)(НАША ВОЛОГДА
22 МАРТА 2018 ГОДА

Константин Задумкин,
кандидат экономических наук, заместитель директора Вологодского научного центра РАН.

Копейка рубль бережет

Мы в России уже несколько десятилетий живем при рыночной экономике, в которой деньги являются важнейшим инструментом решения большинства задач. При этом уровень финансовой грамотности населения продолжает оставаться очень низким.

Так, например, 75% жителей страны практически не ведут учет своих доходов и расходов (Рис. 1). Цифры по нашей области, полученные учеными Вологодского научного центра Российской академии наук, показывают, что вологжане ничем от других россиян не отличаются – большинство, к сожалению, так и не научились хорошо зарабатывать, грамотно тратить и сберегать деньги.

Ведение семейного учета доходов и расходов (в % от общего числа опрошенных) Рис. 1

Ведение бюджета	Вологодская область				Российская Федерация			
	2010 г.	2013 г.	2015 г.	2016 г.	2010 г.	2013 г.	2015 г.	2016 г.
Да, мы ведем учет всех средств, фиксируя все поступления и расходы	17	13	14	11	11	12	7	9
Да, мы ведем учет всех средств, но не все поступления или расходы фиксируются	17	18	15	13	15	19	13	16
Нет, учета средств семьи не ведется, но в целом известно, сколько денег было получено и сколько было потрачено за месяц	50	59	59	54	57	53	58	56
Нет, учета средств семьи не ведется, и даже приблизительно неизвестно, сколько денег получили и сколько потратили за месяц	16	10	12	22	17	16	22	19

Источник: Данные опроса Вологодского научного центра РАН (выборка 1500 чел., ошибка 3%).

Что же делать? Учиться!

К счастью, возможностей для этого масса. Существует множество книг и пособий по финансовой грамотности, разработаны десятки компьютерных программ и приложений, помогающих вести «домашнюю бухгалтерию».

Однако многие продолжают учиться на собственных ошибках: вкладывают заработанное в сомнительные предприятия, залезают в долги. А потом годами разбираются с последствиями неверно принятых решений, тратя огромное количество времени и денег. Порою всего одна-две такие ошибки могут попросту сломать человеку всю жизнь! Поэтому и говорят, что финансовое образование, полученное на основе собственного негативного опыта, стоит очень дорого!

Что в связи с этим можно посоветовать? От чего предостеречь?

В управлении, в том числе и деньгами, первый вопрос всегда о целях. И здесь есть две противоположные стратегии: сохранения и приумножения. При этом они не противопоставляются друг другу, могут использоваться как по отдельности, так и вместе.

Первая стратегия позволяет закрепиться на достигнутых финансовых позициях, вторая – подняться на следующую ступень. Именно цели определяют мотивацию совершенствовать свою финансовую грамотность. Потому что сложно заставить себя заниматься тем, чем не хочется, и при этом непонятно, что получишь в результате.

Цели могут быть самыми разными: рассчитаться с долгами, купить телевизор, машину или квартиру, съездить в отпуск, обеспечить образование детям, помочь родным и близким, создать себе финансовую «подушку безопасности», заработать стартовый капитал и открыть свой бизнес и так далее.

Как только у вас наметилась цель, появляется и потребность в ресурсах для ее достижения. Прежде всего, речь идет о времени и деньгах. И вот тут-то и встают два главных вопроса в сфере личных финансов: на чем сэкономить, чтобы остались средства для достижения цели (стратегия сбережения), как бы заработать побольше денег, чтобы появились дополнительные ресурсы для достижения цели (стратегия приумножения). А нет целей – нет и мотивации к повышению своей финансовой грамотности.

Главным инструментом финансового управления является личный бюджет (Рис. 2). Он позволяет вести учет всем деньгам, которые проходят через ваши руки, планировать доходы и расходы, делать накопления и инвестиции.

Важно четко понимать, что если вы на постоянной основе не ведете свой бюджет, то не только богатым, но даже состоятельным человеком вы вряд ли станете. Например, задайте себе вопрос: сколько денег вы заработали за всю свою сознательную жизнь? Как правило, у взрослого работающего человека получается довольно приличная сумма. А теперь более жесткие вопросы: сколько из этих заработанных денег у вас осталось? Во что они вложены? И если прямо сейчас продать все имеющееся у вас имущество по рыночным ценам, то какая это будет сумма в процентах к общей сумме вашего заработка за прошедшие годы?

Если получится, что сумма имеющегося в вашем распоряжении имущества значительно больше, чем сумма заработанных вами средств, то можете себя поздравить – вы умеете не только зарабатывать, но и грамотно распоряжаться своими деньгами.

Если же окажется, что практически ничего из заработанного вам сохранить не удалось, то есть над чем серьезно задуматься. Здесь важно отметить, что если привычки бережно относиться к своим деньгам у вас нет, то и будущее в финансовом плане вас ждет такое же безрадостное. Но не нужно отчаиваться! Всегда можно начать мыслить и действовать по-другому и наработать новые полезные навыки.

Примерная структура личного (семейного) бюджета Рис. 2

№ п/п	Статьи доходов и расходов	Месяцы							Итого, год
		1	2	3	...	10	11	12	
	СТАТЬИ ДОХОДОВ								
1	Зарплата								
2	Авансы, премии, доплаты								
3	Социальные трасферты (пенсии, пособия, стипендии и др.)								
4	Выплаты по командировкам								
5	Награды, подарки, гранты и др.								
6	Приработок								
7	Рента и другие доходы от собственности								
8	Прочее								
	Итого доходов (Д)								
	СТАТЬИ РАСХОДОВ								
	Покупка активов								
1	Инвестиции								
	Итого на цели инвестирования (И)								
	Текущие расходы								
1	Питание								
2	Расходы на детей								
3	Содержание жилья								
4	Услуги связи								
5	Транспорт								
6	Развлечения и увлечения								
7	Подарки								
8	Занятия спортом								
9	Покупка одежды								
10	Платежи по кредитам								
11	Прочее								
	Итого текущих расходов (Т)								
	БАЛАНС (Б = Д – И – Т)								

Рис. 3

Личный бюджет не нужно путать с ведением домашней бухгалтерии. В бухгалтерском учете важнее всего точность. В ведении бюджета важнее всего цели. Поэтому главное – находить возможности порядка 20% от заработанных средств тратить именно на их достижение. Что делать с остальными 80% денег, не так важно. Как правило, они идут на текущие расходы. А их состав принципиально в вашей жизни ничего не меняет.

Это соотношение – 20/80 является иллюстрацией знаменитого оптимума Вильфредо Парето для сферы финансов (Рис. 3). Но что делать, если 20% отложить невозможно? Ничего страшного. Начните с 1-2%. Даже эта незначительная сумма позволит выработать правильные привычки и навыки.

Кроме стратегии сбережения не стоит забывать и о стратегии приумножения. Подумайте о том, что бы вы могли сделать, чтобы зарабатывать больше? Самым очевидным решением является более эффективный перевод в деньги имеющихся у вас времени и энергии. Формулу «время – деньги» знают все. Но сколько точно в рублях стоит минута вашего времени? Возможно, что ответ на этот вопрос вас удивит и заставит намного больше ценить как свое время, так и чужое!

КОНСТАНТИН ЗАДУМКИН