

«Черные дыры» нашего бюджета: куда деваются деньги?

Вы знаете, что примерно 10–30% ежемесячного бюджета исчезает бесследно? То есть большинство из нас, если не ведет ежедневный учет расходов, не в состоянии ответить на вопрос, куда девались деньги.

Только 10–20% из нас способны на регулярный ежедневный учет каждого потраченного рубля. Остальных хватает на пару месяцев аккуратных записей, за которыми следует срыв, что совершенно нормально.

Сокращая расходы только по одной, но весомой статье затрат бюджета, можно в 2 раза улучшить результаты, чем отказывая себе во всем каждый день.

Для того чтобы денежные потоки вас слушались, необходимо:

1) Определить границы

«На Важные финансовые цели» – самая важная статья здорового бюджета, в предыдущей статье мы уже смотрели, как посчитать ее размер. Именно эта статья имеет право приоритета в нашем бюджете.

«На жизнь» (тут самые частые статьи расходов: Проживание, Питание, Одежда, Отдых, Транспорт, Связь, Обучение, Подарки в т.ч. себе, и пр.). У каждого будет свой перечень статей, и определить размер каждой из них будет необходимо с соответствии с индивидуальными возможностями нашего бюджета. То есть все, что осталось в нашем распоряжении после того, как мы сначала сделали вклад в наше будущее, мы можем по своему усмотрению распределить по статьям «На жизнь».

Важным преимуществом такого подхода является то, что появляются некие границы для наших денежных потоков. Мы точно знаем, сколько и на что мы можем позволить себе потратить. Например, найти точный ответ на вопрос, сколько могут стоить мои новые весенние сапоги или сколько я могу потратить на отпуск в этом году?

А что, если мне хочется больше? Тогда мы начинаем искать возможности экономии или увеличения своего дохода (об этом мы поговорим в следующей статье). Известных способов экономии великое множество – я приведу лишь несколько самых действенных.

Если вы выберете 1-2 подходящих именно вам способа экономии и сосредоточитесь на них, то сможете получить +30% к нужным вам статьям расходов.

Самые известные способы сэкономить:

- Покупки – делая это по списку, вы экономите 30–40%. Обходите соблазны стороной. Проводя выходные за прогулкой по гипермаркету, редко кому удастся не выйти из берегов запланированного бюджета. закажите все необходимое по списку через интернет – вы сэкономите деньги и время. Не стесняйтесь использовать скидочные карты, купоны и иные специальные предложения (кроме 3 по цене 2, если вам объективно больше 2 не нужно!) – это не стыдно, это smart.
- Еда – в большинстве случаев замена еды из ближайшего кафе и плюшек из кондитерской на здоровое домашнее питание обеспечивает вам выгоду до 30% и положительно сказывается на фигуре. И я не имею в виду носить с собой тазики с супом, вторым и компотом. Сэндвич с индейкой или тунцом и порцией овощей может стать прекрасной альтернативой.
- Тарифы – на связь, на свет, на банк... Часто мы по инерции пользуемся привычным нам провайдером, порой переплачивая за оказанные нам услуги. Раз в год обращайтесь внимание на предложения конкурентов, или, может быть, у вашего же поставщика появились специальные условия? + 20%
- Развлечения – сюда можно отнести и регулярный досуг, и путешествия. Отрывайте для себя новые способы интересно отдыхать, уходите от ставших привычными кафе или ресторанных посиделок с друзьями, шопинга с подругами, кино с любимым, летних отпусков по путевке. Все это уже скучно и затратно! Организуйте «званные кулинарные вечера с друзьями», отправляйтесь с любимым на романтическую прогулку по городу – откройте что-то новое вместе! Устройте с подругами вечеринку по обмену вещами – каждая из вас обязательно найдет 2-3 прекрасные вещи, не потратив ни копейки и разгрузив завалы в шкафах друг у друга! Спланируйте свои каникулы самостоятельно и купите все через интернет!

2) Задать верное направление

Если вы пришли в согласие с собой относительно объема статей вашего бюджета, то нужно теперь помочь себе правильно настроить среду, чтоб она помогала вам в реализации ваших планов. Например:

- «На Важные финансовые цели» – нужно изымать из обращения сразу в момент поступления основного ежемесячного дохода. И лучше всего делать это автоматически. Например, если у вас деньги приходят на банковскую карту, в том же банке вы можете написать распоряжение на автоматический перевод нужной части средств, например, на депозит, или любой другой инструмент, который вы выбрали для движения к целям. Если у вас подключен банк-клиент, то там вы сами можете настроить подобное правило. Если доход поступает вам в наличном виде – значит в вашем графике на этот день должен быть в обязательном порядке запланирован поход в банк и внесение запланированной части средств на счет. Это простое действие гарантированно защитит ваши будущие финансовые цели.

- «На Жизнь». Если вы рассчитываетесь по карте – в том же банк-клиенте могут быть возможности настроить уведомления о запланированных вами границах статей расходов. При попытке потратить лишнее банк будет вам напоминать о ваших планах. Можно в начале месяца раскладывать особо крупные статьи по отдельным картам – по дополнительно выпущенным к вашей основной (и желательно специализированным, то есть для трат на продукты – «Партнерская карта с вашим любимым магазином» для получения скидок или кэшбэка, карта «для Путешествий с вашей любимой авиакомпанией» – для накопления миль и пр. Если вы ведете бюджет в наличных деньгах – то тут ту же самую схему умного распределения можно реализовать с помощью обычных конвертов – положите в каждый из них суммы запланированных расходов. Организовав таким простым образом свой бюджет, мы практически исключили возможность появления в нем «черных дыр».

3) Контролировать с комфортом

Несмотря на нашу организацию контроля бюджета, все-таки следует присматривать, чтобы он опять не «разбежался» в неудобных нам направлениях. Но делать это обязательно нужно способами, максимально комфортными для вас и не создающими дополнительных сложностей в вашей повседневной жизни. Например:

- Только по карте все расчеты – в конце месяца в онлайн банк-клиенте вам будет доступна статистика всех ваших трат. Более того, если это карта с кэшбэком или, например, позволяющая копить мили, – от ваших трат вы же и выиграете.
- Специальное приложение в телефоне позволяет как минимум в электронном виде выгружать данные и использовать их, избавляя от необходимости носить с собой ручку и блокнот.

Для успеха в управлении бюджетом очень важно помнить, для чего вы это делаете! «Эти финансовые цели так далеко, а я тут ежедневно борюсь со всеми трудностями реальности и с самой собой. Ну его, этот план, один раз живем. Ну что я не могу себе позволить новый(ую)... Ведь я этого достойна, я заработала и заработаю еще». Вы слышали что-то подобное от своего внутреннего голоса? 9 из 10 слышат регулярно. Чтобы поддержать себя саму в борьбе за свое будущее, вернитесь к своему финансовому плану, еще раз внимательно посмотрите на ваши Важные финансовые цели.

Потратьте 5 минут на то, чтобы представить, как вы будете себя чувствовать, когда достигните их (переедете в квартиру мечты, прокатитесь на новой машине, обнимете ребенка на выпускном, сможете отправиться в кругосветное путешествие и заглянуть в каждый уголок мира после окончания работы). Представили? А теперь «откусите» от своего плана стоимость покупки, умноженную на 10 (редко слабость нападает одна, за ней обязательно последует череда новых компромиссов с собой). Посчитайте, как эта сегодняшняя слабость повлияет на ваше завтра. Стоит ли она того?

Источник: <http://www.woman.ru/psycho/finance/article/102332/>

06.05.2014