

АРТЕМ СИТДИКОВ

Личные финансы — это просто!

МАЛЕНЬКАЯ КНИГА О ЛИЧНЫХ
ФИНАНСАХ



Артем Ситдиков

**Личные финансы – это
просто! Маленькая книга
о личных финансах**

«Издательские решения»

Ситдиков А.

Личные финансы – это просто! Маленькая книга о личных финансах / А. Ситдиков — «Издательские решения»,

ISBN 978-5-44-839492-8

В простой и доступной форме автор знакомит читателя с основами личных финансов. Главное предназначение книги — это изменить ваше представление о роли денег в нашей жизни. Книга предназначена для широкого круга читателей.

ISBN 978-5-44-839492-8

© Ситдиков А.
© Издательские решения

Содержание

| | |
|--|----|
| Введение | 6 |
| Узнаем, в чьих руках наше финансовое будущее | 7 |
| Узнаем, что такое деньги | 8 |
| Узнаем, что такое сбережения | 9 |
| Узнаем, что такое банковские депозиты | 10 |
| Узнаем, что такое инфляция | 11 |
| Конец ознакомительного фрагмента. | 12 |

Личные финансы – это просто! **Маленькая книга о личных финансах**

Артем Ситдигов

© Артем Ситдигов, 2017

ISBN 978-5-4483-9492-8

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

Введение

Главное предназначение этой маленькой книги – это изменить ваше представление о роли денег в нашей жизни. К сожалению, в школе и университете нас не учат тому, как нужно управлять личным или семейным бюджетом. Мы узнаем об этом от родителей, друзей, коллег и из личного опыта. При этом от этого умения целиком зависят наше благополучие и уровень жизни. Поэтому крайне необходимо научиться грамотно управлять личными финансами.

На страницах этой книжки я постараюсь поделиться своим опытом и знаниями в этой области. При этом я буду по возможности излагать материал по существу, избегая «воды» и лишних деталей.

Вначале мы выясним, в чьих руках находится наше финансовое будущее. После этого мы подтянем общие финансовые знания: узнаем о том, что такое деньги, сбережения, банковский депозит, инфляция, кредиты, кредитные карты, микрозаймы, кредитоспособность, страхование, фондовый рынок, акции, облигации, паевые инвестиционные фонды, валютный рынок.

Далее мы научимся грамотно распоряжаться финансовыми средствами, экономить, избавляться от долгов, вести домашнюю бухгалтерию. Мы выясним, как держать свои финансы под полным контролем и обрести финансовую независимость. Также мы узнаем про активные и пассивные виды дохода, квадрант денежного потока и отличительные черты настоящих миллионеров. Мы ведь тоже хотим стать миллионерами, верно?

Когда мы научимся эффективно управлять своими денежными ресурсами, то у нас непременно появятся свободные деньги для инвестирования. Далее мы узнаем о том, зачем нужно инвестировать, что лежит в основе капитала, как стать хозяином страны, как отличить спекулянтов от настоящих инвесторов. А также рассмотрим индексные фонды, инвестиционные стратегии и найдем здравый смысл в инвестициях.

Желаю вам приятного и легкого чтения!

Узнаем, в чьих руках наше финансовое будущее

От кого зависит наше финансовое будущее?

Я поражаюсь тому, с какой легкостью люди влезают в долги, чтобы купить новый телевизор, холодильник, автомобиль и прочие вещи. Начинает казаться, что чем большим количеством материальных благ ты обладаешь, тем ты богаче и успешнее в этой жизни. Но какой ценой это достигается? Одно можно сказать точно: вы никогда не станете состоятельным человеком, если будете растрачивать все свои деньги на потребление и влезать в долги для того, чтобы «жить как люди».

Вы мечтаете стать миллионером в течение своей жизни? Реализовать свои мечты, проводить больше времени со своими близкими и друзьями, помогать другим людям, заниматься благотворительностью? Все это вполне реально и возможно. Богатым стать просто, но нелегко. Не у каждого человека хватит воли и терпения, чтобы пройти этот путь до конца.

Для начала возьмите свои финансы под контроль. Вам следует вести детальный учет всех своих доходов и расходов. Не имеет принципиального значения то, как именно вы будете это делать: кто-то делает записи в тетрадку, кто-то использует таблицу Excel, кто-то применяет специализированные программы или веб-сайты. Это должно войти вам в привычку.

Вы можете себе представить коммерческое предприятие, которое не ведет никаких записей о своих финансовых операциях, не составляет бухгалтерскую отчетность и не имеет никакого бюджета на следующий год? Это все равно, что отправляться в морское путешествие без карты, без радио, без компаса. Каждая компания ведет детальный учет всех фактов своей производственно-хозяйственной деятельности, т.к. без этого будет невозможно принимать адекватные решения и строить планы на будущее.

Домашнее хозяйство имеет много общего с коммерческими организациями. Мы также зарабатываем деньги, тратим их, принимаем финансовые решения, берем кредиты, делаем инвестиции и т. д. Здравый смысл подсказывает, что методы управления коммерческим предприятием можно также успешно применять по отношению к своим личным или семейным финансам.

Домашняя бухгалтерия позволит вам понять, куда уходят ваши деньги. Вы сможете составить семейный бюджет, планировать будущие расходы, принимать обоснованные решения. Отныне вы не станете совершать импульсивные покупки, т.к. они не будут вписываться в ваш бюджет. Маркетологам и рекламным агентам придется серьезно попотеть, чтобы привлечь ваше внимание в следующий раз.

Откладывайте и инвестируйте не менее 10% от месячного дохода. Вряд ли уровень вашей жизни серьезно пострадает, если вы начнете это делать. Скорее наоборот, эти 10% будут означать для вас разницу между бедностью и богатством. Даже небольшие регулярные сбережения со временем превращаются в серьезные капиталы. Это происходит благодаря волшебству сложных процентов. Хотите стать богатым и успешным человеком? Начинайте сберегать эти 10%. Если семейный бюджет позволяет, инвестируйте больше. Хотите продолжать жить в бедности и нужде без надежды на светлое будущее? Бегите в магазин, чтобы потратить эти 10% на новые модные джинсы. Они уже с нетерпением ждут вас и ваших денег.

Узнаем, что такое деньги

Что такое деньги? На этот вопрос сложно дать однозначный ответ. Банкир из Лондона скажет одно, а член африканского племени – другое.

Многие люди считают, что деньги – это металлические монеты и бумажные банкноты. Эти предметы мы используем, чтобы расплачиваться за покупки. Также мы получаем деньги в качестве вознаграждения за нашу работу. Таким образом, деньги – это универсальное средство для обмена товарами и услугами.

Во времена древнейших цивилизаций люди не пользовались деньгами. Они просто обменивали один предмет на другой. К примеру, у охотника накопилось множество шкур, часть из которых оказалась излишней. А его сосед-рыбак словил большой улов рыбы, значительно превышающий его потребности в пище. Вскоре они осознали, что нужны друг другу. Рыбаку были нужны шкуры для защиты от холода и непогоды. Охотнику нужна была еда. Поэтому они решили обменяться своими запасами шкуры и рыбы. Это называется бартер.

У бартера есть серьезные недостатки. Если никому не нужны шкуры охотника, тогда он не сможет обменять их на необходимые ему товары. В условиях бартера нет универсальной меры стоимости.

Со временем люди стали все чаще использовать ценные предметы в качестве денег. Одной из ранних форм денег служил домашний скот. Если у вас было много коров, то Вы считались богачом. Позднее функции денег стали выполнять зерно и соль, которые можно было делить и взвешивать, что являлось большим преимуществом.

Древние Ацтеки в качестве денег использовали какао бобы. Ранние американские колонисты – порох, табак и гвозди, т.к. эти вещи были редкими и имели высокую ценность.

По мере развития цивилизации люди узнали, что многие металлы, особенно золото и серебро, имели высокую ценность для всех остальных. Историки считают, что первые монеты были отчеканены лидийцами около 700 г. до н. э. У греков и римлян также в ходу были серебряные и золотые монеты. Их ценность гарантировалась государством.

В Европе монеты получили распространение только к концу Средних Веков. Каждая монета имела определенный вес и, соответственно, определенную ценность в денежном выражении. Благодаря этому люди знали, какое количество монет требуется для покупки того или иного товара.

Бумажные деньги возникли около 300 лет назад. Идея бумажных денег пришла от ювелиров, которые выдавали людям бумажные обязательства в обмен на их золото. Эти бумажные обязательства можно было позже обменять обратно на золото.

До середины прошлого века ценность бумажной банкноты определялась запасами золота у государства, которое выпустило эту банкноту. Но теперь количество денежной массы в обороте принудительно контролируется центральными банками. Они обязаны обеспечивать стабильность курса национальной валюты.

Узнаем, что такое сбережения

Что такое сбережения?

На первый взгляд, этот вопрос может показаться очень простым или даже элементарным. Но если вы зададите его 100 разным людям, то получите от них 100 разных ответов. Кто-то считает сбережениями деньги, которые до сих пор не были потрачены. Другие считают, что сбережения – это деньги под матрасом или записка. Третьи говорят, что банковский депозит является сбережениями.

Давайте разберемся в этом вопросе.

Ваши сбережения – это денежные средства, которые вы отложили на определенные цели.

Остаток на вашем банковском счете или карточке после всех обязательных расходов трудно назвать настоящими сбережениями, т.к. вы можете поддасться желанию потратить эти деньги на новые красивые туфли или обед в дорогом ресторане в ближайшем будущем. Или, скажем, если вы сэкономили пару-тройку сотен рублей в продуктовом магазине, то это вовсе не означает, что вы увеличили свои сбережения на эту же сумму. Вы просто воздержались от некоторых затрат. Сбережения – это не отказ или воздержание от расходов, а намеренное накопление денежных средств для достижения определенных целей.

Тут в игру вступает бюджетирование. После того, как вы определили свои цели (на что вы копите?), суммы (сколько нужно накопить?) и сроки (когда эти деньги понадобятся?), Вы сможете сформировать свой собственный бюджет, который станет вашим путеводителем на пути к вашим целям.

Сбережения должны быть целевыми. Цель дает стимул для того, чтобы сберегать. Нет цели – нет стимула.

Например: вы хотите накопить деньги на покупку нового телевизора. Вам нужно четко определить срок покупки. Пусть это будет 1 год. Вы открываете депозит на этот срок и каждый месяц откладываете на него регулярный взнос. Для определения суммы регулярного взноса надо разделить цену телевизора на количество месяцев. И так нужно делать для каждой своей цели.

Какие цели можно достичь с помощью сбережений:

1. Покупка квартиры или загородного дома.
2. Оплата обучения детей в университете.
3. Поездка на отдых.
4. Покупка автомобиля, мебели, крупной бытовой техники.
5. Обеспеченная старость.
6. Наследство для будущих поколений.

Узнаем, что такое банковские депозиты

Банковский депозит – это денежный вклад в банке с целью получения дохода в виде процентов. При открытии депозита вы уже заранее знаете, на какой срок и под какую процентную ставку размещаете свои деньги.

На сумму вклада начисляются простые либо сложные проценты. Периодичность начисления и выплаты процентов оговаривается в условиях депозитного договора.

Простые проценты начисляются только на первоначальную сумму депозита и выплачиваются отдельно.

Сложные проценты также начисляются на сумму депозита, но при наступлении срока выплаты прибавляются к телу вклада. В следующий период проценты уже будут начисляться на тело вклада, увеличенное на сумму выплаченных в прошлый раз процентов. Это процесс известен также как капитализация процентов или «процент на процент».

Банковский депозит – это самый популярный финансовый инструмент для размещения свободных денежных средств в России. Его популярность во многом объясняется простотой, доступностью, стабильным доходом, отсутствием налогообложения в большинстве случаев. Также вклады физических лиц в большинстве банков застрахованы Агентством по страхованию вкладов (АСВ).

Раньше для открытия банковского депозита приходилось обращаться в отделение банка с паспортом и оформлять заявление на открытие вклада. В современных условиях многие банки позволяют открывать вклады Online через удаленные каналы обслуживания, если вы уже являетесь клиентом конкретного банка. В этом случае вы сможете это сделать через личный кабинет в системе Интернет-банк.

Пожалуй, банк – это наиболее безопасное место, где вы можете сберечь свои деньги. Тем не менее, иногда банки тоже становятся банкротами. Это происходит тогда, когда банк не в состоянии отвечать по своим обязательствам. Например, если все или большая часть вкладчиков одновременно потребуют вернуть их сбережения. Банковская деятельность основана на предположении, что при нормальных условиях вкладчики не станут этого делать. Поэтому все обязательства банка обеспечены лишь частично. Если бы сегодня все жители нашей страны решили изъять все свои сбережения из банков, то уже завтра произошел бы крах всей банковской системы России.

Нельзя точно определить, какие именно банки в будущем потерпят крах. ЦБ РФ никогда не станет заранее распространять информацию о проблемных банках, т.к. это может представлять опасность для всей банковской системы. Необходимо помнить, что банковский депозит – это всего лишь обязательство юридического лица вернуть вам ваши деньги и выплатить причитающиеся проценты. Агентство по страхованию вкладов может эффективно функционировать только при стабильных условиях. В случае массового банкротства кредитных организаций АСВ не сможет выплатить все компенсации их вкладчикам.

Советы для вкладчиков:

1. Выбирайте банк, который входит в систему страхования вкладов.
2. Не храните в одном банке больше 1,4 млн. руб.
3. Проверьте правильность написания ваших данных в договоре вклада.
4. Не поддавайтесь панике – она может погубить самый надежный банк.

Узнаем, что такое инфляция

Вы помните, сколько стоила буханка хлеба 10 лет назад? А сколько рублей стоил проезд в городском автобусе в тогдaшнее время? Согласитесь, что все это теперь обходится дороже. Это и есть результат работы инфляции.

Инфляция – это постепенный рост цены практически любого товара или услуги с течением времени.

Само слово «инфляция» имеет латинское происхождение и переводится как вздутие. Инфляция возникает из-за опережающего роста денежной массы по сравнению с ростом объема товаров и услуг в экономике.

Рассмотрим упрощенный пример для понимания сути этого процесса. Представим, что в экономике производится только один вид товара. Пусть это будут рубашки. Денежная масса в первый год составила 1 млн. руб. При этом было произведено и реализовано на рынке 1 000 рубашек по цене 1 000 руб. за штуку. Таким образом, общий товарооборот в 1 млн. руб. был полностью покрыт имеющейся в экономике денежной массой.

На следующий год объем денежной массы увеличился на 100 тыс. руб. и составил 1,1 млн. руб. Но при этом объем производства рубашек остался на прежнем уровне в 1 000 шт. Из-за этого произошло обесценение денег, т.к. на каждую единицу товара теперь приходится 1 100 руб. денежной массы. Именно по этой причине и происходит инфляция, потому что печатать деньги гораздо легче, чем производить промышленные товары и услуги.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.