

Как улучшить качество жизни? Прежде всего, научиться эффективно распоряжаться своими финансами.

Начните с ежедневного учета всех расходов. Такой учет позволит увидеть, на что вы тратите деньги, изменить структуру семейного бюджета, сделать прогноз будущего поведения различных статей бюджета и найти возможности оптимизации.

Следующий шаг – планирование. Спланируйте свой бюджет: на год, а потом ближайший месяц и неделю. Личный финансовый план движения к вашим целям поможет определить границы дозволенного для бюджета. Чтобы сделать себе финансовый план, нужно 3 простых действия:

- определить свои финансовые цели;
- посчитать их будущую стоимость;
- найти подходящий темп движения к целям.

Данные о доходах и расходах и финансовый план - основа для принятия взвешенных финансовых решений. Все решения можно разделить на спонтанные и осознанные. Осознанные решения позволят избавиться от влияния рекламы и не попадаться на маркетинговые уловки. Научитесь обращать внимание и распознавать два вида влияния:

- Приемы, которые заставляют человека купить больше товаров или услуг
- Реклама финансовых продуктов, которая может привести к дополнительным расходам при кредитовании или потерям при инвестициях.

Например, при покупке товаров и услуг:

- Скидки, распродажи и «зачеркнутые цены» часто «помогают» вам купить больше

- Клубные и скидочные карты, чтобы клиенты совершали покупки чаще

- Подарочные сертификаты: легко взять что-то еще сверх суммы сертификата.

- Менеджеры по продажам рекомендуют приобрести более дорогой товар и сопутствующие товары

- Занижение реальной ставки по кредитам, сокрытие дополнительных расходов и комиссий

- Привлекательные условия по вложениям средств, не всегда отражающие реальную доходность.

Как избежать такого влияния?

- Всегда проводите предварительный анализ цен перед совершением крупных покупок

- Посещайте магазины сытым и со списком покупок

- Сомневаетесь в необходимости крупной импульсивной покупки – отложите

приобретение на 1-2 дня

- Берите с собой ровно столько денег, сколько планируете потратить
- Помните – деньги с банковской карты тратятся легче, чем наличные деньги
- Держите эмоциональную дистанцию с продавцом, не дайте «заболтать» себя, учитесь отказывать.

Важный шаг для обеспечения стабильности бюджета - формирование «подушки финансовой безопасности». Лучше, чтобы ее размер соответствовал трехмесячной норме ваших расходов. Если нужно накопить средства, то выбирайте депозит с возможностью пополнения, а частичное снятие без потери процентов позволит изъять деньги в случае форс-мажора.

Самый простой способ сформировать «подушку безопасности» - откладывать 10% от дохода – такая сумма не доставит дискомфорта, но быстрее прийти к своей цели поможет эффективное управление бюджетом и экономия (транспорт, питание, бонусные программы, отдых, одежда и прочее), а также управление кредитной нагрузкой.

Кредит - статья расходов, которая может стать тяжким бременем. Прежде чем его брать, задумайтесь: действительно он нужен, или проще накопить? Будьте уверены, что сможете его погасить: ежемесячная выплата не должна превышать 30%! от общих ежемесячных расходов семьи. Оцените условия: кредиты в магазинах, как правило, дороже, чем в банках, а валюта кредита должна совпадать с валютой дохода. Помните: не берите новый кредит, чтобы погасить старый, лучше попробуйте договориться с банком о реструктуризации долга.

Улучшить финансовое положение можно не только сократив расходы, но и увеличив доходы. Например, переход на более высокооплачиваемую работу.

Таким образом, учет своих доходов и расходов, планирование бюджета и тренировка навыка принятия осознанных финансовых решений, а также уменьшение расходов, увеличение доходов и страхование от рисков - важные шаги на пути грамотного управления личным бюджетом.