение прибыли?
2. Рассмотреть динамику соотношения платы за проценты (если она имела место) и операционной прибыли (выручка минус затраты). То есть мы оцениваем, грозит ли компании банкротство. Если компания не слишком успешно ведет свой бизнес, но при этом имеет финансовые обязательства и платит по ним проценты, то возможна ситуация, когда ей будет нечем платить. Предприятие, неспособное отвечать по своим обязательствам, признается банкротом, и его имущество ликвидируется в пользу тех, кому это предприятие должно. Отказываемся от дальнейшего анализа и принимаем отрицательное решение относительно инвестиций, если соотношение прибыли и процентов по взятым займам неудовлетворительное. Делаем вывод о недостаточной устойчивости компании.
3. Проанализировать баланс компании. Особое внимание уделяем двум последним строкам — Total Stockholder Equity (Акционерный капитал) и Net Tangible Assets (Итого материальные активы). Здесь следует иметь в виду, что в различных стандартах отчетности к материальным активам относят различные виды активов.

Для принятия положительного решения необходимо, чтобы значения в строках Total Stockholder Equity и Net Tangible Assets с годами увеличивались.

4. Рассмотреть коэффициент Р/Е. Сравниваем его со среднеотраслевым.
5. Прочитать аналитические отчеты о состоянии отрасли, к которой принадлежит рассматриваемая компания.
6. Проанализировать динамику цен на акции компании. Стараемся извлечь дополнительную информацию о наиболее удачном времени покупки бумаги.

Действия, предписываемые всеми шестью пунктами выше, необходимо применять, только если каждое последующее действие позволяет нам сделать позитивный вывод. Если же нет, то мы прекращаем анализ, делая заключение о неприемлемости вложений в акции рассматриваемой компании.

Законодательство: это мне лучше знать

Основным законом для российского инвестора является Закон РФ «О рынке ценных бумаг». В нем же даются точные с юридической точки зрения термины, которые мы используем, совершая операции на фондовом рынке.

Акция — эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. *Акция является именной ценной бумагой.*

Именные эмиссионные ценные бумаги — ценные бумаги, информация о владельцах которых должна быть доступна эмитенту в форме реестра владельцев ценных бумаг. Переход прав на эти бумаги и осуществление закрепленных ими прав требуют обязательной идентификации владельца.

Эмиссионные ценные бумаги на предъявителя — ценные бумаги, переход прав на которые и осуществление закрепленных ими прав не требуют идентификации владельца.

Документарная форма эмиссионных ценных бумаг — форма эмиссионных ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такового, на основании записи по счету депо.

Сертификат эмиссионной ценной бумаги — документ, выпускаемый эмитентом и удостоверяющий совокупность прав на указанное в сертификате количество ценных бумаг. Владелец ценных бумаг имеет право требовать от эмитента исполнения его обязательств на основании такого сертификата.

Бездокументарная форма эмиссионных ценных бумаг — форма эмиссионных ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или, в случае депонирования ценных бумаг, на основании записи по счету депо.

Для того чтобы выпустить в обращение (эмитировать) ценные бумаги, компания должна зарегистрировать проспект ценных бумаг в органе, регулирующем деятельность фондового рынка.

Проспект ценных бумаг — это официальный документ, регистрация которого предшествует публичному размещению ценных бумаг компанией. Российское законодательство требует включения в проспект ценных бумаг большого количества полезных для инвестора данных.

Текущие уровни доходности

Финансисты говорят, что деньги должны работать. Просто зарабатывать и экономно жить недостаточно. При таком подходе и текущем уровне инфляции экономия как средство выживания может довести до бедности всего за несколько лет. Каждый год мы беднеем более чем на 10%. Через примерно шесть лет в нашем распоряжении от тысячи рублей фактически останется только пятьсот.

При уровне инфляции в 12%, вкладывая деньги в государственные облигации, мы обеднеем на 5-7% за год. Облигации «второго эшелона» дадут нам выиграть у инфляции 2-3% дохода в год.

Одним из действенных средств, способным приумножать наши деньги, остаются акции растущих компаний, бизнес которых растет на десятки и даже сотни процентов в год. И такие компании на рынке реально присутствуют.

Помимо анализа финансовой отчетности и рассмотрения отрасли на основе информации из открытых источников, полезно вести собственные наблюдения, хотя это возможно не во всех сферах бизнеса. Некоторые рынки сбыта продукции компаний оказываются весьма специфичными. Исходя из западного опыта, успешными инвесторами становятся лица, охватывающие такие сферы бизнеса, в которых обладают регулярными знаниями и опытом.

Способы заработка на рынке

При всем многообразии способов заработка на фондовом рынке все их можно разделить на три группы: инвестиции, спекуляции и арбитражи.

Суть спекуляции абсолютно проста для понимания: мы стараемся дешевле купить и дороже продать. На разнице цен между куплей и продажей мы зарабатываем. При этом по большому счету нам все равно, что покупать. Будь то нефть, валюта, акции или продукты питания. Главное — чтобы была разница между ценой покупки и ценой продажи.

При заработке на инвестициях фактически также присутствуют момент вхождения (купля) и продажа. Когда мы приняли решение об инвестировании, мы покупаем долю бизнеса (или весь бизнес целиком). А затем мы продаем. Важно здесь то, что для заработка мы должны себе представлять, что мы покупаем. Мы выбираем бизнес, который считаем перспективным. Бизнес развивается, капитализируется, становится дороже. Поэтому продается за более высокую цену.

Как правило, спекуляции имеют менее длительный период. Однако интервал времени, на который вкладываются средства, не является достаточным критерием для разделения операций на спекуляции и инвестиции. Грань между инвестицией и спекуляцией в некоторых сделках может быть весьма условной. Однако с практической точки зрения важно, что, в отличие от спекулянта, успешный инвестор досконально знает сферу вложений и рыночную ситуацию в этом секторе предпочтений. Как правило, успешным инвестором становится тот, кто является признанным специалистом, имеет фундаментальные знания, многолетний опыт непосредственной деятельности и наблюдений за конкретной отраслью.

В отличие от спекулянта, зарабатывающего на риске изменения цен, участник рынка, совершающий арбитраж (арбитражную операцию)¹, фиксирует прибыль в момент заключения сделки. Арбитраж — это способ получения дохода путем одновременных купли и продажи схожих активов на различных рынках. Покупается актив на рынке более низких цен, а продается на рынке более высоких. Важно, что независимо от направления движения цен зафиксированная прибыль в момент совершения сделки остается неизменной.

¹ Определение арбитража в валютном дилинге имеет отличие. Так сложилось, что в разных секторах финансового рынка различные понятия называют одинаковым термином. Здесь приводится наиболее логичное определение арбитража, которое используется операторами срочного рынка. Подробнее об этом, а также о технике совершения арбитражных сделок можно прочитать в [23] (см. список литературы по инвестированию в конце книги).

Налоги

Инвестируя в **российские акции**, мы платим 13% от получаемого дохода¹.

Доход (убыток) возникает при реализации ценных бумаг. Если мы совершаем сделки купли-продажи с целью заработать, то доход определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории. При этом все эти сделки должны быть совершены в течение налогового периода — тогда из суммы дохода вычитается сумма убытков, т. е. мы уменьшаем налогооблагаемую базу на сумму убытков. Но это справедливо только для операций, совершенных в течение одного календарного года.

Еще мы заплатим налог по ставке в 9% с дивидендного дохода.

Оба налога удерживаются у источника получения доходов.

Для того чтобы еще уменьшить налогооблагаемую базу, законодательство предусматривает налоговые льготы, причем в двух вариантах, по нашему собственному выбору. По первому варианту налогооблагаемая база, полученная от реализации ценных бумаг, уменьшается на сумму 125 тыс. руб., если ценными бумагами владели менее 3 лет. Если же ценные бумаги принадлежали инвестору 3 года и более, то сумма, полученная от реализации этих бумаг, налогообложению не подлежит.

Второй вариант вычетов предписывает определять налогооблагаемую базу как разницу между суммами, полученными от реализации ценных бумаг, и фактически произведенными и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение этих ценных бумаг.

Инвестор имеет право на получение имущественного налогового вычета только у одного налогового агента, по своему выбору.

При определении налоговой базы отдельно учитываются доходы, полученные физическим лицом через компанию, по каждому виду операций:

- 1) при купле-продаже ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- 2) при купле-продаже ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке;
- 3) при сделках со срочными финансовыми инструментами, базисным активом по которым являются ценные бумаги;
- 4) при купле-продаже паев инвестиционных фондов, включая погашение паев;

¹ НК (Налоговый кодекс) РФ, ст. 224-1.

- 5) осуществляемые доверительными управляющими сделки с ценными бумагами и срочными финансовыми инструментами.

Совершая операции с **акциями западных компаний**, в соответствии с Налоговым кодексом РФ, российский инвестор платит 13% от реализованного дохода по акциям западных компаний, приобретенным через западных брокеров. Причем эти платежи инвестор осуществляет самостоятельно.

Убытки прошлых лет не уменьшают налогооблагаемую базу по текущему периоду. Налог на дивиденды инвестор также платит самостоятельно по ставке 9%. Если у страны, резидентом которой является компания, чьи акции приобрел инвестор, отсутствует соглашение об избежании двойного налогообложения, то инвестор подпадает под двойное налогообложение.

Таким образом, инвестор платит налоги дважды — в стране эмитента (компании, выпустившей акции) и проживания (Россия). Это обстоятельство нужно учитывать при планировании инвестиций.

Существует законный способ избежать двойного налогообложения и вообще снизить налогооблагаемую базу, используя оффшоры. При инвестировании в западные акции через компании, зарегистрированные в различных территориальных зонах льготного налогообложения, вместо налога 9% как резидент России инвестор выплатит налог по ставке, определенной оффшорной зоной.

Существуют зоны с нулевыми налогами. Тогда единственными налоговыми платежами остаются налоги в стране эмитента ценных бумаг. Тем не менее сама организация оффшорной компании требует затрат. В среднем стоимость регистрации обходится в сумму более \$ 1000. Существуют еще и ежегодные платежи, в среднем примерно того же порядка величины. Поэтому при принятии решения о схеме работы нужно учитывать эти затраты.

Несложный расчет позволяет вычислить предел, за которым оффшорная схема оправданна. Необходимо, чтобы ежегодный суммарный доход составлял \$20 тыс. и более. Кроме того, нужно принимать во внимание еще ряд факторов. Так, в ряде зон существуют дополнительные требования.

Например, в некоторых оффшорных зонах требуется наличие в компании директора-резидента страны регистрации компании. Следует также иметь в виду, что оффшорное законодательство подвержено изменениям, причем, как правило, в сторону ужесточения. В связи с этим, включая в схему оффшорную компанию, нужно постоянно находиться в курсе текущих изменений.

Кроме того, следует иметь в виду, что операции, связанные с оффшорными компаниями, являются объектом усиленного мониторинга и контроля со стороны международных организаций, осуществляющих борьбу с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем.

Планирование инвестиций Леонидом

Выводы для планирования инвестиций:

1. Я буду инвестировать, так как намерен должным образом обеспечить свою семью. Этот способ получения дохода позволит мне зарабатывать, применяя годами накапливаемые знания. Я буду использовать оценочные методы. Если бы я стал применять только технические методы, то мое знание медицины мне не помогло бы, хотя в будущем я планирую изучать и технические методы.
2. Сектором моих интересов являются медицинские компании. Сюда относятся фирмы, выпускающие лекарственные препараты общего воздействия на организм.
3. Пока я наберу базу данных по бумагам, в которые хотел бы инвестировать, я буду хранить деньги на депозите в банке (примерно две трети свободных средств) и в облигациях, позволяющих получать проценты выше официального уровня инфляции (около трети свободных средств).
4. В бюджете я планирую статью на инвестиции в размере от 10 до 30% от ежемесячного дохода. Инвестировать я буду исключительно из сумм этой статьи, ни при каких обстоятельствах не используя для инвестирования в акции заемные средства.

Ключевые моменты девятой главы

1. Для эффективного наращивания бюджета необходимо инвестировать в инструменты фондового рынка. Рекомендуются использовать на это от 10 до 30% текущего дохода.
2. Правильно выбранные акции растущих компаний являются единственным средством существенно приумножить личные капиталы.
3. Осознанное инвестирование предполагает знание основ функционирования фондового рынка и умение читать отчетность компаний-эмитентов.
4. Наиболее успешными инвесторами становятся те, кому удастся при выборе акций использовать свои профессиональные знания. Например, врач, инвестирующий в компании медицинской отрасли.

Глава десятая, в которой мы рассмотрим бюджет подростка, не нуждающегося больше в финансовом контроле со стороны взрослых

Пример 6. Бюджет Дмитрия, 16 лет

Дмитрий живет с родителями. Он учится в девятом классе. Дмитрий работает в течение учебного года, часа по четыре после уроков. Летом он собирается работать весь день. Дмитрий дежурит в интернет-клубе, которым владеет его старший кузен. В задачи молодого человека входит получать деньги от клиентов, предоставлять им доступ в Интернет, делать распечатки документов и записывать файлы на дискеты.

В обязанности Дмитрия также входит учет совершенных операций. В конце работы Дмитрий отдает кузену (или тому, кто его сменит) кассу и отчет обо всех выполненных операциях. Количество денег в кассе должно соответствовать объему поступлений, отмеченных в записях.

После школы Дмитрий собирается получить финансовое образование, как и его мама. Дмитрий уже сейчас ведет свой бюджет. И вот как этот бюджет выглядит (см. табл. 13).

Отметим, что в семье Дмитрия очень легко обсуждаются финансовые вопросы. Сколько Дмитрий себя помнит, его мама всегда вела бюджет. Причем делает она это совершенно открыто, привлекая к планированию не только мужа, но и Дмитрия. Практически она учитывает пожелания мужа и сына, согласовывает план. А потом, если это требуется, то тактично напоминает о необходимости выполнения составленного плана. В конце концов — это уже вопрос дисциплины и самодисциплины. Статья на непредвиденные расходы также имеется в этом бюджете.

И хотя в семье Дмитрия год от года повышаются доходы и количество денег давно превышает прожиточный минимум, бюджет продолжают вести.

Семья Дмитрия и его родителей — это образец семьи, где открытое ведение бюджета и спокойный оптимистичный подход к жизни привели к тому, что мир здесь перестал вращаться вокруг денег. У людей

появились возможности делать и обсуждать то, что действительно является важным.

Бюджет Дмитрия — единственный из рассмотренных детских бюджетов, где присутствуют собственные источники финансирования. Бюджет построен таким образом, что обязательные расходы покрываются целевым финансированием взрослых. Дополнительные же запросы, а в последние годы — в том числе и инвестирование, удовлетворяются за счет собственного заработка. Родителям Дмитрия не придется умерять аппетиты сына из-за того, что приходится много платить за его мобильный телефон. Так как Дмитрий эти траты осуществляет и контролирует самостоятельно. Средствами целевого финансирования оплачиваются следующие статьи — питание, коммунальные услуги, транспорт, предметы гигиены и прочие обязательные затратные статьи. Структура бюджета Дмитрия за месяц выглядит следующим образом (табл. 12).

Таблица 12. Анализ структуры бюджета Дмитрия*

Группировка статей	Доля, в %
<i>Группировка статей доходов</i>	
Целевое финансирование	47,0
Собственные источники дохода	53,0
Всего	100,0
<i>Группировка статей расходов</i>	
Питание	21,1
Коммунальные услуги, транспорт	3,2
Одежда, предметы личной гигиены и проч.	8,6
Развлечения	6,4
Мобильный телефон	3,8
Крупные покупки	19,2
Непредвиденные расходы	2,9
Резерв на инвестиции	34,8
Всего	100,0

* Вес приведенные в книге бюджеты в электронном виде можно найти на сайте издательства и использовать для практического применения. Для того чтобы скачать файлы, необходимо зайти на сайт www.piter.com, найти данную книгу по названию или фамилиям авторов и на открывшейся странице с книгой воспользоваться ссылкой «Файлы к книге».

Год 2006-2007: с апреля 2006 по март 2007 г.
все цифры — в рублях

Исходные данные					
Месяц	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
Заработная плата ежемесячная	8000	8000	16 000	16 000	16 000
Целевое финансирование	7350	7350	7350	7350	7350
Суммы инвестированных средств с фиксированными выплатами:					
сумма 1	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
сумма 2	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Годовой процент по инвестициям с фиксированными выплатами:					
по сумме 1	12	12	12	12	12
по сумме 2	16	16	16	16	16
или в виде фиксированной суммы					
Месяц	апрель	май	июнь	июль	август
Доходы					
Заработная плата ежемесячная	8000	8000	16 000	16 000	16 000
Целевое финансирование	7350	7350	7350	7350	7350
Доходы от инвестиций с фиксированными выплатами	300	300	300	300	300
Итого доходов	15 650	15 650	23 650	23 650	23 650
Нарастающим итогом	15 650	31 300	54 950	78 600	102 250
Расходы					
питание дома	2500	2500	2500	2500	2500
питание вне дома	800	800	800	800	800
коммунальные услуги	200	200	200	200	200
транспорт, бензин и/или общественный транспорт	300	300	300	300	300
предметы личной гигиены и проч.	200	200	200	200	200
крупные покупки	3000	3000	3000	3000	3000
косметика и предметы ухода за телом	150	150	150	150	150
одежда	1000	1000	1000	1000	1000
развлечения	1000	1000	1000	1000	1000
мобильный телефон	600	600	600	600	600
непредвиденные расходы	458	458	458	458	458
резерв на инвестиции	5443	5443	13443	13443	13443
Всего расходов (без создания резерва на инвестиции)	10 208	10 208	10 208	10 208	10 208
Всего расходов (с созданием резерва на инвестиции)	15 650	15 650	23 650	23 650	23 650
Нарастающим итогом	15 650	31 300	54 950	78 600	102 250

Таблица 13. Бюджет Дмитрия

6-й	7-й	8-й	9-й	10-й	11-й	12-й	
8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	120 000
7350	7350	7350	7350	7350	7350	7350	88 200
10 000	10 000	10 000	10 000	10000	10 000	10000	120 000
15 000	15 000	15 000	15 000	15000	15 000	15000	180 000
12	12	12	12	12	12	12	144
16	16	16	16	16	16	16	192
сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март	
8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	120 000
7350	7350	7350	7350	7350	7350	7350	88200
300	300	300	300	300	300	300	3600
15 650	15650	15650	15650	15650	15650	15650	211 800
117 900	133 550	149 200	164 350	180 500	196 150	211 800	1436700
2500	2500	2500	2500	2500	2500	2500	30 000
800	800	800	800	800	800	800	9600
200	200	200	200	200	200	200	2400
300	300	300	300	300	300	300	3600
200	200	200	200	200	200	200	2400
3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	36 000
150	150	150	150	150	150	150	1800
1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	12 000
1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	12 000
600	600	600	600	600	600	600	7200
458	458	458	458	458	458	458	5490
5443	5443	5443	5443	5443	5443	5443	89 310
10 208	10208	10208	10208	10208	10208	10208	122 490
15 650	15650	15650	15650	15650	15650	15650	211 800
117 900	133 550	149 200	164 850	180 500	196 150	211 800	

Год 2006-2007: с апреля 2006 по март 2007 г.

все цифры — в рублях

Месяц	апрель	май	июнь	июль
Доходы				
Заработная плата ежемесячная	51.1	51.1	67.7	67.7
Целевое финансирование	47.0	47.0	31.1	31.1
Доходы от инвестиций с	1.9	1.9	1.3	1.3
Итого доходов	100.0	100.0	100.0	100.0
Нарастающим итогом	100.0	200.0	300.0	400.0
Расходы				
питание дома	16.0	16.0	16.0	16.0
питание вне дома	5.1	5.1	5.1	5.1
коммунальные услуги	1.3	1.3	1.3	1.3
транспорт. бензин и/или	1.9	1.9	1.9	1.9
предметы личной гигиены и	1.3	1.3	1.3	1.3
крупные покупки	19.2	19.2	19.2	19.2
косметика и предметы ухода за	1.0	1.0	1.0	1.0
одежда	6.4	6.4	6.4	6.4
развлечения	6.4	6.4	6.4	6.4
мобильный телефон	3.8	0.0	0.0	0.0
непредвиденные расходы	2.9	2.9	2.9	2.9
резерв на инвестиции	34.8	38.6	38.6	38.6
Всего расходов (без	65,2	61,4	61,4	61,4
создания резерва на инве-				
стиции)				
Всего расходов (с созданием	100,0	100,0	100,0	100,0
резерва на инвестиции)				
Нарастающим итогом	100.0	200.0	300.0	400.0
Анализ структуры бюджета				
Группировка статей доходов				
Целевое финансирование	47.0	47.0	31.1	31.1
Собственные источники дохода	53.0	53.0	68.9	68.9
Всего	100.0	100.0	100.0	100.0
Группировка статей				
питание	21.1	21.1	21.1	21.1
коммунальные услуги	3.2	3.2	3.2	3.2
одежда. предметы личной	8.6	8.6	8.6	8.6
развлечения	6.4	6.4	6.4	6.4
мобильный телефон	3.8	3.8	3.8	3.8
крупные покупки	19.2	19.2	19.2	19.2
непредвиденные расходы	2.9	2.9	2.9	2.9
резерв на инвестиции	34.8	34.8	34.8	34.8
Всего	100.0	100.0	100.0	100.0
Распределение по источникам		Финансируемая часть		
Статьи расходов		За счет	За счет собствен-	
		целевых	ных источников	
питание	21.1	16.0	5.1	
коммунальные услуги	3.2	1.3	1.9	
одежда. предметы личной	8.6	8.6	0	
развлечения	6.4	0	6.4	
мобильный телефон	3.8	0	3.8	
крупные покупки	19.2	0	19.2	
непредвиденные расходы	2.9	0	2.9	
резерв на инвестиции	34.8	0	34.8	
Всего	100.0	25.9	74.1	

Таблица 14. Структура бюджета Дмитрия

[illegible]

То, что в бюджете присутствует финансирование за счет родителей и за счет собственных заработков, делает осмысленным анализ структуры бюджета на предмет того, какие доли статей за чей счет финансируются. Как видно из таблицы, около четверти затрат Дмитрия финансируется за счет взрослых и три четверти — им самим. Статья «подарки», имевшая место в бюджете Яны, здесь отсутствует, так как Дмитрий не получает подарков наличными.

Таблица 15. Анализ структуры бюджета Дмитрия в части расходов

Статьи расходов	Доля, в %		
	Всего	Профинансированная за счет целевых средств	Профинансированная за счет собственных источников
Питание	21,1	16,0	5,1
Коммунальные услуги, транспорт	3,2	1,3	1,9
Одежда, предметы личной гигиены и проч.	8,6	8,6	0
Развлечения	6,4	0	6,4
Мобильный телефон	3,8	0	3,8
Крупные покупки	19,2	0	19,2
Непредвиденные расходы	2,9	0	2,9
Резерв на инвестиции	34,8	0	34,8
Всего	100,0	25,9	74,1

Ключевые моменты десятой главы

1. Если заработки подростков покрывают их личные траты сверх жизненно важных расходов, то повзрослевшие дети становятся более самостоятельными и независимыми. У них вырабатывается правильное отношение к деньгам, а у взрослых отпадает необходимость делить деньги и контролировать каждый финансовый шаг детей.
2. Когда денежные вопросы обсуждаются в семье открыто и грамотно, то мир перестает вращаться вокруг денег. Остаются время и силы для того, что действительно важно.

Глава одиннадцатая, в которой Леонид прорабатывает литературу, исследуя смежные вопросы построения бюджета

Кое-что о природе денег, трат и лишних вещей

Приехав с работы, Татьяна застала мужа и обоих детей за странным занятием. Они перемещались по дому, перебирая в воздухе руками, как будто плывя в невидимом эфире. Потом останавливались, точно приносясь, произносили что-то не вполне вразумительное и двигались дальше.

Заметив Татьяну первым, Леонид громко хлопнул несколько раз в ладоши и, с улыбкой идя навстречу жене, произнес: «Дорогая, твои домочадцы в полном здравии, не волнуйся. Все в порядке». Но так как во взгляде Татьяны продолжала сквозить тревога, нежно целуя ее и одновременно увлекая в сторону кухни, Леонид сказал, что все объяснит за ужином, который, кстати, уже готов.

За ужином все трое наперебой объясняли Татьяне принципы циркуляции энергии по домашнему пространству. Они также сообщили, что завтра намерены расчистить подвал и чердак: выкинуть ненужные вещи и предметы и привести в порядок полезные. А в понедельник утром из клиники подъедет «газель», которая отвезет в курируемый советом клиники детский дом то, что окажется пригодным для использования: несколько хороших, но давно пылящихся на чердаке стульев и кресел, гравюры, ковер, посуду, пару телевизоров, книги и один из музыкальных комплексов.

Проведя целый день на работе, сверля и пломбируя зубы пациентов, и огорошенная потоком информации из трех не закрывающихся ртов, Татьяна не сразу восприняла гениальные идеи спевшейся троицы. Оказывается, весь день они читали литературу по фэн-шуй домашнего пространства и обменивались мнениями. А к вечеру принялись за активные действия.

Кроме того, они выяснили, где находится застойная энергия в доме, тормозящая жизненный успех и финансовое благополучие его обитателей. Собственно за этим занятием их и застала Татьяна. Теперь они составляли план ближайших действий. В него входили очистка подвала и чердака, приведение в порядок всех электрических приборов и

устройств, находящихся в доме, и разбивка небольшого сада прямо перед домом.

Татьяна чувствовала себя как под гипнозом. То, на что она не надеялась уже много лет, вдруг случилось в одно мгновение, ошеломительно, и не только без ее понуканий и напоминаний, но даже в ее отсутствие. Что же произошло? Пока Татьяна оправляется от приятного, но все же шока, в ароматизированной ванне, давайте узнаем обо всем в подробностях из дневника Леонида.

3 мая 2006 г. У наемного выходных. Самое время заняться изучением литературы и размышлениями. Я нашел несколько интересных книг, которые освещают различные смежные вопросы, связанные с деньгами. Например, как организовать свое жизненное пространство, чтобы оно способствовало достатку и изобилию во всех сферах жизни, в том числе и финансовой. О том, когда стоит расставаться с деньгами, т. е. тратить их, а в каких ситуациях лучше этого не делать. И еще некоторые приемы из областей психологии, в частности, нейро-лингвистическое программирование (НЛП).

4 мая 2006 г. Вопросы, касающиеся энергетики окружающего нас пространства, традиционно изучаются представителями Японии и Китая. Хотя в последнее время стало появляться все больше литературы европейских авторов. Лучшие из них, вникнув в предмет, смогли изложить суть своих изысканий в форме, адаптированной к европейскому менталитету.

Например, книга Карен Кингстон «Физическое и эмоциональное очищение с помощью фэн-шуй» не просто перевернула все мои прошлые представления об организации домашнего и рабочего пространства. Она дала мне мощнейший толчок к скорейшим изменениям и преобразованиям. Я закончил ее читать уже после полуночи. И только опасения разбудить домашних остановили меня от немедленных действий. За завтраком я пересказал детям основные тезисы книги (Татьяна уже уехала к тому времени в клинику), процитировал наиболее впечатляющие моменты. И мы тут же принялись за работу.

Каждый отправился наводить порядок в своей комнате. Потом мы все вместе взялись за гостиную. Между делом поняли, что нам возле дома необходим сад. А затем решили исследовать энергетику нашего домашнего пространства. У нас уже неплохо стало получаться, когда вернулась Татьяна. И мы отправились ужинать. Заодно подкорректировали планы. Нас ждут ударные деньки!

5 мая 2006 г. Вчера засыпали с Татьяной под шорохи и глухие удары, доносящиеся с чердака. Дети занимались уборкой еще несколько часов.

А утром Анна с Олегом попросили дать согласие на выброс целой вереницы неиспользуемых вещей. Конечно, многие из них были связаны с воспоминаниями. Детские игрушки, милые пропылившиеся безделушки, старые лыжи и коньки, спальные и байдарки — все то, что десятилетиями валяется, пылится и перекладывается. А выкидывать жалко потому что «а вдруг!» Вдруг мы заклеим в 16 местах байдарку (именно столько дырок мы сделали в ней с Татьяной, не заметив сучковатое бревно посреди бурливой речушки). Маловероятно.

Или вдруг наши внуки, когда они появятся, наденут то, что носили Анна и Олег и оставили за ненадобностью. Что еще менее вероятно. Поэтому время от времени я восстанавливал наш решительный настрой, цитируя вдохновившие нас литературные источники.

Возились до полуночи. Кажется, у нас проблемы. Газель все за раз не увезет. Попрошу шофера сделать две ходки. Но есть еще и просто мусор, который дарить уже поздно. И для него нужен как минимум маленький грузовичок.

6-7 мая 2006 г. Разбираем, сортируем, упаковываем, вечером падаем, мертвые от усталости, и засыпаем. Чем чище становится пространство дома, тем более обновленными мы себя ощущаем.

8 мая 2006 г. Я договорился с одним из соседей, и он помог вывезти нам на свалку мусор. Причем грузовик понадобился полноформатный. Также ясно, что работы еще море. С другой стороны, пока мы очищаем наше домашнее пространство, существенно меняется и наше отношение к тратам и новым вещам. Нет смысла покупать что-то, если в этом действительно не назрела необходимость, — иначе дом очень быстро превращается в склад, где к тому же еще и трудно что-либо найти. И тогда приходится покупать новые вещи. И так до бесконечности, пока дом окончательно не захламится.

Забавно, но среди выкинутых и отложенных для раздачи предметов оказалось множество вещей из уникальной и эксклюзивной продукции, купленной через дистрибьюторов. Почему? Да потому что мы ими не пользуемся. Некоторые вещи так и стояли не распакованными.

При всем обилии барахла, которое мы выкинули, мы годами с Олегом не вылезаем из любимых джинсов. Татьяна с Анной также имеют пристрастие к некоторым уже изрядно поношенным, но по-прежнему обожаемым вещам. В чем же здесь смысл? Думаю, срабатывает несколько факторов. Во-первых, все эти вещи были куплены в хорошем настроении: часто в поездках или при очень благоприятных обстоятельствах. Все они хорошего качества, нужного фасона и цвета, который нам нравился тогда и продолжает нравиться сейчас. Эти вещи удобны и, по

большой части, практичны. И нам их никто навязчиво не рекламировал, хотя с выбором продавца часто помогали. И даже присутствовали комические ситуации, тоже составляющие часть приятных воспоминаний.

9 мая 2006 г. Я решил разобраться в природе трат — когда стоит платить, а когда от покупки лучше отказаться. Некоторые авторы считают, что нельзя тратить деньги, если существует внутренний конфликт, т. е. что-то свидетельствует о необходимости покупки, а что-то — наоборот. Например, вещь вам нужна, но товар не слишком хорошего качества или рекомендации продавца звучат не слишком убедительно. Или вас явно «раскручивают», а объективных потребностей для совершения покупки нет.

У нас были гости, причем очень кстати. Разговаривал о покупках с Валерием, Яниным отцом, с глазу на глаз. Спрашивал, как он покупает себе одежду. Говорит, что, заходя в элитные магазины, совершенно беззастенчиво просит первым делом показать товары со скидками. Часто оказывается, что вещь из прошлой коллекции может быть приобретена за 10-20% от ее начальной стоимости. Если вещь подходит, то с удовольствием покупает. Не гоняется за товарами из последней коллекции со слишком модными «наворотами» — они слишком быстро устаревают и вещь смотрится несовременно. Вообще он предпочитает классику.

Совершая покупки, слушает советы только тех, кто вызывает доверие и разбирается в вопросе. Избегает приобретать некачественные товары и не берет то, что ему не нравится, даже если это очень выгодно по цене. Как правило, он не покупает вещи в последний момент, когда позарез нужно. Посещает магазины заранее. Но и не набирает в запас много. И, что важно — не хранит то, что уже перестало носиться. Приводит в порядок и выносит к мусорным бакам, недалеко от дома, предварительно аккуратно упаковав, либо отдает одной из знакомых семьи, которая раздает вещи тем, кто нуждается.

Да, похоже, траты денег имеют множество нюансов и требуют осознанного контроля. Взять хотя бы распродажи. С одной стороны, практичные жители крупных городов часто одеваются исключительно на распродажах, и их покупки одежды носят сезонный характер. С другой стороны, распродажа распродаже рознь. В огромном британском магазине вы можете попасть на распродажу, где прекрасные хлопковые вещи из Индии вам предложат менее чем за 20-30% от их стоимости. Но эти выгодные покупки придется совершать в помещении, заполненном многочисленными людьми, некоторые из них беззас-

тенчиво примеряют одежду прямо в торговом зале, не дожидаясь очереди в примерочных...

Или распродажа в московском районном универмаге, где за 70% первоначальной стоимости вам предложат выдавшие виды вещи, которые вы не взяли бы и даром. Утомительные часы хождений по таким распродажам могут оказаться совершенно безрезультатными. Или, что еще хуже, вы все-таки что-нибудь приобретете, а потом вещь будет долго валяться в доме. И в то же время в дорогих фирменных магазинах в центре Москвы вы можете купить прекрасные удобные вещи за пятую часть их стоимости.

10 мая 2006 г. Читал «Беспредельную власть» Энтони Робинса. Я нашел там несколько очень сильных приемов, облегчающих осуществлять запланированное — будь то бюджет, режим питания и все что угодно, требующее контроля и дисциплины. Любопытно, что некоторые из этих приемов я давно открыл для себя и успешно пользовался ими много лет.

Например, когда еще в доперестроечное время я выезжал за границу, то денег нам полагалось очень мало. И нужно было выбирать между человеческим обедом или подарками для близких. Если начинаешь представлять обед и бокал пива, холодящий руку, то непременно потратишься на обед. Но стоило только вспомнить те удобные и прекрасные вещи, которые я привозил своим домашним, как всякий аппетит пропадал. Я старался плотнее обедать на официальных приемах. А потом отправлялся вместе с коллегами по найденным нашими соотечественниками тропам в поисках подарков по оптимальным для советского командировочного ценам.

Иначе говоря, суть метода состоит не в том, чтобы концентрироваться на удовольствии от поступка, совершенного в нарушение плана, а наоборот, вызвать в себе позитивный образ от выполнения задуманного.

Например, если вы сбрасываете лишний вес, то не представлять себе вкус изысканного пирожного, тающего во рту, со всей гаммой вкусовых обертонов, а ярко вообразить себя на теннисном корте или пляже с тонкой талией и стройными бедрами. Чем ярче будет представлен второй образ, тем легче вы откажетесь от пирожного.

Также и с бюджетом. Вы не думаете о новой вещи, покупая которую выбьетесь из бюджета. Вы концентрируетесь на ощущении сдержанного перед собой обещания, выполнения запланированного. И чувствуете радость от собственной власти над собой, которая, как известно, является высшей формой власти.

Пожалуй, стоит этот прием рекомендовать моим пациентам. Пусть, следуя моим инструкциям, концентрируются на собственной власти над собой и упиваются ею. А не ощущают себя жертвами, старающимися пожаловаться мне на тяготы жизни на каждом приеме!

Ключевые моменты одиннадцатой главы

1. Существуют методы и приемы из области психологии, значительно облегчающие выполнение бюджета. Например, концентрация на цели, ради которой вы экономите, а не на вещи, в которой вы себе вынуждены отказать.
2. Загромождение дома лишними вещами не только способствует тратам денег, но и лишает обитателей этого дома жизненной энергии. Специалисты рекомендуют регулярно очищать дома и квартиры от лишних вещей.
3. Экономия при покупке новых вещей должна быть очень разумной и осознанной. Так, чтобы купленные со скидками вещи очень быстро не превратились в мусор, загромождающий жизненное пространство.

Глава двенадцатая, в которой мы рассмотрим две ситуации: разумное удовлетворение потребностей в сочетании с успешным вложением средств и экономия, доведенная до абсурда

Пример 7. Поступления единовременные и постоянные. Цель составления бюджета: показать, что нужно не только зарабатывать, но и тратить

Федор Иванович — пенсионер. Однако он не только получает постоянную зарплату в НИИ. Будучи физиком-экспериментатором, ведет хозяйственные договоры с предприятиями пищевой промышленности. Кроме того, будучи человеком с коммерческой жилкой, он занимается деятельностью, которая хорошо оплачивается в данный момент: чинит пивные аппараты, устанавливает домофоны, работает как торговый агент. В среднем он получает около \$800 в месяц, т. е. примерно в 4-7 раз больше, чем люди его круга и возраста, не работающие на пенсии.

Если мы взглянем на бюджет Федора Ивановича (табл. 16), то обратим внимание на значительную часть расходных статей, реальные траты по которым нулевые. См. также структуру бюджета Федора Ивановича (табл. 17). Кому-то может даже показаться, что этот бюджет — пример для подражания в плане экономии. Но не торопитесь с выводами. Давайте узнаем, какая реальность стоит за цифрами этого бюджета.

Федор Иванович очень гордится своей экономностью. Он старается экономить на всем: на постельном белье, туалетной бумаге, электричестве, хозяйственных товарах, полностью исключив из своего бюджета статьи на обустройство дома. Как в жизни эта экономия проявляется? Он может выключить свет в коридоре перед носом у своей жены или других домочадцев.

Когда требуются ремонтные работы или в доме что-то ломается, то он терпеливо ждет, пока затраты совершат его жена или дочь. Если же они проявляют настойчивость, прося его взять на себя часть трат на обустройство общего жилища, то он объясняет, что деньги ему нужны

Год

2006-2007: с марта 2006 по февраль 2007 г.

все цифры — в рублях

Исходные данные

Месяц	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
Заработная плата ежемесячная	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000
Суммы инвестированных средств с фиксированными выплатами:					
сумма 1	300 000	100 000	100 000	100 000	100 000
сумма 2	100 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Годовой процент по инвестициям с фиксированными выплатами:					
по сумме 1	8	8	8	8	8
по сумме 2	9	9	9	9	9
Месяц	март	апрель	май	июнь	июль
Доходы					
Заработная плата ежемесячная	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000
Доходы от инвестиций с фиксированными выплатами	2750	2750	2750	2750	2750
Всего доходов	24 750	24 750	24 750	24 750	24 750
Нарастающим итогом	24 750	49 500	74 250	99 000	123 750
Расходы					
питание дома	5000	5000	5000	5000	5000
питание вне дома	0	0	0	0	0
коммунальные услуги	450	450	450	450	450
общественный транспорт	700	700	700	700	700
предметы личной гигиены и проч.	20	20	20	20	20
хозяйственные товары	20	20	20	20	20
косметика и предметы ухода за телом	0	0	0	0	0
одежда	0	0	0	0	0
развлечения	0	0	0	0	0
крупные покупки	0	0	0	0	0
расходы будущих периодов	0	0	0	0	0
непредвиденные расходы	0	0	0	0	0
резерв на инвестиции	18 560	18 560	18 560	18 560	18 560
Всего расходов (без создания резерва на инвестиции)	6190	6190	6190	6190	6190
Всего расходов (с созданием резерва на инвестиции)	24 750	24 750	24 750	24 750	24 750
Нарастающим итогом	24 750	49 500	74 250	99 000	123 750

* Все приведенные в книге бюджеты в электронном виде можно найти на сайте издательства и использовать для практического применения. Для того чтобы скачать файлы, необходимо зайти на сайт www.piter.com, найти данную

Таблица 16. Бюджет Федора Ивановича*

6-й	7-й	8-й	9-й	10-й	11-й	12-й	
22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	
100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	
20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	
8	8	8	8	8	8	8	
9	9	9	9	9	9	9	
август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	суммарн
22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	264 000
2750	2750	2750	2750	2750	2750	2750	33 000
24 750	24 750	24 750	24 750	24 750	24 750	24 750	297 000
148 500	173 250	198 000	222 750	247 500	272 250	297 000	
5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	60 000
0	0	0	0	0	0	0	0
450	450	450	450	450	450	450	5400
700	700	700	700	700	700	700	8400
20	20	20	20	20	20	20	240
20	20	20	20	20	20	20	240
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
18 560	18 560	18 560	18 560	18 560	18 560	18 560	222 720
6190	6190	6190	6190	6190	6190	6190	74 280
24 750	24 750	24 750	24 750	24 750	24 750	24 750	297 000
148 500	173 250	198 000	222 750	247 500	272 250	297 000	

книгу по названию или фамилиям авторов и на открывшейся странице с книгой воспользоваться ссылкой «Файлы к книге».

для дела. Обычно это срабатывает, но не как аргумент. А просто им становится жалко времени на долгие выяснения отношений. Федору Ивановичу времени не жалко. Ему жалко только денег. Он очень гордится своей деловой хваткой. Его жена и дочь покинули не только город, но и страну. Наведываются в общую квартиру несколько раз в год. В этот момент Федор Иванович старается сделать так, чтобы из кранов сочилась вода, у стульев отваливались ножки, и его близкие что-нибудь починили, подлатали, в общем, потратились. В этом качестве он очень изобретателен и в полной мере использует свой опыт ведения хозяйственных договоров.

Федор Иванович пробовал инвестировать, однако всегда это сопровождалось 100%-ными потерями. Дело в том, что, будучи человеком недоверчивым и скупым, он отдает деньги только тем, кто добирается до тайных струн его души. Квалифицированные, профессионально делающие свою работу брокеры и консультанты этим не занимаются. Более того, они старательно избегают Федора Ивановича, потому что он, не будучи слишком сообразительным, когда речь идет об интеллектуальных упражнениях, весьма требователен и дотошен, может часами задавать одни и те же вопросы. К тому же своим стремлением ни за что не платить он не вызывает у консультантов желания давать ему дельные советы.

В конце концов Федор Иванович стал вкладывать деньги только в самые крупные банки, предлагающие процент по депозиту ниже официального уровня инфляции. То есть фактически он теряет около 4% от инвестируемой суммы в год. Вкладывая деньги в депозиты начиная с 2004 г., Федор Иванович практически с нуля начал накапливать средства. Все прошлые вложения, обещавшие более крупные доходы, так или иначе были потеряны — будь то деньги, отданные под высокие проценты частным образом, или инвестиции в пирамидальные инструменты фондового рынка.

Если бы домочадцы Федора Ивановича могли подкорректировать его план доходов-расходов, то в течение нескольких минут довели бы его бюджет до стандартного человеческого бюджета. Однако едва ли им такая возможность представится, потому что Федор Иванович считает, что его близкие все видят в неправильном свете и не им судить о его делах и о нем самом. Но кому же судить, как не им — людям, которые вынуждены были покинуть свой собственный дом, чтобы не опуститься до предлагаемого им качества жизни. В своем доме они столкнулись с большей черствостью, чем во внешнем мире.

У чрезмерной экономности есть еще один аспект. Речь идет о здоровье. Специалисты, занимающиеся изучением природы человеческих

заболеваний, считают, что болезни выделительной системы человеческого организма связаны с определенными ментальными установками. Скупость и заболевания выделительной системы являются следствием одних и тех же причин — ментальной установки как можно больше взять у окружающего мира, ничего не отдавая взамен. Игнорируется то, что само устройство мироздания предполагает гармоничные взаимообмен и кооперацию.

Встречаются люди, настолько привязанные к обладанию, что не хотят ничего отдавать. И эта тенденция распространяется на все — деньги, чувства, участие, жизненное пространство, пищу, отработанные продукты жизнедеятельности. Ослабление функции почек — один из распространенных симптомов. Мы не будем здесь перечислять весь длинный список болезней, связанных с проблемами органов выделения.

При желании читатель может обратиться к книгам (см. приложение 2 «Список литературы»), где данный вопрос изложен детально и тщательно профильными специалистами, либо рассматриваются отдельные аспекты этой группы заболеваний — в том числе способы излечения и профилактики подобных недугов.

Болезни выделительной системы проявляются и в виде запахов. Поразительно, но факт: сами экономящие этого запаха не чувствуют. Однако окружающим их людям, а особенно близким, живущим рядом, приходится нелегко. Вот только несколько приемов, которые вынуждены использовать те, кто живут совместно с чрезмерно экономными натурами: регулярное дарение сильного парфюма своим бережливым партнерам (не слишком действенно, см. ниже), ежедневное использование восточных благовоний в виде курительных палочек или испаряемых аромалампами, применение ионизаторов и очистителей воздуха в помещениях.

Люди, источая запахи, посылают в окружающий мир различные сигналы. Есть те, кто благоухает, возбуждает чувственность, интригует, вызывает интерес и физические желания. Нищета и скупость тоже имеют свой запах. Как правило, его обладатели не маскируются ни благовониями, ни парфюмом. По двум причинам. Во-первых, потому что не чувствуют своего отталкивающего запаха. Во-вторых, потому что экономят. В их глазах затраты на дорогие, хорошего качества духи, туалетную воду, дезодоранты, лосьоны и масла для тела являются немыслимым расточительством. Отгадайте, что они делают, если получают все это в качестве подарков? Правильно, экономят! Держат годами и даже десятилетиями.

Запахи запахами, однако некоторые из болезней выделительной системы имеют весьма серьезные негативные последствия. И эконо-

Год _____ 2005 г.

Месяц	январь	февраль	март	апрель	май
Доходы	Значения, в % от суммы бюджета				
Заработная плата ежемесячная	88,9	88,9	88,9	88,9	88,9
Доходы от инвестиций с фиксированными выплатами	11,1	11,1	11,1	11,1	11,1
Всего доходов	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Расходы					
питание дома	20,2	20,2	20,2	20,2	20,2
питание вне дома	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
коммунальные услуги	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8
транспорт, бензин и/или общественный транспорт	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8
предметы личной гигиены и проч.	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
хозяйственные товары	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
косметика и предметы ухода за телом	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
одежда	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
развлечения	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
крупные покупки	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
расходы будущих периодов	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
непредвиденные расходы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
резерв на инвестиции	75,0	75,0	75,0	75,0	75,0
Всего расходов (без создания резерва на инвестиции)	25,0	25,0	25,0	25,0	25,0
Всего расходов (с созданием резерва на инвестиции)	100	100,0	100,0	100,0	100,0
Анализ структуры бюджета					
<i>Группировка статей расходов</i>					
питание	20,2	20,2	20,2	20,2	20,2
коммунальные услуги, транспорт, хозтовары, предметы быта	4,7	4,7	4,7	4,7	4,7
одежда, косметика, предметы личной гигиены и проч.	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
развлечения, путешествия	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
непредвиденные расходы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
резерв на инвестиции	75,0	75,0	75,0	75,0	75,0
Всего	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Таблица 17. Структура бюджета Федора Ивановича

[illegible]

мя, скупцы не только лишают свою жизнь должного качества, но и существенно укорачивают ее.

В данной книге Федор Иванович — имя нарицательное. Но, к сожалению, во многих семьях есть свой Федор Иванович. А некоторые даже считают, что в каждом человеке есть часть Федора Ивановича. Но только одни с ней справляются и держат под контролем, а другие ей потакают. И тогда человек опускается, а мы видим в супермаркетах красивых самодостаточных женщин, которые вдруг вынуждены принимать совершенно иной облик. Они берут Федоров Ивановичей под руку и начинают объяснять им, как маленьким детям, что нужно купить лампочки, так как те, что покупали раньше, уже перегорели; коврики истерлись, полотенца порвались, а ванну надо отреставрировать, даже если мы не принимаем ее каждый день.

Пример 8. Постоянный доход среднего уровня. Цель составления бюджета — помощь в достижении финансовой независимости

Сейчас мы рассмотрим бюджет с тем же уровнем дохода, что и в предыдущем примере. И увидим, что одна и та же цифра дохода может соответствовать различному уровню жизни. Юрий — программист по первой профессии, ему уже далеко за 40. Программистом он был еще в советские времена, а затем, как это часто случалось с людьми его круга, занимался работой на финансовом рынке. Снова вернулся к программированию после финансового кризиса 1997-1998 гг. Работал в качестве программиста и администратора, курируя проекты российского офиса западной компании. Его оклад ежемесячно составляет около \$800.

Юрий ведет здоровый образ жизни. Вместе с женой он часто проводит выходные за городом на озере. Зимой катается на горных лыжах, на горе рядом с домом. Летом путешествует по горам Кавказа. 10% заработков он стабильно инвестирует в ценные бумаги.

Несмотря на прошлое биржевого спекулянта, к инвестированию он подходит с весьма разумных позиций. Он приобретает акции растущих компаний, причем как российских, так и западных. Акции Газпрома за восемь лет позволили ему увеличить вложенные средства до \$600 тыс., которые он получил, продав свои бумаги в конце 2005 г. (см. табл. 18). Примерно столько же дали инвестиции, сделанные меньшими суммами.

Недавно Юрий приобрел дом на Кавказе, в одном из облюбованных во время путешествий мест. Сейчас занимается реконструкцией дома,

иногда работает как инструктор, водит туристические группы. И дело не столько даже в деньгах, хотя иностранные туристы платят очень хорошо. Просто Юрию очень нравятся горы. И он всю жизнь зарабатывает тем, что ему нравится больше всего на свете: программирование, горы, биржевые спекуляции, инвестирование. Программированием он также продолжает заниматься. Время от времени выезжает в Голландию, в головной офис.

Как видно из бюджета и структуры бюджета Юрия, несмотря на тот же постоянный доход, что и в предыдущем бюджете — Федора Ивановича, за этими цифрами стоит жизнь совершенно иного качества. Юрий зарабатывает тем, что ему нравится. Работа для него не только заработок, но и удовольствие. Статьи бюджета красноречиво рассказывают о разумных тратах и эффективном использовании средств, но без ущерба отношениям с близкими людьми. Юрий обеспечивает достойное существование своей жене, регулярно помогает детям от предыдущего брака и экс-супруге, участвуя равно как в их бюджете, так и в их жизни. Люди, попадающие в окружение Юрия, знают его разумное отношение к деньгам. Они также знают его как заботливого отца, хорошего друга и радушного хозяина дома.

Ключевые моменты двенадцатой главы

1. Бережливость должна быть осознанной и разумной. Бюджет позволяет наглядно увидеть чрезмерную, доведенную до абсурда экономность.
2. Люди, обладающие одинаковыми источниками дохода, но придерживающиеся разных бюджетов, определяют тем самым различное качество своей жизни. С одними и теми же доходами можно вести полноценную яркую жизнь, а можно прозябать в серости и духовном забвении. Можно жить в окружении любящих родственников и верных друзей. А можно довести экономию до абсурда, при котором собственные жена и дети начнут задыхаться от запаха нищеты.
3. Бюджет с многочисленными нулями в статьях расходов может оказаться индикатором болезней владельца этого бюджета. Жадность является частой причиной заболеваний систем жизнедеятельности человеческого организма.
4. Бюджет позволяет обеспечивать себе достойный уровень жизни при меньшем количестве затраченных средств. Бюджет — это инструмент для сознательного регулирования качества вашей жизни.

Год 2000 г.

все цифры — в
рублях **Исходные
данные**

Месяц	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
Заработная плата ежемесячная	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000
Суммы инвестир. средств с фиксир. выплатами:					
сумма 1	300 000	100 000	100 000	100 000	100 000
сумма 2	100 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Годовой процент по инвестициям с фиксир. выпл.:					
по сумме 1	8	8	8	8	8
по сумме 2	9	9	9	9	9
Прочие доходы от инвестиций по месяцам	16 500 000	0	0	0	0
Месяц	январь	февраль	март	апрель	май
Доходы					
Заработная плата ежемесячная	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000
Доходы от инвестиций с фиксир. выплатами	2750	2750	2750	2750	2750
Прочие доходы от инвестиций	16 500 000	0	0	0	0
Всего доходов	16 524 750	24 750	24 750	24 750	24 750
Нарастающим итогом	16 524 750	16 549 500	16 574 250	16 599 000	16 623 750
Расходы					
питание дома	3000	3000	3000	3000	3000
питание вне дома	3000	3000	3000	3000	3000
коммунальные услуги	450	450	450	450	450
личный и общественный транспорт	2000	2000	2000	2000	2000
предметы личной гигиены и проч.	200	200	200	200	200
хозяйственные товары	600	600	600	600	600
косметика и предметы ухода за телом	400	400	400	400	400
одежда	1000	1000	1000	1000	1000
развлечения	1000	1000	1000	1000	1000
крупные покупки	1748	1748	1748	1748	1748
помощь бывшей жене и детям	7000	7000	7000	7000	7000
непредвиденные расходы	583	583	583	583	583
резерв на инвестиции	16 503 770	3770	3770	3770	3770
Всего расходов (без созд. резерва на инвестиции)	20 980	20 980	20 980	20 980	20 980
Всего расходов (с созд. резерва на инвестиции)	16 524 750	24 750	24 750	24 750	24 750
Нарастающим итогом	16 524 750	16 549 500	16 574 250	16 599 000	16 623 750

Таблица 18. Бюджет Юрия

6-й	7-й	8-й	9-й	10-й	11-й	12-й	
22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	
100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	
20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	
8	8	8	8	8	8	8	
9	9	9	9	9	9	9	
6000	0	0	0	0	0	0	
июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	суммарно
22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	264 000
2750	2750	2750	2750	2750	2750	2750	33 000
0	0	0	0	0	0	0	
24 750	24 750	24 750	24 750	24 750	24 750	24 750	16797 000
16648500	16673250	16698000	16722750	16747500	16772250	16797000	
							0
3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	36 000
3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	36 000
450	450	450	450	450	450	450	5400
2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	24 000
200	200	200	200	200	200	200	2400
600	600	600	600	600	600	600	7200
400	400	400	400	400	400	400	4800
1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	12 000
1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	12 000
1748	1748	1748	1748	1748	1748	1748	20 970
7000	7000	7000	7000	7000	7000	7000	84000
583	583	583	583	583	583	583	6990
3770	3770	3770	3770	3770	3770	3770	16545240
20980	20 980	20 980	20 980	20 980	20 980	20 980	251760
24 750	24 750	24 750	24 750	24 750	24 750	24 750	16797 000
16648500	16673250	16698000	16722750	16747500	16772250	16797 000	

Год 2006 г.

Месяц	март	апрель	май	июнь	июль
Доходы	Значения, в % от суммы бюджета				
Заработная плата ежемесячная	0,133	88,9	88,9	88,9	88,9
Доходы от инвестиций с фиксированными выплатами	0,017	11,1	11,1	11,1	11,1
Прочие доходы от инвестиций	99,850	-	-	-	-
Всего доходов	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Расходы					
питание дома	0,018	12,1	12,1	12,1	12,1
питание вне дома	0,018	12,1	12,1	12,1	12,1
коммунальные услуги	0,003	1,8	1,8	1,8	1,8
транспорт, бензин и/или общественный транспорт	0,012	8,1	8,1	8,1	8,1
предметы личной гигиены и проч.	0,001	0,8	0,8	0,8	0,8
хозяйственные товары	0,004	2,4	2,4	2,4	2,4
косметика и предметы ухода за телом	0,002	1,6	1,6	1,6	1,6
одежда	0,006	4,0	4,0	4,0	4,0
путешествия и развлечения	0,006	4,0	4,0	4,0	4,0
крупные покупки	0,011	7,1	7,1	7,1	7,1
помощь бывшей жене и ребенку	0,042	28,3	28,3	28,3	28,3
непредвиденные расходы	0,004	2,4	2,4	2,4	2,4
резерв на инвестиции	99,873	15,2	15,2	15,2	15,2
Всего расходов (без создания резерва на инвестиции)	0,127	84,8	84,8	84,8	84,8
Всего расходов (с созданием резерва на инвестиции)	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Анализ структуры бюджета					
<i>Группировка статей расходов</i>					
питание	0,036	24,2	24,2	24,2	24,2
коммунальные услуги, транспорт, хозтовары, предметы быта	0,029	19,4	19,4	19,4	19,4
одежда, косметика, предметы личной гигиены и проч.	0,010	6,5	6,5	6,5	6,5
развлечения, путешествия	0,006	4,0	4,0	4,0	4,0
непредвиденные расходы	0,004	2,4	2,4	2,4	2,4
помощь бывшей жене и ребенку	0,042	28,3	28,3	28,3	28,3
резерв на инвестиции	99,873	15,2	15,2	15,2	15,2
Всего	100,000	100,0	100,0	100,0	100,0

Таблица 19. Структура бюджета Юрия

[illegible]

Глава тринадцатая и заключительная, в которой приводятся универсальные шаблоны для построения личных и семейных бюджетов, а также подводятся итоги и даются полезные напутствия

В этой главе читатель получит шаблоны для самостоятельной работы по составлению и анализу бюджетов вместе с детальными комментариями, а также ряд полезных напутствий. Здесь же мы подведем итоги и повторим ранее рассмотренные способы стать богаче.

Универсальный личный бюджет (шаблоны на месяц и год)

Для того чтобы вам было сподручнее применить на практике все методы и подходы, используемые при составлении бюджетов, мы свели все приведенные в книге примеры бюджетов в одну отдельную таблицу. Иными словами, мы создали некий шаблон универсального бюджета, на основе которого вы можете моделировать свой бюджет в зависимости от собственных потребностей.

В этом шаблоне (табл. 20) сначала вы заполняете исходные данные — виды источников доходов. Вы выбираете из перечисленных один или несколько видов:

- ежемесячная заработная плата;
- разовые заработки;
- целевое финансирование;
- доходы от инвестиций.

В случае ежемесячной заработной платы вы ставите соответствующую сумму в ячейку напротив статьи «Ежемесячная заработная плата». Если ваши доходы включают постоянную заработную плату на одном месте работы и нерегулярные поступления в другом, то вы поставите также необходимые цифры в ячейки, соответствующие различным месяцам напротив статьи «Разовые заработки». В табл. 21 ниже дан комментарий по заполнению и содержанию каждой из ячеек.

Если вы занимаетесь планированием бюджета на год, то можете воспользоваться таблицей Excel «Универсальный личный бюджет (год)» (табл. 22).

Таблица 20. Шаблон — Универсальный личный бюджет (месяц)*

		В % от сум- мы бюджета
Все цифры — в рублях		
Исходные данные		
Заработная плата ежемесячная	45 000	
Единоразовые доходы (в течение этого месяца)	3000	
Целевое финансирование	0	
Суммы инвестированных средств с фиксированными выплатами: сумма 1	100 000	
сумма 2	20 000	
Годовой процент по инвестициям с фиксированными выплатами: по сумме 1	9	
по сумме 2	15	
Прочие доходы от инвестиций в этом месяце	20 000	
Суммы кредитов:	20 000	
сумма 1		
сумма 2	6000	
Проценты по кредитам, в % годовых:	12	
по сумме 1		
по сумме 2	12	
Срок кредита, в годах:	5	
кредит 1		
кредит 2	6	
Либо вместо заполнения граф «суммы кредитов» и «про- центы по кредитам» — общая сумма ежемесячных выплат		
Планируемые инвестиции, в % годовых	15	
или в виде фиксированной суммы	0	
Статьи доходов и расходов		
Доходы		
заработная плата ежемесячная	45 000	
единоразовые доходы (в течение этого месяца)	3000	
целевое финансирование	0	
доходы от инвестиций с фиксированными выплатами	1000	
прочие доходы от инвестиций	20 000	
Всего доходов	69 000	

* Все приведенные в книге бюджеты в электронном виде можно найти на сайте издательства и использовать для практического применения. Для того чтобы скачать файлы, необходимо зайти на сайт www.piter.com, найти данную книгу по названию или фамилиям авторов и на открывшейся странице с книгой воспользоваться ссылкой «Файлы к книге».

Окончание табл. 20

Расходы		
питание дома	10 000	
питание вне дома	3000	
платежи по кредитам	677	
коммунальные услуги	4500	
транспорт, бензин и/или общественный транспорт	1200	
предметы личной гигиены и проч.	500	
хозяйственные товары	200	
косметика и предметы ухода за телом	1000	
одежда	6000	
развлечения	3000	
крупные покупки:	9000	
диван		
ноутбук	21 000	
расходы будущих периодов	0	
непредвиденные расходы	1504	
резерв на инвестиции	7420	
Всего расходов (без создания резерва на инвестиции)	61 581	
Всего расходов (с созданием резерва на инвестиции)	69 001	

Таблица 21. Универсальный личный бюджет (месяц) — комментарий к заполнению шаблона

Исходные данные	Сумма, руб.	Комментарий
Заработная плата ежемесячная	45 000	Сумма заработной платы, получаемая на руки или на счет
Единовременные доходы (в течение этого месяца)	3000	Нерегулярные доходы, планируемые в будущем месяце, например премия или гонорар
Целевое финансирование	0	Деньги, получаемые извне на финансирование некоторых статей бюджета. Например, помощь родителей в приобретении мебели
Суммы инвестированных средств с фиксированными выплатами: сумма 1 сумма 2	100 000 20 000	Ранее инвестированные суммы, например, в банковские депозиты или облигации. Доходы по этим инвестициям заранее известны. Ставится конкретная ранее инвестированная сумма. Если таковой нет, то ставится 0. (Аналогично — в ячейку ниже.) Если количество инвестиций с фиксированными выплатами больше двух, то необходимо добавить ячейки и проставить в них соответствующие суммы инвестиций
Годовой процент по инвестициям с фиксированными выплатами: по сумме 1	9	В две последующие ячейки необходимо проставить проценты выплат в % годовых. См. выше.

Исходные данные	Сумма, руб.	Комментарий
по сумме 2	15	См. выше. Если количество инвестиций с фиксированными выплатами больше двух, то необходимо добавить ячейки и проставить в них соответствующие проценты фиксированных выплат
Прочие доходы от инвестиций в этом месяце	20 000	Сюда вводится сумма инвестиционного дохода помимо фиксированных выплат. Например, от продажи акций, находящихся во владении. При оценке будущей суммы можно взять текущую котировку
Суммы кредитов: Сумма 1 Сумма 2	20 000 6000	Суммы ранее полученных кредитов, например, на покупку дома или автомобиля. Выплаты по этим кредитам заранее известны. Ставится сумма конкретного ранее полученного кредита. Если кредиты не брались, то ставится 0. (Аналогично — в ячейку ниже.) Если количество кредитов больше двух, то необходимо добавить ячейки и проставить в них соответствующие суммы взятых кредитов
Проценты по кредитам, в % годовых: по сумме 1 по сумме 2	12 12	Вводятся значения процентных выплат по ранее полученным кредитам, в % годовых. См. выше. См. выше. Если количество взятых кредитов больше двух, то необходимо добавить ячейки и проставить в них соответствующие проценты выплат
Срок кредита, в годах: кредит 1 кредит 2	5 6	Вводится срок каждого кредита в годах. По кредиту 1. Если количество кредитов больше двух, то необходимо добавить ячейки и проставить в них соответствующее количество лет
Либо вместо заполнения граф «суммы кредитов» и «проценты по кредитам» — общая сумма ежемесячных выплат		Если в кредитных договорах значатся только помесечные суммы выплат, тогда вместо заполнения всех предыдущих ячеек, начиная от значений сумм кредитов, необходимо вписать в эту ячейку сумму в соответствии с договорами. Если договоров несколько, то ввести в эту ячейку сумму выплат по всем кредитным договорам. Если же в наличии имеются оба типа кредитных договоров, то заполнить все необходимые ячейки
Планируемые инвестиции в % от бюджета	15	Сюда вводится сумма, которую вы планируете инвестировать в следующем месяце. Например 15%. В данной таблице настройка сделана таким образом, что инвестируемая сумма считается как разница между доходами и всеми прочими статьями расходов. По факту в данном примере она составляет 10,8% от суммы бюджета

Исходные данные	Сумма, руб.	Комментарий
или в виде фиксированной суммы	0	Вы можете планировать будущие инвестиции в виде % от суммы бюджета или его конкретных статей или (и) в виде фиксированной суммы. Тогда эту планируемую фиксированную сумму нужно ввести в данную ячейку
Доходы		
Заработная плата ежемесячная	45 000	Эта ячейка заполнится автоматически на основе ранее введенных вами данных
Единовременные доходы (в течение этого месяца)	3000	Эта ячейка заполнится автоматически на основе ранее введенных вами данных
Целевое финансирование	0	Эта ячейка заполнится автоматически, на основе ранее введенных Вами данных
Доходы от инвестиций с фиксированными выплатами	1000	Эта ячейка заполнится автоматически — производится расчет на основе ранее введенных вами данных. При этом сумма инвестиции умножается на годовой процент, делится на 12 месяцев и на 100%. Для окончательного результата суммируются доходы по всем инвестициям с фиксированными выплатами
Прочие доходы от инвестиций	20 000	Эта ячейка заполнится автоматически на основе ранее введенных вами данных
Всего доходов	69 000	Эта ячейка заполнится автоматически на основе ранее введенных вами данных. Она просуммирует все значения ваших доходов в будущем месяце
Расходы		
Питание дома	10 000	Значение вводится вручную
Питание вне дома	3000	Значение вводится вручную
Платежи по кредитам	677	Эта ячейка заполнится автоматически — производится расчет на основе ранее введенных вами данных. Искомый результат представляет собой сумму четырех слагаемых. Первое слагаемое представляет собой процентные выплаты по сумме первого кредита, второе — по второй. Третье слагаемое соответствует значению возврата тела первого кредита за один месяц. Четвертое слагаемое соответствует значению возврата тела второго кредита за один месяц. Здесь предполагается равномерное погашение тела кредита. Если условия кредитных договоров предполагают что-то иное, то соответствующим образом должна быть изменена и расчетная формула в этой ячейке. Если кредитов взято не было, то ячейка покажет 0

Окончание табл. 21

Исходные данные	Сумма, руб.	Комментарий
Коммунальные услуги	4500	Значение вводится вручную
Транспорт, бензин и/или общественный транспорт	1200	Значение вводится вручную
Предметы личной гигиены и проч.	500	Значение вводится вручную
Хозяйственные товары	200	Значение вводится вручную
Косметика и предметы ухода за телом	1000	Значение вводится вручную
Одежда	6000	Значение вводится вручную
Развлечения	3000	Значение вводится вручную
Крупные покупки:		Рекомендуется выделять в отдельные статьи, чтобы не потребовалось дополнительных расшифровок статей трат, к которым относится крупная покупка
Диван	9000	Значение вводится вручную
Ноутбук	21 000	Значение вводится вручную. Если количество крупных покупок больше двух, то необходимо добавить ячейки и проставить в них соответствующие наименования и суммы
Расходы будущих периодов	0	Сюда вводятся значения статей расходов, пользование которыми будет осуществляться в последующих временных периодах. Статью вводить не обязательно. Однако ее введение позволяет более адекватно представить структуру расходов и их распределение во времени. Для большей детализации необходимо ввести дополнительные строки с названиями соответствующих статей. Если прием выделения расходов будущих периодов не используется, то в ячейку ставится значение 0, как в данном случае
Непредвиденные расходы	1504	Сюда можно ввести фиксированную сумму (как здесь) или значение, выраженное в процентах от статей расходов, перечисленных выше. В нашем случае оно составляет 5% от суммы расходов
Резерв на инвестиции	7420	Может планироваться в виде конкретной суммы или как процент от статьи затрат. В нашем случае просто считается как разница между доходами и расходами. По факту значение составило 10,8% от суммы бюджета
Всего расходов (без создания резерва на инвестиции)	61581	Эта ячейка заполнится автоматически на основе ранее введенных вами данных
Всего расходов (с созданием резерва на инвестиции)	69 001	Эта ячейка заполнится автоматически на основе ранее введенных вами данных

Год 2006-2007: с марта 2006 г. по февраль 2007 г.

все цифры — в рублях

Исходные данные

Месяц	1-й	2-й	3-й
Заработная плата ежемесячная	45 000	45 000	45 000
Единоразовые доходы, выплачиваемые в срок (по месяцам)	3000	0	0
Суммы задержанных доходов в месяц получения	5000	0	0
Срок, на который доходы были задержаны, в месяцах	10	0	0
Целевое финансирование	0	0	0
Уровень инфляции, % в месяц	1	1	1
Суммы инвестированных средств с фиксированными выплатами:			
сумма 1	100 000	100 000	100 000
сумма 2	20 000	20 000	20 000
Годовой процент по инвестициям с фиксированными выплатами:			
по сумме 1	9	9	9
по сумме 2	15	15	15
Прочие доходы от инвестиций по месяцам	20 000	0	0
Суммы кредитов:			
сумма 1	20 000	20 000	20 000
сумма 2	6000	6000	6000
Проценты по кредитам, % годовых:			
по сумме 1	12	12	12
по сумме 2	12	12	12
Срок кредита в годах:			
кредит 1	5	5	5
кредит 2	6	6	6
Либо вместо заполнения граф «суммы кредитов» и «проценты по кредитам» — общая сумма			
Планируемые инвестиции, в % годовых	15		
или в виде фиксированной суммы	0		
Месяц	март	апрель	май
Доходы			
Заработная плата ежемесячная	45 000	45 000	45 000
Единоразовые доходы (в течение этого месяца)	3000	3000	3000
Целевое финансирование	0	0	0
Доходы от инвестиций с фиксированными выплатами	1000	1000	1000
Прочие доходы от инвестиций	20 000	0	0
Доходы, задержанные во времени	5000	0	0
Всего доходов	74 000	49 000	49 000
Влияние инфляции	474	0	0
Итого доходов с учетом инфляции	73 526	49 000	49 000
Нарастающим итогом	73 526	122526	171526
Расходы			
питание дома	10 000	10 000	10 000
питание вне дома	3000	3000	3000
платежи по кредитам	677	677	677
коммунальные услуги	4500	4500	4500
транспорт, бензин и/или общественный транспорт	1200	1200	1200
предметы личной гигиены и проч.	500	500	500
хозяйственные товары	200	200	200
косметика и предметы ухода за телом	1000	1000	1000
одежда	6000	6000	6000
развлечения	3000	3000	3000
крупные покупки	30 000	0	12 000
расходы будущих периодов	0	0	0
непредвиденные расходы	1504	1504	1504
резерв на инвестиции	11 946	17 420	5420
Всего расходов (без создания резерва на инвестиции)	61 581	31 581	43 581
Всего расходов (с созданием резерва на инвестиции)	73 526	49 000	49 000
Нарастающим итогом	73 526	122526	171 526

Таблица 22. Шаблон — Универсальный личный бюджет (год)

4-й	5-й	6-й	7-й	8-й	9-й	10-й	11-й	12-й	
45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	
0	3000	0	0	0	3000	0	0	0	
0	0	0	0	0	5000	0	0	0	
0	0	0	0	0	3	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1	1	1	1	1	1	1	1	1	
100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	
20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	
9	9	9	9	9	9	9	9	9	
15	15	15	15	15	15	15	15	15	
0	0	6000	0	0	0	0	0	0	
20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	
6000	6000	6000	6000	6000	6000	6000	6000	6000	
12	12	12	12	12	12	12	12	12	
12	12	12	12	12	12	12	12	12	
5	5	5	5	5	5	5	5	5	
6	6	6	6	6	6	6	6	6	
ежемесячных выплат									
июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	суммарно
45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	540 000
3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	36 000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	12 000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	5000	0	0	0	0
49 000	49 000	49 000	49 000	49 000	54 000	49 000	49 000	49 000	618 000
0	0	0	0	0	147	0	0	0	621
49000	49 000	49 000	49000	49 000	53 853	49 000	49 000	49 000	618621
220526	269526	318 526	367526	416 526	470 379	519 379	568 379	617 379	
10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	120 000
3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	36 000
677	677	677	677	677	677	677	677	677	8120
4500	4500	4500	4500	4500	4500	4500	4500	4500	54 000
1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	14 400
500	500	500	500	500	500	500	500	500	6000
200	200	200	200	200	200	200	200	200	2400
1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	12 000
6000	6000	6000	6000	6000	6000	6000	6000	6000	72 000
3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	36 000
0	0	15 000	0	7000	0	1000	0	9000	74 000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1504	1504	1504	1504	1504	1504	1504	1504	1504	18046
17 420	17 420	2420	17 420	10 420	22 272	16 420	17 420	8420	164 413
31 581	31 581	46 581	31 581	38 581	31 581	32 581	31 581	40 581	452 966
49 000	49 000	49 000	49 000	49 000	53 853	49 000	49 000	49 000	617 379
220 526	268 526	318 526	367526	416 526	470 379	519378	568379	617379	

Ниже дается комментарий к составлению бюджета с помощью таблицы Excel «Универсальный личный бюджет (год)».

В отличие от бюджета на месяц, где требовалось заполнение только одного значения для каждой статьи, в бюджете на год мы должны заполнять 12 ячеек. В случае, если одинаковые значения повторяются, достаточно внести цифру только в ячейку за первый месяц (например, ежемесячную заработную плату). Все остальные 11 ячеек автоматически выдадут те же значения. Однако если речь идет о разовых выплатах или расходах, то необходимо забивать их вручную в соответствующие ячейки. Например, если речь идет о задержанных доходах.

Подробная информация о том, как следует заполнять или перенастраивать ячейки, представлена в таблице ниже. Отметим также, что форма бюджета позволяет вам учитывать влияние инфляции по выплатам, которые работодатель (клиент) задерживает. Например, если вы работаете над проектом в течение длительного срока, а оплату получаете по завершении работ или даже спустя некоторое время. Для того чтобы представленный вам шаблон автоматически все это учитывал, вам необходимо внести соответствующие параметры в исходные данные — такие как текущий уровень инфляции, суммы отсроченных выплат по месяцам и период отсрочки.

Таблица 23. Универсальный личный бюджет (год) — комментарий к заполнению шаблона

Год		В эту графу вписывается планируемый период, например, 2006-2007: с апреля 2006 по март 2007 г.
Исходные данные		Здесь
Месяц	1-й	
Заработная плата ежемесячная	45 000	Сумма заработной платы, получаемая на руки или на счет
Единоновременные доходы, выплачиваемые в срок (в течение года, по месяцам)	3000	Нерегулярные доходы, планируемые в будущем месяце, например, премия или гонорар
Суммы задержанных доходов, в месяц получения	5000	
Срок, на который доходы были задержаны, в месяцах	10	
Целевое финансирование	0	Деньги, получаемые извне на финансирование некоторых статей бюджета. Например, помощь родителей в приобретении мебели

Уровень инфляции, % в месяц	1	
Суммы инвестированных средств с фиксированными выплатами		Ранее инвестированные суммы, например, в банковские депозиты или облигации. Доходы по этим инвестициям заранее известны
сумма 1	100 000	Ставится конкретная ранее инвестированная сумма. Если таковой нет, то ставится 0. (Аналогично — в ячейку ниже.)
сумма 2	20 000	Если количество инвестиций с фиксированными выплатами больше двух, то необходимо добавить ячейки и проставить в них соответствующие суммы инвестиций
Годовой процент по инвестициям с фиксированными выплатами:		В две последующие ячейки необходимо проставить проценты выплат, в % годовых.
по сумме 1	9	См. выше.
по сумме 2	15	См. выше. Если количество инвестиций с фиксированными выплатами больше двух, то необходимо добавить ячейки и проставить в них соответствующие проценты фиксированных выплат
Прочие доходы от инвестиций по месяцам	20 000	Сюда вводится сумма инвестиционного дохода помимо фиксированных выплат. Например, от продажи акций, находящихся во владении. При оценке будущей суммы можно взять текущую котировку
Суммы кредитов:		Суммы ранее полученных кредитов, например, на покупку дома или автомобиля. Выплаты по этим кредитам заранее известны.
сумма 1	20 000	Ставится сумма конкретного ранее полученного кредита. Если кредиты не брались, то ставится 0. (Аналогично — в ячейку ниже.)
сумма 2	6000	Если количество кредитов больше двух, то необходимо добавить ячейки и проставить в них соответствующие суммы взятых кредитов
Проценты по кредитам, в % годовых:		Вводятся значения процентных выплат по ранее полученным кредитам, в % годовых.
по сумме 1	12	См. выше.
по сумме 2	12	См. выше. Если количество взятых кредитов больше двух, то необходимо добавить ячейки и проставить в них соответствующие проценты выплат
Срок кредита, в годах:	1	Вводится срок каждого кредита, в годах.
кредит 1	5	По кредиту 1.
кредит 2	6	Если количество кредитов больше двух, то необходимо добавить ячейки и проставить в них соответствующие количества лет

Продолжение табл. 23

Либо вместо заполнения граф «суммы кредитов» и «проценты по кредитам» — общая сумма ежемесячных выплат		Если в кредитных договорах значатся только помесечные суммы выплат, тогда вместо заполнения всех предыдущих ячеек, начиная от значений сумм кредитов, необходимо вписать в эту ячейку сумму в соответствии с договорами. Если договоров несколько, то ввести в эту ячейку сумму выплат по всем кредитным договорам. Если же в наличии имеются оба типа кредитных договоров, то заполнить все необходимые ячейки
Планируемые инвестиции: в % от бюджета или в виде фиксированной суммы	15	Сюда вводится сумма, которую вы планируете инвестировать в следующем месяце. Например, 15%. В данной таблице настройка сделана таким образом, что инвестируемая сумма считается как разница между доходами и всеми прочими статьями расходов. По факту в данном примере она составляет 10,8% от суммы бюджета. Вы можете планировать будущие инвестиции в виде % от суммы бюджета или его конкретных статей, или (и) в виде фиксированной суммы. Тогда эту планируемую фиксированную сумму нужно ввести в данную ячейку
Месяц		
Доходы		
Заработная плата ежемесячная	45 000	Эта ячейка заполнится автоматически на основе ранее введенных вами данных
Единовременные доходы (в течение этого месяца)	3000	Эта ячейка заполнится автоматически на основе ранее введенных вами данных
Целевое финансирование	0	Эта ячейка заполнится автоматически на основе ранее введенных вами данных
Доходы от инвестиций с фиксированными выплатами	1000	Эта ячейка заполнится автоматически — производится расчет на основе ранее введенных вами данных. При расчете сумма инвестиции умножается на годовой процент, делится на 12 месяцев и на 100%. Для окончательного результата суммируются доходы по всем инвестициям с фиксированными выплатами
Прочие доходы от инвестиций	20 000	Эта ячейка заполнится автоматически на основе ранее введенных вами данных
Доходы, задержанные во времени	5000	Эта ячейка заполнится автоматически на основе ранее введенных вами данных
Всего доходов	74 000	Эта ячейка заполнится автоматически на основе ранее введенных вами данных. Она просуммирует все значения ваших доходов в будущем месяце

Влияние инфляции	4522	В этой ячейке учитывается то, что не выплаченные вовремя суммы доходов теряют в стоимости за счет инфляции
Итого доходов с учетом инфляции	69 478	Цифра, стоящая в графе «всего доходов», корректируется с учетом влияния инфляции. Для ее расчета производится суммирование всех доходов, но вместо значения задержанных доходов используется значение, скорректированное на инфляцию
Нарастающим итогом	69 478	Эта ячейка заполнится автоматически на основе ранее введенных вами данных. Первое значение соответствует затратам за первый месяц, второе (правее первого) — за первый и второй месяцы, третье — сумме затрат за три первых месяца и т. д. В двенадцатой ячейке стоит сумма всех доходов за год. В этих графах учитывается влияние инфляции, т. е. суммирование идет по значениям статьи «Итого доходов с учетом инфляции»
Расходы		
Питание дома	10 000	Значение вводится вручную
Питание вне дома	3000	Значение вводится вручную
Платежи по кредитам	677	Эта ячейка заполнится автоматически — производится расчет на основе ранее введенных вами данных. Искомый результат представляет собой сумму четырех слагаемых. Первое слагаемое — процентные выплаты по сумме первого кредита, второе — по второй. Третье слагаемое соответствует значению возврата тела первого кредита, за один месяц. Четвертое слагаемое соответствует значению возврата тела второго кредита за один месяц. Здесь предполагается равномерное погашение тела кредита. Если условия кредитных договоров предполагают что-то иное, то соответствующим образом должна быть изменена и расчетная формула в этой ячейке. Если кредитов взято не было, то ячейка покажет 0
Коммунальные услуги	4500	Значение вводится вручную
Транспорт, бензин и/или общественный транспорт	1200	Значение вводится вручную
Предметы личной гигиены и проч.	500	Значение вводится вручную
Хозяйственные товары	200	Значение вводится вручную
Косметика и предметы ухода за телом	1000	Значение вводится вручную

Окончание табл. 23

Одежда	6000	Значение вводится вручную
Развлечения	3000	Значение вводится вручную
Крупные покупки	30 000	Рекомендуется выделять в отдельные статьи, чтобы не потребовалось дополнительных расшифровок статей трат, к которым относится крупная покупка
Расходы будущих периодов	0	Значение вводится вручную
Непредвиденные расходы	1504	Сюда можно ввести фиксированную сумму (как здесь) или значение, выраженное в процентах от статей расходов, перечисленных выше. В нашем случае 0,05 (5%) умножается на сумму статей
Всего расходов (без создания резерва на инвестиции)	61 581	Эта ячейка заполнится автоматически на основе ранее введенных вами данных. В ней будут суммированы все статьи расходов кроме резерва на инвестиции
Резерв на инвестиции	7898	Может планироваться в виде конкретной суммы или как процент от статьи затрат. В нашем случае просто считается как разница между доходами и расходами. По факту значение составило 11,4% от суммы бюджета в первом месяце и 42,3% в среднем по году (см. структуру бюджета)
Всего расходов (с созданием резерва на инвестиции)	69 478	Эта ячейка заполнится автоматически на основе ранее введенных вами данных как результат сложения цифр, стоящих в двух предыдущих графах
Нарастающим итогом	69 478	Эта ячейка заполнится автоматически на основе ранее введенных вами данных. Первое значение соответствует затратам за первый месяц, второе (правее первого) — за первый и второй месяцы, третья — сумме затрат за три первых месяца и т. д. В двенадцатой ячейке стоит сумма всех затрат за год

Работа со структурой бюджета в шаблоне

Составляя бюджет в предоставляемом вам шаблоне, вы автоматически получаете структуру бюджета (табл. 24, 26). Структура бюджета и ее анализ подробно обсуждались при составлении второго детского бюджета — бюджета Яны.

Прежде чем перейти к анализу полученной структуры бюджета, полезно расставить приоритеты — сгруппировать статьи расходов в соответствии с целями анализа и сопоставить каждой некоторую циф-

ру, соответствующую вашим жизненным приоритетам. Для того чтобы получить абсолютно объективную картину, вы можете из величин полученного распределения отнять обязательные расходы. Например, если вы считаете, что при текущем уровне доходов необходимые расходы на питание и одежду составляют, соответственно, 20% и 10% от суммы бюджета, то вы отнимите эти цифры из доходной части. То, что останется, вы будете использовать при анализе. Например, после того как вы отняли необходимые затраты, у вас осталось следующее распределение по статьям: питание — 8%, одежда — 31%, путешествия — 2%.

Если при этом жизненные приоритеты распределены аналогично, т. е. вы больше всего цените красивую одежду и хорошую кухню, то ситуация вполне контролируемая. Но если вы любите путешествия, а излишки одежды и походы по ресторанам предпринимаете исключительно по инерции, то есть повод задуматься.

Один из способов привести свою жизнь в большее согласие со своими истинными потребностями — это составить бюджет в соответствии со своими жизненными приоритетами и проконтролировать его исполнение. Чисто технически это можно делать, подставляя цифры в статьи расходов и рассматривая структуру баланса. В результате вы получите распределение структуры в соответствии со своими жизненными приоритетами. После того как вы получите нужную структуру, дело останется за самоконтролем.

Таблица 24. Структура бюджета, полученного при работе в шаблоне, на месяц

В % к сумме бюджета	
Исходные данные	
Доходы	
заработная плата ежемесячная	65,2
единоразовые доходы (в течение этого месяца)	4,3
целевое финансирование	0,0
доходы от инвестиций с фиксированными выплатами	1,4
прочие доходы от инвестиций	29,0
Всего доходов	100,0
Расходы	
питание дома	14,5
питание вне дома	4,3
платежи по кредитам	1,0
коммунальные услуги	6,5
транспорт, бензин и/или общественный транспорт	1,7

Окончание табл. 24

	В%	к сумме бюджета
Расходы		
предметы личной гигиены и проч.		0,7
хозяйственные товары		0,3
косметика и предметы ухода за телом		1,4
одежда		8,7
развлечения		4,3
крупные покупки:		
диван		13,0
ноутбук		30,4
расходы будущих периодов		0,0
непредвиденные расходы		2,2
резерв на инвестиции		10,8
Всего расходов (без создания резерва на инвестиции)		89,2
Всего расходов (с созданием резерва на инвестиции)		100,0
Анализ структуры бюджета		
<i>Группировка статей расходов</i>	по бюджету	обязательные разница
питание	18,8	10 8,8
коммунальные услуги, транспорт, хозтовары, предметы быта	53,0	40 13,0
одежда, косметика, предметы личной гигиены и проч.	10,9	10 0,9
развлечения, путешествия	4,3	10 -5,7
непредвиденные расходы	2,2	2 0,2
резерв на инвестиции	10,8	15 -4,2
Всего	100,0	87,0 13,0

Пример, взятый из шаблона универсального бюджета, отражает желательные изменения в бюджете. В столбце значений (1) представлены цифры, соответствующие долям, приходящимся на агрегированные (объединенные) статьи бюджета. В столбце (2¹) фигурируют значения, которые, по мнению составителя бюджета, являются достаточными. Отметим, что ряд статей столбца (2) меньше, а ряд значений в столбце (1) больше. Разница этих значения (в столбцах (1) и (2)) дана в столбце (3).

Таким образом, столбец (3) представляет собой необходимые изменения в бюджете, выраженные конкретными цифрами. Отметим, что в нашем примере сумма величин в столбце (3) является положительным числом. А это значит, что при дисциплинированном исполнении бюджета в распоряжении составителя дополнительно остаются средства в размере 13% от суммы бюджета.

Таблица 25. Анализ структуры бюджета в части расходов

Группировка статей расходов	В % на группу статей, в соответствии с бюджетом	Из них обязательные, в %	Разница, в %
(0)	(1)	(2)	(3)
Питание	18,8	10	8,8
Коммунальные услуги, транспорт, хозтовары, предметы быта*	53,0	40	13,0
Одежда, косметика, предметы личной гигиены и проч.	10,9	10	0,9
Развлечения, путешествия	4,3	10	-5,7
Непредвиденные расходы	2,2	2	0,2
Резерв на инвестиции	10,8	15	-4,2
Всего	100,0		13,0
* В статью «Коммунальные услуги, транспорт, хозтовары, предметы быта» включены крупные покупки как предметы быта.			

В шаблоне универсального бюджета приведена также структура годового бюджета. В ней содержатся данные по каждому месяцу и усредненное значение по году — в последнем столбце. Так же как и структура бюджета на месяц, структура бюджета на год рассчитывается автоматически, если при составлении бюджета вы пользуетесь универсальным шаблоном на год.

Универсальный семейный бюджет (шаблон на год)

Нашим следующим шагом будет составление семейного бюджета. Эта процедура почти не отличается от той, что мы использовали при построении личного бюджета, если работать в шаблоне. Единственное отличие — это то, что собственные источники доходов могут иметь несколько членов семьи. Отсюда и соответствующие изменения.

Мы не будем приводить целиком комментариев к заполнению шаблона, так как он практически полностью повторил бы комментарий, приведенный в табл. 23, относящийся к составлению личного бюджета на год. Единственным отличием являются дополнительные графы в самом бюджете и структуре бюджета. В бюджете появляются графы, соответствующие заработной плате каждого члена семьи. Если заработных плат больше двух, то добавляем дополнительные графы в таблицу в необходимом количестве и производим настройку ячеек, проверив, чтобы суммировались данные всех ячеек с доходами.

Год 2006-2007: с марта 2006 по февраль 2007 года					
Месяц	март	апрель	май	июнь	июль
Доходы	Значения,				
Заработная плата ежемесячная	61,2	91,8	91,8	91,8	91,8
Единоразовые доходы (в течение этого месяца)	4,1	6,1	6,1	6,1	6,1
Целевое финансирование	-	-	-	-	-
Доходы от инвестиций с фиксированными выплатами	1,4	2,0	2,0	2,0	2,0
Прочие доходы от инвестиций	27,2	-	-	-	-
Доходы, задержанные во времени	6,8	-	-	-	-
Всего доходов	100,6	100,0	100,0	100,0	100,0
Влияние инфляции	0,6	-	-	-	-
Итого доходов с учетом инфляции	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Нарастающим итогом	100,0	200	300	400	500
Расходы					
питание дома	13,6	13,6	13,6	13,6	13,6
питание вне дома	4,1	4,1	4,1	4,1	4,1
платежи по кредитам	0,9	1,4	1,4	1,4	1,4
коммунальные услуги	6,1	6,1	6,1	6,1	6,1
транспорт, бензин и/или общественный транспорт	1,6	1,6	1,6	1,6	1,6
предметы личной гигиены и проч.	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7
хозяйственные товары	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3
косметика и предметы ухода за телом	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4
одежда	8,2	8,2	8,2	8,2	8,2
развлечения	4,1	4,1	4,1	4,1	4,1
крупные покупки	40,8	-	24,5	-	-
расходы будущих периодов	-	0,0	0,0	0,0	0,0
непредвиденные расходы	2,0	3,1	3,1	3,1	3,1
резерв на инвестиции	16,2	55,6	31,1	55,6	55,6
Всего расходов (без создания резерва на инвестиции)	83,8	44,4	68,9	44,4	44,4
Всего расходов (с созданием резерва на инвестиции)	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Нарастающим итогом	100,0	200,0	300,0	400,0	500,0

Таблица 26. Структура бюджета, полученного при работе в шаблоне, на год

август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	среднее по году
в % от суммы бюджета							
91,8	91,8	91,8	91,8	91,8	91,8	91,8	88,6
6,1	6,1	6,1	6,1	6,1	6,1	6,1	5,9
-	-	-	-	-	-	-	0,0
2,0	2,0	2,0	1,9	2,0	2,0	2,0	2,0
-	-	-	-	-	-	-	2,3
-	-	-	9,3	-	-	-	1,3
100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,1
-	-	-	0,3	-	-	-	0,1
100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
600	700	800	900	1000	1100	1200	650,0
13,6	13,6	13,6	13,6	13,6	13,6	13,6	13,6
4,1	4,1	4,1	4,1	4,1	4,1	4,1	4,1
1,4	1,4	1,4	1,3	1,4	1,4	1,4	1,3
6,1	6,1	6,1	6,1	6,1	6,1	6,1	6,1
1,6	1,6	1,6	1,6	1,6	1,6	1,6	1,6
0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7
0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3
1,4	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4
8,2	8,2	8,2	8,2	8,2	8,2	8,2	8,2
4,1	4,1	4,1	4,1	4,1	4,1	4,1	4,1
30,6	-	14,3	-	2,0	-	18,4	10,9
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3,1	3,1	3,1	2,8	3,1	3,1	3,1	3,0
25,0	55,6	41,3	56,0	53,5	55,6	37,2	44,8
75,0	44,4	58,7	44,0	46,5	44,4	62,8	55,2
100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
600,0	700,0	800,0	900,0	1000,0	1100,0	1200,0	

Таблица 27. Фрагмент шаблона универсального семейного бюджета
(суммы в руб.)

Заработная плата ежемесячная	Март	Апрель
Заработная плата 1	45 000	45 000
Заработная плата 2	1900	1900

Кроме того, все прочие доходы в каждой графе являются суммой доходов, получаемых каждым из членов семьи. Если члены семьи отдают свои доходы не полностью, то в расчетах необходимо учитывать только отчисляемую в общий бюджет часть.

Разобравшись, как работают предложенные вам шаблонные формы, вы можете приспосабливать их под собственные нужды. Например, осмотреть, что получится, если резерв на инвестиции ежемесячно вкладывать под проценты.

Таблица 28. Фрагменты из шаблона универсального бюджета (суммы в руб.)

Статья бюджета	Без учета доходов от резерва на инвестиции	С ежемесячным вложением суммы резерва на инвестиции
Доходы от инвестиций с фиксированными выплатами	12 000	22 637

Моделируя различные приемы, вы можете выработать собственный шаблон, максимально отвечающий вашим личным нуждам. Точно так же можно настраивать и структуру бюджета. Для того чтобы при необходимости вы могли скорректировать настройки также и в структуре бюджета, автоматически получаемой при работе в шаблоне, ниже приводится комментарий к статьям структуры бюджета (табл. 29).

Таблица 29. Структура бюджета (универсальный личный бюджет, год) — комментарий

Структура бюджета			Комментарий
Год	2006-2007: с марта 2006 по февраль 2007 г.		В следующей ячейке автоматически отражается планируемый период, введенный в шаблоне бюджета. Например, 2006-2007: с марта 2006 по февраль 2007 г.
Месяц	Март	Среднее по году	Срок, в течение которого производятся расчеты
Доходы	В % от суммы бюджета	В % от суммы бюджета	

Структура бюджета			Комментарий
Заработная плата ежемесячная	64,8	89,6	Рассчитывается автоматически. Для того чтобы получить нужное число в этих ячейках, берется соответствующее значение статьи бюджета в рублях, делится на сумму всех доходов (с учетом инфляции) и умножается на 100% (чтобы получить значение в процентах)
Единовременные доходы (в течение этого месяца)	4,3	6,0	Аналогично
Целевое финан- сирование	0,0	0,0	Аналогично
Доходы от инве- стиций с фиксиро- ванными выплатами	1,4	2,0	Аналогично
Прочие доходы от инвестиций	28,8	2,4	Аналогично
Доходы, задер- жанные во вре- мени	7,2	1,4	Аналогично
Всего доходов	106,5	101,4	Суммируются значения всех ячеек раздела «доходы»
Влияние инфля- ции	0,7	0,1	Для того чтобы получить нужное число в этих ячейках, берется соответствующее значение статьи бюджета в рублях, делится на сумму всех доходов (с учетом инфляции) и умножается на 100% (чтобы получить значение в процентах)
Итого доходов с учетом инфля- ции	100,0	100,0	Значение «всего доходов» уменьшается с учетом инфляции
Нарастающим итогом	100,0	650,0	Эта ячейка заполнится автоматически на основе ранее введенных вами данных. Первая ячейка соответствует затратам за первый месяц, вторая (правее первой) — за первый и второй месяцы, третья — сумме затрат за три первых месяца и т. д. В двенадцатой ячейке стоит сумма всех затрат за год
Расходы			
Питание дома	14,4	14,4	Рассчитывается автоматически. Для того чтобы получить нужное число в этих ячейках, берется соответствующее значение статьи бюджета в рублях, делится на сумму всех доходов (с учетом инфляции) и умножается на 100% (чтобы получить значение в процентах)

Продолжение табл. 29

Структура бюджета			Комментарий
Питание вне дома	4,3	4,3	Аналогично
Платежи по кредитам	1,0	1,3	Аналогично
Коммунальные услуги	6,5	6,5	Аналогично
Транспорт, бензин и/или общественный транспорт	1,7	1,7	Аналогично
Предметы личной гигиены и проч.	0,7	0,7	Аналогично
Хозяйственные товары	0,3	0,3	Аналогично
Косметика и предметы ухода за телом	1,4	1,4	Аналогично
Одежда	8,6	8,6	Аналогично
Развлечения	4,3	4,3	Аналогично
Крупные покупки	43,2	11,1	Аналогично
Расходы будущих периодов	-	0,0	Аналогично
Непредвиденные расходы	2,2	3,0	Аналогично
Резерв на инвестиции	11,4	42,3	Аналогично
Всего расходов (без создания резерва на инвестиции)	88,6	57,7	Суммируются значения всех ячеек раздела «расходы», без резерва на инвестиции
Всего расходов (с созданием резерва на инвестиции)	100	100,0	Суммируются значения всех ячеек раздела «расходы». Должно получиться 100%
Нарастающим итогом	100		Эта ячейка заполнится автоматически на основе ранее введенных вами данных. Первое значение соответствует затратам за первый месяц, второе (правее первого) — за первый и второй месяцы, третье — сумме затрат за три первых месяца и т. д. В двенадцатой ячейке стоит сумма всех затрат за год, что удобно использовать для проверки правильности расчетов. Если ваши расчеты сделаны правильно, то значения в графах «Нарастающим итогом» (внизу таблицы) и «Среднее по году» (крайнее справа) должны быть равны 1200 (12 мес. * 100%)

Структура бюджета			Комментарий
Анализ структуры бюджета			
Группировка статей расходов		По году	В этом разделе производится перегруппировка и объединение статей. Какие статьи объединены — видно из названий объединенных статей
Питание	18,7	18,7	Объединены статьи «питание дома» и «питание вне дома». Ячейка суммирует данные по этим двум статьям затрат и выдает новое суммарное значение, деленное на сумму бюджета и умноженное на 100%
Коммунальные услуги, транспорт, хозтовары, предметы быта	52,6	20,9	Сумма статей «коммунальные услуги», «транспорт», «хозтовары» и крупные покупки, относящиеся к предметам быта, деленная на сумму бюджета и умноженная на 100%
Одежда, косметика, предметы личной гигиены и проч.	10,8	10,8	Сумма статей «одежда», «косметика», «предметы личной гигиены и проч.», деленная на сумму бюджета и умноженная на 100%
Развлечения, путешествия	4,3	4,3	К статье «развлечения» добавлены «путешествия». Сумма затрат по объединенной статье делится на сумму бюджета и умножается на 100%
Непредвиденные расходы	2,2	3,0	Значение по статье «непредвиденные расходы» делится на сумму бюджета и умножается на 100%
Резерв на инвестиции	11,4	42,3	Значение по статье «резерв на инвестиции» делится на сумму бюджета и умножается на 100%
Всего	100,0	100,0	Суммируются значения всех ячеек структуры бюджета в части расходов. Должно получиться 100%

Работая со структурой, вы можете по собственному усмотрению группировать статьи расходов. При желании подобным же образом анализируются доходы.

Бюджет как средство стать богаче

Стабильный, но совсем небольшой доход — эта ситуация, к сожалению, является наиболее распространенной в нашем обществе. Человек получает незначительную, по собственной оценке, заработную плату. Люди этой категории, как правило, не ведут бюджета и обычно аргументируют это тем, что затраты примерно ясны, доходы тоже — зачем же тогда тратить время? Деньги расходуются полностью от зарплаты до зарплаты.

Год
2006-2007: с марта 2006 по февраль 2007 года

все цифры в рублях

Исходные данные				
Месяц	1-й	2-й	3-й	4-й
Заработная плата ежемесячная				
заработная плата 1	45 000	45 000	45 000	45 000
заработная плата 2	1900	1900	1900	1900
Единоразовые доходы, выплачиваемые в срок (в течение года, по месяцам)	3000	0	0	0
Суммы задержанных доходов, в месяц получения	5000	0	0	0
Срок, на который доходы были задержаны, в месяцах	10	0	0	0
Целевое финансирование	0	0	0	0
Уровень инфляции, % в месяц	1	1	1	1
Суммы инвестированных средств с фиксированными выплатами				
сумма 1	100 000	100 000	100 000	100 000
сумма 2	20 000	20 000	20 000	20 000
Годовой процент по инвестициям с фиксированными выплатами				
по сумме 1	9	9	9	9
по сумме 2	15	15	15	15
Прочие доходы от инвестиций по месяцам	20 000	0	0	0
Суммы кредитов				
сумма 1	20 000	20 000	20 000	20 000
сумма 2	6000	6000	6000	6000
Проценты по кредитам, в % годовых				
по сумме 1	12	12	12	12
по сумме 2	12	12	12	12
Срок кредита в годах				
кредит 1	5	5	5	5
кредит 2	6	6	6	6
Либо вместо заполнения граф «суммы кредитов» и «проценты по кредитам» —				
Планируемые инвестиции	15			
или в виде фиксированной суммы	0			

Таблица 30. Шаблон универсального семейного бюджета (год)

5-й	6-й	7-й	8-й	9-й	10-й	11-й	12-й	
45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	
1900	1900	1900	1900	1900	1900	1900	1900	
3000	0	0	0	3000	0	0	0	
0	0	0	0	5000	0	0	0	
0	0	0	0	3	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	
1	1	1	1	1	1	1	1	
100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	
20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	
9	9	9	9	9	9	9	9	
15	15	15	15	15	15	15	15	
0	6000	0	0	0	0	0	0	
20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	
6000	6000	6000	6000	6000	6000	6000	6000	
12	12	12	12	12	12	12	12	
12	12	12	12	12	12	12	12	
5	5	5	5	5	5	5	5	
6	6	6	6	6	6	6	6	
общая сумма ежемесячных выплат								

месяц	март	апрель	май	июнь
Доходы				
Заработная плата ежемесячная	46 900	46 900	46 900	46 900
Единоразовые доходы (в течение этого месяца)	3000	3000	3000	3000
Целевое финансирование	0	0	0	0
Доходы от инвестиций с фиксированными выплатами	1000	1000	1000	1000
Прочие доходы от инвестиций	20 000	0	0	0
Доходы, задержанные во времени	5000	0	0	0
Всего доходов	75 900	50 900	50 900	50 900
Влияние инфляции	474	0	0	0
Итого доходов с учетом инфляции	75 426	50 900	50 900	50 900
Нарастающим итогом	75 426	126 326	177 226	228 126
Расходы				
питание дома	18 000	18 000	18 000	18 000
питание вне дома	5000	5000	5000	5000
платежи по кредитам	677	677	677	677
коммунальные услуги	4500	4500	4500	4500
транспорт, бензин и/или общественный транспорт	1900	1900	1900	1900
предметы личной гигиены и проч.	500	500	500	500
хозяйственные товары	200	200	200	200
косметика и предметы ухода за телом	1000	1000	1000	1000
одежда	6000	6000	6000	6000
развлечения	3000	3000	3000	3000
крупные покупки	24 000	4000	5000	7000
расходы будущих периодов	0	0	0	0
непредвиденные расходы	2039	2039	2039	2039
резерв на инвестиции	8611	4084	3084	1084
Всего расходов (без создания резерва на инвестиции)	66 816	46 816	47 816	49 816
Всего расходов (с созданием резерва на инвестиции)	75 426	50 900	50 900	50 900
Нарастающим итогом	75 426	126 326	177 226	228 126

Окончание табл. 30

июль	август	сен- тябрь	ок- тябрь	ноябрь	де- кабрь	январь	фев- раль	суммар- но
46 900	46 900	46 900	46 900	46 900	46 900	46 900	46 900	562 800
3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	36 000
0	0	0	0	0	0	0	0	0
1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	5000	0	0	0	0
50 900	50 900	50 900	50 900	55 900	50 900	50 900	50 900	640 800
0	0	0	0	147	0	0	0	621
50 900	50 900	50 900	50 900	55 753	50 900	50 900	50 900	640 179
279 026	329 926	380 826	431 726	487 479	538 379	589 279	640 179	
18 000	18 000	18 000	18 000	18 000	18 000	18 000	18 000	216 000
5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	60 000
677	677	677	677	677	677	677	677	8120
4500	4500	4500	4500	4500	4500	4500	4500	54 000
1900	1900	1900	1900	1900	1900	1900	1900	22 800
500	500	500	500	500	500	500	500	6000
200	200	200	200	200	200	200	200	2400
1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	12 000
6000	6000	6000	6000	6000	6000	6000	6000	72 000
3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	36 000
0	15000	7000	7000	0	1000	0	4000	74 000
0	0	0	0	0	0	0	0	0
2039	2039	2039	2039	2039	2039	2039	2039	24 466
8084	-6916	1084	1084	12937	7084	8084	4084	52 393
42 816	57 816	49 816	49 816	42 816	43 816	42 816	46 816	587 786
50 900	50 900	50 900	50 900	55 753	50 900	50 900	50 900	640 179
279 026	329 926	380 826	431 726	487 479	538 379	589 279	640 179	

Структура бюджета (Универсальный семейный бюджет (год)) Год
 2006-2007: с марта 2006 по февраль 2007 года
 все цифры — в рублях

месяц	март	апрель	май	июнь
Доходы, значение, в % от суммы бюджета				
Заработная плата ежемесячная	62,2	92,1	92,1	92,1
Единоразовые доходы (в течение этого месяца)	4,0	5,9	5,9	5,9
Целевое финансирование	0,0	0,0	0,0	0,0
Доходы от инвестиций с фиксированными выплатами	1,3	2,0	2,0	2,0
Прочие доходы от инвестиций	26,5	0,0	0,0	0,0
Доходы, задержанные во времени	6,6	0,0	0,0	0,0
Всего доходов	100,6	100,0	100,0	100,0
Влияние инфляции	0,6	0,0	0,0	0,0
Итого доходов с учетом инфляции	100,0	100,0	100,0	100,0
Нарастающим итогом	100,0	200,0	300,0	400,0
Расходы				
питание дома	23,9	23,9	23,9	23,9
питание вне дома	6,6	6,6	6,6	6,6
платежи по кредитам	0,9	0,5	0,4	0,3
коммунальные услуги	6,0	6,0	6,0	6,0
транспорт, бензин и/или общественный транспорт	2,5	2,5	2,5	2,5
предметы личной гигиены и проч.	0,7	0,7	0,7	0,7
хозяйственные товары	0,3	0,3	0,3	0,3
косметика и предметы ухода за телом	1,3	1,3	1,3	1,3
одежда	8,0	8,0	8,0	8,0
развлечения	4,0	4,0	4,0	4,0
крупные покупки	31,8	7,9	9,8	13,8
расходы будущих периодов	0,0	0,0	0,0	0,0
непредвиденные расходы	2,7	2,7	2,7	2,7
резерв на инвестиции	11,4	35,8	34,0	30,1
Всего расходов (без создания резерва на инвестиции)	88,6	64,2	66,0	69,9
Всего расходов (с созданием резерва на инвестиции)	100,0	100,0	100,0	100,0
Нарастающим итогом	100,0	200,0	300,0	400,0
Анализ структуры бюджета				
Группировка статей расходов				
питание	30,5	30,5	30,5	30,5
коммунальные услуги, транспорт, хозтовары, предметы быта	41,5	17,1	19,0	22,8
одежда, косметика, предметы личной гигиены и проч.	9,9	9,9	9,9	9,9
развлечения, путешествия	4,0	4,0	4,0	4,0
непредвиденные расходы	2,7	2,7	2,7	2,7
резерв на инвестиции	11,4	35,8	34,0	30,1
Всего	100,0	100,0	100,0	100,0

работе в шаблоне

[illegible]

И знаете, что в таких случаях происходит, по нашим наблюдениям? Самое худшее из того, что может: ничего не происходит! Год от года повторяется та же картина: небольшие доходы, отсутствие планирования. Люди расстаются со многими задумками, руководствуясь отсутствием средств на них, и ведут более пассивную жизнь, чем могли бы.

Тема доходов и трат умалчивается, уводится в самые далекие уголки подсознания как болезненная, как вызывающая негативные эмоции. Но о собственном благополучии надо думать. Мы не призываем к мазохизму. Напротив. Не будьте скучными и грустными! Будьте радостными и действующими! Пофантазируйте! Подумайте о том, что бы вы сделали в жизни с удовольствием. Прикиньте, как можно на этом заработать и кто готов вам за это заплатить.

Подробно с техниками наращивания дохода можно ознакомиться в книгах, приведенных в списке литературы (см. список литературы и комментарии к нему). Заручившись доходами, делайте следующий шаг: позвольте вашим деньгам работать на вас. Инвестируйте. Получайте дополнительные средства и уверенность человека, на которого работают его же деньги. Подробно с инвестиционными техниками наращивания дохода можно ознакомиться в книгах, приведенных в списке литературы.

Задумываясь о деньгах, лучше не позволять себе мыслей вроде «денег нет и не будет», — ставьте перед собой только вопрос. Одним из уникальных свойств человеческого ума является то, что он находит ответ на любой в правильной форме заданный вопрос. Подробно с техниками правильного мышления для того, чтобы достигнуть поставленных целей, можно ознакомиться в книгах, приведенных в списке литературы (см. список литературы и комментарии к нему).

Контролируем бюджет — контролируем собственную жизнь

На протяжении всей книги мы неоднократно в различных контекстах говорили о том, что контроль бюджета является мощным средством для контроля собственной жизни. После освоения различных приемов мы можем подытожить все сказанное и добавить еще несколько аргументов в пользу ведения бюджета как инструмента контроля над собственной жизнью.

Во-первых, гораздо приятнее чувствовать себя человеком, осуществляющим контроль над своим финансовым положением, а не жертвой, подчиняющейся обстоятельствам. Бюджет, который вы составляете и выполняете, дает ощущение управления, а не подчинения. Кроме того, однажды приучив себя к дисциплине, вы сможете распростра-

нить этот навык и на остальные сферы своей жизни. Например, контролировать собственный вес, здоровье или время.

Во-вторых, мы увидели, что даже при нерегулярно поступающих доходах, но правильно составленном бюджете можно чувствовать себя уверенно, и даже становиться собственником недвижимости.

В-третьих, мы узнали, к чему приводит чрезмерная экономия, и поняли, что для полноценной жизни нужно соблюдать баланс между крайностями. И именно бюджет является средством для соблюдения этого баланса и ведения счастливой жизни.

В-четвертых, бюджет необходим как спасительный якорь, за который нам стоит вцепиться, когда нас обуревают чрезмерные желания что-либо приобрести. Бюджет является гарантом того, что вы не станете легкой добычей для продавцов и дистрибьюторов самого различного рода товаров. Прежде чем что-то приобрести, вы должны это запланировать и вписать в расходную статью бюджета будущего периода, а значит соразмерить расходы с доходами. Необходимое для этого время позволит вам охладить разгоряченную голову и десять раз подумать на тему: а нужна ли реально мне эта вещь?

В-пятых, мы освоили структуру бюджета как инструмент для приведения в согласие жизненных приоритетов и затрачиваемых ресурсов. Заметим то же самое можно сделать и со временем.

Время является нашим весьма ценным жизненным ресурсом, к тому же, в отличие от денег, не возобновляемым. Принципы планирования расходования времени практически не отличаются от тех, которые мы использовали при составлении проектов денежных трат. Действительно, у нас есть ограниченное количество часов в сутках, неделях и месяцах (аналог дохода). Часть времени вам необходимо тратить на сон и пищу для поддержания себя в жизнеспособном состоянии (это аналог обязательных денежных трат), еще часть жизненного времени необходимо использовать на работу (часть этого времени тоже является аналогом обязательных денежных трат). А что касается остального — это ваш свободный выбор.

Вы можете проделать интересное упражнение. Взять шаблон бюджета и использовать его для учета и планирования не своих денег, как раньше, а своего времени. Статьями расходов станут дела и действия, на которые вы тратите время.

Работая в шаблоне, вы автоматически получите структурные расчеты.

Как и в случае анализа структуры денежных расходов, здесь мы можем сопоставить соотношение жизненных приоритетов и фактических затрат.

Универсальный личный бюджет (год) — время

Год 2006-2007: с марта 2006 по февраль 2007 г.

все цифры — в часах

Месяц	1-й	2-й	3-й	4-й
	март	апрель	май	июнь
Наличие времени (кол-во дней в месяце * 24 часа)	744,0	720,0	744,0	744,0
Количество дней в месяце	31,0	30,0	31,0	31,0
Расход времени				
Сон (из расчета рекомендуемых медиками не менее 8 часов в день)	248,0	240,0	248,0	248,0
Еда (приготовление и прием пищи) — 2 часа в день	46,5	45,0	46,5	46,5
Время, обеспечивающее заработок в размере прожиточного минимума	93,0	90,0	93,0	93,0
Время, обеспечивающее заработок дополнительных благ	139,5	135,0	139,5	139,5
Гигиена тела и оздоровительные процедуры	15,5	15,0	15,5	15,5
Занятия спортом	31,0	30,0	31,0	31,0
Встречи с родными и близкими	31,0	30,0	31,0	31,0
Встречи с друзьями	6,0	7,0	8,0	9,0
Хобби	31,0	30,0	31,0	31,0
Чтение	32,6	28,9	30,5	29,5
Медитации	6,2	6,0	6,2	6,2
Составление личного бюджета	1,0	1,0	1,0	1,0
Планирование и контроль инвестиций	3,0	3,0	3,0	3,0
Уборка и обустройство жилища	20,0	20,0	20,0	20,0
Шопинг	6,0	6,0	6,0	6,0
Телефонные разговоры с коллегами в нерабочее время	0,0	0,0	0,0	0,0
Телефонные разговоры с друзьями	3,0	3,0	3,0	3,0
Путешествия	10,0	10,0	10,0	10,0
Непредвиденные события, 3% от всего времени	20,7	20,1	20,8	20,8
Всего расход времени	744,0	720,0	744,0	744,0

Таблица 32. Бюджет времени

5-й	6-й	7-й	8-й	9-й	10-й	11-й	12-й	за год
июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	
720,0	744,0	720,0	744,0	720,0	744,0	744,0	672,0	8760,0
30,0	31,0	30,0	31,0	30,0	31,0	31,0	28,0	
240,0	248,0	240,0	248,0	240,0	248,0	248,0	224,0	2920,0
45,0	46,5	45,0	46,5	45,0	46,5	46,5	42,0	547,5
90,0	93,0	90,0	93,0	90,0	93,0	93,0	84,0	1095,0
135,0	139,5	135,0	139,5	135,0	139,5	139,5	126,0	1642,5
15,0	15,5	15,0	15,5	15,0	15,5	15,5	14,0	182,5
30,0	31,0	30,0	31,0	30,0	31,0	31,0	28,0	365,0
30,0	31,0	30,0	31,0	30,0	31,0	31,0	28,0	365,0
10,0	11,0	12,0	13,0	14,0	15,0	4,0	5,0	114,0
30,0	31,0	30,0	31,0	30,0	31,0	31,0	28,0	365,0
25,8	27,4	23,7	25,4	21,7	23,3	34,6	25,6	328,9
6,0	6,2	6,0	6,2	6,0	6,2	6,2	5,6	73,0
1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	12,0
3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	36,0
20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	240,0
6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	72,0
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	36,0
10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	120,0
20,2	20,9	20,3	20,9	20,3	21,0	20,7	18,8	245,6
720,0	744,0	720,0	744,0	720,0	744,0	744,0	672,0	8760,0

Год				
все цифры — в часах				
Месяц	1-й	2-й	3-й	4-й
	март	апрель	май	июнь
Наличие времени (кол-во дней в месяце x 24 часа)	744,0	720,0	744,0	744,0
Количество дней в месяце	31,0	30,0	31,0	31,0
Расход времени				
Сон (из расчета рекомендуемых медиками не менее 8 часов в день)	33,3	33,3	33,3	33,3
Еда (приготовление и прием пищи) — 2 часа в день	6,3	6,3	6,3	6,3
Время, обеспечивающее заработок в размере прожиточного минимума	12,5	12,5	12,5	12,5
Время, обеспечивающее заработок дополнительных благ	18,8	18,8	18,8	18,8
Гигиена тела и оздоровительные процедуры	2,1	2,1	2,1	2,1
Занятия спортом	4,2	4,2	4,2	4,2
Встречи с родными и близкими	4,2	4,2	4,2	4,2
Встречи с друзьями	0,8	1,0	1,1	1,2
Хобби	4,2	4,2	4,2	4,2
Чтение	4,4	4,0	4,1	4,0
Медитации	0,8	0,8	0,8	0,8
Составление личного бюджета	0,1	0,1	0,1	0,1
Планирование и контроль инвестиций	0,4	0,4	0,4	0,4
Уборка и обустройство жилища	2,7	2,8	2,7	2,7
Шопинг	0,8	0,8	0,8	0,8
Телефонные разговоры с коллегами в нерабочее время	0,0	0,0	0,0	0,0
Телефонные разговоры с друзьями	0,4	0,4	0,4	0,4
Путешествия	1,3	1,4	1,3	1,3
Непредвиденные события, 3% от всего времени	2,8	2,8	2,8	2,8
Всего расход времени	100,0	100,0	100,0	100,0
Анализ структуры бюджета				
Группировка статей расходов по году				
Обязательные траты (сон, еда, обеспечение прожиточного минимума, гигиена и проч.)	56,9	56,9	56,9	56,9
Время, проведенное с близкими и друзьями	5,4	5,6	5,6	5,8
Заработок сверх прожиточного минимума	18,8	18,8	18,8	18,8
Самосовершенствование (чтение, медитации, спорт, хобби, планирование)	14,1	13,7	13,8	13,7
Путешествия, шопинг	2,2	2,2	2,2	2,2
Непредвиденные события	2,8	2,8	2,8	2,8
Всего	100,0	100,0	100,0	100,0

Таблица 33. Структура бюджета времени

[illegible]

В нашем исполнении это выглядит вот так.

Таблица 34. Анализ структуры бюджета времени

Агрегированные статьи временных затрат	Время, в % от всего времени, имеющегося в наличии
Обязательные траты (сон, еда, обеспечение прожиточного минимума, гигиена и проч.)	56,9
Время, проведенное с близкими и друзьями	5,1
Заработок сверх прожиточного минимума	18,8
Самосовершенствование (чтение, медитации, спорт, хобби, планирование)	14,4
Путешествия, шопинг	2,2
Непредвиденные расходы	2,8
Всего	100,0

В представленной выше структуре временных затрат около 70% всего времени уходит на обязательные действия (сон, еда, поддержание в норме тела и жилища, обеспечение заработка в размере прожиточного минимума).

Еще около пятой части времени уходит на заработок дополнительных средств. Около 14% времени тратится на самосовершенствование и около 5% — на общение с друзьями и близкими. Около 3% времени планируется на непредвиденные события. Как и в случае с деньгами, этот резерв позволит вовремя и без стресса оказать помощь, если она понадобится друзьям или близким, или побаловать себя чтением хорошей книги. Кстати, статья «Чтение» была использована для того, чтобы свести бюджет. Исходя из того, что времени на чтение никогда не хватает (настолько это увлекательное занятие), значение для этой статьи считалось как разница между временем, находящимся в нашем распоряжении, и суммой всех остальных временных затрат.

Если по ходу вы захотите подкорректировать какую-либо статью, то при ее уменьшении на произведенную разницу увеличится время на чтение, и наоборот. Этот прием часто используется при составлении бюджетов: одна из статей, по сути, является сводящей бюджет. Это несколько облегчает задачу, не заставляя нас заниматься скрупулезными расчетами, лишеными смысла (например, планировать время с точностью до минуты). Понятно, что заполнение большинства статей временных расходов изначально предполагает определенную погрешность.

Еще отметим, что агрегирование статей при анализе структуры — дело сугубо индивидуальное и определяется как целями анализа, так и убеждениями составителя. Например, статью «занятия спортом» можно отнести как к жизненно необходимым затратам времени (для придерживающихся стиля жизни «в здоровом теле здоровый дух»), так и к самосовершенствованию. Все зависит от того, что для вас есть занятия спортом. Есть люди, которые вообще не любят спорт и не хотят тратить на него свое время. Тогда соответствующую ячейку стоит обнулить.

А те, кто часами дома просиживает на телефоне, обсуждая с коллегами производственные вопросы, так как на работе им на это времени не хватает, снимут обнуление с ячейки «Телефонные разговоры с коллегами в нерабочее время» и поставят цифру, соответствующую действительности. И возможно, даже включат эту статью в жизненно необходимые траты при анализе.

Таким образом, содержание статей и агрегирование зависят от вашего мировоззрения и меняются в зависимости от целей анализа. Постоянными же остаются осознание происходящего, анализ и контроль.

Ключевые моменты тринадцатой главы

Вы можете использовать универсальные шаблоны для составления личного или семейного бюджета. При работе в шаблонах структура бюджета считается автоматически.

По ходу книги мы говорили о различных способах улучшить свое благосостояние с помощью бюджета. Пришло время все их перечислить:

1. Концентрация на финансовых вопросах при составлении бюджета способствует их успешному разрешению.
2. Совместное ведение семейного бюджета приучает членов семьи соизмерять доходы с расходами и избавляет от возможности получения неожиданных счетов и необходимости оплачивать проценты по овердрафту кредитных карт.
3. Планирование бюджета помогает увеличить текущий доход.
4. Бюджет позволяет привлекать дополнительные средства извне для приобретения личной собственности даже в случае нерегулярных заработков.
5. Составление бюджета способствует появлению новых источников дохода.
6. Бюджет позволяет защититься от навязчивой, агрессивной рекламы, дистрибьюторов любого рода товаров и услуг и сэкономить тем самым значительные средства.

7. Составление бюджета и исследование его структуры преобразуют вас в более целостную личность, легко решающую жизненные проблемы, в том числе и финансовые.
8. Бюджет, составленный вами для собственных детей, позволяет сделать их траты более эффективными и научить вашего ребенка обращаться с деньгами. В конечном счете это увеличивает ваше личное благосостояние.
9. Бюджет является средством, позволяющим сделать свои траты продуманными, а значит, использовать средства более эффективно. Иными словами, обеспечивать себе достойный уровень жизни с меньшим количеством средств. Бюджет — это инструмент для сознательного регулирования качества вашей жизни.
10. Бюджет дает вам возможность регулярно инвестировать и следовать продуманной политике приумножения личного и/или семейного капитала.

Приложение 1

Краткий обзор существующих на рынке компьютерных программ для составления личного бюджета

Для полноценного ведения стандартного бюджета вполне достаточно форм, которые были представлены в тексте этой книги. В формате Excel их можно скачать с сайта издательства <http://www.piter.com/download/>, выбрав данную книгу: **«10 способов стать богаче. Личный бюджет»**. Однако те, кому требуются некоторые дополнительные функции, а также любители компьютерных программ могут воспользоваться соответствующими разработками. Количество компьютерных программ для ведения личного бюджета, предоставляемых интернет-ресурсами, весьма значительно. И если на книжном рынке данная тематика представлена единичными изданиями, то разработчики софта, напротив, предлагают пользователю десятки продуктов, причем как платные, так и бесплатные, которые можно скачать в Интернете.

Многие из предлагаемых программ совмещают в себе функции бюджета и еженедельника с обновляющимися данными. Еженедельник будет вам не только помогать планировать бюджет, а еще и напоминать о необходимости его выполнения. Ниже перечислены дополнительные функции программ для составления и ведения личного бюджета, декларируемые разработчиками:

- Мультивалютная организация финансовых потоков.
- Группировки данных с вычислением промежуточных сумм в любой валюте.
- Диаграммы, отражающие динамику средств, в том числе по сформированным группам.
- Ежедневники с периодическими событиями и напоминаниями.
- Обновление курсов валют через Интернет.

Ниже мы приводим список бесплатных программ с краткими описаниями и ссылкой на интернет-ресурс. Читатель может скачать эти программы через Интернет.

1. Личная бухгалтерия¹

Учет личных финансов: доход, расход. Ввод записей через карточки, расчет расходов и доходов за период, подсчет накоплений. Отчеты.

Системы: Windows 95/98/ME/NT/XP/2000/2003 Server

Автор: AgaXGroup

Русский интерфейс: есть

Размер: 1,2 Mb

2. Учет личных финансов Light

Учет личных финансов — программа для ведения личных финансов с русским, красивым и интуитивным интерфейсом. Вот неполный список предоставляемых ею возможностей: учет доходов, расходов, долгов, а также накоплений. Вы можете определить собственные «копилки», чтобы удобнее было отслеживать, сколько денег у вас на что отложено. Существенная особенность Учета личных финансов — поддержка BCЕХ существующих валют.

Системы: Windows XP, Windows NT, Windows 98, Windows ME, Windows 2000, Windows 2003 Server, Windows 2000 Server

Автор: Василий Пальянов

Русский интерфейс: есть

Размер: 1,3 Mb

3. Личная бухгалтерия

Учет личных финансов: доход, расход.

Системы: Windows XP, Windows 2000, Windows NT, Windows ME, Windows 98, Windows 2003 Server, Windows 95

Автор: Александр

Русский интерфейс: есть

Размер: 1,1 Mb

4. Домашняя бухгалтерия Lite

Домашняя бухгалтерия Lite — наглядная и функциональная программа для ведения домашнего бюджета. В программе существуют такие возможности, как учет расходов и доходов, удобная и гибкая система построения подробного отчета, построение наглядных диаграмм, ведение бухгалтерии как в одной, так и в двух валютах. Домашней бухгалтерией Lite могут пользоваться несколько человек, входя в программу под разными именами.

¹ Здесь и далее по списку информация взята из ресурса «Каталог бесплатного софта (программ)» — <http://www.soft.uzdot.com/index.php?idk=34>.

Системы: Windows XP, Windows NT, Windows 98, Windows 95, Windows ME, Windows 2000 Автор: Pavel Kozlovsky
Русский интерфейс: есть Размер: 2,0 Mb

5. Жадюга

Программа для учета личных финансов «Жадюга» автоматизирует учет ваших доходов и расходов. «Жадюга» имеет простой и понятный интерфейс, не требует знаний в области бухгалтерского учета от пользователей. Основные возможности программы: учет расходов, учет доходов, возможность добавления расхода или дохода через СМС, поддержка кредитов, поддержка долгов, поэтапная выплата кредита и долга, учет должников.

Системы: Windows 98/ME/XP/NT/2000/2003 Server
Автор: Владимир Капторов
Русский интерфейс: есть
Размер: 1,2 Mb

6. ПФО 2002, Freeware edition

Персональный Финансовый Органайзер 2002 предназначен для учета и анализа финансовых операций частных лиц. Программа является системой класса «Домашняя бухгалтерия» со всеми основными чертами, присущими продуктам данного типа. ПФО 2002 проста в настройке и использовании, обладает мощной системой стандартных отчетов. Программа ориентирована на максимально быстрый и простой ввод плановых и фактических финансовых операций и получение детальной аналитики.

Системы: Windows XP, Windows NT, Windows 98, Windows 95, Windows ME, Windows 2000
Автор: agcproduct.com
Русский интерфейс: есть
Размер: 2,8 Mb

7. Домашний Бюджет

Программа для учета, планирования, бюджетирования и расширенного анализа личных расходов и доходов. Полностью открытая архитектура, простота и наглядность.

Системы: Windows NT, Windows 98, Windows 95
Автор: mazitov
Русский интерфейс: есть
Размер: 2,0 Mb

8. Домашние финансы

Простая, симпатичная и бесплатная программа для ведения семейного бюджета. Несколько счетов (основной, заначка, сберкнижка и т. д.), мультивалютная, с графиками. Построение полного сводного отчета в Excel. Настраиваемые выборки и группировки.

Системы: Windows XP, Windows NT, Windows 98, Windows 95, Windows ME, Windows 2000

Автор: Метельский

Русский интерфейс: есть

Размер: 2,9 Mb

9. ReadyCash

Программа ReadyCash предназначена для учета вашего семейного бюджета. Она позволяет: создавать множество разновалютных счетов; осуществлять переводы между ними с конвертацией средств по установленному курсу; учитывать долги/ссуды; возвращать средства по долгам/ссудам частями; планировать расходы/доходы; выполнять периодические операции; напоминать о наступлении событий (возвраты долгов/ссуд, запланированные операции).

Системы: Windows XP, Windows NT, Windows 98, Windows 95, Windows ME, Windows 2000

Автор: ReadyCash Developer

Русский интерфейс: есть

Размер: 2,9 Mb

Приложение 2

Список литературы

Список литературы разделен на две части.

Первые семнадцать книг этого списка посвящены вопросам повышения дохода, оптимизации денежных трат и другим аспектам денег, в том числе связанным с физическим здоровьем человека. Иными словами, эти книги содержат сведения о том, как создавать богатство, ведя личный бюджет и используя знания о природе и сущности денег; о том, как становиться богатым, не подрывая собственного здоровья и не создавая проблем в личных взаимоотношениях. Многие книги этого раздела содержат также информацию по инвестированию или обсуждение его отдельных аспектов.

Книги во второй части списка (начиная с номера 18) содержат исключительно информацию по инвестированию, функционированию финансового рынка и способам заработка на нем — т. е. рассказывают о путях получения дополнительного богатства.

1. *Richard Carlson. Don't sweat the small stuff at Work. Simple Ways to Minimize Stress and Conflict While Bringing Out the Best in Yourself and Others.* - New York: HYPERION, 1998. Не беспокойтесь из-за мелочей на работе.

Простые способы минимизировать стрессы и конфликты, выявляя лучшее в себе и в других. Книга представляет собой сборник советов, разбитых на главки объемом, в среднем, от двух до трех страниц.

Каждая главка содержит один совет. Описывается ситуация в интерьере сопутствующих обстоятельств, приводится оптимальное решение. Простые, очень легко выполнимые советы, следование которым позволит вам продуктивнее выполнять действительно важные задачи, а не заикливаться на вещах, отнимающих нашу энергию и силы, хотя, в сущности, совершенно того не стоят.

В легкой, приятной форме книга показывает, что многие вещи, которые мы привыкли считать неизбежностью, обязательной атрибутикой офисной жизни, в реальности порождены исключительно нашими собственными ментальными установками.

Книга не только описывает приемы изменения и улучшения, она им обучает. Читая эту книгу, вы действительно будете меняться, и

именно в сторону, декларируемую автором. Ощущение при этом испытывается превосходное.

Но надо помнить, что глобальные изменения — это процесс, требующий времени для осмысления. Поэтому мы не рекомендовали бы читать ее залпом. По нашему мнению, это — то блюдо, которое лучше посмаковать. Идеальным вариантом является чтение за каждый раз одной главы. Можете не беспокоиться за темп своего самосовершенствования. В перерывах между чтениями интенсивная работа будет изменять глубинные слои вашего подсознания. Так уж написана эта книга!

2. Бодо Шефер. Законы победителей. СПб.: АВЕРС-МУДРОСТЬ, 2005.

Путь к осознанию собственных способностей для достижения богатства и процветания раскрывается в виде 30 законов, сформулированных миллионером, который вывел эти законы на пути к собственному благосостоянию.

3. Бодо Шефер. Мани, Или азбука денег. СПб.: МУДРОСТЬ, 2002.

Эта поучительная книга написана в виде сказки, адресованной как детям, так и взрослым. Законы богатства даются в легкой для восприятия, игровой форме.

4. Бодо Шефер. Путь к финансовой независимости. СПб.: МУДРОСТЬ, 2002.

Книга может быть использована как руководство для финансового становления. Автор сам проделал путь к финансовой независимости, и содержащиеся в книге советы от практика касаются всех аспектов этого многогранного вопроса.

В книге можно найти детальные советы по повышению собственного дохода и оптимизации внутренних установок с тем, чтобы в будущем они эффективно способствовали увеличению дохода и накоплению значительных денежных средств. Детально обсуждаются практические аспекты инвестирования.

5. Джанет Лоу. Как инвестировать. — Минск: Попурри, 2005.

Книга содержит тематически разделенные по главам цитаты величайшего инвестора Уоррена Баффета. Речь идет как об инвестировании, так и о других самых различных аспектах денег. Советы и откровения самого богатого инвестора в мире стоят того, чтобы с ними ознакомиться людям, стремящимся к благосостоянию.

6. Джозеф Мерфи. Вы можете стать богатым. — Минск: Попурри, 2001.

Эта и две последующие книги написаны доктором Мерфи, имеющим научные степени в областях религии, химии и фармакологии.

Основа книги — это программирование подсознания и получение запланированных результатов в материальном мире. Этика, природа и сущность денег обсуждаются на страницах этой и двух последующих книг. Приводятся конкретные практики для получения материальных и духовных благ.

7. Джозеф Мерфи. Как привлекать деньги. — Минск: Попурри, 2004.

Обсуждаются этические и духовные вопросы, сопутствующие обладанию деньгами. Обозначаются пути достижения богатства, способствующие саморазвитию, а не разрушению личности.

8. Джозеф Мерфи. Чудодейственная сила для получения нечестных богатств. — Минск: Попурри, 2004.

Описывает законы функционирования нашего подсознания и обучает действенным методам их использования для получения всяческих благ, в том числе и материальных.

9. Джордж С. Клейсон. Самый богатый человек в Вавилоне: Секреты денег, известные избранным. — М.: РИПОЛ классик, 2005.

Книга представляет собой две переплетенные смысловой линией истории. Одна происходит в наши дни и касается вопросов богатства, процветания, долгов и денежной дисциплины. А другая, открываемая через древние письмена, происходит в древнем Вавилоне, богатейшем городе древней цивилизации. Вопросы поднимаются те же. Правда, за долги люди там не платят проценты по овердрафтам кредитных карт, но попадают в рабство. А вот секреты богатства остаются совершенно неизменными. Как раз в них и заключается ценность этой книги.

Планированию личного бюджета и трат здесь уделяется существенное внимание.

10. Карен Кингстон. Физическое и эмоциональное очищение с помощью фэн-шуй. — Минск: Попурри, 2003.

Автор книги является экспертом по мусору. Да, именно по той части нашей жизни, которую необходимо из нее регулярно выбрасывать. Написанная с огромной убедительностью и блестящим юмором, кни-

га является эффективным руководством к быстрым и энергичным действиям. Она действительно побуждает к поступкам.

Книга содержит идеи, которые, будучи однажды восприняты, в дальнейшем способствуют сознательному очищению жизни человека во всех планах — физическом (чистое окружающее пространство и правильное отношение к вещам), ментальном и эмоциональном. Обсуждаются вопросы трат денег, правильного выбора вещей при покупке, оптимальных мест для хранения вещей, энергетики жизненного пространства, а также — болезней человеческого организма, связанных с чрезмерной привязанностью к вещам.

**11. Курт Теппервайн. О чем может сказать твоя болезнь: язык сим-
птомов. — М.: АСТ, Астрель, 2005.**

Известный врач-терапевт дает советы по распознаванию сигналов, которые посылает нам организм при помощи болезни. Описаны симптомы около сотни различных заболеваний и рекомендации по их профилактике и лечению. В том числе рассматриваются болезни, причиной которых является тяга к чрезмерному обладанию.

Те, кому трудно распознать ментальные симптомы подобных болезней у себя или своих близких, получают действенный ключ для выявления сопутствующих изменений на физическом уровне.

**12. Ли Силбер. Карьера для творческого человека. Курс
выживания в джунглях современного бизнеса. — М.:
Добрая воля, 2002.**

Конкретные и детальные советы повышения оплаты труда для людей творческих профессий. Нелегкий, но достойный путь к процветанию для специалистов. Те, кто воспримет эту книгу как путеводитель, получают больше, чем детальную карту для движения. Они приобретут также действенный источник жизненной стойкости, уверенности в правильности выбранной позиции и оптимизма.

**13. Питер Спэн. За семь лет от нищего до
мультимиллионера!: Мат-
гия богатства. — М.: РИПОЛ классик.**

28-главный путеводитель для будущего миллионера. Все аспекты: самосовершенствование, увеличение дохода, инвестирование, в том числе в акции.

**14. Савенок В. С. Как составить личный финансовый
план. Путь
к финансовой независимости. — СПб.: Питер, 2006.**

Книга о том, как привести личные финансы в порядок, как анализировать свои финансовые отчеты и как, заранее спланировав собственные денежные потоки, достичь желанной финансовой независимости.

Также автор показывает, как разработать собственную стратегию инвестирования. Книга продолжает серию «Управляй своими деньгами» и предназначена для широкого круга читателей, интересующихся темой личных финансов.

15. Томас Док. Стэнли, Уильям Д. Данко. Мой сосед — миллионер. — Минск: Попурри, 2005.

Книга, являющаяся бестселлером уже пару десятков лет. Успех этой книги — хорошая иллюстрация того, что происходит, когда за дело берутся профессиональные исследователи и облачают свой продукт в обертку современного формата. В результате читатель получает качественный бестселлер, который не уходит с прилавков.

Книга остается современной и популярной. Под ее воздействием поменяло взгляды целое поколение. Из купающегося в роскоши бездельника миллионер трансформировался в общественном сознании и предстал перед нами как много работающий на благо общества, жестко экономящий и успешно инвестирующий индивидум. Книга содержит огромное количество статистических данных и их анализ, облеченный в увлекательную для чтения форму.

16. Федоров Б. В. Как правильно взять и вернуть кредит: на покупку недвижимости, автомобиля, техники. — СПб.: Питер, 2006.

Книга о приобретении товаров в кредит. Автор, главный редактор журнала «Наши деньги», подробно объясняет систему выдачи кредитов, предлагает алгоритмы самостоятельного выбора оптимального кредитного предложения

17. Энтони Роббинс. Беспредельная власть. — Минск: Попурри, 2005.

Детальное руководство для достижения успеха путем изменения ментальных установок. Перед тем как написать книгу, автор все, что в ней написано, проделал сам. То есть добился колоссального успеха, процветания, популярности и богатства, следуя изложенным в книге методам.

Книга содержит популярное изложение как принципов НЛП (нейро-лингвистического программирования), так и построенных на основе НЛП методов для быстрого и эффективного самоизменения. Эти методы могут применяться в любой сфере человеческой деятельности, в том числе и для достижения финансового благополучия. Автор — один из самых известных тренеров в США.

Литература по инвестированию:

18. *Зви Боди, Роберт Мертон*. Финансы / Пер. с англ. — М.: Издательский дом «Вильямс», 2005.
19. *Рубцов Б. Б.* Зарубежные фондовые рынки: инструменты, структура, механизм функционирования. — М.: ИНФРА-М, 1996.
20. Рынок ценных бумаг: Учебник / Под ред. В. А. Галасова, А. И. Басова. 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2002.
21. Рынок ценных бумаг: Учебное пособие для вузов / Под ред. проф. Е. Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
22. *Селищев А. С, Маховикова Г. А., Мирзаженов С. К.* Рынок ценных бумаг. - СПб.: Вектор, 2006.
23. *Шевцова С. Г.* Весь финансовый рынок за полчаса. — СПб.: Питер, 2006.
24. *Ван Хорн Дж. К.* Основы управления финансами / Пер. с англ. / Гл. ред. серии Я. В. Соколов. — М.: Финансы и статистика, 2005.
25. Финансы организаций (предприятий): Учебник для вузов / Н. В. Колчина, Г. Б. Поляк, Л. М. Бурмистрова и др. под ред. проф. Н. В. Колчиной. 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.
26. *Уильям Шарп, Гордон Александер, Джеффри Бэйли*. Инвестиции / Пер с англ. - М., ИНФРА-М, 2003.
27. Управление финансам (Финансы предприятия): Учебник. — М.: ИНФРА, 2006.
28. Оценка бизнеса: Учебник для вузов / Под ред. А. Г. Грязновой и М. А. Федотовой. - М.: ФА, 1999.
29. Louis Engel, Brendan Boyd. How to buy stocks, BANTAM BOOKS, 1983, Seventh Edition.
30. *Benjamin Graham*. The intelligent investor. A book of practical counsel. — Rev. ed./updated with new commentary by Jason Zweig, Collins Business Essentials, 2005.
31. Интернет-ресурсы: <http://finance.yahoo.com/> Финансовая отчетность компаний и статистические данные.

Шевцова С. Г., Горба М. И.

**10 способов стать богаче.
Личный бюджет**

Серия «Управляй своими деньгами»

Заведующий редакцией	<i>С. Жильцов</i>
Ведущий редактор	<i>Т. Середова</i>
Выпускающий редактор	<i>Е. Егерева</i>
Литературный редактор	<i>О. Архипова</i>
Художественный редактор	<i>С. Маликова</i>
Корректоры	<i>Л. Ванькаева, Н. Першакова</i>
Верстка	<i>Е. Зверева</i>

ООО «Питер Пресс». 198206. Санкт-Петербург. Петергофское шоссе, д. 73, лит. А29.

Налоговая льгота - общероссийский классификатор продукции ОК 005-93, том 2;

95 3005 — литература учебная.

Подписано в печать 15.09.06. Формат 60 * 90/16. Усл. п. л. 11.

Тираж 4000 экз. Заказ № 2786.

Отпечатано с готовых диапозитивов в ООО «Типография Правда 1906».

195299, Санкт-Петербург. Киришская ул., 2.

Тел.: (812) 531-20-00, (812) 531-25-55.